

דוחות ליום 30 ביוני 2023
(בלתי מבוקרים)

עמוד

3

דוח הדירקטוריון וההנהלה

52

הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי

55

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

145

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק

156

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.....7
5. מידע נוסף.....7

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות.....8

6. התפתחויות כלכליות ומגמות.....8
7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.....10
8. מבנה הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והשינויים שחלו בהם.....13
9. מגזרי פעילות פיקוחיים.....19

חלק ג' - סקירת הסיכונים.....24

10. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם.....24
11. סיכון אשראי.....25
12. סיכון שוק.....41
13. סיכונים נזילות ומימון.....45
14. הסיכון התפעולי.....48
15. סיכונים ציות.....48
16. סיכונים נוספים.....48

חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, ובקורות.....49

17. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים.....49
18. בקורות ונהלים.....49

חלק ה' - מידע נוסף.....50

19. עניינים אחרים.....50

1.	מדדי ביצוע עיקריים.....	5
2.	מדדי איכות אשראי עיקריים.....	6
3.	נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד.....	6
4.	נתונים עיקריים מהמאזן.....	6
5.	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי הצמדה.....	10
6.	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים.....	11
7.	התפתחות הכנסות מעמלות.....	12
8.	התפתחות הרווח הכולל האחר.....	13
9.	התפתחות בנכסים ובהתחייבויות.....	13
10.	התפתחות ההשקעות בניירות הערך בחתך מגזרי הצמדה.....	14
11.	התפלגות ההשקעות בניירות ערך על פי תיקים.....	14
12.	התפתחות האשראי לציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	15
13.	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור בחתך ענפי משק.....	15
14.	התפתחות החובות הבעייתיים.....	15
15.	התפתחות פקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	16
16.	התפתחות יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים.....	16
17.	התפתחות יחס הלימות ההון.....	17
18.	ניתוח רגישות לגבי יחס הלימות ההון.....	17
19.	התפתחות יחס המינוף.....	18
20.	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים מאזניים.....	19
21.	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים תוצאתיים.....	20
22.	התפתחות התוצאות במגזר משקי בית.....	21
23.	התפתחות התוצאות במגזר עסקים קטנים וזעירים.....	21
24.	התפתחות התוצאות במגזר עסקים בינוניים.....	22
25.	התפתחות התוצאות במגזר עסקים גדולים.....	23
26.	התפתחות התוצאות במגזר ניהול פיננסי.....	23
27.	התפלגות האשראי בחתך איכות תיק האשראי.....	25
28.	תנועה באשראי לציבור לא צובר.....	26
29.	מאפייני איכות תיק האשראי.....	27
30.	התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי.....	29
31.	התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים.....	31
32.	חשיפה למדינות זרות.....	32
33.	חשיפה למוסדות פיננסיים זרים.....	32
34.	התפתחות תיק ההלוואות לדיור.....	34
35.	התפלגות הביצועים בהלוואות לדיור.....	35
36.	התפלגות האשראי לאנשים פרטיים.....	36
37.	התפתחות סיכון האשראי לבינוי ונדל"ן.....	40
38.	חשיפה לריבית - נתונים כמותיים וניתוח רגישות.....	42
39.	התפתחות החשיפה לסיכון בסיס.....	43
40.	ניתוח רגישות לשינויים במדד המחירים לצרכן.....	44
41.	התפתחות יחס כיסוי הנזילות.....	45
42.	התפתחות יחס מימון יציב.....	45
43.	התפתחות בפקדונות של מפקידים גדולים.....	47
44.	התפלגות הפקדונות לפי מדרגות מפקידים.....	48

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה ליום 30 ביוני 2023

כללי

הדירקטוריון והנהלת הבנק מתכבדים להגיש בזה דוח ביניים, המתייחס למצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו ליום 30 ביוני 2023 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 2023, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 9 באוגוסט 2023.
 - 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 א' בתמצית הדוחות הכספיים).

*המידע הכלול בדוחות אלו מוצג באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/regulatory/2023>

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.

הבנק מדורג על ידי חברת "מעלות - S&P" (להלן: "חברת הדירוג"), בדירוג "AAA". מועד עדכון הדירוג האחרון הינו 22 בינואר 2023 באופן דירוג יציב.

2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023
	%	

מדדי ביצוע עיקריים:

תשואה להון	23.4	14.2	15.7
תשואה לנכסים	1.5	0.9	1.0
יחס הון עצמי ברובד הראשון	11.9	10.7	11.1
יחס המינוף	6.8	5.6	5.9
יחס כיסוי הנזילות	131.7	126.1	134.2
יחס מימון יציב נטו	127.0	122.9	125.6
יחס היעילות	37.5	51.3	49.5

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023
	%	

מדדי איכות אשראי עיקריים:

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.7	1.6	1.6
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור	1.3	1.0	1.2
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.2	0.1	0.2
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.5	0.3	0.4

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד :

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
שיעור השינוי		
2022	2023	
%	מיליוני ש"ח	
51.5	773	1,171 הכנסות ריבית, נטו
90.2	61	116 הוצאות בגין הפסדי אשראי
48.2	712	1,055 הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
23.6	178	220 סך ההכנסות שאינן מריבית
6.8	488	521 סך ההוצאות התפעוליות
86.8	265	495 רווח נקי
86.8	2.13	3.98 רווח למניה (באלפי ש"ח)

נתונים עיקריים מהמאזן :

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
מיליוני ש"ח			
13,679	13,218	10,504	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,988	7,001	6,872	ניירות ערך
42,569	41,306	44,163	אשראי לציבור, נטו
64,786	63,081	63,137	סך הכל נכסים
51,047	49,466	49,637	פקדונות הציבור
6,796	6,717	6,036	פקדונות מבנקים וממשלה
1,156	1,493	1,105	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
60,731	59,304	58,606	סך הכל התחייבויות
4,055	3,777	4,531	הון
64,786	63,081	63,137	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 – החל מתחילת שנת 2023 עלתה רמת אי הודאות, במיוחד על רקע תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט. שינויים אלו בהמשך לאישור תיקון לחוק יסוד השפיטה ביום 24 ביולי 2023, מצמצמים את יכולת הביקורת השיפוטית ביחס להחלטות הרשות המבצעת, בהתייחס לשימוש בעילת הסבירות. ביחס למהלכים אלו שוררת מחלוקת ציבורית רחבה. בשלב זה לא ניתן לדעת, מה תהיינה ההתפתחויות של השינויים הצפויים לרבות השינוי שעבר. וכן לא ניתן להעריך את ההשלכות הכלכליות וההשפעות על המשק הישראלי וכפועל יוצא על הבנק. בנוסף, במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 התרחשו גם מספר אירועים של התמוטטות מוסדות פיננסיים בארה"ב ובאירופה על רקע קשיי נזילות ועל רקע העליה הגוברת בשערי הריבית והאינפלציה. נראה כי בחודשים האחרונים מגמה זו נעצרה ואולם לנוכח ההשלכות המהותיות של המשבר שהתפתח בעקבות אירוע "וירוס הקורונה" על הכלכלה המקומית והעולמית, לרבות השלכות על שוקי ההון, המשך העליה של האינפלציה וההידוק המוניטרי שבו נוקטים הבנקים המרכזיים ובמקביל עליה בסיכון הנזילות של מוסדות פיננסיים בדגש על ארה"ב ואירופה – חלה עליה בחשיפה לסיכונים בחלק מגורמי הסיכון המנוהלים, ובכלל זה סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים.

התנודתיות החדה בשווקים, קצב השינויים והשפעות המצב המקור כלכלי, ובכלל זה העליה בריבית ובאינפלציה, כתוצאה מהשפעות ספיקי משבר הקורונה, השפעות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה והעלייה ברמת אי הודאות סביב המחלוקות הקיימות על צעדי הממשלה, יוצרים עליה בסיכון להאטה בצמיחה ולמיתון ואף חשש לסטגפלציה. ההתפתחויות האמורות עלולות להשפיע בטווח הבינוני על כושר ההחזר של הלואים וכן עלולות לפגוע ברווחיות המערכת. למידע נוסף באשר להתפתחויות שחלו בחשיפה לסיכונים – ראה פרק 6 להלן. למידע נוסף על הסיכונים העיקריים הנגזרים מפעילותו השוטפת של הבנק ראה פרק 11א' להלן.

מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק וניהולם, נכלל בדוח הסיכונים המפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/regulatory/2023>

4. יעדים ואסטרטגיה עסקית

במהלך הרבע השלישי 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 לדיור 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 בנק במהלך העסקים הרגיל. לפרטים נוספים באשר לתביעות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק, ההתפתחויות שחלו בתביעות אלו בתקופה הדוח והשלכותיהן האפשריות על תוצאות הבנק – ראה ביאור 11ב' בתמצית הדוחות הכספיים.

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות

6. התפתחויות כלכליות ומגמות

שנת 2022 הסתיימה כאשר מגמת היציאה ממשבר הקורונה הפכה להיות מובהקת ולוותה בחזרה לשגרה מלאה של הפעילות העסקית. במקביל לכך, נרשמה תנודתיות חדה בשוקי ההון בארץ ובעולם. מדדי המניות המובילים בישראל אמנם התאוששו מעט במהלך הרבעון השני של שנת 2023 לאחר הירידות שנרשמו ברבעון הראשון, אך הם עדיין סיימו את המחצית הראשונה בתשואה שלילית קלה, זאת לעומת עליות חדות שנרשמו במדדי המניות המובילים בארה"ב ובאירופה בתקופה זו.

על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ברבעון הראשון של 2023 נרשמה צמיחה של 3.1% (במונחים שנתיים) בתמ"ג ביחס לרבעון הרביעי של שנת 2022. בתמ"ג לנפש נרשמה עליה של 0.7%, בתמ"ג העסקי נרשמה עליה של 3.8% ואילו בהוצאה לצריכה פרטית נרשמה ירידה של 1.7%. בחודשים פברואר עד אפריל 2023 נרשמה עליה של 2.8% במונחים שנתיים בייצור התעשייתי, כאשר הייצור התעשייתי בענפי הטכנולוגיה העילית בלט בעליה בשיעור של 6.1% במונחים שנתיים. רכישות צרכנים בכרטיסי אשראי רשמו עליה של 1.1% במונחים שנתיים במהלך החודשים מרץ עד מאי 2023.

הכנסות הממשלה ממסים הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בכ- 216 מיליארד ש"ח. סכום זה משקף קיטון של כ- 5% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות המדינה נובעת מירידה בשיעור של כ- 6.3% בהכנסות ממסים ישירים ומירידה בשיעור של כ- 3.6% בהכנסות ממסים עקיפים. במקביל, הוצאות הממשלה במחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ- 223.6 מיליארד ש"ח, גידול של כ- 6.9% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

הגירעון המסחרי של הסחורות (ללא אניות, מטוסים ויהלומים) בחודשים ינואר-מאי 2023 הסתכם ב- 49.9 מיליארד ש"ח, לעומת 57.2 מיליארד ש"ח באותם חודשים אשתקד.

התפתחויות בחשיפה לסיכונים בסיס

היקף החשיפה "הכלכלית" במגזר הצמוד למדד עומד על 3,349 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2023 לעומת 2,164 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022. הגידול בחשיפה למגזר הצמוד למדד נובע מסביבת האינפלציה ואפשר לבנק להפיק הכנסות מהפרשי הצמדה (לרבות ממכשירים פיננסיים נגזרים) בסך 88 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2023. לפרטים נוספים ראה פרק 12 ג' סיכון שער חליפין (סיכון בסיס).

התפתחות בחשיפה לריבית

החשיפה הכלכלית לעליה מקבילה של 100 נ"ב בעקומי התשואות עלתה במקצת במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023. הסיבה המרכזית לכך היא ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים.

הבנק חשוף לסיכונים שוק, לרבות לסיכון ריבית. לעליה בריבית השפעה חיובית על הכנסות הבנק, ריבית בנק ישראל הממוצעת במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמה ב- 4.25% לעומת ריבית ממוצעת של 1.25% במהלך שנת 2022. הכנסות הריבית נטו אשר הסתכמו במחצית הראשונה בסך של 1,171 מיליון ש"ח עלו בשיעור של כ- 34% לעומת הכנסות ריבית, נטו בסך של כ- 1,746 מיליון ש"ח שנרשמו בשנת 2022.

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 2023 נרשם עודף תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 6.7 מיליארד ש"ח, וזאת לעומת עודף תקציבי בסך של כ- 31.9 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. בתום המחצית הראשונה, הגירעון המצטבר ב- 12 החודשים האחרונים עומד על כ- 15.4 מיליארד ש"ח או 0.9% במונחי תוצר.

הירידה בעודף התקציבי מוסברת על ידי גידול בהוצאות הממשלה בשיעור של כ- 6.9% לרמה של כ- 223.6 מיליארד ש"ח במהלך המחצית הראשונה, במקביל לקיטון בהכנסות בשיעור של כ- 4.5% לרמה של כ- 230.4 מיליארד ש"ח.

מסקר כח אדם למאי 2023 שפורסם ע"י הלמ"ס, עולה שאחוז הבלתי מועסקים במשק עומד על כ- 3.6% מכוח העבודה לעומת שיעור של 3.9% שנרשם בפברואר השנה. כמו כן, נתונים נוספים כמו האחוז בכוח העבודה, אחוז בני 25 עד 64 בכח העבודה, ושיעור התעסוקה בגילאים הללו, העומדים על 64.2%, 81.9% ו- 79.2% בהתאמה, מעידים על שוק עבודה יציב שנמצא בסביבת תעסוקה מלאה.

מדד המחירים לצרכן עלה במחצית הראשונה של שנת 2023 ב- 2.2% והאינפלציה השנתית הסתכמה בשיעור של 4.2% לעומת שיעור של 5.3% בסוף שנת 2022. המדד בניכוי ירקות ופירות עלה ב- 4.1%, המדד ללא דיור עלה בשיעור של 3.3% והמדד ללא אנרגיה עלה ב- 4.5%.

לאור התגברות עליות המחירים, לחצי האינפלציה בארץ ובעולם וחציית הגבול העליון של היעד בישראל, החל בנק ישראל במהלך שנת 2022 להעלות את הריבית במשק, בדומה לצעדי הצמצום המוניטרי בהם נקטו בנקים מרכזיים רבים בעולם. בסוף שנת 2022 עמדה ריבית בנק ישראל על שיעור של 3.25%. ביום 2 בינואר 2023 הודיע בנק ישראל על העלאת ריבית של 0.5% לרמה של 3.75%, ביום 20 בפברואר 2023 על העלאת ריבית של 0.5% לרמה של 4.25%, ביום 3 באפריל 2023 על העלאת ריבית של 0.25% לרמה של 4.50% וביום 22 במאי הודיע בנק ישראל על העלאת הריבית ב- 0.25% לרמה של 4.75%.

ההחלטות להעלות את הריבית נבעו בעיקר מסביבת אינפלציה שגבוהה מהיעד של בנק ישראל, ומכך שהיא מקיפה מנעד רחב של סעיפים, מציפיות האינפלציה לשנה הראשונה שברוב השנה חרגו מהיעד, מתפקודו האיתן של המשק ומשוק עבודה הדוק המצוי בסביבת תעסוקה מלאה.

לאחר עשר העלאות ריבית רצופות שהחלו ברבעון הראשון של 2022, ביום 10 ביולי 2023 הודיע בנק ישראל על הותרת הריבית ללא שינוי בשיעור של 4.75%. ההחלטה להותיר את הריבית ללא שינוי הוסברה על ידי התמתנות באינפלציה בפועל, התכנסות של ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה לתוך תחום היעד וסממנים ראשוניים להתמתנות בפעילות הכלכלית בארץ ובעולם. במקביל להותרת הריבית ללא שינוי, בנק ישראל ציין שהוא "רואה היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הריבית בהחלטות הבאות, ככל שסביבת האינפלציה לא תמשיך להתמתן בהתאם למצופה".

ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף יוני 2023 בשיעור של 2.8% לעומת שיעור של 2.5% בסוף שנת 2022. ציפיות אלו נמוכות רק במעט מהגבול העליון של טווח יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

המחצית הראשונה של שנת 2023 ממשיכה להתאפיין בתנודתיות גבוהה בשער החליפין. בסיכומה של המחצית, השקל נחלש ביחס לדולר ארה"ב בכ- 5.4%, ביחס לאירו בכ- 7.2%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של כ- 10.3% וביחס לליין היפני בשיעור של כ- 4.1%.

התפתחויות בשוק ההון

המחצית הראשונה של שנת 2023 בבורסה המקומית התאפיינה בירידות שערים במדדי המניות המובילים בישראל, בניגוד למגמה בבורסות בארה"ב ובאירופה בהן נרשמו עליות שערים ניכרות.

המסחר בת"א ככל הנראה הושפע מהמשבר הפוליטי שנוצר סביב סוגיית חקיקת הרפורמה המשפטית, שהוביל לעליה ברמת אי הוודאות לגבי רמת הסיכון של מדינת ישראל והתפתחויות כלכליות עתידיות. בהקשר הזה, במהלך אפריל 2023, הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's על שינוי תחזית דירוג האשראי של ישראל מ"חיובית" ל"ציבה" לצד אישור מחדש של הדירוג ברמה של A1. מצד אחד האישור מחדש של דירוג האשראי משקף את הצמיחה הכלכלית החזקה של ישראל, את השיפור בחוסן הפיסקאלי ואת היכולת של המשק לעמוד בפני זעזועים כלכליים וגיאופוליטיים. מנגד, הורדת התחזית משקפת הערכה שהאירועים האחרונים בהעדר הסכמה רחבה לביצוע השינויים המתוכננים, יגבירו את אי הוודאות ויפגעו בסופו של דבר בחוסן המשק. ביום 24 ביולי 2023 אושר תיקון חוק יסוד השפיטה שעיקרו צמצום השימוש בעילת הסבירות, בעקבות כך פירסמה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's דוח המתייחס להשלכות שליליות אפשריות על כלכלת ישראל, בשלב זה הדוח אינו מתייחס באופן מפורש לשינוי בתחזית הדירוג ובדירוג עצמו ואלו נותרו ללא שינוי.

במהלך מאי 2023, חברת הדירוג הבינלאומית S&P החליטה להותיר את דירוג האשראי ואת תחזית הדירוג של מדינת ישראל ללא שינוי ברמה של AA- ו"ציבה", בהתאמה.

לאחר ירידות השערים הבולטות שנרשמו ברבעון הראשון, המחצית הראשונה של שנת 2023 הסתיימה במגמה מעורבת במדדי המניות. מדד "ת"א 35" ירד בשיעור של כ- 2.7%, מדד "ת"א 90" ירד בשיעור של כ- 0.6% ומדד "ת"א 60 SME" עלה בשיעור של כ- 0.3%.

המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2023 בכ- 2.1 מיליארד ש"ח, נתון המגלם ירידה בשיעור של כ- 7% לעומת הנתון שנרשם בשנת 2022.

הסכום שגויס מהציבור בשוק הראשוני על ידי החברות באמצעות הנפקת מניות, כתבי אופציות, ואגרות חוב להמרה, במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם בכ- 5.2 מיליארד ש"ח. הנתון מגלם קצב שנתי של כ- 10.4 מיליארד ש"ח וזאת לעומת גיוס כולל של כ- 22.2 מיליארד ש"ח במהלך שנת 2022.

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשם במחצית הראשונה של שנת 2023 גיוס חיובי נטו, בסך של כ- 13.5 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס שלילי (עודף פדיון על גיוס) בסך של כ- 47.8 מיליארד ש"ח בשנת 2022 כולה.

מדד תל גוב - צמודות (מדד של אג"ח ממשלתי צמוד מדד) עלה במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של כ- 1.7%, ומדד תל גוב - לא צמודות (מדד של אג"ח ממשלתי שקלי) עלה בשיעור של כ- 0.50%. הפער בין התשואות שהניבו המדדים נובע בעיקר מעליה באינפלציה בפועל ומעליה בציפיות האינפלציה בתקופה זו.

התשואות לפדיון ברוטו, באגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד, שנרשמו בסוף המחצית הראשונה לשנת 2023 נעו בין 0.53% באגרת הקצרה ביותר לפדיון לבין 1.24% באגרת הארוכה ביותר לפדיון. במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשם גיוס נטו בקרנות הנאמנות בהיקף של כ- 12.4 מיליארד ש"ח לעומת גיוס נטו בהיקף של כ- 5.8 מיליארד ש"ח בשנת 2022 כולה. על רקע תהליך העלאת הריבית, הקרנות הכספיות בלטו עם גיוס נטו של כ- 28.7 מיליארד ש"ח לעומת פדיון נטו של כ- 17.7 מיליארד ש"ח בקרנות האג"ח בישראל. כמו כן, הקרנות "המנייתיות" פדו כ- 3.8 מיליארד ש"ח בעוד קרנות "חול" גייסו כ- 5 מיליארד ש"ח.

7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

א. רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 495 מיליון ש"ח, לעומת 265 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עליה בשיעור של כ- 86.8%.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק במחצית הראשונה של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- עליה בסך של 398 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, נטו, גידול של 51.5%.
- עליה בסך של 42 מיליון ש"ח בהכנסות שאין מריבית, גידול של 23.6%.
- עליה בסך של 55 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- עליה בסך של 33 מיליון ש"ח בבסיס ההוצאות התפעולי.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 23.4%, לעומת 14.2% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת תשואה בשיעור של 15.7% בכל שנת 2022.

ב. הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בסך של 1,171 מיליון ש"ח, לעומת 773 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 51.5%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת כדלקמן:

- עליה בשיעור ממוצע של 4.15% בריבית בנק ישראל.
- עליה בשיעור של 8.1% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.
- עליה בשיעור של 0.59 נקודות האחוז בפער הריבית, מפער בשיעור של 2.42% במחצית הראשונה של שנת 2022, לפער בשיעור של 3.01% 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 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						מגזר הצמדה
2022			2023			
הכנסות מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	הכנסות מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	
מיליוני ש"ח	% - ב		מיליוני ש"ח	% - ב		
658	2.39	90	1,067	3.11	89	לא צמוד
108	1.38	8	126	1.43	8	צמוד מדד
7	1.25	2	(22)	(0.40)	3	מטבע חוץ
773	2.42	100	1,171	3.01	100	סך הכל

להלן ניתוח מרכיבי השינוי בהכנסות הריבית:

המגזר השקלי הלא צמוד - הכנסות הריבית, נטו ממגזר זה עלו במחצית הראשונה של שנת 2023 בכ-409 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ-91% מכלל הכנסות הריבית בבנק, לעומת 85% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה, מוסבר בעיקר בגידול של כ-3.30% בתשואת הנכסים נושאי ריבית, כתוצאה מעליה בשיעור של 4.15% בריבית בנק ישראל אשר קוזזה בירידה בעודף הנכסים נושאי הריבית בעיקר כתוצאה מעליה בהיקף פקדונות הציבור נושאי ריבית. העלייה בפקדונות נושאי ריבית הינה במקביל למגמת הירידה הנמשכת ביתרות זכות בחשבונות עובר ושב שאינן נושאות ריבית.

המגזר השקלי צמוד המדד - הכנסות הריבית, נטו ממגזר זה עלו במחצית הראשונה של שנת 2023 בכ-18 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ-11% מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 14% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה, מוסבר בעיקר בגידול בהכנסות מהפרשי הצמדה למדד במחצית הראשונה של שנת 2023 לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מעליה בעודף הנכסים במגזר זה (הסתכם בממוצע בתקופה הנוכחית בכ-3.1 מליארד ש"ח לעומת עודף נכסים ממוצע של 2.1 מליארד ש"ח בתקופה המקבילה). העלייה בהכנסה קוזזה מרישום עליית מדד מחירים נמוכה יותר בתקופה הנוכחית לעומת התקופה המקבילה.

מגזר המט"ח וצמוד המט"ח - הוצאות ריבית, נטו ממגזר זה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 בכ-22 מיליון ש"ח לעומת הכנסות ריבית, נטו בסך של 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות הריבית, נטו במגזר זה מוסבר בעיקר בעליה ביתרת ההתחייבויות הפיננסיות המיוחסות למגזר ובמקביל עליה בשיעור עלות הפקדונות. מנגד, נרשמו במגזר זה הכנסות בגין מכשירים נגזרים במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". משקל הכנסות הריבית, נטו של מגזר המט"ח וצמוד מט"ח בכלל 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 התאגידי").

להלן נתונים לגבי התפתחות הכנסות הריבית בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר פעילות
*2022	2023	*2022	2023	
מיליוני ש"ח				
223	381	116	199	משקי בית
319	436	166	224	עסקים קטנים וזעירים
79	114	43	57	עסקים בינוניים
31	54	16	29	עסקים גדולים
3	12	2	6	בנקאות פרטית
6	12	4	5	גופים מוסדיים
112	162	67	88	ניהול פיננסי
773	1,171	414	608	סך הכל הכנסות ריבית

* הוצג מחדש

הכנסות המימון שאינן מריבית - במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו בסך של 40 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך 3 מיליון ש"ח שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

העליה שנרשמה בהכנסות המימון שאינן מריבית מוסברת בעיקר, מרישום הכנסות בגין נגזרים בסך של כ-28 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך של 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. רישום ההכנסות בתקופה הנוכחית מוסבר בעיקר מרישום הכנסות מהפרשי הצמדה למדד על נגזרים כתוצאה מעליה בהיקף הנגזרים צמודי המדד במחצית הראשונה של שנת 2023.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 116 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה של 61 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול מוסבר בעיקר ברישום הוצאות בסך של 66 מיליון ש"ח על בסיס קבוצתי במחצית הראשונה של שנת 2023, לעומת הוצאות בסך 31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וגידול של 20 מיליון ש"ח בהוצאה על בסיס פרטי.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		הרכב ההוצאה
2022	2023	2022	2023	
מיליוני ש"ח				
				הוצאות בגין הפסדי אשראי:
30	50	5	20	- על בסיס פרטני
31	66	31	43	- על בסיס קבוצתי*
61	116	36	63	סך הכל

* לרבות מחיקות חשבוניות בגין חובות נחותים שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 בסך 84 מיליון ש"ח ו- 43 מיליון ש"ח בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד כ- 59 מיליון ש"ח ו- 35 מיליון ש"ח - בהתאמה), בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 בסך של 75 מיליון ש"ח ו- 34 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופה המקבילה אשתקד - 66 מיליון ש"ח ו- 33 מיליון ש"ח, בהתאמה).

למידע נוסף לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק ליום 30.6.2023 וסיווגם, ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק - ראה פרק 11 להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב- 180 מיליון ש"ח, לעומת 169 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 6.5%. העליה בהכנסות מעמלות נובעת מעליה בכלל סוגי העמלות (למעט, עמלות פעילות בניירות ערך) ובעיקר מעמלות ניהול חשבון, כרטיסי אשראי, עמלות אשראי ומטבע חוץ.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2023, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		סוג העמלה
2022	2023	2022	2023	
מיליוני ש"ח				
74	81	37	40	ניהול חשבון
26	28	14	14	כרטיסי אשראי
11	9	5	4	פעילות בניירות ערך
10	11	5	5	טיפול באשראי
18	19	9	9	הפרשי המרה
15	17	8	10	עמלות מעסקי מימון
15	15	8	8	עמלות אחרות
169	180	86	90	סך כל העמלות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב- 521 מיליון ש"ח, לעומת 488 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 6.8%.

ג. התפתחויות ברווח כולל אחר

להלן מידע באשר להתפתחות הרווח הכולל האחר:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2023	2022	2023
מיליוני ש"ח			
(390)	(40)	(150)	9
(3)	2	-	2
(393)	(38)	(150)	11
118	9	61	6
4	1	2	1
122	10	63	7
(271)	(28)	(87)	18
92	9	29	(7)
(179)	(19)	(58)	11

• 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 הפסד כולל אחר במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 19 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל אחר של 179 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נובע משני גורמים בעלי השפעה מנוגדת:

- ירידה בסך של 350 מיליון ש"ח במרכיב ההפסדים 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.
- ירידה של 109 מיליון ש"ח ברווחים האקטואריים בגין הטבות לעובדים, בעיקר עקב ההתמתנות בעליית שיעורי ההיוון של ההתחייבויות להטבות עובדים ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

8. מבנה הנכסים ההתחייבויות, ההון והלימות ההון והשינויים שחלו בהם

א. התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי ביחס ליום					סעיף מאזני
31.12.2022	30.6.2022	31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	
%		מיליוני ש"ח			
(2.5)	0.1	64,786	63,081	63,137	סך כל המאזן
(23.2)	(20.5)	13,679	13,218	10,504	מזומנים ופקדונות בבנקים
(1.7)	(1.8)	6,988	7,001	6,872	ניירות ערך
3.7	6.9	42,569	41,306	44,163	אשראי לציבור, נטו
(2.8)	0.3	51,047	49,466	49,637	פקדונות הציבור
(8.9)	(20.8)	518	596	472	אגרות חוב
(0.8)	(29.4)	638	897	633	כתבי התחייבות נדחים
11.7	20.0	4,055	3,777	4,531	הון עצמי

ניירות ערך

שערור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	התפלגות תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה
ב - %	מיליוני ש"ח		
(2.7)	6,165	5,999	מטבע ישראלי לא צמוד
2.0	101	103	מטבע ישראלי צמוד למדד
6.8	709	757	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
-	13	13	מניות - פריטים שאינם כספיים
(1.7)	6,988	6,872	סך הכל

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2023			
הערך במאזן	שווי הוגן	עלות מופחתת(*)	הערך במאזן	שווי הוגן	עלות מופחתת(*)	
מיליוני ש"ח						
1,475	1,339	1,475	1,453	1,282	1,453	איגרות חוב
5,499	5,499	5,844	5,406	5,406	5,743	מוחזקות לפדיון
1	1	1	-	-	-	זמינות למכירה
						למסחר
13	13	13	13	13	13	מניות
-	-	-	-	-	-	שאינן למסחר
						למסחר
6,988	6,852	7,333	6,872	6,701	7,209	סך הכל ניירות ערך

* במניות - עלות.

במחצית הראשונה של שנת 2023, נרשמה ירידה ביתרת ההפסדים שטרם מומשו הכלולים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה. הפסדים אלו הסתכמו ליום 30 ביוני 2023, בסך של 337 מיליון ש"ח, המהווים כ- 6.2% מתירת התיק (31.12.2022 - הפסדים בסך 369 מיליון ש"ח המהווים 6.7% מתירת התיק). הירידה בהפסדים מוסברת בעיקרה בגידול ביתרת ניירות הערך שהושאלו. יתרת ההפסדים שטרם מומשו בניכוי השפעה זו ליום 30 ביוני 2023, מסתכמת בסך של 387 מיליון ש"ח לעומת 373 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

יתרת ההפסדים נובעת מעליית תשואות בשוק ההון, המוסברת בצפי לעליית ריבית ושינוי בציפיות האינפלציה. עוד יצוין כי עיקר ההפסדים בתיק מיוחס לאגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלות (ממשלת ישראל וממשלת ארה"ב). בהתבסס על האמור לעיל, מעריכה הנהלת הבנק שהפסדים אלה נובעים משינויים בשוק ולא מהפסדי אשראי.

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 2023, בגין איגרות החוב האמורות, הסתכם לסך של 135 מיליון ש"ח לפני מס.

אשראי לציבור

יתרת האשראי לציבור, נטו עלתה במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 3.7%. עיקרה במגזר הלא צמוד.

מגזר הצמדה	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח		%
שקל לא צמוד	38,796	37,651	3.0
שקל צמוד מדד	4,962	4,621	7.4
מטבע חוץ (כולל צמוד מט"ח)	405	297	36.4
סך הכל	44,163	42,569	3.7

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

ענף משק	ליום 30 ביוני 2023			ליום 31 בדצמבר 2022		
	אשראי לציבור	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי	אשראי לציבור	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
אנשים פרטיים - אחר	5,045	93	148	4,904	93	131
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	12,014	147	73	11,246	128	66
בינוי ונדל"ן	6,888	276	183	6,639	118	148
מסחר	5,564	218	119	5,390	181	100
תעשיה	2,860	44	51	2,750	119	60
שירותים עסקיים אחרים	1,584	38	46	1,595	46	43
תחבורה ואחסנה	1,649	39	33	1,591	36	32
שירותים ציבוריים וקהילתיים	6,472	31	42	6,565	188	63
אחרים (פחות מ- 5%)	2,843	62	61	2,585	24	53
סך הכל	44,919	948	756	43,265	933	696

להלן נתונים תמציתיים לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק:

סיווג חוב	ליום 30 ביוני 2023			ליום 31 בדצמבר 2022		
	מאזני	חוץ סיווג	סיווג	מאזני	חוץ סיווג	סיווג
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
סיווג אשראי בעייתי לא צובר	538	4	542	473	-	473
סיווג אשראי בעייתי צובר	410	31	441	460	27	487
סך הכל	948	35	983	933	27	960

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור ירדו במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 2.8%. הירידה בפקדונות הינה בעיקרה בפקדונות במגזר הלא צמוד ובמגזר הצמוד מדד ואשר קוזזה בעליה בפקדונות במגזר המט"ח.

מגזר הצמדה	ליום 30 ביוני 2023			ליום 31 בדצמבר 2022			שיעור השינוי ב - %
	לפי דרישה	לזמן קצוב	סה"כ	לפי דרישה	לזמן קצוב	סה"כ	
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
שקל לא צמוד	15,570	29,558	45,128	20,253	26,758	47,011	(4.0)
שקל צמוד מדד	-	1,237	1,237	-	1,315	1,315	(5.9)
מט"ח(*)	1,251	2,021	3,272	1,318	1,403	2,721	20.2
סך הכל	16,821	32,816	49,637	21,571	29,476	51,047	(2.8)

* לרבות צמוד למטבע חוץ.

תיק ניירות הערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות הסתכם ליום 30 ביוני 2023 בסך כולל של 11.97 מיליארד ש"ח לעומת סך של כ- 11.45 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022.

אגרות חוב

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

ההרכב	ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	ב - %
אגרות חוב צמודות	472	518	(8.9)	
סך הכל	472	518	(8.9)	

במחצית הראשונה של שנת 2023 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 2023		ליום 31 בדצמבר 2022		שיעור השינוי
		מיליוני ש"ח		%
ההרכב	כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים	515	520	(1.0)
	כתבי התחייבות אחרים	118	118	-
סך הכל		633	638	(0.8)

הון הבנק

ליום 30.6.2023 הסתכם הון הבנק ב- 4,531 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ- 11.7% בהשוואה ליתרתו ביום 31.12.2022.

יחס ההון לסך המאזן

ליום 30.6.2023 הסתכם בכ- 7.2% (30.6.2022 6.0% - 31.12.2022 6.3%).

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 לדיר, בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק ההלוואות לדיר של התאגיד הבנקאי. דרישת הון זו הסתכמה בתוספת של 0.22% ליחס ההון העצמי ברובד הראשון, נכון ליום הדיווח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

31.12.2022	30.6.2023
%	%

11.07	11.86	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
13.60	14.31	- יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.22	9.22	- 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

(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, ליישויות סקטור ציבורי (בעיקר רשויות מקומיות) ולבנקים, נגזרות מדירוג האשראי של המדינה.

להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של מדינת ישראל כפי שהוא נקבע על ידי חברת Standard & poor's (חברת הדירוג הבינלאומית S&P) ברמה אחת, יוחמר משקל הסיכון שנקבע ביחס לסגמנטים השונים ובדגש על יישויות סקטור ציבורי, כך שיחס ההון העצמי רובד 1 צפוי לרדת בכ- 0.5% ויחס ההון הכולל בכ- 0.6%, נכון ליום הדוח.

(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 2022	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	
2022	2023	2022	2023	
%				
0.27	0.26	0.27	0.26	- עליה בסך של 100 מיליון ש"ח בהון העצמי ברובד הראשון
(0.36)	(0.36)	(0.29)	(0.30)	- עליה בסך של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון

(ז) רכישת שיפוי לתיק "ערבויות המכר"

בתחילת שנת 2023, הוארך תוקף ההסכמים, שנחתמו בעבר בין הבנק לבין מבטחי משנה בעלי דירוג בינלאומי גבוה (להלן: "הסכמי השיפוי"), 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 2023 ועד ליום 31 בדצמבר 2023.

היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם הסתכם ליום 30.6.2023 בסך של כ- 1.8 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק ליום 30.6.2023 בסך של כ- 0.4 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 0.12% ביחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק (31.12.2022 - 0.11%).

(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 ההתייעלות לתקופה של חמש שנים.

במהלך שנת 2020 יישם הבנק תוכנית התייעלות העומדת בקריטריונים שנקבעו על ידי בנק ישראל, לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית ההתייעלות לתקופה של חמש שנים, בחישוב יחס הלימות ההון. אימוץ ההקלה, הגדיל את יחס ההון העצמי של הבנק ליום 30.6.2023 בשיעור של 0.05% (31.12.2022 - 0.06%).

(ו) יחס המינוף

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	מרכיבי התחשיב
מיליוני ש"ח			
4,581	4,046		• ההון העצמי, ברובד הראשון
67,119	68,395		• סך החשיפות
%			שיעורי המינוף
6.8	5.9		• 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 הופחתה המגבלה שנקבעה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 מ- 5% ל- 4.5%, באופן מעשי, עד ליום 31.12.2023.

(ז) דיבידנדים

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

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 אחד וחד ערכי, בין הלקוחות השונים בכלל המערכת הבנקאית, לבין מגזרי הפעילות הפיקוחיים. להרחבה ביחס להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר המתודולוגיה ששימשה להקצאת ההכנסות וההוצאות בחתך מגזרי פעילות, ראה ביאור 29 בדוחות הכספיים לשנת 2022.

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 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי ב - %
משקי בית	16,838	16,032	5.0
בנקאות פרטית	8	7	14.3
עסקים קטנים וזעירים	14,782	14,501	1.9
עסקים בינוניים	7,548	7,175	5.2
עסקים גדולים	4,987	4,854	2.7
סך כל האשראי	44,163	42,569	3.7

בתקופת הדוח נרשמה עליה בשיעור של 3.7% בהיקף האשראי, העליה באשראי אפיינה את מרבית מגזרי הפעילות של הבנק בדגש על מגזר משקי הבית, שעלה בשיעור של כ-5%, בהובלת תחום הדיור, והמגזרים עסקים בינוניים ועסקים גדולים שעלו בשיעור של 5.2% - ו- 2.7%, בהתאמה.

• פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

מגזר פעילות:	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי ב - %
משקי בית	15,832	15,096	4.9
בנקאות פרטית	2,299	2,216	3.7
עסקים קטנים וזעירים	11,705	12,095	(3.2)
עסקים בינוניים	5,188	5,117	1.4
עסקים גדולים	9,453	9,544	(1.0)
גופים מוסדיים	5,160	6,979	(26.1)
סך כל הפקדונות	49,637	51,047	(2.8)

הירידה בהיקף הפקדונות נובעת בעיקר מירידה בהיקף הפקדונות במגזר עסקים קטנים וגופים מוסדיים בקיזוז עליה בהיקף הפקדונות ביתר המגזרים ובדגש על מגזר משקי בית.

(2) נתונים תוצאתיים:

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות בבנק בחתך מגזרי פעילות במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר פעילות:
2023	*2022	2023	*2022	
מיליוני ש"ח				
228	146	445	285	משקי בית
7	3	14	5	בנקאות פרטית
268	208	520	399	עסקים קטנים וזעירים
69	52	137	97	עסקים בינוניים
33	19	61	37	עסקים גדולים
5	4	12	6	גופים מוסדיים
109	71	202	122	ניהול פיננסי
719	503	1,391	951	סך כל ההכנסות
				* הוצג מחדש

במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמה עליה בשיעור של 46.3% בהכנסות הבנק בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. העליה בהכנסות נובעת מעליה בכל המגזרים ובעיקר בהכנסות הבנק במגזרים משקי בית ועסקים קטנים וזעירים. העליה בהכנסות נובעת בעיקרה מגידול בהכנסות ריבית, נטו, עיקרה בגין הכנסות מרווח מפעילות פקדונות וגידול בהכנסות מרווח מפעילות אשראי.

להלן נתונים לגבי התפתחות הרווח הנקי בבנק בחתך מגזרי פעילות במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר פעילות:
2023	*2022	2023	*2022	
מיליוני ש"ח				
56	21	132	46	משקי בית
2	-	6	-	בנקאות פרטית
82	40	134	84	עסקים קטנים וזעירים
28	22	58	34	עסקים בינוניים
19	13	33	22	עסקים גדולים
1	2	5	2	גופים מוסדיים
70	46	127	77	ניהול פיננסי
258	144	495	265	סך הרווח הנקי
				* הוצג מחדש

במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמה עליה בשיעור של 86.8% ברווח הנקי של הבנק בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. העליה ברווח ניכרת בכל מגזרי הפעילות ונובעת בעיקרה מגידול בהכנסות הבנק מריבית, נטו.

ג. נתונים עיקריים על תוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

(1) מגזר משקי בית נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2022	2023	
ב - %	מיליוני ש"ח		
71.6	116	199	הכנסות מריבית, נטו
(3.3)	30	29	הכנסות שאינן מריבית
56.2	146	228	סך ההכנסות
140.0	15	36	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8.2	98	106	הוצאות תפעוליות ואחרות
166.7	21	56	רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2022	2023	
ב - %	מיליוני ש"ח		
70.9	223	381	הכנסות מריבית, נטו
3.2	62	64	הכנסות שאינן מריבית
56.1	285	445	סך ההכנסות
71.4	21	36	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7.2	194	208	הוצאות תפעוליות ואחרות
187.0	46	132	רווח נקי

ההכנסות במגזר משקי בית עלו במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 56.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. 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). מנגד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי עלו במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 71.4% עקב הגדלת הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בעיקר במרכיב המתייחס להתאמות איכותיות.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2023 הרווח הנקי עלה בשיעור של 187.0%. העליה ברווח הנקי מוסברת בעיקר מהשיפור בהכנסות המגזר, בדגש כאמור על הכנסות הריבית, נטו.

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
שיעור השינוי	2022*	2023
ב - %	מיליוני ש"ח	
34.9	166	224
4.8	42	44
28.8	208	268
(15.4)	26	22
5.0	121	127
105.0	40	82

* הוצג מחדש

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

שיעור השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022*	2023	
ב - %	מיליוני ש"ח		
36.7	319	436	הכנסות מריבית, נטו
5.0	80	84	הכנסות שאינן מריבית
30.3	399	520	סך ההכנסות
118.8	32	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4.2	239	249	הוצאות תפעוליות ואחרות
59.5	84	134	רווח נקי

* הוצג מחדש

ההכנסות במגזר עסקים קטנים וזעירים עלו במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 30.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. 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). מנגד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי עלו במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 118.8% עקב הגדלת הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בעיקר במרכיב המתייחס להתאמות איכותיות.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2023 הרווח הנקי עלה בשיעור של 59.5%. העליה ברווח הנקי, מוסברת כאמור מגידול בהכנסות מריבית, נטו.

(3) מגזר עסקים בינוניים נתונים עיקריים:

שיעור השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	
ב - %	מיליוני ש"ח		
32.6	43	57	הכנסות מריבית, נטו
33.3	9	12	הכנסות שאינן מריבית
32.7	52	69	סך ההכנסות
300.0	2	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
12.5	16	18	הוצאות תפעוליות ואחרות
27.3	22	28	רווח נקי

שיעור השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	
ב - %	מיליוני ש"ח		
44.3	79	114	הכנסות מריבית, נטו
27.8	18	23	הכנסות שאינן מריבית
41.2	97	137	סך ההכנסות
(7.1)	14	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
12.9	31	35	הוצאות תפעוליות ואחרות
70.6	34	58	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים בינוניים עלו במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 41.2%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת הן מגידול בהכנסות מריבית, נטו והן מגידול בהכנסות שאינן מריבית. 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 המחצית הראשונה של שנת 2023 הרווח הנקי עלה בשיעור של 70.6%. העליה ברווח הנקי, מוסברת כאמור בעיקר מגידול בהכנסות מריבית, נטו.

(4) מגזר עסקים גדולים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי			
	*2022	2023	
ב - %	מיליוני ש"ח		
81.3	16	29	הכנסות מריבית, נטו
33.3	3	4	הכנסות שאינן מריבית
73.7	19	33	סך ההכנסות
(57.1)	(7)	(3)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
20.0	5	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
46.2	13	19	רווח נקי

* הוצג מחדש

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי			
	*2022	2023	
ב - %	מיליוני ש"ח		
74.2	31	54	הכנסות מריבית, נטו
16.7	6	7	הכנסות שאינן מריבית
64.9	37	61	סך ההכנסות
(33.3)	(6)	(4)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
33.3	9	12	הוצאות תפעוליות ואחרות
50.0	22	33	רווח נקי

* הוצג מחדש

ההכנסות במגזר עסקים גדולים עלו במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 64.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת בעיקר בגידול בהכנסות מריבית, נטו. העליה בהכנסות ריבית, נטו מיוחסת בעיקר לעליה בהכנסות מרווח מפעילות פקדונות. עליה זו הינה כתוצאה מהעליה בריבית בנק ישראל. בנוסף, נרשמה גם עליה בהכנסות מרווח מפעילות אשראי בעיקר בגין השפעת כמות חיובית (צמיחת אשראי).

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2023 הרווח הנקי עלה בשיעור של 50.0%. העליה ברווח הנקי, מוסברת כאמור בעיקר מגידול בהכנסות מריבית, נטו.

(5) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי			
	2022	2023	
ב - %	מיליוני ש"ח		
31.3	67	88	הכנסות מריבית, נטו
425.0	4	21	הכנסות שאינן מריבית
53.5	71	109	סך ההכנסות
25.0	4	5	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	1	1	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
52.2	46	70	רווח נקי

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

שיעור השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	
ב - %	מיליוני ש"ח		
44.6	112	162	הכנסות מריבית, נטו
300.0	10	40	הכנסות שאין מריבית
65.6	122	202	סך ההכנסות
100.0	-	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
22.2	9	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
(50.0)	2	1	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
64.9	77	127	רווח נקי

הכנסות הבנק במגזר ניהול פיננסי עלו במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 65.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות נובעת מגידול בהכנסות מריבית, נטו, וגידול בהכנסות שאין מריבית. הגידול בהכנסות ריבית, נטו נובע עקב עליית מדד המחירים ועודף הנכסים צמודי המדד וכן גידול בתשואה המתקבלת מתיק הנכסים הפיננסיים שאינו אשראי, כפועל יוצא של עליית הריבית. הגידול בהכנסות שאין מריבית נובע מגידול ברווחים מפעילות נגזרים ובהכנסות מהפרשי שער.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם הרווח הנקי במגזר ניהול פיננסי, בסך של 127 מיליון ש"ח, עליה של 64.9% מול התקופה המקבילה אשתקד.

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 סיכונים 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.

סיכון נזילות - מוגדר כסיכון לרווחי הבנק וליציבותו, הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו. נזילות מוגדרת כיכולת הבנק לממן גידול בנכסים ולעמוד בפרעון התחייבויות במועד פירעונן, מבלי להיקלע להפסדים חריגים. לפרטים והרחבה בדבר פרופיל הסיכון של הבנק ועקרונות ניהול סיכונים (ראה בדוחות הכספיים לשנת 2022 (עמ' 36-39).

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/MB/private/about-mercantile/financial-reports/regulatory/2023>

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 2023			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
מיליוני ש"ח			
26,774	11,751	4,634	43,159
5,623	1,126	1,573	8,322
32,397	12,877	6,207	51,481
409	116	318	843
297	46	67	410
411	101	26	538
1,117	263	411	1,791
87	2	26	115
1,204	265	437	1,906
35	-	19	54
33,601	13,142	6,644	53,387
411	101	26	538
-	-	-	-
411	101	26	538

ליום 31 בדצמבר 2022			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
מיליוני ש"ח			
25,994	11,033	4,500	41,527
5,473	924	1,474	7,871
31,467	11,957	5,974	49,398
443	85	311	839
352	42	67	461
361	86	26	473
1,156	213	404	1,773
81	-	27	108
1,237	213	431	1,881
35	-	21	56
32,704	12,170	6,405	51,279
361	86	26	473
-	-	-	-
361	86	26	473

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 2023						
חובות לא צוברים						
סך הכל	אחרים			שאורגנו מחדש		
	פרטי	דיור	מסחרי	פרטי	דיור	מסחרי
מיליוני ש"ח						
473	-	86	270	26	-	91
181	-	33	96	17	-	35
(54)	-	(14)	-	(12)	-	(28)
(15)	-	-	(11)	(2)	-	(2)
(47)	-	(4)	(27)	(3)	-	(13)
538	-	101	328	26	-	83
57	-	2	37	5	-	13
32	-	-	16	4	-	12
(25)	-	-	(13)	(4)	-	(8)
64	-	2	40	5	-	17

יתרת חוב רשומה אשראי לא צובר לתחילת שנה בתקופת הדיווח:

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

יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי:

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
גידול בהפרשות במהלך התקופה
גביות ומחיקות
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022						
חובות לא צוברים						
סך הכל	אחרים			שאורגנו מחדש		
	פרטי	דיור	מסחרי	פרטי	דיור	מסחרי
מיליוני ש"ח						
257	-	-	162	28	-	67
50	-	80	(30)	-	-	-
184	-	21	81	21	1	60
(34)	-	(4)	(3)	(9)	-	(18)
(24)	-	-	(20)	(2)	-	(2)
(50)	-	(19)	(20)	(5)	-	(6)
383	-	78	170	33	1	101
50	-	-	34	5	-	11
44	-	-	25	5	-	14
(35)	-	-	(24)	(4)	-	(7)
59	-	-	35	6	-	18

יתרת חוב רשומה אשראי לא צובר לתחילת שנה השפעת יישום לראשונה

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

יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי:

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
גידול בהפרשות במהלך התקופה
גביות ומחיקות
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

(ג) מדדי איכות תיק האשראי:

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023
ב - %		

סך הכל:

ניתוח איכות האשראי לציבור

1.1	0.9	1.2	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.2	1.0	1.3	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
2.2	1.6	2.1	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.1	3.8	4.0	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

0.4	0.3	0.5	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.2	0.1	0.2	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

1.6	1.6	1.7	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
147.1	173.4	140.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
131.6	154.1	127.7	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
859.3	1,660.0	787.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

מסחרי:

ניתוח איכות האשראי לציבור

1.3	1.0	1.5	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.5	1.1	1.6	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
2.6	1.8	2.5	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.3	3.7	4.0	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

0.4	0.3	0.6	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.3	0.1	0.3	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

1.8	1.8	1.9	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
138.2	180.1	130.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
126.0	162.7	120.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
665.3	1,355.6	668.8	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023
ב - %		

אנשים פרטיים:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.5	0.7	0.5	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.0	1.1	0.9	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.9	2.0	1.8	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
8.2	8.2	8.1	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
0.5	0.6	1.1	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.1	0.1	0.3	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
2.7	2.6	2.9	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
503.8	375.8	569.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
278.7	238.5	328.9	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
2,183.3	3,100.0	925.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

הלוואות לדיר:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.8	0.8	0.8	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.8	0.8	0.8	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.1	1.2	1.2	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
1.9	2.0	2.2	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
0.2	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	0.5	0.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
76.7	65.8	72.3	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
76.7	65.8	72.3	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

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

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	561	71	135
63	-	63	27	9	27
(65)	-	(65)	(41)	-	(24)
37	-	37	19	-	18
(28)	-	(28)	(22)	-	(6)
804	2	802	566	80	156
46	-	46	31	7	8

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		
			מסחרי	לדיוור	אחר
672	1	671	495	58	118
36	-	36	21	1	14
(41)	-	(41)	(21)	-	(20)
36	-	36	19	-	17
(5)	-	(5)	(2)	-	(3)
703	1	702	514	59	129
38	-	38	26	7	5

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 2023

סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		
			מסחרי	לדיוור	אחר
736	1	735	527	72	136
116	1	115	79	8	28
(129)	-	(129)	(81)	-	(48)
81	-	81	41	-	40
(48)	-	(48)	(40)	-	(8)
804	2	802	566	80	156
46	-	46	31	7	8

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

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		
			מסחרי	לדיור	אחר
589	-	589	441	38	110
73	1	72	51	15	6
61	-	61	40	6	15
(93)	-	(93)	(57)	-	(36)
73	-	73	39	-	34
(20)	-	(20)	(18)	-	(2)
703	1	702	514	59	129
38	-	38	26	7	5

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה
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 2022

סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		
			מסחרי	לדיור	אחר
589	-	589	441	38	110
73	1	72	51	15	6
155	-	155	110	19	26
(225)	-	(225)	(151)	-	(74)
144	-	144	76	-	68
(81)	-	(81)	(75)	-	(6)
736	1	735	527	72	136
39	-	39	28	6	5

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה
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 2023					
הפסדי אשראי					
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות, נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
מיליוני ש"ח					
3,078	2,972	44	1	4	53
6,541	6,362	82	9	9	77
3,124	2,903	214	37	1	117
6,249	5,948	226	36	15	127
2,062	1,920	43	5	4	48
7,142	7,084	33	(20)	-	44
5,068	4,874	101	17	7	96
33,264	32,063	743	85	40	562
13,137	12,872	147	8	-	80
6,640	6,203	93	28	8	156
53,041	51,138	983	121	48	798
7,201	7,201	-	1	-	2
60,242	58,339	983	122	48	800
346	343	3	(6)	-	4
845	845	-	-	-	-
1,191	1,188	3	(6)	-	4
53,387	51,481	986	115	48	802
8,046	8,046	-	1	-	2
61,433	59,527	986	116	48	804

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 2022					
מיליוני ש"ח					
3,021	2,886	62	32	64	56
6,202	6,023	78	21	12	77
2,886	2,804	57	11	-	81
6,092	5,828	184	17	(3)	106
2,038	1,890	50	6	1	47
7,375	7,160	190	25	(2)	64
4,810	4,661	59	(10)	3	86
32,424	31,252	680	102	75	517
12,166	11,953	128	19	-	72
6,400	5,970	93	26	6	136
50,990	49,175	901	147	81	725
7,169	7,169	-	-	-	1
58,159	56,344	901	147	81	726
289	223	61	8	-	10
531	531	-	-	-	-
820	754	61	8	-	10
51,279	49,398	962	155	81	735
7,700	7,700	-	-	-	1
58,979	57,098	962	155	81	736

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 מסוגות

4. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 34 מיליון ש"ח (31.12.2022 - 141 מיליון ש"ח).

ג. חשיפה למדינות זרות

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2023		
חשיפה			חשיפה		
סך הכל	חוץ מאזנית	מאזנית	סך הכל	חוץ מאזנית	מאזנית
מיליוני ש"ח					
306	14	292	693	16	677
635	294	341	556	305	251
941	308	633	1,249	321	928
שם המדינה					
ארה"ב					
אחר					
סך החשיפה למדינות זרות					
התפלגות היתרה					
חשיפה למדינות ה- PIGS					
חשיפה למדינות LDC					
חשיפה למדינות עם בעיות נזילות					
חשיפה למדינות אחרות					
סך כל החשיפה למדינות זרות					

במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמה עליה בחשיפה המאזנית למדינות זרות, הנובעת מגידול בחשיפה לממשלת ארה"ב.

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 ונסיון 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 וגרמניה. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 30 ביוני 2023, 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- 423 מיליון ש"ח, עיקרה בדירוג אשראי של A+.

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2023			דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾
חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	סיכון אשראי		חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	סיכון אשראי		
	חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾		חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח						
191	-	191	44	-	44	AAA עד AA-
274	11	263	542	13	529	A+ עד A-
30	-	30	17	-	17	BBB+ עד BBB-
19	18	1	20	19	1	BB+ עד B-
514	29	485	623	32	591	סך כל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים

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 30.6.2023 בסך של 7 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 לעלויות 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 שנקטו 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 בגינן 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 30.6.2023 מסתכם ב- 12,014 מיליון ש"ח (31.12.2022 - 11,246 מיליון ש"ח). היקף הלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק במחצית הראשונה של שנת 2023 מסתכם בסך של כ- 1,326 מיליון ש"ח, מזה כ- 181 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתדך - 1,995 מיליון ש"ח ו- 154 מיליון ש"ח, בהתאמה).

במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמה עליה בשיעור של 6.8% בהיקף תיק הלוואות לדיור של הבנק ביחס לסוף שנת 2022. הגידול בתיק הינו מתון יותר בהשוואה לשיעורי הגידול שנרשמו במהלך שנת 2022, על רקע תהליך העלאת הריבית שהחל באפריל 2022 וכלל רצף החלטות להעלאות ריבית, ניתן לראות מגמת האטה בשיעור הביצוע של הלוואות לדיור. 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 ואשראי בחשיפה מוגברת לשינויים בריבית ושיעור החזר מהכנסה גבוה.

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

מאפיין סיכון	30.6.2023	31.12.2022
	%	
שיעור הלוואות לדיור שמימנו למעלה מ- 75% משווי הנכס	0.5	0.5
שיעור הלוואות לדיור, שההחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה	12.7	11.4
שיעור הלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק הלוואות לדיור	60.9	62.2

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:

מגזר הצמדה	ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%
לא צמוד	8,566	71.3	8,187	72.8
צמוד למדד	3,378	28.1	2,985	26.5
מט"ח וצמוד מט"ח	70	0.6	74	0.7
סך הכל	12,014	100.0	11,246	100.0

- התפלגות בחתך מדרגות אשראי:

מדרגות אשראי (אלפי ש"ח)		ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
		מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%
מ	עד				
-	600	2,698	22.5	2,619	23.3
600	1,200	5,263	43.8	4,993	44.4
1,200	4,000	3,833	31.9	3,474	30.9
4,000	-	220	1.8	160	1.4
סך הכל		12,014	100.0	11,246	100.0

- התפלגות בחתך מאפייני איכות תיק האשראי:

נתונים ומדדי איכות	ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח		%	
יתרת חוב רשומה	12,014		11,246	6.8
סכום בפיגור	261		210	24.3
הפרשה להפסדי אשראי	73		66	10.6
יתרת חובות בעייתיים	147		128	14.8
שיעור החוב הבעייתי (%)	1.2		1.1	9.1

- התפלגות ההלוואות לדיור (לא כולל הלוואות ב"בטחון דירת מגורים" בלבד) שניתנו במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד - בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות הביצועים בחתך שווי הבטחון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				שווי הבטחון (אלפי ש"ח)	
2022		2023		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
4.7	84	4.5	47	-	800
9.4	168	10.4	109	800	1,200
64.6	1,149	58.7	617	1,200	3,000
21.3	379	26.4	278	3,000	-
100.0	1,780	100.0	1,051	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך שיעור המימון (LTV)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				שיעור המימון (LTV) (%)	
2022		2023		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
23.5	419	30.8	324	-	45
34.6	615	27.9	293	45	60
41.9	746	41.3	434	60	-
100.0	1,780	100.0	1,051	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך כושר החזר הלווה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				שיעור החזר מההכנסה (%)	
2022		2023		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
60.0	1,068	45.0	473	-	30
37.6	670	47.7	501	30	40
0.2	3	-	-	40	60
-	-	-	-	60	-
2.2	39	7.3	77	הלוואות נדחות ("בולט")	
100.0	1,780	100.0	1,051	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך תקופות לפרעון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				תקופת הפרעון (שנים)	
2022		2023		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
17.2	306	13.1	138	-	20
9.0	160	9.6	101	20	25
73.8	1,314	77.3	812	25	-
100.0	1,780	100.0	1,051	סך הכל	

1. 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 2023.

(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'.

התפתחות האשראי לאנשים פרטיים נבחנת 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 2023 נרשם גידול בשיעור של 2.9% בהיקף האשראי שניתן לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדירור), שהסתכם ליום 30.6.2023 בסך 5,045 מיליוני ש"ח. האשראי לאנשים פרטיים ליום 30.6.2023 מהווה 11.2% מתיק האשראי של הבנק (31.12.2022 - 11.3%), ועיקרו מהווה אשראי בריבית משתנה.

(2) נתונים כספיים

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

• התפלגות בחתך הכנסות הלקוח (המופקדות בבנק):

הכנסה חודשית ממוצעת ⁽²⁾	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
אלפי ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	% - ב
עד 10 ⁽¹⁾	2,035	2,247	(9.4)
10 - 20	1,854	1,750	5.9
מעל 20	1,156	907	27.5
סך הכל אשראי מאזני	5,045	4,904	2.9

1. לרבות לקוחות שלא דווחה הכנסה בחשבונותיהם בבנק. יתרת האשראי ללקוחות אלו מסתכמת בסך של כ-193 מיליון ש"ח (31.12.2022 - 228 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 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי ב - %
אשראי בריבית קבועה	660	724	(8.8)
אשראי בריבית משתנה	4,385	4,180	4.9
סך הכל אשראי	5,045	4,904	2.9

• התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה:

מדרגות האשראי ללווה (אלפי ש"ח)	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי ב - %
עד 40	1,387	1,354	2.4
40 - 150	2,882	2,816	2.3
מעל 150	776	734	6
סך הכל	5,045	4,904	2.9

• התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון*:

תקופה לפרעון (שנים)	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי ב - %
עד שנה	697	690	1.0
1 - 3	2,319	2,278	1.8
3 - 5	564	579	(2.6)
מעל 5 שנים	41	21	95.2
סך הכל	3,621	3,568	1.5

* הנתונים מתייחסים לאשראי שניתן במסגרת הלוואות.

• התפלגות בחתך איכות האשראי:

סיווג החוב	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי ב - %
חובות לא צוברים	26	26	-
חובות בפיגור של 90 יום ומעלה	19	21	(9.5)
חובות בעייתיים אחרים	48	46	4.3
סך הכל חובות בעייתיים	93	93	-
אשראי אחר (תקין)	4,952	4,811	2.9
סך הכל אשראי	5,045	4,904	2.9

להלן נתונים לגבי התפלגות הביטחונות המבטיחים את האשראי:

סוג הביטחון	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי ב - %
נכסים פיננסיים נזילים	291	338	(13.9)
בטחונות אחרים	183	157	16.6
סך הכל	474	495	(4.2)

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 של שנת 2023:

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 יידרשו להגדיל את משקל הסיכון של הלוואות שניתנו ושיינתנו לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה, בשיעור LTV העולה על 80%. ראה תיקון נב"ת 203 בממשל התאגידי פרק 7א' החקיקה והתקינה.

(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 הועמד אשראי בהיקף שאינו משמעותי 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 בסך של כ- 349 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2023. בהתאם לתיקון הנב"ת כאמור לעיל, הקצאת ההון בגין מימון זה תהיה על פי ייחוס משקל סיכון של 150%. ביצוע ההתאמה, על פי הנחיות הפיקוח על הבנקים, נפרס על פני ארבעה רבעונים, החל מהרבעון השלישי של שנת 2022 ועד ליישום מלא ברבעון השני של שנת 2023. ההשפעה על יחס ההון העצמי רובד 1 מסתכמת בכ- 0.05% ומהווה יישום מלא של ההוראה.

סיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכם ליום 30.6.2023 בסך של 9,665 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 6.3%, לעומת יתרתו ביום 31.12.2022.

בסך החובות הבעייתיים בענף הבינוי והנדל"ן נרשמה עליה של 119.3%, לעומת יתרתם ביום 31.12.2022 עקב סיווג חובות כמותנים בבטחון נדל"ן במהלך המחצית.

נתונים כספיים

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

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

שיעור השינוי לסך סיכון אשראי %	ליום 31 בדצמבר 2022*					ליום 30 ביוני 2023					
	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מנוצלות	ערבויות	אשראי	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מנוצלות	ערבויות	אשראי	
7.3	57	2,822	154	53	2,615	213	3,028	219	35	2,774	נדל"ן מניב
(17.5)	-	154	13	18	123	1	127	10	8	109	בינוי קבלנות בניין כללית
14.9	2	1,807	760	378	669	-	2,077	968	429	680	ליווי פרויקטים
11.4	-	1,209	50	24	1,135	-	1,347	83	23	1,241	רכישת קרקעות לבנייה
(6.0)	49	1,365	258	108	999	47	1,283	205	148	930	קבלנות משנה
7.7	27	1,132	79	383	670	31	1,219	77	428	714	עבודות הנדסה אזרחיות
(2.5)	-	599	97	194	308	4	584	68	193	323	אחר
6.3	135	9,088	1,411	1,158	6,519	296	9,665	1,630	1,264	6,771	סך הכל

* הוצג מחדש

- התפלגות בחתר סוג המימון:

שיעור השינוי הכולל	ליום 31 בדצמבר 2022*			ליום 30 ביוני 2023			
	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
	מיליוני ש"ח						
	%						
0.7	5,991	1,664	4,327	6,035	1,848	4,187	בניה למגורים
21.7	1,448	536	912	1,762	577	1,185	בניה לתעשייה ומסחר
13.3	1,649	369	1,280	1,868	469	1,399	ללא ביטחון נדל"ן**
6.3	9,088	2,569	6,519	9,665	2,894	6,771	סך הכל

* הוצג מחדש

** מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

- התפלגות בחתר סוג הביטחון:

שיעור השינוי הכולל	ליום 31 בדצמבר 2022*			ליום 30 ביוני 2023			
	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
	מיליוני ₪						
	%						
11.4	1,209	74	1,135	1,347	106	1,241	קרקע "גולמית"
5.9	2,878	1,682	1,196	3,048	1,904	1,144	נדל"ן בתהליך בניה
1.5	3,352	444	2,908	3,402	415	2,987	נדל"ן בנוי
13.3	1,649	369	1,280	1,868	469	1,399	ללא בטחון נדל"ן**
6.3	9,088	2,569	6,519	9,665	2,894	6,771	סך הכל

* הוצג מחדש

** מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

שיעור השינוי	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	
%	מיליוני ש"ח		
225.0	72	234	חובות לא צוברים
(11.1)	9	8	חובות צוברים בפיקוד של 90 יום ומעלה
-	54	54	חובות בעייתיים אחרים
119.3	135	296	סך הכל חובות בעייתיים
5.0	8,827	9,265	אשראי תקין בדרוג ביצוע
(17.5)	126	104	אשראי תקין שאינו בדרוג ביצוע
6.3	9,088	9,665	סך הכל אשראי

ח. סיכון אשראי בגין מימון ממונף

ליום 30.6.2023 אין בבנק יתרות סיכון אשראי המהוות "סיכון אשראי בגין מימון ממונף", כהגדרתו בהוראות בנק ישראל (ליום 31.12.2022 - זהה).

12. סיכון שוק

א. סקירת סיכון השוק ואופן ניהולו

לפרטים כלליים בדבר סיכונים שוק, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 54-60).

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: עד 4.5% מהון הבנק.
 - במגזר הצמוד למדד: עד 4.0% מהון הבנק בהתאם לאישור הדירקטוריון מיום 26.3.23. עד למועד זה - 2.5% 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 ונבדק שהקישור 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, הנבחנות 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 ושב 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 נטו מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2023		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
מיליוני ש"ח					
4,926	13	4,939	4,491	(29)	4,462
4,926	13	4,939	4,490	(29)	4,461

שווי הוגן נטו מותאם⁽³⁾

מזה : תיק בנקאי

- שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
- לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2023		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
מיליוני ש"ח					
(20)	8	(12)	(9)	17	8
(20)	8	(12)	(9)	17	8
2	(8)	(6)	(7)	(18)	(25)
2	(8)	(6)	(7)	(18)	(25)
(179)	4	(175)	(148)	2	(146)
167	(3)	164	138	1	139
149	-	149	128	8	136
(155)	-	(155)	(129)	(8)	(137)

שינויים מקבילים

- עלייה של 1%

מזה : תיק בנקאי

- ירידה של 1%

מזה : תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

- התללה⁽³⁾

- השטחה⁽⁴⁾

- עליית ריבית בטווח הקצר

- ירידת ריבית בטווח הקצר

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2023		
הכנסות ריבית	הכנסות מימון	סך הכל ⁽¹⁾	הכנסות ריבית	הכנסות מימון	סך הכל ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח					
139	3	142	147	5	152
139	3	142	147	5	152
(206)	(3)	(209)	(213)	(5)	(218)
(206)	(3)	(209)	(213)	(5)	(218)

שינויים מקבילים

- עלייה של 1%

מזה : תיק בנקאי

- ירידה של 1%

מזה : תיק בנקאי

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

(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/MB/private/about-mercantile/financial-reports/regulatory/2023>

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: (20%) עד 100% 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 30.6.2023 - בהשוואה לסוף השנה הקודמת, לפני השפעת עסקאות במכשירים נגזרים ואחריהן:

חשיפה "חשבונאית"					
ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2023		
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים
מיליוני ש"ח					
798	(1,170)	1,968	(52)	(2,228)	2,176
2,570	(60)	2,630	3,814	688	3,126
(22)	1,230	(1,252)	(2)	1,540	(1,542)
3,346	-	3,346	3,760	-	3,760

מגזר ההצמדה
שקל לא צמוד
שקל צמוד מדד
מט"ח ⁽²⁾
חשיפת בסיס נטו

חשיפה "כלכלית" (1)					
ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2023		
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים
מיליוני ש"ח					
1,457	(1,170)	2,627	614	(2,228)	2,842
2,164	(60)	2,224	3,349	688	2,661
(31)	1,230	(1,261)	1	1,540	(1,539)
3,590	-	3,590	3,964	-	3,964

מגזר ההצמדה
שקל לא צמוד
שקל צמוד מדד (3)
מט"ח (2)
חשיפת בסיס נטו

1. 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 סווגו למגזר הצמוד מדד.
 - נכסי היעודה לתשלום פיצויי פרישה סווגו למגזר ההצמדה המתאים, בגין כל מכשיר פיננסי שנכלל ביעודה, בנפרד.
 - הלוואות צמודות למדד שסווגו כ"חובות לא צוברים", סווגו למגזר הלא צמוד (במקום לבסיס הנגזר מחוזה ההלוואה).
 - מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווגו למגזרי ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
2. לרבות נכסים (התחייבויות), נטו, הצמודים למטבע חוץ.
3. 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 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	
מיליוני ש"ח		
78	54	עליה בשיעור של 3 נקודות האחוז
(78)	(54)	ירידה בשיעור של 3 נקודות האחוז

(4) הפסקת השימוש בריבית הליבור

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את השימוש בריביות הליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 2021. ביום 30 בנובמבר 2020 הודיעה חברת ICE Benchmark Administration, אדמיניסטרטור ריביות הליבור הדולריות, על כוונתה לדחות את הפסקת פרסום ריביות הליבור במטבע דולר, ביחס לטנורים המהותיים ביותר (חודש ושלושה חודשים), לחודש יוני 2023. כמו כן, ביום 23 באוקטובר 2020 פרסם האיגוד הבינלאומי לעסקאות החלף ועסקאות בנגזרים (ISDA) את פרוטוקול ה-ISDA 2020 Ibor fallbacks, הכולל מנגנוני החלפה של ריביות הליבור. חברת האם אימצה פרוטוקול זה ביום 1 בפברואר 2021 והבנק פועל במסגרת המדיניות הקבוצתית בהתאם לעקרונות אלו. במהלך חודש דצמבר 2021 הוטמעו העוגנים החדשים במערכות הבנק.

ביום 30.6.23 הופסק פרסום ריבית הליבור במטבע דולר בטנורים המהותיים והבנק הטמיע את העוגנים החדשים במטבע דולר לגבי עסקאות במטבע דולר או צמודות לדולר שהוקמו לפני שנת 2022 בריבית ליבור.

תהליך המעבר לעוגני הריבית החדשים ביחס לכל אחד מהמטבעות הרלוונטיים כלל בחינה של השפעת התהליך על כלל הלקוחות ועל המוצרים השונים הקיימים בתחום, וכן בחינה וניהול הסיכונים הנוגעים למעבר לרבות סיכונים משפטיים, תפעוליים וסיכונים מוניטין.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר 250A בנושא: מעבר מריבית ליבור

ביום 30 בספטמבר 2021, פורסמה הוראה חדשה בנושא היערכות לקראת הפסקת המערכת הפיננסית העולמית משימוש בשיעורי ריביות הליבור, בין היתר הובהרו הנשאים הבאים:

- הפסקת פרסום ריבית הליבור צפויה להשפיע בהיבטים רבים על עסקי התאגידים הבנקאיים, ומחייבת בחינה של השפעות המעבר לשימוש בריביות בסיסיות אלטרנטיביות על הלקוחות והמוצרים השונים וניהול הסיכונים הנובעים מהמעבר, לרבות סיכונים משפטיים, תפעוליים, התנהגותיים וסיכונים מוניטין.
- בהתאם להנחיות הפיקוח מפברואר 2020, הבנקים נדרשים לכלול גילוי על אופן היערכות שלהם להפסקת השימוש בליבור, זיהוי הסיכונים העיקריים וההיערכות להפחתתם. כמו כן, ניתנו הקלות בטיפול בהשפעת המעבר משיעור ריבית הליבור לשיעורי ריבית עוגן חלופיים.
- בהוראה נקבעו העקרונות להיערכות הנדרשת של התאגידים הבנקאיים, מפורטים בהתייחס לנושאים הבאים: יישום ריבית בסיסית אלטרנטיבית, טיפול בחוזים קיימים, מידע נאות ללקוחות וניהול הסיכונים בעקבות החלפת הריביות.

ככלל, מועד תחילה נקבע ליום 14.10.2021.

תוקף ההוראה עד ליום 31.12.2023

חשיפת הבנק לריבית הליבור בגין חשיפות שיימשכו לאחר 30 ביוני 2023 במטבע דולר

ליום 30.6.2022		ליום 31.12.2022		ליום 30.6.2023		
מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	
284	78	278	72	95	22	הלוואות-דולר
4	186	4	186	-	-	נגזרים (נפח עסקאות)-דולר

(5) 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 2023 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/MB/private/about-mercantile/financial-reports/regulatory/2023>

13. סיכונים נזילות ומימון

(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 עלולה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות.

לפרטים נוספים באשר לניהול החשיפה לסיכון הנזילות של הבנק - ראה פרק 13 בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

(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 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
11,860	14,493
8,434	11,036
	%
141.0	131.0

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 לפרעון 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 30.6.2023 יחס המימון היציב נטו של הבנק הוא 127.0% לעומת המגבלה הרגולטורית בשיעור 100%.

להלן נתונים באשר ליחס המימון היציב נטו בבנק:

ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
44,008	43,528
34,649	34,656
	%
127.0	125.6

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 גידול ביחס כיסוי הנזילות מ- 131.0% ביום 31.12.22 ל- 141.0% ביום 30.6.23. סכום הפער שבין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא, נטו, נותר יציב לעומת סכום הפער ביום 31 בדצמבר 2022, כתוצאה מירידה חדה יותר בתזרים היוצא לעומת קיטון מתון בהיקף הנכסים הנזילים באיכות גבוהה. יחס כיסוי הנזילות הממוצע במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם בכ- 135%.

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 מאקרו סביבתיים

לאור התגברות עליות המחירים ולחצי האינפלציה בארץ ובעולם וחציית הגבול העליון של יעד האינפלציה בישראל, החל בנק ישראל במהלך שנת 2022 להעלות את הריבית במשק, בדומה לצעדי הצמצום המוניטרי בהם נקטו בנקים מרכזיים רבים בעולם. לחצי האינפלציה נמשכו גם במהלך המחצית הראשונה של 2023 ובנק ישראל המשיך במדיניות המוניטרית המצמצמת. בסוף שנת 2022, ריבית בנק ישראל עמדה על שיעור של 3.25%. ביום 2 בינואר 2023 הודיע בנק ישראל על העלאת הריבית ב- 0.5% לרמה של 3.75%, ביום 20 בפברואר 2023 הודיע בנק ישראל על העלאת הריבית ב- 0.5% לרמה של 4.25%, ביום 3 באפריל הודיע בנק ישראל על העלאת הריבית ב- 0.25% לרמה של 4.50%, וביום 22 במאי הודיע בנק ישראל על העלאת הריבית ב- 0.25% לרמה של 4.75%.

ההחלטות להמשיך ולהעלות את הריבית במהלך המחצית הראשונה של השנה נבעו בעיקר מהמשך העליה בסביבת האינפלציה, מציפיות האינפלציה לשנה הקרובה שרוב הזמן נמצאו מעט מעל הגבול העליון של היעד, מתפקודו האיתן של המשק ומשוק עבודה הדוק המצוי בסביבת תעסוקה מלאה ומוביל ללחצי שכר במגזר העסקי.

לאחר עשר העלאות ריבית רצופות שהחלו ברבעון הראשון של 2022, ביום 10 ביולי 2023 הודיע בנק ישראל על הותרת הריבית ללא שינוי בשיעור של 4.75%. ההחלטה להותיר את הריבית ללא שינוי הוסברה בהתמתנות באינפלציה בפועל, בהתכנסות של ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה לתוך תחום היעד ובסממנים ראשוניים להתמתנות בפעילות הכלכלית בארץ ובעולם. במקביל להותרת הריבית ללא שינוי, בנק ישראל ציין שהוא "רואה היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הריבית בהחלטות הבאות, ככל שסביבת האינפלציה לא תמשיך להתמתן בהתאם למצופה".

להלן נתונים לגבי מספר אינדיקטורים כלכליים שאיפיינו את המחצית הראשונה של שנת 2023:

במחצית הראשונה של שנת 2023 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור מצטבר של 2.2%. נכון לסוף המחצית, האינפלציה השנתית עמדה על 4.2% לעומת 5.3% בסוף 2022. העליה במחירים שהתאפיינה ב"רוחביות" כאשר סעיפים רבים במדד הצביעו על התייקרות החלה להתמתן בחודשים מאי ויוני של השנה. במקביל, ציפיות האינפלציה לשנה ירדו מעט במהלך הרבעון השני כאשר בסוף הרבעון הראשון חוזה מדד לשנה נסחר סביב 3.05% בעוד שב- 30.6.23 חוזה מדד לשנה נסחר סביב 2.80%, בדומה לרמה שבה נסחר סוף שנת 2022.

תנודתיות בשער החליפין: התנודתיות הגבוהה שאיפיינה את שנת 2022, נמשכה גם במחצית הראשונה של שנת 2023. במהלך רוב חודש ינואר, השקל התחזק מול סל המטבעות, אך לקראת סוף החודש החל להחלש בצורה יחסית מהירה. במהלך החודשים מרץ ואפריל השקל שמר על יציבות יחסית, אך בחודשים מאי ויוני שוב נרשמה עליה ברמת התנודתיות. בסופה של מחצית, השקל נחלש ביחס לדולר ארה"ב בכ- 5.4%, ביחס לאירו בכ- 7.2%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של כ- 10.3%, וביחס לליין היפני בכ- 4.1%.

גירעון: המחצית הראשונה של 2023 הסתיימה בגירעון תקציבי (12 חודשים אחורה) של כ- 15.4 מיליארד ש"ח, או 0.90% במונחי תוצר. ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, הכנסות המדינה מתחילת השנה ירדו בכ- 4.5% ואילו ההוצאות גדלו בכ- 6.9%. למרות זאת, מחצית השנה הסתיימה בעודף תקציבי של כ- 6.7 מיליארד ש"ח.

אג"ח ממשלתי: במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשם גיוס חיובי של כ- 13.5 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס שלילי, כלומר עודף פדיון על גיוס של כ- 47.8 מיליארד ש"ח במהלך שנת 2022.

• 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, מלכ"ם, לקוחות קמעונאיים ומשקי בית.

במסגרת השאיפה ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים, לגיוון תמהיל המקורות ושיפור מבנה הנזילות שלו, הושקעו על ידי הבנק במחצית הראשונה של שנת 2023 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 2023, במגזרים השונים:

פקדונות לא צמודים - היקף הפקדונות הלא צמודים הסתכם ביום 30 ביוני 2023 בסך של 45,128 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה של בשיעור של כ- 4.0% 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 2023 בסך של כ- 1,237 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 5.9% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת. הירידה בהיקף הפקדונות הצמודים, נובעת בין היתר, מסביבת האינפלציה הממותנת ששררה במשק בשנים האחרונות.

פקדונות במטבע חוץ וצמודים למטבע חוץ - היקף הפקדונות ביום 30 ביוני 2023, הסתכם בכ- 3,272 מיליוני ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 20.2%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו במגזר הלא צמוד - מסתכמים ביום 30.6.2023 ב- 515 מיליוני ש"ח (31.12.2022) - 520 מיליוני ש"ח).

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו במגזר הצמוד למדד - מסתכמים ביום 30.6.2023 ב- 590 מיליוני ש"ח לעומת 636 מיליוני ש"ח בסוף השנה הקודמת, קיטון בשיעור 7.2% הנובע מאי מיחזור אגרות חוב וכתבי התחייבויות שנפרעו במהלך השנה.

פקדונות מבנקים - מסתכמים ביום 30.6.2023 ב- 5,977 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 11.5%, 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 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
קבוצה - א'	2,257	1,966
קבוצה - ב'	1,748	1,795
קבוצה - ג'	1,514	1,250
סך הכל	5,519	5,011

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/MB/private/about-mercantile/financial-reports/regulatory/2023>

לפרטים נוספים באשר לניהול סיכון המימון, לרבות היעדים הכמותיים והמגבלות שנקבעו על ידי הבנק בנושא זה - ראה פרק 13 ב'דוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

8) מדדים כמותיים

להלן התפלגות הרכב הפקדונות בבנק בכתר גודל הפקדון ליום 30.6.2023 והשינוי שחל בנתונים אלה, לעומת התפלגות הפקדונות בתחילת השנה:

שיעור השינוי ב - %	ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 ביוני 2023		מדרגות הפקדון (מיליוני ש"ח)	
	ב - %	מיליוני ש"ח	ב - %	מיליוני ש"ח	מ	עד
1.3	34.7	17,687	36.1	17,924	1	-
0.9	20.5	10,475	21.3	10,565	10	1
(7.6)	44.8	22,885	42.6	21,148		מעל 10
(2.8)	100.0	51,047	100.0	49,637		סך הכל

9) מסגרות אשראי העומדות לרשות הבנק ותנאיהן

הבנק רשאי לנצל מסגרות אשראי שמעמיד בנק ישראל עבור המערכת הבנקאית, הנושאות ריבית בשיעור של 5.25% לשנה נכון ליום 30.6.2023, בכפוף להעמדת ביטחונות בהיקף שהוגדר על ידי בנק ישראל. היקף האשראי הפוטנציאלי שהבנק רשאי לנצל במסגרת כללים אלו הסתכם ליום 30.6.2023 בסך של כ- 8.8 מיליארד ש"ח (31.12.2022 - 12.6 מיליארד ש"ח). היקף אשראי זה נגזר מיתרת הפקדונות שהפקיד הבנק בבנק ישראל במסגרת המכרזים המוניטריים, ומהיקף אגרות החוב שהופקדו על ידי הבנק בבנק 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 והנהלה לשנת 2022. כמו כן, מידע מפורט באשר לניהול הסיכון התפעולי בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים ליום 30.6.2023 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/regulatory/2023>

15. סיכונים ציית

פעילות הבנק במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית

בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. תוקפם של כתבי השיפוי והחסינות הוארך מעת לעת. ביום 7 במאי 2023 התקבלה בבנק ובחברת האם הודעה בדבר הארכת כתבי שיפוי וחסינות עד ליום 31 במרס 2024. לאור האמור, ממשיך הבנק בשלב זה במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית.

לפרטים נוספים אודות סיכונים ציית, ובכלל זה פעילות הבנק והחברה האם במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית - ראה בדוחות הכספיים לשנת 2022 (עמ' 67).

חשיפה בגין סנקציות

הלחימה בין רוסיה לאוקראינה הובילה להטלת סנקציות כלכליות על ישויות ועל יחידים, על אזורים בדלניים, וזאת בהמשך להטלת סנקציות בשנים קודמות על רוסיה ועל חצי האי קרים. כגוף הפועל מול לקוחות וגורמים בינלאומיים, כגון בנקים קורספונדנטים 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 וידוא 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, מפני פעולות בסיכון והטמעת בקורות נוספות בהתאם לנדרש.

פעילות שלא בהלימה לסנקציות עלולה לחשוף את הבנק ומי מלקוחותיו הרלבנטיים, לצעדי אכיפה ולפגיעה במוניטין. שינויים תכופים בסנקציות ומורכבותן מגדילים את סיכון הציות לסנקציות ואת התשומות הנדרשות ליישומן.

16. סיכונים נוספים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים, ראו בדוחות הכספיים לשנת 2022 (עמ' 66-68).

חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ובקורות

17. מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים

כללי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 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 2022 (עמ' 72-76).

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 שההתממשותם 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 2022.

בהתאם לכללים החדשים, ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד, שמשקף 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 המאקרו כלכליים, התאמות איכותיות, הערכות בדבר שיעורי ניצול ומימוש של פריטים חוץ מאזניים והערכות בדבר תקופות הזמן לפרעון.

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 ההנהלה אשר מתחשבת, בין היתר, בשיטות ההערכה שמיושמות לקביעת ההפרשה.

לפרטים נוספים בדבר הפרשות להפסדי אשראי, ראה פרק 18' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2022.

ב. זכויות עובדים

בפרק 18 ג' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2022 נכלל מידע באשר לאומדנים המשמעותיים הכרוכים בחישוב ההפרשות בגין התחייבויות הבנק לזכויות עובדים.

ההערכה האקטוארית ליום 30 ביוני 2023 הושפעה, בעיקר, מעליה בשיעורי ריבית ההיוון בגין התחייבויות הבנק להטבות לעובדים. עליה זו גרמה לרישום רווח אקטוארי בסך כ- 5 מיליון ש"ח (כולל מס ונילוות).

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 התיעוד 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 החשבות.

שינויים בבקרה הפנימית

לא ארעו ברבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 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.

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

הוועדה תגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק ולדירקטוריון החברה האם. בנוסף, מסקנות והמלצות הועדה יימסרו למפקח על הבנקים, כמענה לדרישתו מהבנקים. ביום 18 בדצמבר 2022 התקבל מכתב הועדה לפיו, הועדה שוקדת בימים אלה על גיבוש ממצאיה, מסקנותיה והמלצותיה ומעריכה כי תשלים את עבודתה בתוך כחצי שנה. ביום 28 במאי 2023 התקבל מכתב לפיו הועדה צופה כי הדוח הראשון יוגש על ידי עד לסוף חודש אוגוסט 2023. הדוח יעסוק בדוח התביעות (צופה פני עבר) ולא בדוח הפקת הלקחים (צופה פני עתיד) שיוגש בהמשך.

לפרטים והרחבה בדבר ההליכים המשפטיים שהתנהלו באוסטרליה, ראה בדוחות הכספיים לשנת 2020 ביאור 226' (6) (עמ' 210).

ב. דרישת הרשות לתחרות לקבלת נתונים
בחודשים מרס ומאי 2023 התקבלו בבנק ובחברת האם דרישות נתונים נוספות בעניין מוצרים בנקאיים, פקדונות ויתרות חובה.

ג. מימוש מבנה הנהלת הבנק
ביום 8 באוגוסט 2022, אישר דירקטוריון הבנק את התקשרות הבנק בעסקה למכירת השטחים המשמשים את הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות שלו. לפי ההסכם, השלמת העסקה ומסירת החזקה בנכס צפויה הייתה להיות עד ליום 30 ביוני 2023. לבנק יש אופציה לדחות את מועד המסירה ב-180 ימים (הן בדחיה בודדת והן במספר דחיות), עד ליום 31 בדצמבר 2023 לכל המאוחר ולאחר מועד זה לבנק יש גם אופציה לשכור את הנכס לתקופה של עד שנתיים. ביום 30 באפריל 2023 מסר הבנק הודעה לרוכשים על מימוש אופציית הארכת מועד המסירה, עד ליום 15 באוגוסט 2023, וביום 12 ביולי 2023 מסר הבנק הודעה נוספת לרוכשים על מימוש האופציה האמורה, כך שמועד המסירה צפוי להיות עד ליום 31 בדצמבר 2023.

על פי הערכה, הבנק צפוי להכיר ברווח של כ-80 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס, במועד מסירה החזקה בפועל. ליום 30 ביוני 2023 הוצגה העלות הבלתי מופחתת של הנכס האמור תחת נכס מוחזק למכירה.



יהושע בורשטיין
המנהל הכללי



ברק נרדי
דירקטור

9 באוגוסט, 2023

אני יהושע בורשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים 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:
 - 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".

9 באוגוסט, 2023

יהושע בורשטיין
מנכ"ל הבנק

אני גולן כחלון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים 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 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:
 - 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".

9 באוגוסט, 2023


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2023

57	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות
59	תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים
60	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
61	תמצית מאזנים מאוחדים
62	תמצית דוחות על השינויים בהון
64	תמצית דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
67	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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 2023 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 לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

זיו האפט
רואי החשבון

סומך חייקין
רואי החשבון

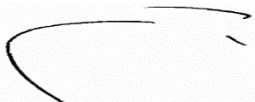
9 באוגוסט, 2023

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	
2022	2022	2023	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)					
מיליוני ש"ח						
2,335	941	1,916	517	1,010	2	הכנסות ריבית
589	168	745	103	402	2	הוצאות ריבית
1,746	773	1,171	414	608		הכנסות ריבית, נטו
155	61	116	36	63	7,15	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,591	712	1,055	378	545		הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
22	3	40	3	21	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
348	169	180	86	90		עמלות
6	6	-	-	-		הכנסות אחרות
376	178	220	89	111		סך כל הכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
636	286	311	144	159	9	משכורות והוצאות נלוות
168	84	84	42	43		אחזקה ופחת בניינים וציוד
247	118	126	61	64		הוצאות אחרות
1,051	488	521	247	266		סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות
916	402	754	220	390		רווח לפני מיסים
319	139	260	77	133		הפרשה למיסים על הרווח
597	263	494	143	257		רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחים של חברות						
4	2	1	1	1		כלולות, לאחר מיסים
601	265	495	144	258		רווח נקי
רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)						
מניה בת 0.1 שקלים חדשים						
4.83	2.13	3.98	1.16	2.07	4	- ערך נקוב:


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


יהושע בורשטיין
המנהל הכללי


ברק נרדי
דירקטור

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 9 באוגוסט, 2023.

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
2022	2022	2023	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)					
מיליוני ש"ח						
601	265	495	144	258	רווח נקי	
					5 הפסד כולל אחר, לפני מסים:	
(501)	(393)	(38)	(150)	11	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי השווי ההוגן, נטו	
141	122	10	63	7	התאמת ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים, נטו ⁽¹⁾	
(360)	(271)	(28)	(87)	18	(הפסד) רווח כולל אחר לפני מיסים	
123	92	9	29	(7)	השפעת המס המתייחס	
(237)	(179)	(19)	(58)	11	(הפסד) רווח כולל אחר לאחר השפעת המס	
364	86	476	86	269	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	
2022	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח				
				נכסים
13,679	13,218	10,504		מזומנים ופקדונות בבנקים
				ניירות ערך:
1,475	1,504	1,453		אגרות חוב המוחזקות לפדיון
5,499	5,483	5,406		אגרות חוב זמינות למכירה
13	13	13		מניות שאינן למסחר
1	1	-		ניירות ערך למסחר
6,988	7,001	6,872	6	סך הכל ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
43,265	41,970	44,919	7,15	אשראי לציבור
(696)	(664)	(756)	7,15	הפרשה להפסדי אשראי
42,569	41,306	44,163		אשראי לציבור, נטו
2	2	2		אשראי לממשלה
14	14	15		השקעה בחברות מוחזקות
465	420	490		בניינים וציוד
59	58	59		נכסים מוחזקים למכירה
1	2	1		נכסים בלתי מוחשיים
86	98	92	12	נכסים בגין מכשירים נגזרים
923	962	939		נכסים אחרים
64,786	63,081	63,137		סך הכל נכסים
				התחייבויות והון
51,047	49,466	49,637	8	פקדונות הציבור
6,755	6,668	5,977		פקדונות מבנקים
41	49	59		פקדונות הממשלה
1,156	1,493	1,105		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
74	75	67	12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,658	1,553	1,761		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
60,731	59,304	58,606		סך הכל התחייבויות
4,055	3,777	4,531		הון
64,786	63,081	63,137		סך הכל התחייבויות והון

1. היתרה כוללת ניירות ערך ששוועבדו למלווים בסך 3,066 מיליוני ש"ח (30.6.2022 - 3,564 מיליוני ש"ח; 31.12.2022 - 3,607 מיליוני ש"ח).
2. היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 5,406 מיליוני ש"ח (30.6.2022 - 5,484 מיליוני ש"ח; 31.12.2022 - 5,500 מיליוני ש"ח).
3. היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 46 מיליוני ש"ח (30.6.2022 - 38 מיליוני ש"ח; 31.12.2022 - 39 מיליוני ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

(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	(229)	3,717	3,691
-	-	-	-	144	144
-	-	-	(58)	-	(58)
51	152	203	(287)	3,861	3,777

יתרה לתחילת התקופה

רווח נקי לתקופה

הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
(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	(108)	3,676	3,771
יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)					
-	-	-	-	(80)	(80)
התאמה ליתרת פתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה ⁽¹⁾					
-	-	-	-	265	265
רווח נקי לתקופה					
-	-	-	(179)	-	(179)
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס					
51	152	203	(287)	3,861	3,777
יתרה לסוף התקופה					

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						יתרה לתחילת התקופה
(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	(108)	3,676	3,771	
-	-	-	-	(80)	(80)	התאמה ליתרת פתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה ⁽¹⁾
-	-	-	-	601	601	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(237)	-	(237)	הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס
51	152	203	(345)	4,197	4,055	יתרה לסוף התקופה

(1) השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות 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	
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
601	265	495	144	258
165	35	268	(95)	111
766	300	763	49	369
(41)	(53)	(6)	(51)	-
-	-	1	36	-
(5)	(87)	(82)	31	2
(46)	(140)	(87)	16	2
(19)	(18)	(7)	(7)	(28)
110	22	125	(29)	20
91	4	118	(36)	(8)
811	164	794	29	363
(52)	30	262	(42)	678
26	26	-	29	-
(5,032)	(3,757)	(1,597)	(1,813)	(444)
2	-	-	-	-
(1,497)	(1,296)	(425)	(390)	(202)
(150)	(150)	-	-	-
941	804	64	296	-
93	68	189	58	186
111	72	-	-	-
75	75	-	75	-
(268)	(116)	(186)	(75)	(102)
(120)	(55)	(74)	(23)	(21)
11	11	-	-	-
(5,860)	(4,288)	(1,767)	(1,885)	95
2,977	1,396	(1,410)	585	(1,104)
2,018	1,931	(778)	1,249	(453)
(138)	(130)	18	(29)	4
350	350	-	350	-
(577)	(318)	(61)	-	-
4,630	3,229	(2,231)	2,155	(1,553)
(419)	(895)	(3,204)	299	(1,095)
26	32	23	27	9
14,033	14,033	13,640	12,844	11,545
13,640	13,170	10,459	13,170	10,459

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
תמורה מממוש הלואה לחברה מוחזקת
רכישת אגרות חוב זמינות למכירה
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר
תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר
תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
תמורה ממכירת תיקי אשראי
רכישת תיקי אשראי
רכישת בניינים וציוד
תמורה מממוש בניינים וציוד

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון

שינוי נטו בפקדונות הציבור
שינוי נטו בפקדונות מבנקים
שינוי נטו בפקדונות הממשלה
הנפקת אגרות חוב
פרעון כתבי התחייבות נדחים
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
גידול (קישון) 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 לתמצית דוחות 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	
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)			

נספח א'

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת

(4)	(2)	(1)	(1)	(1)	חלק הבנק ברווחים נטו של חברות מוחזקות
72	35	34	17	18	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
224	59	197	(3)	100	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(50)	(37)	(20)	(68)	(19)	רווח מאגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון
-	-	-	(2)	-	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
9	-	-	-	-	הפרשה לירידת ערכם של אגרות חוב זמינות למכירה
(6)	(6)	-	-	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
(51)	(45)	44	(47)	11	מסים נדחים, נטו
38	26	27	14	13	גידול בהפרשות לזכויות עובדים
(41)	37	10	22	(2)	התאמת ערכם של אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(26)	(32)	(23)	(27)	(9)	הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים
165	35	268	(95)	111	סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

נספח ב'

מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)

2,111	839	1,858	421	930	• ריבית שהתקבלה
(333)	(90)	(524)	(48)	(302)	• ריבית ששולמה
(357)	(87)	(95)	(47)	(51)	• מיסים על הכנסה ששולמו
63	63	28	7	28	• מיסים על הכנסה שהתקבלו

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)			

נספח ג'

פעולות שלא במזומן

32	15	17	15	17	• רכישת בניינים וציוד
(63)	28	269	(46)	283	• השאלת ניירות ערך (החזרת ניירות ערך שהושאלו)
34	28	3	-	-	• 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 2023, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות המוחזקות שלו (להלן: "המאוחד").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים.

(2) דוחות הביניים הנ"ל ערוכים בהתבסס על כללי החשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2022. לפיכך, יש לעיין בהם ביחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 והביאורים המצורפים להם.

(3) תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 9 באוגוסט, 2023.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP).

ג. 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.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2023	2022	2023
(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח			

887	1,577	483	831
15	227	12	115
5	11	2	8
34	100	20	55
-	1	-	1
941	1,916	517	1,010

(116)	(670)	(71)	(362)
(1)	(1)	(1)	(1)
(1)	(1)	-	-
(12)	(47)	(8)	(26)
(38)	(26)	(23)	(13)
-	-	-	-
(168)	(745)	(103)	(402)
773	1,171	414	608

12	13	8	7
22	87	12	48
-	-	-	-
34	100	20	55

א. הכנסות ריבית

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מאגרות חוב (ראה ג' להלן)
מנכסים אחרים
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור
על פקדונות הממשלה
על פקדון מבנק ישראל
על פקדונות מבנקים
על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית
סך הכנסות הריבית, נטו

ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

מוחזקות לפדיון
זמינות למכירה
למסחר
סך הכל הכנסות ריבית מאגרות חוב

ביאור 3- הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2023	2022	2023
(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח			

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

120	103	97	53	הכנסות, נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
4	1	1	-	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
-	-	-	-	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
(117)	(65)	(93)	(33)	הפרשי שער, נטו ⁽⁴⁾
7	39	5	20	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

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

1	1	1	1	הכנסות, נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(5)	-	(3)	-	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
(4)	1	(2)	1	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילות למטרות מסחר
3	40	3	21	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. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
4. למעט הפרשי שער על עסקאות שסווגו לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר".

ביאור 4 - רווח למניה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2023	2022	2023
(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

2.13	3.98	1.16	2.07
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 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
מיליוני ש"ח		
(229)	(74)	(155)
(58)	41	(99)
(287)	(33)	(254)

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו⁽¹⁾

יתרה לסוף התקופה

1. כולל רווח, נטו בסך של 1 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (30.6.22 - הפסד, נטו בסך של 94 מיליון ש"ח).

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

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

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
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
התאמות בגין				
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	מיליוני ש"ח	
(108)	(113)	5		יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
(179)	80	(259)		שינויים נטו ⁽¹⁾
(287)	(33)	(254)		יתרה לסוף התקופה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				
(מבוקר)				
התאמות בגין				
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	מיליוני ש"ח	
(108)	(113)	5		יתרה לתחילת התקופה
(237)	93	(330)		שינויים נטו ⁽¹⁾
(345)	(20)	(325)		יתרה לסוף התקופה

1. כולל רווח, נטו בסך של 2 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (31.12.22 - הפסד, נטו בסך של 91 מיליון ש"ח, 30.6.22 - הפסד, נטו בסך של 94 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 2023		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
מיליוני ש"ח		
9	(3)	6
2	(1)	1
11	(4)	7
6	(3)	3
1	(0)	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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
מיליוני ש"ח		
(150)	51	(99)
-	-	-
(150)	51	(99)
61	(21)	40
2	(1)	1
63	(22)	41
(87)	29	(58)

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 - רווחים 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 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	(0)	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

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
מיליוני ש"ח		
(390)	133	(257)
(3)	1	(2)
(393)	134	(259)
118	(41)	77
4	(1)	3
122	(42)	80
(271)	92	(179)

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		
(מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
מיליוני ש"ח		
(511)	174	(337)
10	(3)	7
(501)	171	(330)
135	(46)	89
6	(2)	4
141	(48)	93
(360)	123	(237)

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 לשנה
 - הפסד שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
 שינוי, נטו, לשנה

1. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" - ראה ביאור 3.
2. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הוצאות אחרות".
3. כולל הפחתת קרן הון, ברוטו בסך של כ-2 מיליון ש"ח בגין ניירות ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון (30.6.22 - 1 מיליון ש"ח).
4. כולל הפחתת קרן הון, ברוטו בסך של כ-3 מיליון ש"ח בגין ניירות ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון (31.12.22 - 5 מיליון ש"ח, 30.6.22 - 1 מיליון ש"ח).

ביאור 6 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
הערך במאזן		עלות מופחתת(*)		יתרת הפרשה להפסדי אשראי	
				רווחים	
				הפסדים	
				שווי הוגן(**)	
				הוגן	
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
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של אחרים - בישראל
- סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן⁽²⁾
- מניות אחרות
- 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:

- לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו- 3.
- מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
- כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
- ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 69 מיליון ש"ח. ההפסדים בסך 294 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששווי הוגן מסתכם לסך 1,672 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה.
- 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 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
התאמות לשווי הוגן					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן(**)
מיליוני ש"ח					
1,504	1,504 ⁽⁵⁾	-	5	71	1,438
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,504	1,504	-	5	71	1,438
5,448	5,676	-	25	253 ⁽⁵⁾	5,448
18	18	-	-	-	18
17	18	-	-	1	17
-	-	-	-	-	-
5,483	5,712	-	25 ⁽³⁾	254 ⁽³⁾⁽⁴⁾	5,483
13	13	-	-	-	13
-	-	-	-	-	-
13	13	-	-	-	13
7,000	7,229	-	30	325	6,934
1	1	-	-	-	1
1	1	-	-	-	1
7,001	7,230	-	30	325	6,935

אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של אחרים - בישראל
- סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן⁽²⁾
- מניות אחרות
- 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:

- לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 - 3.
- מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
- כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
- ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 28 מיליון ש"ח. ההפסדים בסך 107 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששווי הוגן מסתכם לסך 935 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציית הפסד" מעל שנה.
- כולל קרן הון בסך של 142 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
התאמות לשווי הוגן					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן(**)
מיליוני ש"ח					
1,475	1,475 ⁽⁵⁾	-	1	137	1,339
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,475	1,475	-	1	137	1,339
5,464 ⁽⁶⁾	5,807	-	24	367	5,464
17	18	-	-	1	17
18	19	-	-	1	18
-	-	-	-	-	-
5,499	5,844	-	24 ⁽³⁾	369 ⁽³⁾⁽⁴⁾	5,499
13	13	-	-	-	13
-	-	-	-	-	-
13	13	-	-	-	13
6,987	7,332	-	25	506	6,851
1	1	-	-	-	1
1	1	-	-	-	1
6,988	7,333	-	25	506	6,852

אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
- סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - של אחרים - בישראל
- סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן⁽²⁾
 - מניות אחרות
- 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:

- לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו- 3.
- מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
- כלולים "ברוח כולל אחר מצטבר", למעט אגרות חוב שגודרו בגידור שווי הוגן.
- ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 62 מיליון ש"ח. ההפסדים בסך 177 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויין הוגן מסתכם לסך 979 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה.
- כולל קרן הון בסך של 138 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.
- מזה: אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 459 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 2023					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
פרטי					
מסחרי	לדירור	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

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 בהליכי בניה.

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

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

ליום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
29,734	7,877	21,857	-	-	21,857
20,113	-	20,113	4,836	10,425	(1)4,852
49,847	7,877	41,970	4,836	10,425	26,709
383	-	383	33	79	271
48	-	48	19	-	29
256	-	256	45	42	169
687	-	687	97	121	469
364	1	363	-	-	363
301	-	301	124	52	125
665	1	664	124	52	488
59	-	59	6	-	53
40	-	40	10	1	29

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 127 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדירור	
מיליוני ש"ח					
29,928	7,604	22,324	-	-	22,324
20,941	-	20,941	4,904	11,246	⁽¹⁾ 4,791
50,869	7,604	43,265	4,904	11,246	27,115
473	-	473	26	86	361
56	-	56	21	-	35
404	-	404	46	42	316
933	-	933	93	128	712
368	1	367	-	-	367
329	-	329	131	66	132
697	1	696	131	66	499
57	-	57	5	2	50
49	-	49	10	-	39

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות*

*** מזה:**

חובות לא צוברים

חובות בפיקוד 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

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 86 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

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	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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
672	1	671	118	58	495
36	-	36	14	1	21
(41)	-	(41)	(20)	-	(21)
36	-	36	17	-	19
(5)	-	(5)	(3)	-	(2)
703	1	702	129	59	514
38	-	38	5	7	26

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)

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	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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה		אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		לדיוור	אחר	סך הכל	
סך הכל		מיליוני ש"ח			
589	-	589	110	38	441
73	1	72	6	15	51
61	-	61	15	6	40
(93)	-	(93)	(36)	-	(57)
73	-	73	34	-	39
(20)	-	(20)	(2)	-	(18)
703	1	702	129	59	514
38	-	38	5	7	26

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה⁽¹⁾

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות⁽²⁾

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*

* מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.

2. לא כולל מחיקות חשבונאיות במועד היישום לראשונה בסך 19 מיליוני ש"ח עקב שינוי רף הבחינה. ראה ביאור 1 מדיניות חשבונאית.

ביאור 8 - פקדונות הציבור

א. ההרכב⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	סוג הפקדון
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			
13,311	15,768	10,482	פקדונות לפי דרישה
8,260	6,119	6,339	- אינם נושאי ריבית
21,571	21,887	16,821	- נושאי ריבית
29,476	27,579	32,816	סך הכל לפי דרישה
51,047	49,466	49,637	פקדונות לזמן קצוב
			סך הכל פקדונות הציבור

ב. התפלגות בחתך מפקידים

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	סוג המפקיד
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			
17,312	16,952	18,131	אנשים פרטיים
6,979	7,645	5,160	גופים מוסדיים
26,756	24,869	26,346	תאגידים ואחרים
51,047	49,466	49,637	סך הכל פקדונות הציבור

ג. התפלגות הפקדונות לפי גודל הפקדון של מפקיד

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	מדרגות הפקדון (במיליוני ש"ח):	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		מ	עד
מיליוני ש"ח				
17,687	17,427	17,924	1	-
10,475	10,116	10,565	10	1
7,068	6,889	6,020	100	10
6,172	4,596	6,546	500	100
9,645	10,438	8,582		מעל 500
51,047	49,466	49,637		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 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			
534	546	547	התחייבות לתשלום פיצויי פרישה
(124)	(123)	(132)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
410	423	415	עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית
22	30	25	התחייבות לתשלום ימי חופשה
7	7	7	התחייבות בגין ימי מחלה שלא נוצלו
53	57	54	התחייבות לתשלום הטבות לאחר סיום העסקה
492	517	501	עודף התחייבות לתשלום הטבות לעובדים
-	-	-	נכלל בנכסים אחרים
492	517	501	נכלל בהתחייבויות אחרות
492	517	501	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 שנתיימה	לשישה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	
ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח					
639	639	534	596	542	יתרה לתחילת התקופה
27	15	13	8	6	עלות השירות
14	6	11	3	6	עלות הריבית
(123)	(107)	(7)	(58)	(5)	הפסד (רווח) אקטוארי*
557	553	551	549	549	סך הכל הצטברויות
(23)	(7)	(4)	(3)	(2)	הטבות ששולמו
534	546	547	546	547	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
433	444	451	444	451	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה**

* הרווח האקטוארי שנזקק במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023, נובע בעיקר מעליית שיעור 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		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
מיליוני ש"ח					
75	75	53	66	53	יתרה לתחילת התקופה
2	1	1	-	1	עלות השירות
2	1	1	1	-	עלות הריבית
(24)	(19)	-	(9)	1	הפסד (רווח) אקטוארי
55	58	55	58	55	סך הכל הצטברויות
(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	הטבות ששולמו
53	57	54	57	54	יתרה לסוף התקופה

(ב) שינויים בשווי ההגון של נכסי התוכנית:

לשלושה חודשים		לשישה חודשים		לשנה שנסתיימה
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר
2022	2023	2022	2023	2022
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)
מיליוני ש"ח				
127	126	124	125	125
1	1	3	3	7
2	(6)	2	(8)	(12)
3	3	5	5	9
133	124	134	125	129
(1)	(1)	(2)	(2)	(5)
132	123	132	123	124

יתרה לתחילת התקופה
תשואה חזויה על נכסי התוכנית
רווח (הפסד) אקטוארי
הפקדות לתוכנית
סך הכל הצטברויות
הטבות ששולמו
יתרה לסוף התקופה

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך) (במיליוני ש"ח)

(ג) סכומים שהוכרו במאזן:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו			
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
410	423	415	נכלל בסעיף התחייבויות אחרות
534	546	547	התחייבות בגין הטבה חזויה
(124)	(123)	(132)	שווי הוגן של נכסי התכנית
410	423	415	הטבה חזויה, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה *			
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
53	57	54	נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

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

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

עתודה לפיצויי פרישה, נטו			
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
28	42	18	יתרת הפסד אקטוארי, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
3	8	3	יתרת הפסד אקטוארי, נטו

(ה) עודף התחייבות על נכסי תוכנית:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו			
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
534	546	547	מחויבות בגין הטבה חזויה
(124)	(123)	(132)	שווי הוגן של נכסי תוכנית בגינה
410	423	415	מחויבות נטו

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

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	
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח				
27	15	13	8	6
14	6	11	3	6
41	21	24	11	12
(7)	(3)	(3)	(1)	(1)
5	3	1	1	1
39	21	22	11	12
10	4	5	2	2
49	25	27	13	14

עלות השירות
עלות הריבית
סך הצבירה השוטפת
תשואה חזויה על נכסי התוכנית
הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:
- הפסד אקטוארי, נטו
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	
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח				
2	1	1	-	1
2	1	1	1	-
4	2	2	1	1
1	1	-	1	-
5	3	2	2	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		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
מיליוני ש"ח					
(111)	(99)	(9)	(52)	(7)	הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו
(5)	(3)	(1)	(1)	(1)	הפחתת הפסד אקטוארי
(116)	(102)	(10)	(53)	(8)	סך ההפסד (הרווח) שנזקף לרווח כולל אחר
39	21	22	11	12	עלות ההטבה, נטו
(77)	(81)	12	(42)	4	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו וברווח כולל אחר

הטבות לגמלאים לאחר פרישה				
לשלושה חודשים		לשישה חודשים		לשנה שנסתיימה
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר
2023	2022	2023	2022	2022
		(לא מבוקר)		(מבוקר)
מיליוני ש"ח				
1	(9)	-	(19)	(24)
-	(1)	-	(1)	(1)
1	(10)	-	(20)	(25)
1	2	2	3	5
2	(8)	2	(17)	(20)

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

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

3. הנחות ומבחני רגישות

(א) הנחות ששימשו בחישוב ההתחייבויות לתשלום הטבות:

ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2022	הפרמטר הנבחן
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
%			
1.7-1.9	1.4-1.7	1.7-1.8	שיעור ההיוון
2.7	2.0	2.7	שיעור עליית המדד
			שיעור הגידול
4.6	3.9	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 2023	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	ביום 31 בדצמבר 2022	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
%			
1.8-1.9	0.5-1.1	1.7-1.9	שיעור ההיוון
4.8	5.3	5.3	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
			שיעור הגידול
4.6	3.9	3.9	בתגמול: - נומינלי
1.9	1.9	1.9	- ריאלי

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

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2022	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
(51)	(55)	(52)	שינוי בשיעור ההיוון
54	57	57	שינוי בשיעור המדד / תגמול
32	31	31	שינוי בשיעור העזיבה

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2022	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
59	63	60	שינוי בשיעור ההיוון
(51)	(54)	(54)	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(37)	(36)	(36)	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 2022	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
(12)	(13)	(12)	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 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
12	13	12	שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
1	1	1	שינוי בשיעור העזיבה

4. תזרימי מזומנים

הפקדות לנכסי התוכנית:

הפקדות בפועל		תחזית*		הפקדות
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר	לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר	
2022	2022	2023	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח				
9	5	5	10	

* האומדן מתייחס לשנת 2023 כולה. סכום ההפקדות החזוי ליתרת השנה עומד על 5 מיליון ש"ח.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף

א. הלימות הון
1. כללי

יחסי הלימות ההון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201 (להלן: "כללי באזל 3").

2. דרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, נקבעה לכל אחד מהתאגידים הבנקאיים דרישת הון עצמי מינימלית נוספת (מעבר למגבלה הקיימת), בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק הלוואות לדיור של כל אחד מהתאגידים הבנקאיים.

ההנחיות כאמור, הגדילו את דרישות ההון העצמי רובד 1, המינימליות של הבנק ליום 30.6.2023 בכ-0.22% (0.22% - 30.6.2022 - 0.20% - 31.12.2022).

3. הוראות מעבר

במסגרת המעבר ליישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי הצפויים (CECL) מיום 1 בדצמבר 2020, 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 בכ-0.10%.

4. 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 יישם הבנק תוכנית התייעלות בעלות כוללת של 117 מיליון ש"ח. תוכנית התייעלות זו כמו גם תוכניות התייעלות קודמות, אושרו על ידי בנק ישראל, לצורך יישום ההקלות ההוניות כאמור. בעקבות יישום התוכנית, הגדיל הבנק את הפרשות בגין ההתחייבות לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו בסך כולל של כ-60 מיליון ש"ח.

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

יישום ההקלות שפורטו לעיל, הגדיל את יחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק ליום 30.6.2023 בכ-0.05% (0.05% - 30.6.2022 - 0.07% - 31.12.2022).

5. תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203A בנושא: "סיכון אשראי צד נגדי"

ביום 1 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, במטרה להתאים את הוראות ניהול בנקאי תקין (203A - 208A) להנחיות וועדת באזל, בהקשר לגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR).

ביום 15 במרס 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר "טיפול בסיכון אשראי צד נגדי", הכולל עדכונים והבהרות שונות בנוגע ליישום הוראה 203A.

ביום 7 באפריל 2022 פורסם חוזר המעדכן את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 203 בנושא "מדידה והלימות ההון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" ואת הוראה מס' 218 בנושא "יחס המינוף", כך שחישוב החשיפה כאמור יבוצע לפי הוראה 203A, החל מיום 1.7.2022 ואילך.

יישום ההוראה לא השפיע באופן מהותי על יחסי הלימות ההון והמינוף של הבנק.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

6. מידע כספי

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
מיליוני ש"ח		

			(א) הון לצורך חישוב יחס ההון
			הון עצמי
4,055	3,777	4,531	
(9)(2)	(22)(2)	50(2)	פערים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון והתאמות פיקוחיות
4,046	3,755	4,581	הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים
924	1,008	946	הון ברובד השני, לאחר ניכויים
4,970	4,763	5,527	סה"כ הון כולל
			(ב) יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			סיכון אשראי
33,479	32,126	35,190	
32	39	9	סיכונים שוק
3,032	2,806	3,424	סיכון תפעולי
36,543	34,971	38,623	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
%		

			(ג) יחס הון לרכיבי סיכון
			יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
11.07(2)	10.74(2)	11.86(2)	
			יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.60(2)	13.62(2)	14.31(2)	יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.22(1)	9.20(1)	9.22(1)	
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	

1. 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 30.6.2023 בשיעור של 0.22% (30.6.2022 - 0.20%, ו- 31.12.2022 - 0.22%).

2. הנתון כולל התאמות בגין תוכנית התייעלות - בהתאם להנחיות שפרסם בנק ישראל ביום 12.1.2016 (ראה סעיף 4 לעיל). כמו כן, נתוני יחסי ההון כוללים גם את השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים בהתאם להוראות המעבר של בנק ישראל, והשפעת התאמות בגין מימון רכישת קרקעות ב"סיכון מוגבר" עפ"י הנחיות הפיקוח על הבנקים.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
מיליוני ש"ח		
4,055	3,777	4,531
-	-	-
4,055	3,777	4,531
(98)	(112)	(12)
-	(2)	-
(1)	(2)	(1)
(1)	(1)	(1)
(100)	(117)	(14)
22	26	18
69	69	46
(9)	(22)	50
4,046	3,755	4,581
510	610	510
414	398	436
924	1,008	946
4,970	4,763	5,527

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
%		
10.81	10.46	11.71
0.17	0.18	0.10
0.06	0.07	0.05
0.03	0.03	-
11.07	10.74	11.86

(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

- השקעה בהון תאגידי פיננסיים שלא אוחדו

- נכסים לא מוחשיים

- הלוואות לדיור 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 התייעלות

השפעת ההתאמות בגין אשראי בסיכון מוגבר

לרכישת קרקע

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 מחזור" שונים עבור כל אחד מסוגי הפקדונות).

להלן נתונים באשר ליחס כיסוי הנזילות בבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			שיעורי הנזילות:
31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
%			
134.2	126.1	131.7	• 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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			יחס מימון יציב נטו יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
%			
125.6	122.9	126.9	
100.0	100.0	100.0	

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%. במסגרת הוראת השעה להתאמות של הוראות ניהול בנקאי תקין בעקבות משבר הקורונה, הופחת יחס המינוף המינימלי הנדרש ל- 4.5%, באופן מעשי, עד ליום 31.12.2023.

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			מרכיבי התחשיב:
4,046	3,755	4,581	ההון עצמי, ברובד הראשון
68,395	66,503	67,119	סך החשיפות
%			שיעורי המינוף:
5.9	5.6	6.8	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 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
46	80	

התקשרות להשקעה בכנינים 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 חיובי ריבית שלא כדין (או שלא על פי המוסכם), חיובי עמלות שלא כדין, התניה שירות בשירות, אי ביצוע הוראות, חיוב חשבונות שלא כדין, אי תקפות בטוחות ומימושן, והפעלת שיקול דעת מוטעה. בתקופת הדוח לא הוגשו תובענות מהותיות כנגד הבנק.

סכום החשיפה המירבי הנוסף - בשל כלל התובענות שהוגשו נגד הבנק, כאמור לעיל, בנושאים שונים, שהתממשותן אפשרית - מסתכם ליום 30 ביוני 2023, בסך של כ- 41 מיליון ש"ח (31.12.2022 - 34 מיליוני ש"ח ו-30.6.2022 - 30.3 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 26' (5) בדוחות הכספיים לשנת 2022.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים

א. היקף הפעילות

ליום 30 ביוני 2022			ליום 30 ביוני 2023		
(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					
906	-	906	1,736	-	1,736
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
591	-	591	1,224	-	1,224
1,497	-	1,497	2,960	-	2,960
-	-	-	1,020	-	1,020
סך הכל					
חוזי מטבע חוץ					
932	-	932	829	-	829
61	61	-	34	34	-
62	62	-	34	34	-
1,440	-	1,440	2,068	-	2,068
2,495	123	2,372	2,965	68	2,897
סך הכל					
חוזים בגין מניות					
-	-	-	-	-	-
1,316	1,316	-	1,372	1,372	-
1,316	1,316	-	1,372	1,372	-
2,632	2,632	-	2,744	2,744	-
סך הכל					
חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	10	10	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	10	10	-
6,624	2,755	3,869	8,679	2,822	5,857

חוזי FORWARD⁽¹⁾
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
SWAPS⁽²⁾
סך הכל
מזה: נגזרים מגדרים⁽⁵⁾

חוזי FORWARD⁽³⁾
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
SWAPS
סך הכל

חוזים בגין מניות
FORWARD
אופציות שנכתבו⁽⁴⁾
אופציות שנקנו⁽⁴⁾
סך הכל

חוזי סחורות ואחרים
FORWARD
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
סך הכל
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 1,224 מיליון ש"ח (30.6.2022 - 380 מיליון ש"ח).
3. מזה יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 94 מיליון ש"ח (30.6.2022 - 175 מיליון ש"ח).
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. החל מחודש ספטמבר 2022, הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)
א. היקף הפעילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022		
(מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר מיליוני ש"ח	נגזרים שאינם למסחר
1,564	-	1,564
-	-	-
-	-	-
1,034	-	1,034
2,598	-	2,598
542	-	542
925	-	925
29	29	-
29	29	-
1,403	-	1,403
2,386	58	2,328
-	-	-
783	783	-
783	783	-
1,566	1,566	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
6,550	1,624	4,926

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

חוזי FORWARD⁽¹⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS⁽²⁾

סך הכל

מזה: נגזרים מגדרים⁽⁵⁾

חוזי מטבע חוץ

חוזי FORWARD⁽³⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

חוזים בגין מניות

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו⁽⁴⁾

אופציות שנקנו⁽⁴⁾

סך הכל

חוזי סחורות ואחרים

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סך הכל

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 923 מיליון ש"ח.
3. כולל יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 65 מיליון ש"ח.
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך) (במיליוני ש"ח) 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 2023					
(לא מבוקר)					
39	-	39	16	-	16
11	-	11	1	-	1
20	1	19	68	1	67
8	8	-	8	8	-
-	-	-	-	-	-
67	9	58	92	9	83
-	-	-	-	-	-
67	9	58 ⁽²⁾	92	9	83 ⁽¹⁾⁽³⁾

חוזי ריבית
מזה - מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
סכומים שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית

ליום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
36	-	36	5	-	5
27	2	25	82	2	80
12	12	-	12	12	-
-	-	-	-	-	-
75	14	61	99	14	85
-	-	-	-	-	-
75	14	61 ⁽²⁾	99	14	85 ⁽¹⁾⁽³⁾

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
סכומים שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
48	-	48	18	-	18
8	-	8	-	-	-
20	1	19	63	1	62
6	6	-	6	6	-
-	-	-	-	-	-
74	7	67	87	7	80
-	-	-	-	-	-
74	7	67 ⁽²⁾	87	7	80 ⁽¹⁾⁽³⁾

חוזי ריבית
מזה - מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
סכומים שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית

1. מזה סך של 9 מיליון ש"ח בגין עסקאות שאינן כפופות להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים. (31.12.2022 - 6 מיליון ש"ח, 30.6.2022 - 11 מיליון ש"ח).
2. מזה סך של 5 מיליון ש"ח בגין עסקאות שאינן כפופות להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים. (31.12.2022 - 4 מיליון ש"ח, 30.6.2022 - סכום זניח).
3. מזה שווי הוגן נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים שאינם למטרת מסחר הסתכם לסכום זניח (30.6.2022 ו 31.12.2022 - 1 מיליון ש"ח).

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		
2022	2022	2023	2022	2023
הכנסות (הוצאות) ריבית				
מיליוני ש"ח				
7	-	3	-	(8)
(7)	-	(1)	-	10
-	-	2	-	2

רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
חוזי ריבית
פריטים מגודרים
נגזרים מגדירים
סך הכל

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 30 ביוני 2022			ליום 30 ביוני 2023			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים	
-	-	-	-	10	981	אגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2022		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור קיימים
-	7	512

אגרות חוב זמינות למכירה

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023
מיליוני ש"ח				
(6)	(9)	11	(4)	8
168	129	92	101	47
1	1	1	1	(1)
-	-	-	-	-
163	121	104	98	54

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל

1. רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

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

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

ליום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
ממשלות					
ובנקים					
גופים					
מוסדיים					
סו"כ	אחרים	מיליוני ש"ח	מרכזיים	בנקים	בורסות
99	32	-	-	59	8
(21)	(5)	-	-	(16)	-
(11)	-	-	-	(11)	-
67	27	-	-	32	8
58	7	-	-	8	43
125	34	-	-	40	51
75	23	-	-	47	5
(21)	(5)	-	-	(16)	-
(24)	-	-	-	(24)	-
30	18	-	-	7	5

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
- נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
- 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
- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

1. מזה שווי ההונג של מכשירים נגזרים להסכמי קיזוז בסך של 3 מיליון ש"ח (30.6.2022 - 17 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 2022					
(מבוקר)					
ממשלות					
בורסות	בנקים	מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סה"כ
מיליוני ש"ח					
3	56	-	-	28	87
-	(33)	-	-	(4)	(37)
-	(7)	-	-	-	(7)
-	-	-	-	(3)	(3)
3	16	-	-	21	40
18	73	-	-	33	124
21	89	-	-	54	164
2	54	-	-	18	74
-	(33)	-	-	(4)	(37)
-	(18)	-	-	-	(18)
2	3	-	-	14	19

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 ששוועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. מזה שווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך של 37 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.

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים

ליום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
מעל 3 חודשים		מעל שנה ועד 5 שנים	סה"כ	
עד 3 חודשים	ועד שנה	שנים	מעל 5 שנים	
מיליוני ש"ח				
764	101	821	50	1,736
-	-	633	591	1,224
1,864	1,099	1	1	2,965
2,727	17	-	-	2,744
10	-	-	-	10
5,365	1,217	1,455	642	8,679
4,654	871	1,098	1	6,624
3,089	1,863	1,055	543	6,550

חוזי ריבית:
שקל - מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל
30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי:

הנתונים הכלולים בביאור זה מציגים את התפלגות הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעילות של הבנק ב"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 אופייניים 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 (נ"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 ב"מגזרי פעילות פיקוחיים", אינה עולה בקנה אחד עם המבנה הארגוני בבנק, מבוססת הקצאת ההוצאות התפעוליות למגזרים אלו על התפלגות העלויות ב"מגזרי פעילות ב"גישת ההנהלה", והתאמתן לחתך הפעילות ה"פיקוחי" - באמצעות שימוש במפתח "התפלגות ההכנסות".

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. נתונים כספיים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

(לא מבוקר)									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
292	172	5	1	331	132	76	-	178	1,010
(86)	-	-	(15)	(51)	(37)	(94)	(79)	(40)	(402)
206	172	5	(14)	280	95	(18)	(79)	138	608
(7)	(135)	(1)	20	(56)	(38)	47	84	(50)	-
199	37	4	6	224	57	29	5	88	608
29	1	7	1	44	12	4	-	21	111
228	38	11	7	268	69	33	5	109	719
36	9	-	-	22	8	(3)	-	-	63
106	16	5	2	127	18	6	2	5	266
142	25	5	2	149	26	3	2	5	329
86	13	6	5	119	43	30	3	104	390
30	4	2	3	37	15	11	2	35	133
56	9	4	2	82	28	19	1	69	257
-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
56	9	4	2	82	28	19	1	70	258
16,963	11,825	747	14	15,091	7,495	5,176	5	21,049	65,793
-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
16,869	11,827	732	9	14,862	7,499	5,174	2	-	44,415
127	101	-	-	334	77	-	-	-	538
19	-	-	-	35	-	-	-	-	54
16,913	11,913	763	8	14,818	7,571	5,017	-	-	44,327
17,059	12,014	763	8	15,187	7,648	5,017	-	-	44,919
15,783	-	-	2,211	11,673	4,910	9,387	7,591	-	51,555
310	-	15	6	376	51	19	3	8,574	9,339
16,093	-	15	2,217	12,049	4,961	9,406	7,594	8,574	60,894
15,832	-	-	2,299	11,705	5,188	9,453	5,160	-	49,637
12,132	7,043	734	7	14,108	6,996	3,985	48	876	38,152
12,279	7,143	748	8	14,229	7,095	4,047	49	916	38,623
3,379	-	-	1,668	2,818	1,022	2,846	79	-	11,812
103	37	4	-	149	38	17	-	-	-
96	-	-	6	75	19	12	5	-	-
199	37	4	6	224	57	29	5	-	-

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⁽¹⁾:
- חובות לא צוברים
- בפיגור מעל 90 יום
- אחר
סך הכל אשראי לציבור
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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

(לא מבוקר)									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
מיליוני ש"ח									
193	122	4	-	184	69	37	-	34	517
(27)	-	-	(4)	(14)	(4)	(14)	(8)	(32)	(103)
166	122	4	(4)	170	65	23	(8)	2	414
(50)	(89)	(1)	6	(4)	(22)	(7)	12	65	-
116	33	3	2	166	43	16	4	67	414
30	-	8	1	42	9	3	-	4	89
146	33	11	3	208	52	19	4	71	503
15	1	-	-	26	2	(7)	-	-	36
98	15	8	2	121	16	5	1	4	247
113	16	8	2	147	18	(2)	1	4	283
33	17	3	1	61	34	21	3	67	220
12	6	2	1	21	12	8	1	22	77
21	11	1	-	40	22	13	2	45	143
-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
21	11	1	-	40	22	13	2	46	144
14,998	10,078	679	15	14,245	7,060	4,524	6	20,720	61,568
-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
14,953	10,063	654	10	13,933	7,103	4,525	-	-	40,524
112	79	-	-	158	113	-	-	-	383
19	-	-	-	29	-	-	-	-	48
15,248	10,342	662	9	14,595	7,157	4,530	-	-	41,539
15,379	10,421	662	9	14,782	7,270	4,530	-	-	41,970
15,063	-	-	-	13,054	4,499	10,483	4,513	-	48,897
298	-	22	7	361	46	13	4	7,897	8,626
15,361	-	22	1,292	13,415	4,545	10,496	4,517	7,897	57,523
15,132	-	-	-	11,763	4,058	9,048	7,645	-	49,466
10,906	6,078	656	8	13,296	6,064	3,275	16	632	34,197
11,154	6,272	665	8	13,432	6,304	3,390	17	666	34,971
3,293	-	-	1,577	2,594	891	3,819	84	-	12,258
93	33	3	-	149	39	12	-	-	-
23	-	-	2	17	4	4	4	-	-
116	33	3	2	166	43	16	4	-	-
הכנסות מריבית - מחיצוניים ⁽³⁾									
הוצאות ריבית - לחיצוניים ⁽³⁾									
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו ⁽³⁾									
ריבית בין מגזרית ⁽³⁾									
הכנסות ריבית, נטו									
הכנסות שאין מריבית סך ההכנסות ⁽³⁾									
הוצאות 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 ⁽¹⁾ :									
- חובות פגומים									
- בפיגור מעל 90 יום									
- אחר									
סך הכל אשראי לציבור									
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 ⁽³⁾									
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות									
סך הכל הכנסות ריבית ⁽³⁾									

הכנסות מריבית - מחיצוניים⁽³⁾
הוצאות ריבית - לחיצוניים⁽³⁾
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו⁽³⁾
ריבית בין מגזרית⁽³⁾
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית סך ההכנסות⁽³⁾
הוצאות 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⁽¹⁾:
- חובות פגומים
- בפיגור מעל 90 יום
- אחר
סך הכל אשראי לציבור
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⁽³⁾
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
סך הכל הכנסות ריבית⁽³⁾

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

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

(לא מבוקר)									
							משקי בית		
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים ⁽²⁾	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סך הכל
							כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
מיליוני ש"ח									
1,916	338	-	141	250	637	1	11	321	549
(745)	(74)	(151)	(179)	(65)	(94)	(27)	-	-	(155)
1,171	264	(151)	(38)	185	543	(26)	11	321	394
-	(102)	163	92	(71)	(107)	38	(2)	(248)	(13)
1,171	162	12	54	114	436	12	9	73	381
220	40	-	7	23	84	2	17	1	64
1,391	202	12	61	137	520	14	26	74	445
116	1	-	(4)	13	70	-	-	9	36
521	10	3	12	35	249	4	12	32	208
637	11	3	8	48	319	4	12	41	244
754	191	9	53	89	201	10	14	33	201
260	65	4	20	31	67	4	5	11	69
494	126	5	33	58	134	6	9	22	132
1	1	-	-	-	-	-	-	-	-
495	127	5	33	58	134	6	9	22	132
65,860	21,578	6	5,041	7,455	15,068	13	722	11,639	16,699
13	13	-	-	-	-	-	-	-	-
43,955	-	1	5,045	7,464	14,773	8	701	11,638	16,664
538	-	-	-	77	334	-	-	101	127
54	-	-	-	-	35	-	-	-	19
44,327	-	-	5,017	7,571	14,818	8	763	11,913	16,913
44,919	-	-	5,017	7,648	15,187	8	763	12,014	17,059
51,619	-	5,909	10,363	5,167	12,309	2,211	-	-	15,660
9,474	8,691	4	19	53	382	7	19	-	318
61,093	8,691	5,913	10,382	5,220	12,691	2,218	19	-	15,978
49,637	-	5,160	9,453	5,188	11,705	2,299	-	-	15,832
37,680	836	47	3,921	6,896	13,986	7	719	6,943	11,987
38,623	916	49	4,047	7,095	14,229	8	748	7,143	12,279
11,660	-	82	2,917	1,016	2,716	1,624	-	-	3,305
		-	31	77	298	-	9	73	199
		12	23	37	138	12	-	-	182
		12	54	114	436	12	9	73	381

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⁽¹⁾:
- חובות לא צוברים
- בפיגור מעל 90 יום
- אחר
סך הכל אשראי לציבור
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 2022

(לא מבוקר)									
משקי בית									
מזה: מזה:									
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול
סך הכל	לדיר	הלוואות	כרטיסי	בנקאות	עסקים</				

הכנסות מריבית - מחיצוניים⁽³⁾
הוצאות ריבית - לחיצוניים⁽³⁾
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו⁽³⁾
ריבית בין מגזרית⁽³⁾
הכנסות ריבית, נטו⁽³⁾
הכנסות שאינן מריבית סך ההכנסות⁽³⁾
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⁽¹⁾:
- חובות פגומים
- בפיגור מעל 90 יום
- אחר
סך הכל אשראי לציבור
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⁽³⁾
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
סך הכל הכנסות ריבית⁽³⁾

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

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

(מבוקר)

סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל	
778	458	17	-	837	308	159	-	253	2,335	הכנסות מריבית - מחיצוניים
(125)	-	-	(20)	(88)	(33)	(111)	(94)	(118)	(589)	הוצאות ריבית - לחיצוניים
653	458	17	(20)	749	275	48	(94)	135	1,746	הכנסות ריבית מחיצוניים, נטו
(122)	(319)	(4)	32	(44)	(91)	27	116	82	-	ריבית בין מגזרית
531	139	13	12	705	184	75	22	217	1,746	הכנסות ריבית, נטו
126	2	36	4	163	40	13	-	30	376	הכנסות שאינן מריבית
657	141	49	16	868	224	88	22	247	2,122	סך ההכנסות
45	19	-	-	68	40	2	-	-	155	הוצאות בגין הפסדי אשראי
418	64	32	9	509	68	22	5	20	1,051	הוצאות תפעוליות
463	83	32	9	577	108	24	5	20	1,206	סך ההוצאות
194	58	17	7	291	116	64	17	227	916	רווח (הפסד) לפני מיסים
67	20	6	2	102	40	23	6	79	319	הפרשה למיסים על הרווח
127	38	11	5	189	76	41	11	148	597	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
127	38	11	5	189	76	41	11	152	601	רווח נקי (הפסד)
15,278	10,272	685	12	14,513	7,089	4,577	6	21,702	63,177	יתרה ממוצעת של נכסים:
-	-	-	-	-	-	-	-	13	13	מזה - חברות כלולות
15,151	10,264	660	3	14,292	7,142	4,584	-	-	41,172	- אשראי לציבור ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי לציבור לסוף התקופה ⁽¹⁾ :
112	86	-	-	285	76	-	-	-	473	- חובות פגומים
21	-	-	-	34	1	-	-	-	56	- בפיגור מעל 90 יום
16,096	11,157	686	7	14,556	7,190	4,887	-	-	42,736	- אחר
16,229	11,243	686	7	14,875	7,267	4,887	-	-	43,265	סך הכל אשראי לציבור
15,010	-	-	2,105	13,036	4,494	9,990	5,202	-	49,837	יתרה ממוצעת של התחייבויות:
401	-	23	7	274	50	15	4	8,458	9,209	- פקדונות הציבור
15,411	-	23	2,112	13,310	4,544	10,005	5,206	8,458	59,046	- אחר
15,096	-	-	2,216	12,095	5,117	9,544	6,979	-	51,047	סך הכל התחייבויות
11,044	6,195	661	7	13,385	6,104	3,401	24	637	34,602	יתרת פקדונות לסוף התקופה:
11,704	6,734	682	6	13,705	6,549	3,836	44	699	36,543	נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
3,230	-	-	1,571	2,612	964	3,648	85	-	12,110	- יתרה לסוף תקופה
385	139	13	-	589	151	55	-	-	-	נכסים בניהול - יתרה ממוצעת
146	-	-	12	116	33	20	22	-	-	מרכיבי הכנסות הריבית:
531	139	13	12	705	184	75	22	-	-	- 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 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 מהגדרות 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 ועד 10 מיליון ש"ח לכל היותר.

- **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 לשיוך 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 בגישת ההנהלה.

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

ב. נתונים כספיים

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
17,158	11,791	20,737	1,869	-	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

- 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 2022					
(לא מבוקר)					
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
מיליוני ש"ח					
166	123	127	(4)	2	414
(50)	10	(31)	6	65	-
116	133	96	2	67	414
-	-	-	-	3	3
116	133	96	2	70	417
30	36	18	1	1	86
146	169	114	3	71	503
15	22	(1)	-	-	36
98	109	34	2	4	247
113	131	33	2	4	283
33	38	81	1	67	220
12	14	28	1	22	77
21	24	53	-	45	143
-	-	-	-	1	1
21	24	53	-	46	144
15,008	9,188	16,639	13	20,720	61,568
14,593	8,729	16,499	4	-	39,825
15,000	11,002	21,281	1,614	-	48,897
15,207	9,082	17,012	5	-	41,306
93	117	83	-	-	-
23	16	13	2	-	-
116	133	96	2	-	-

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 (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

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 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
(17,019)	(11,971)	(20,760)	(1,869)	-	(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

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 2022					
(לא מבוקר)					
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
מיליוני ש"ח					
305	238	235	(7)	2	773
(82)	15	(53)	10	110	-
223	253	182	3	112	773
-	-	-	-	3	3
223	253	182	3	115	776
62	72	32	2	7	175
285	325	214	5	122	951
21	29	11	-	-	61
194	215	66	4	9	488
215	244	77	4	9	549
70	81	137	1	113	402
24	28	48	1	38	139
46	53	89	-	75	263
-	-	-	-	2	2
46	53	89	-	77	265
14,577	9,072	16,415	12	21,060	61,136
14,180	8,634	16,281	4	-	39,099
14,791	10,889	21,225	1,649	-	48,554
15,207	9,082	17,012	5	-	41,306
187	228	162	-		
36	25	20	3		
223	253	182	3		

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

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)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
מיליוני ש"ח					
653	538	440	(20)	135	1,746
(122)	33	(25)	32	82	-
531	571	415	12	217	1,746
-	-	-	-	22	22
531	571	415	12	239	1,768
126	145	71	4	8	354
657	716	486	16	247	2,122
45	51	59	-	-	155
418	463	141	9	20	1,051
463	514	200	9	20	1,206
194	202	286	7	227	916
67	71	100	2	79	319
127	131	186	5	148	597
-	-	-	-	4	4
127	131	186	5	152	601
15,278	9,312	16,873	12	21,702	63,177
14,868	8,858	16,734	3	-	40,463
15,010	11,034	22,185	1,608	-	49,837
16,032	9,089	17,441	7	-	42,569
385	466	329	-	-	-
146	105	86	12	-	-
531	571	415	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

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

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

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור פרטי			
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיור	מסחרי
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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור פרטי			
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיור	מסחרי
672	1	671	118	58	495
36	-	36	14	1	21
(41)	-	(41)	(20)	-	(21)
36	-	36	17	-	19
(5)	-	(5)	(3)	-	(2)
703	1	702	129	59	514
38	-	38	5	7	26

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 2023					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור פרטי			
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיור	מסחרי
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 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 2022					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל מיליוני ש"ח	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
589	-	589	110	38	441
73	1	72	6	15	51
61	-	61	15	6	40
(93)	-	(93)	(36)	-	(57)
73	-	73	34	-	39
(20)	-	(20)	(2)	-	(18)
703	1	702	129	59	514
38	-	38	5	7	26

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה⁽¹⁾
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות⁽²⁾
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 2022					
(מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל מיליוני ש"ח	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
589	-	589	110	38	441
73	1	72	6	15	51
155	-	155	26	19	110
(225)	-	(225)	(74)	-	(151)
144	-	144	68	-	76
(81)	-	(81)	(6)	-	(75)
736	1	735	136	72	527
39	-	39	5	6	28

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה⁽¹⁾
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות⁽²⁾
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה*
מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.
2. לא כולל מחיקות חשבונאיות במועד היישום לראשונה בסך 19 מיליוני ש"ח עקב שינוי רף הבחינה. ראה ביאור 1 מדיניות חשבונאית.

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

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 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 92 מיליוני ₪ 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 2022 (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			
25	6	3,681	36	26	3,619
1	-	2,653	38	23	2,592
-	-	720	-	-	720
52	23	19,259	194	149	18,916
78	29	26,313	268	198	25,847
130	-	10,421	79	42	10,300
49	19	4,834	33	64	4,737
257	48	41,568	380	304	40,884
-	-	6	-	-	6
-	-	390	3	-	387
-	-	396	3	-	393
-	-	4	-	-	4
-	-	2	-	-	2
-	-	402	3	-	399
257	48	41,970	383	304	41,283

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 85 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 2022					
(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	8	3,837	37	29	3,771
6	1	2,679	35	17	2,627
2	-	646	1	1	644
51	26	19,696	285	247	19,164
75	35	26,858	358	294	26,206
125	-	11,242	86	42	11,114
44	21	4,902	26	67	4,809
244	56	43,002	470	403	42,129
-	-	123	-	-	123
-	-	134	3	57	74
-	-	257	3	57	197
-	-	4	-	-	4
-	-	2	-	-	2
-	-	263	3	57	203
244	56	43,265	473	460	42,332

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוני ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדירור

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוני ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדירור

- 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 83 מיליוני ₪ 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

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								
6,771	-	691	425	289	579	1,001	1,851	1,935
6,402	-	597	385	271	533	969	1,720	1,927
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
316	-	106	26	17	31	37	60	39
255	-	77	29	17	38	29	59	6
174	-	58	28	15	25	25	20	3
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
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
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
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

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 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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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 2022								
(לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סה"כ	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
מיליוני ש"ח								
6,334	-	548	344	207	546	933	1,726	2,030
6,050	-	478	328	194	517	885	1,680	1,968
161	-	27	10	4	8	20	35	57
49	-	10	3	6	13	13	2	2
74	-	33	3	3	8	15	9	3
19,979	-	3,165	2,794	963	1,505	2,835	4,083	4,634
19,278	-	2,983	2,749	921	1,429	2,710	3,960	4,526
358	-	118	26	16	33	52	59	54
149	-	29	14	20	23	30	8	25
194	-	35	5	6	20	43	56	29
10,421	-	-	2,105	682	1,035	1,838	2,998	1,763
7,027	-	-	1,761	528	733	1,163	1,801	1,041
3,376	-	-	337	151	297	673	1,196	722
18	-	-	7	3	5	2	1	-
10,210	-	-	1,998	665	1,014	1,812	2,977	1,744
2	-	-	2	-	-	-	-	-
130	-	-	57	9	10	20	16	18
-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	-	-	48	8	11	6	5	1
4,834	-	1,219	122	158	345	482	1,291	1,217
4,429	-	1,125	106	137	300	422	1,179	1,160
304	-	66	12	16	34	41	84	51
49	-	18	3	2	4	6	11	5
19	-	10	-	1	2	2	4	-
33	-	-	1	2	5	11	13	1
41,568	-	4,932	5,365	2,010	3,431	6,088	10,098	9,644
402	-	162	39	9	29	18	7	138
399	-	159	39	9	29	18	7	138
-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	3	-	-	-	-	-	-
41,970	-	5,094	5,404	2,019	3,460	6,106	10,105	9,782

פעילות בישראל

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן - סך הכל⁽¹⁾

אשראי בדירוג ביצוע
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
אשראי בעייתי צובר
אשראי שאינו צובר

מסחרי - אחר - סך הכל⁽¹⁾

אשראי בדירוג ביצוע
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
אשראי בעייתי צובר
אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

- סך הכל⁽¹⁾

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

1. סווג מחדש

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 2022								
(מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
ס"ח	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
מיליוני ש"ח								
6,516	-	658	307	156	433	781	1,180	3,001
6,286	-	592	286	143	408	742	1,150	2,965
112	-	30	11	4	6	11	17	33
46	-	8	4	4	11	12	5	2
72	-	28	6	5	8	16	8	1
20,342	-	3,104	2,589	805	1,251	2,453	3,352	6,788
19,482	-	2,878	2,502	771	1,193	2,333	3,258	6,547
326	-	105	20	9	22	40	47	83
248	-	67	36	13	18	31	37	46
286	-	54	31	12	18	49	10	112
11,242	-	-	1,976	645	1,000	1,774	2,962	2,885
7,461	-	-	1,686	496	697	1,121	1,769	1,692
3,764	-	-	285	146	298	651	1,192	1,192
17	-	-	5	3	5	2	1	1
11,029	-	-	1,874	621	980	1,748	2,936	2,870
2	-	-	2	-	-	-	-	-
125	-	-	49	16	9	16	21	14
-	-	-	-	-	-	-	-	-
86	-	-	51	8	11	10	5	1
4,902	-	1,296	91	102	238	339	938	1,898
4,490	-	1,196	74	89	208	298	851	1,774
321	-	69	11	11	23	32	69	106
44	-	18	1	1	3	3	7	11
21	-	13	-	-	1	1	3	3
26	-	-	5	1	3	5	8	4
43,002	-	5,058	4,963	1,708	2,922	5,347	8,432	14,572
263	-	33	4	4	17	8	2	195
203	-	20	4	4	12	8	2	153
57	-	10	-	-	5	-	-	42
3	-	3	-	-	-	-	-	-
43,265	-	5,091	4,967	1,712	2,939	5,355	8,434	14,767

פעילות בישראל

ציבור - מסחרי:

בניין 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 לדיור

- 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

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

1. סוג מחדש

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

ליום 30 ביוני 2023					
(לא 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			
-	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
	261	167	54	25	113
	520	212	66	27	146
	195	159	1	12	158

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדירור

- 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 לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

ליום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרה חוזית	חובות לא צוברים אחרים		חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
		סך הכל			
		יתרה רשומה ⁽¹⁾	יתרת הפרשה	יתרה רשומה	
מיליוני ש"ח					
-	141	74	49	8	25
1	478	194	23	45	171
1	619	268	72	53	196
-	80	79	36	-(3)	43
-	51	33	-	6	33
1	750	380	108	59	272
-	25	3	3	-	-
1	775	383	111	59	272
	272	174	34	34	140
	315	59	41	11	18
	188	150	36	14	114

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 2022 הינה בסך 431 מיליוני ש"ח.
2. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.
3. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 6 מיליוני ש"ח. נמוך ממיליון ש"ח.

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 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022					
(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	137	72	38	8	34
2	615	286	50	42	236
3	752	358	88	50	270
-	86	86	-	2	86
-	43	26	-	5	26
3	881	470	88	57	382
-	25	3	3	-	-
3	906	473	91	57	382
	400	272	58	37	214
	322	54	33	7	21
	184	147	-	13	147

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

הביטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

הערות:

1. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר 2022 הינה בסך 588 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)

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

ליום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
סך הכל ⁽¹⁾	צובר הכנסות ריבית			אינו צובר ריבית
	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		
		בפיגור של 30 יום ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
		מיליוני ש"ח		
32	8	-	-	24
99	38	2	-	59
131	46	2	-	83
2	1	1	-	-
55	28	1	-	26
188	75	4	-	109
-	-	-	-	-
188	75	4	-	109

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

ליום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
צובר הכנסות ריבית				
סך הכל ⁽¹⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית
		בפיגור של 30 יום ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
		מיליוני ש"ח		
32	13	1	-	18
124	39	2	-	83
156	52	3	-	101
3	2	-	-	1
59	25	1	-	33
218	79	4	-	135
-	-	-	-	-
218	79	4	-	135

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2022				
(מבוקר)				
אינו צובר ריבית	צובר הכנסות ריבית			סך הכל ⁽¹⁾
	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		
		בפיגור של 90 יום ומעלה	בפיגור של 30 ועד 89 יום	
		מיליוני ש"ח		
17	-	-	11	28
74	-	1	38	113
91	-	1	49	141
-	-	-	1	1
26	-	1	28	55
117	-	2	78	197
-	-	-	-	-
117	-	2	78	197

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

1. ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 190 מיליוני ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים.

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה		מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		מספר חוזים
אחרי הארגון	לפני הארגון		אחרי הארגון	לפני הארגון	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
6	6	35	3	3	44
11	11	108	12	12	144
17	17	143	15	15	188
-	-	1	-	-	1
10	10	418	9	9	483
27	27	562	24	24	672
-	-	-	-	-	-
27	27	562	24	24	672

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה		
לפני הארגון		מספר חוזים	לפני הארגון		מספר חוזים
אחרי הארגון	מיליוני ש"ח		אחרי הארגון	מיליוני ש"ח	
11	11	82	15	15	99
45	46	265	23	23	295
56	57	347	38	38	394
1	1	2	-	-	1
24	24	1,064	19	21	1,003
81	82	1,413	57	59	1,398
-	-	1	-	-	-
81	82	1,414	57	59	1,398

פעילות לזוים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

פעילות לזוים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		
(מבוקר)		
יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
145	17	17
520	72	68
665	89	85
2	1	1
1,889	43	42
2,556	133	128
3	-	-
2,559	133	128

פעילות לזוים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לזוים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
(לא מבוקר)			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
21	2	16	-
52	2	30	2
73	4	46	2
-	-	1	-
194	2	234	2
267	6	281	4
-	-	-	-
267	6	281	4

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
39	6	27	1	69	5
100	10	77	4	182	9
139	16	104	5	251	14
-	-	1	-	1	-
360	3	442	4	854	8
499	19	547	9	1,106	22
1	-	-	-	-	-
500	19	547	9	1,106	22

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

1. חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים ומעלה, אשר אורגנו מחדש במהלך השנה שקדמה למועד סיווגם כ"חובות בפיגור".

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 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 ימים	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 30 ביוני 2022							
(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 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
מיליוני ש"ח							
99	3	2	12	31	34	8	9
79	1	1	2	5	24	46	-
4	-	-	-	-	-	1	3
182	4	3	14	36	58	55	12

מסחרי
הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2022							
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 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
מיליוני ש"ח							
134	2	3	20	38	12	18	41
86	1	-	2	5	28	50	-
2	-	-	-	-	-	-	2
222	3	3	22	43	40	68	43

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 2023					
(לא מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל מיליוני ש"ח	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 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל מיליוני ש"ח	מזה: ריבית משתנה
סיכון אשראי חוץ מאזני					
שיעבוד ראשון	- עד 60%	6,919	68	6,987	4,406
	- מעל 60%	3,382	12	3,394	2,109
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		44	-	44	-
סך הכל		10,345	80	10,425	6,515
				1,160	

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל מיליוני ש"ח	מזה: ריבית משתנה
סיכון אשראי חוץ מאזני					
שיעבוד ראשון	- עד 60%	7,323	98	7,421	4,657
	- מעל 60%	3,772	9	3,781	2,350
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		44	-	44	-
סך הכל		11,139	107	11,246	7,007
				924	

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 2022 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)	
הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החובה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החובה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החובה ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח					

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

אשראי תעודות	60	-	67	-	77
ערביות להבטחת אשראי	323	6	288	4	293
ערביות לרוכשי דירות	926	-	988	-	912
ערביות והתחייבויות אחרות	1,711	4	1,536	4	1,569
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים	108	-	123	-	106
שלא נוצלו	1,441	3	1,270	2	1,320
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי	2,062	18	2,013	15	2,157
שלא נוצלו	1,202	1	861	1	1,061
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות	2,438	14	2,336	12	2,185
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
התחייבויות להוצאת ערביות					
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי					
שאפשר 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 לדיוור.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

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
6,872	13	221	536	103	5,999
44,163	-	150	255	4,962	38,796
2	-	-	-	-	2
15	15	-	-	-	-
490	490	-	-	-	-
59	59	-	-	-	-
1	1	-	-	-	-
92	8	10	58	14	2
939	227	-	-	-	712
63,137	813	565	1,282	5,121	55,356
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
49,637	-	687	2,585	1,237	45,128
5,977	-	31	34	-	5,912
59	-	-	13	-	46
1,105	-	-	-	590	515
67	8	5	16	28	10
1,761	34	1	17	140	1,569
58,606	42	724	2,665	1,995	53,180
4,531	771	(159)	(1,383)	3,126	2,176
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
-	-	158	1,382	688	(2,228)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4,531	771	(1)	(1)	3,814	(52)
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 2022					
(לא מבוקר)					
מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
		מיליוני ש"ח			
13,218	-	140	552	49	12,477
7,001	13	201	474	140	6,173
41,306	-	107	233	4,320	36,646
2	-	-	-	-	2
14	12	-	-	2	-
420	420	-	-	-	-
58	58	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-
98	12	3	78	4	1
962	253	-	-	-	709
63,081	770	451	1,337	4,515	56,008
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
49,466	-	553	1,965	1,389	45,559
6,668	-	7	76	-	6,585
49	-	-	15	-	34
1,493	-	-	-	877	616
75	12	5	21	30	7
1,553	30	3	15	146	1,359
59,304	42	568	2,092	2,442	54,160
3,777	728	(117)	(755)	2,073	1,848
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
-	-	87	741	(706)	(122)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3,777	728	(30)	(14)	1,367	1,726
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם היו פריט לא כספי.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
13,679	-	120	404	40	13,115
6,988	13	211	498	101	6,165
42,569	-	130	167	4,621	37,651
2	-	-	-	-	2
14	14	-	-	-	-
465	465	-	-	-	-
59	59	-	-	-	-
1	1	-	-	-	-
86	6	14	56	6	4
923	187	-	-	-	736
64,786	745	475	1,125	4,768	57,673
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					
51,047	-	584	2,137	1,315	47,011
6,755	-	24	48	-	6,683
41	-	-	13	-	28
1,156	-	-	-	636	520
74	6	8	16	36	8
1,658	30	3	19	151	1,455
60,731	36	619	2,233	2,138	55,705
4,055	709	(144)	(1,108)	2,630	1,968
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)					
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)					
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)					
4,055	709	(9)	(13)	2,570	798
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 2023				
(לא מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
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 30 ביוני 2022					נכסים פיננסיים
(לא מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
מיליוני ש"ח					
13,230	732	-	12,498	13,218	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,935	13	665	6,257	7,001	ניירות ערך ⁽⁴⁾
41,551	41,551	-	-	41,306	אשראי לציבור, נטו
2	2	-	-	2	אשראי לממשלה
98	30	55	13	98	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
148	147	1	-	148	נכסים פיננסיים אחרים
61,966	42,477	721	18,768	61,775 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
49,913	10,306	39,607	-	49,466	פקדונות הציבור
6,459	4,979	1,480	-	6,668	פקדונות מבנקים
50	16	34	-	49	פקדונות הממשלה
1,587	798	203	586	1,493	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
75	30	32	13	75	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
789	789	-	-	789	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
58,873	16,918	41,356	599	58,540 ⁽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 הוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה נכסים בסך 18,287 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 23,249 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 2022				
(מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סך הכל
מיליוני ש"ח				

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים	13,679	13,127	-	553	13,680
ניירות ערך ⁽⁴⁾	6,988	6,143	696	13	6,852
אשראי לציבור, נטו	42,569	-	-	43,296	43,296
אשראי לממשלה	2	-	-	2	2
נכסים בגין מכשירים נגזרים	86	6	50	30	86
נכסים פיננסיים אחרים	138	-	1	137	138
סך הכל נכסים פיננסיים	63,462 ⁽⁵⁾	19,276	747	44,031	64,054

התחייבויות פיננסיות

פקדונות הציבור	51,047	-	37,437	13,720	51,157
פקדונות מבנקים	6,755	-	1,623	4,850	6,473
פקדונות הממשלה	41	-	28	14	42
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,156	485	31	629	1,145
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	74	6	32	36	74
התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾	919	-	-	919	919
סך הכל התחייבויות פיננסיות	59,992 ⁽⁵⁾	491	39,151	20,168	59,810

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 18,905 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 22,747 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 2023				
(לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	מחירים		
		נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	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
אחרות
ניירות ערך למסחר -
אגרות חוב ממשלתיות
סך הכל ניירות ערך
אשראי לציבור
נכסים פיננסיים אחרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים -
חוזי ריבית
שקל מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
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
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים
נגזרים
סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
מדירות שווי הוגן המתבססות על				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	מחירים		
		נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
מיליוני ש"ח				
167	-	-	-	167
5,448	-	-	598	4,850
18	-	-	18	-
17	-	-	-	17
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	-	-	-	1
5,484	-	-	616	4,868
-	-	-	-	-
1	-	-	1	-
3	-	3	-	-
2	-	-	2	-
81	-	27	53	1
12	-	-	-	12
-	-	-	-	-
98	-	30	55	13
5,750	-	30	672	5,048
30	-	30	-	-
6	-	-	6	-
27	-	-	26	1
12	-	-	-	12
-	-	-	-	-
75	-	30	32	13
75	-	30	32	13

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 אגרות חוב זמינות למכירה -
 - של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - אחרות
 ניירות ערך למסחר -
 - אגרות חוב ממשלתיות
 סך הכל ניירות ערך
 אשראי לציבור
 נכסים פיננסיים אחרים
 נכסים בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 - חוזי סחורות ואחרים
 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
 - חוזי סחורות ואחרים
 סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022				
(מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
מחירים				
מצוטטים בשוק				
פעיל (רמה 1)				
נתונים נצפים				
(רמה 2)				
אחרים				
(רמה 3)				
לא				
נצפים (רמה 3)				
השפעת				
הסכמי קיזוז				
יתרה מאזנית				
75	-	-	-	75
5,464	-	-	632	4,832
17	-	-	17	-
18	-	-	-	18
-	-	-	-	-
1	-	-	-	1
5,500	-	-	649	4,851
-	-	-	-	-
1	-	-	1	-
6	-	6	-	-
12	-	-	12	-
62	-	24	38	-
6	-	-	-	6
-	-	-	-	-
86	-	30	50	6
5,662	-	30	700	4,932
36	-	36	-	-
12	-	-	12	-
20	-	-	20	-
6	-	-	-	6
-	-	-	-	-
74	-	36	32	6
74	-	36	32	6

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 אגרות חוב זמינות למכירה -
 - של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - אחרות
 ניירות ערך למסחר -
 - אגרות חוב ממשלתיות
 סך הכל ניירות ערך
 אשראי לציבור
 נכסים פיננסיים אחרים
 נכסים בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 - חוזי סחורות ואחרים
 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
 - חוזי סחורות ואחרים
 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

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 ⁽²⁾⁽¹⁾
(29)	1	14	(14)	3
16	8	(7)	17	8
-	-	-	-	-
(13)	9	7	3	11

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
(20)	(5)	(2)	(27)	(3)
14	17	(4)	27	26
-	-	-	-	-
(6)	12	(6)	-	23

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

לשישה 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	הפסדים שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
(30)	2	14	(14)	4
24	23	(30)	17	8
-	-	-	-	-
(6)	25	(16)	3	12

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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
מיליוני ש"ח				
(5)	(18)	(4)	(27)	(18)
21	14	(8)	27	25
-	-	-	-	-
16	(4)	(12)	-	7

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות

סך הכל

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				
(מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	הפסדים שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
מיליוני ש"ח				
(5)	(22)	(3)	(30)	(22)
21	39	(36)	24	-
-	-	-	-	-
16	17	(39)	(6)	(22)

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)
(במיליוני ש"ח)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	מדידות השווי ההוגן המתבססות על		
		"רמה 1"	"רמה 2"	"רמה 3"
מיליוני ש"ח				
(9)	212	212	-	-
-	-	-	-	-
(9)	212	212	-	-

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
ניירות ערך
סך הכל

1. לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023.

ליום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	מדידות השווי ההוגן המתבססות על		
		"רמה 1"	"רמה 2"	"רמה 3"
		מיליוני ש"ח		
(1)	59	59	-	-
-	-	-	-	-
(1)	59	59	-	-

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
ניירות ערך
סך הכל

1. לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022.

ליום 31 בדצמבר 2022				
(מבוקר)				
הפסד	סך הכל	מדידות השווי ההוגן המתבססות על		
		"רמה 1"	"רמה 2"	"רמה 3"
		מיליוני ש"ח		
(3)	54	54	-	-
-	-	-	-	-
(3)	54	54	-	-

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
ניירות ערך
סך הכל

1. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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.

2. מידע כמותי

ליום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
מידע כמותי		שווי הוגן מיליוני ש"ח	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים
טווח ⁽¹⁾	תוצאה ⁽²⁾			
%				
		212	ציטוט שווי הוגן	אמדן שווי הבטוחה
4.1	2.2 - 4.6	(14)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾
0.3	0.0 - 0.8	17	מודל דירוג	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾

• אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון

- נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
- חוזי ריבית - שקל מדד
- חוזי מטבע חוץ

ליום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
מידע כמותי		שווי הוגן מיליוני ש"ח	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים
טווח ⁽¹⁾	תוצאה ⁽²⁾			
%				
		59	ציטוט שווי הוגן	אמדן שווי הבטוחה
2.9	2.8 - 3.1	(27)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾
0.3	0.0 - 0.7	27	מודל דירוג	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾

• אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון

- נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
- חוזי ריבית - שקל מדד
- חוזי מטבע חוץ

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022				
(מבוקר)				
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח
טווח ⁽¹⁾	תוצאה ⁽²⁾			
%				
		אומדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	54
2.5	3.3 - 4.5	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	(30)
0.1	0.0 - 0.7	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	- מודל דירוג	24

- אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון
- נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
 - חוזי ריבית - שקל מדד
 - 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.....147

1. הדירקטוריון וההנהלה.....147

2. המבקרת הפנימית.....147

3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים.....147

חלק ב' - פרטים נוספים הנוגעים לעסקי הבנק.....147

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק.....147

5. הון אנושי.....148

6. הסכמים מהותיים.....148

7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה.....148

8. דירוג אשראי.....150

9. הליכים משפטיים נוספים.....153

10. מגזרי פעילות פיקוחיים.....150

11. רפורמה צרכנית לשיפור סביבת התחרות בשוק המשכנתאות.....150

חלק ג' - נספחים לדוח.....152

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד.....152

מילון מונחים.....156

אינדקס.....158

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 והנהלה

א. מידע לגבי ישיבות הדירקטוריון

במחצית הראשונה של שנת 2023 קיים הדירקטוריון 9 ישיבות. בנוסף, התקיימו 24 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

ב. שינויים בהנהלה ובדירקטוריון

- ביום 29 במאי 2023 הוארכה כהונת מר יהושע בורשטיין כמנכ"ל הבנק לתקופה בלתי קצובה. הארכת הכהונה קיבלה את אישור הפיקוח על הבנקים.
- ביום 6 ביולי 2023 הודיע מר ציון בקר על רצונו לסיים את כהונתו כראש החטיבה המסחרית. סיום הכהונה נקבע ליום 8 באוגוסט 2023.
- ביום 12 ביולי 2023 הודיעה גב' אסתר דויטש על כוונתה לסיים את כהונתה כיו"ר דירקטוריון מרכזת. סיום הכהונה בפועל חל ביום 16 ביולי 2023. הדירקטוריון מודה לגב' דויטש על כהונתה.
- ביום 12 ביולי 2023 החליטה החברה האם על מינוי מר ברק נרדי ליו"ר דירקטוריון מרכזת, בכפוף לאישור הפיקוח על הבנקים. בהמשך, ביום 17 ביולי 2023 החליטה האסיפה הכללית של בנק מרכזת על מינוי כיו"ר כאמור, בכפוף לאישור הפיקוח על הבנקים.
- לאור העובדה שגב' אסתר דויטש סיימה כהונתה כיו"ר הדירקטוריון ביום 16 ביולי 2023, קודם מועד פרסום הדוחות הכספיים, החליט הדירקטוריון ביום 9 באוגוסט 2023 להסמיך את הדירקטור, מר ברק נרדי, לחתום על הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2023.

2. המבקרת הפנימית

פרטים לגבי המבקרת הפנימית, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם היא פועלת, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2022. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בפרטים אלו. במחצית הראשונה של שנת 2023 הוגשו על ידי המבקרת הפנימית 18 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן, נידונו בתקופה זו 29 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 2022. 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 2022.
בתקופת הדוח לא חל שינוי בהסכמים אלו.

ב. סינוף
בסוף המחצית הראשונה של שנת 2023 מנה הבנק 73 סניפים (31.12.2022 - 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 למנגנון התמחור שנכלל בהסכם, כאמור - ראה פרק 9'א' בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2022.

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 שישמשו את ההנהלה, המטה ויחידות תפעוליות אחרות. איכלוס הקמפוס בחברות הקבוצה מבוצע במספר פעימות. במהלך הרבעון השני החל אכלוס הקמפוס בעובדי הבנק והשלמת האכלוס להערכת הבנק צפויה להסתיים במהלך שנת 2023. היקף ההשקעה הכולל בפרויקט צפוי להסתכם בכ- 260 מיליון ש"ח. היקף השקעה זה כולל את חלקו של הבנק בעלויות הפרויקט המנוהלות על ידי חברת "דיסקונט לסינג" והן את העלויות הישירות הצפויות לבנק ביישום הפרויקט. עד ליום 30.6.2023 הסתכמו השקעות הבנק במיזם בכ- 218 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים באשר למיזם זה - ראה פרק 27'ב' בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2022.

7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה

א. חקיקה בתחום אשראי והשקעות

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 בנושא מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי

על רקע הגידול בסיכון האשראי הגלום בענף הבינוי והנדל"ן, ביום 22 במאי 2022, פורסם תיקון להוראה, בו נקבע כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% יתווספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד ולמעט הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן על פי הוראת דיווח לפיקוח 831 בנושא "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

יישום הקצאת ההון הנוספת מתבצע החל מהרבעון השלישי של שנת 2022, בהתאם לאישור בנק ישראל לפיו פריסת השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות ההון תיעשה על פני ארבעה רבעונים, כך שברבעון המסתיים ביום 30.6.2023 דרישת ההון תבוא לידי ביטוי באופן מלא.

ראה סעיף ז' בדוח הדירקטוריון - סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן, בנושא הרחבת הגילוי על אשראי לענף בינוי והנדל"ן.

ב. חקיקה בתחום שבין הבנק ללקוח הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 501 בנושא ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות

ביום 29 במרס 2023 פורסמה ההוראה, שמעגגת 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. העקרונות המעוגנים בהוראה הם קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי, תקשורת מועילה עם הלקוחות, מניעת נזק והטעיה, זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות, שירות ותמיכה מותאמים ללקוח ומתן שירות במגוון ערוצים. עוד נקבעה בהוראה חובת פרסום פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות, ובכלל זה פירוט כל השירותים שניתן לקבל בכל ערוץ שירות, בין היתר לצורך סיום התקשרות, דרכים לזימון תורים, ו-SLA למתן שירות ותמיכה בנושאים מסוימים. מרבית סעיפי ההוראה יכנסו לתוקף שנה מיום הפרסום, פרט למספר סעיפים שתוקפם 3 חודשים מיום הפרסום. הוראה אחת (חובת דיווח רבעונית ביחס לזמני המתנה בפועל בהתייחס לכל אחד מערוצי השירות) תיכנס לתוקף שנתיים מיום הפרסום. הבנק נערך ליישום ההוראה.

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"לי הבנקים בנושא שבנדון במסגרתו העלה הנגיד בפני הבנקים את היעדים המרכזיים הבאים: (1) תמסורת ריבית נאותה על יתרות זכות של משקי הבית; (2) עידוד אקטיבי מתמשך של לקוחות בעלי יתרת עו"ש מעל רף מסוים להסטת כספים המוחזקים בעו"ש לאפיקים משתלמים יותר; (3) סיוע אקטיבי לבעלי המשכנתאות המאובחנים כבעלי הקשיים המשמעותיים ביותר; (4) הקלת הנטל ללקוחות בעלי יתרה שלילית בחשבונות העו"ש. הנגיד הנחה את מנכ"לי הבנקים לדווח למפקח על הבנקים בדבר היערכות להשגת היעדים שהציג.

ג. חקיקה בתחום העמלות רפורמה מתוכננת בעמלות משקי בית ועסקים קטנים

ביום 5 בדצמבר 2022, הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008 המציעה ליישם רפורמה בעמלות משקי בית ועסקים קטנים, שמטרתה, בין היתר, לאפשר ללקוחות רבים יותר ליהנות מתעריפים מוזלים בעמלות. בין יתר השינויים המוצעים נכללים עדכון מגגנוני ההצטרפות למסלולי העמלות ושינוי הגדרת עסק קטן.

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 המשליכים על המערכת הבנקאית. בנוסף לתיקונים לחוק שטרם, בוצעו תיקונים נוספים לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), בין היתר, באופן שעל תאגיד בנקאי המסרב לפתוח חשבון עו"ש זכותי שיקלי לגופים בעלי רישיונות בתחום הפיננסי, או שלא נתן שירות זה לאחר שלושה חודשים, ליתן הודעה מנומקת על כך למפקח על הבנקים; לחייב את הבנקים לשלוח ללקוח הודעה חודשית בדבר סכומי עמלות וריביות שהבנק גבה בחודש החולף ולחייב תאגיד בנקאי ליידיע את לקוחותיו במסגרת התעריפון המלא והתעריפונים המצומצמים כי הוא רשאי לגבות סכומים נמוכים יותר מאלו הנקובים בהם. בנוסף, נקבע איסור על תאגיד בנקאי לגבות עמלה שלא בהתאם לתעריפון המלא או המצומצם, שלא בהתאם להסכם עם הלקוח לפיו תיגבה עמלה בסכום או בשיעור הנמוך מהסכום או השיעור שנקבעו בתעריפון המלא או התעריפון המצומצם ובעד שירות שלא ניתן בפועל; כמו כן בוצעו תיקונים בפרק העונשין והעיצומים בחוק, בין היתר, בקשר עם התיקונים הנ"ל.

ה. חקיקה פרטית בתחום הריבית

נוכח עליית ריבית בנק ישראל במהלך השנים 2022 ו-2023, הונחו לאחרונה על שולחן הכנסת מספר הצעות חוק פרטיות בנושא הריבית על פקדונות, תשלום ריבית על העו"ש והריבית בהלוואות לדיו. כך, לדוגמא, הצעות החוק מבקשות לקבוע כללים שיחולו על בנק לתשלום ריבית על הפקדונות, לחייב בנק לשלם ריבית על כספי הלקוחות בעו"ש ולקבוע כללים בקשר עם עליית ריבית בהלוואה לדיו במקרה של עליית ריבית בנק ישראל. בנוסף, הונחו מספר הצעות חוק פרטיות המבקשות לקבוע כללים למיסוי רווחי היתר של הבנקים הנובעים מעליית הריבית. כלל הצעות החוק שהונחו כאמור נמצאות בשלב מקדמי ובשלב זה לא ניתן להעריך את אפשרות או סיכויי קידום.

1. 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 פיליפדלי, 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.

8. דירוג האשראי

התחייבויות הבנק מדורגות על ידי חברת "מעלות-S&P" (להלן: "חברת הדירוג") בדירוג "AAA" (עם אופק דירוג יציב), כתבי ההתחייבות 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.

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 29 במאי 2023 הגיש הבנק יחד עם חברת האם לבית המשפט הודעת עדכון ובקשה להאריך את עיכוב ההליכים ולדחות את מועד הדיון הקבוע בתיק ובית המשפט נעתר לבקשה ודחה את הדיון לחודש אוקטובר 2023.

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. דיון בבקשת רשות הערעור נקבע ליום 8 בינואר 2024.

10. מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

מגזר משקי בית - מגזר זה הינו אחד המגזרים המרכזיים בבנק והוא כולל בתוכו גם את פעילות ההלוואות לדיוור. יתרות האשראי של מגזר זה מהוות כ-38% מתיק האשראי של הבנק, כאשר מרכיב ההלוואות לדיוור מהווה כ-71% מסך יתרות האשראי של מגזר משקי הבית. הכנסות המגזר מהוות כ-32% מסך הכנסות הבנק. המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הבאה לידי ביטוי בשחיקה מתמשכת במרווחי הריבית ושיעורי עמלות התחרות באה לידי ביטוי הן בצד התחרות על מתן אשראי ושחיקת מרווחים והן בתחרות על היצע פקדונות וטווחי זמן להפקדה.

רפורמה צרכנית לשיפור סביבת התחרות בשוק המשכנתאות

ביום 31 בינואר 2022 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיוור", 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 לדיוור, לרבות באמצעות הלוואה מתאגיד בנקאי אחר או ממלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי (מחזור הלוואה). תחילה-שנה מיום פרסום התיקון להוראה. 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 לעליה 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 העלה הבנק קמפיין במסגרתו מאפשר ללווים המבקשים בכך לבצע דחיית תשלומים לתקופה של עד 6 חודשים או להאריך תקופת הלוואה. נכון לסוף המחצית הראשונה של שנת 2023 היקף ההלוואות שבוצעו לגביהם דחייה או הארכה.

בנוסף הגדיר הבנק מתווה להקלה בנטל שנוצר על משקי הבית בעיקר בהתייחס לעליית הריבית במסגרת מתווה זה בכוונת הבנק, בין היתר, להפחית את גובה הריבית שנקבעה על קווי אשראי בעו"ש חובה ביחס למדרגה השלישית, להקל בביצוע בקשות לפריסה והארכת תקופות הלוואה בדגש על הלוואות לדיור במסלול פריים, ולהעניק 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.

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.

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 33% מתיק האשראי של הבנק. הכנסות המגזר מהוות כ-37% מסך הכנסות הבנק.

המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הן ממשותפי 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-28% מתיק האשראי של הבנק ומשקל ההכנסות שהופקו משני המגזרים מסתכמות לכ-14% מסך הכנסות הבנק.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים⁽¹⁾

נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים⁽¹⁾

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב - %	מיליוני ש"ח		ב - %	מיליוני ש"ח	
4.87	483 ⁽⁷⁾	39,644	7.66	831 ⁽⁷⁾	43,404
-	-	31	-	-	2
1.22	2	657	2.94	8	1,089
0.47	12	10,208	4.56	115	10,080
1.09	20	7,335	2.91	55	7,557
-	-	36	-	-	-
-	-	13	4.44	1	61
3.57	517	57,924	6.50	1,010	62,193
-	-	880	-	-	1,011
-	-	2,764	-	-	2,589
3.57	517	61,568	6.50	1,010	65,793
(0.15)	(2)	5,206	(2.70)	(59)	8,736
(1.00)	(69)	27,497	(3.85)	(303)	31,503
(5.33)	(1)	75	(7.41)	(1)	54
-	-	3,326	-	-	2,896
(1.31)	(8)	2,435	(3.17)	(26)	3,282
(7.00)	(23)	1,314	(4.71)	(13)	1,105
(1.03)	(103)	39,853	(3.38)	(402)	47,576
-	-	16,194	-	-	11,316
-	-	580	-	-	672
-	-	896	-	-	1,330
(1.03)	(103)	57,523	(3.38)	(402)	60,894
-	-	4,045	-	-	4,899
(1.03)	(103)	61,568	(3.38)	(402)	65,793
2.54			3.12		
2.86	414	57,924	3.91	608	62,193

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 הונוניים

סך הכל התחייבויות והאמצעים

הונוניים

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 הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾		שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב - %	מיליוני ש"ח		ב - %	מיליוני ש"ח	
3.07 (0.58)	399 (51)	52,032 35,124	6.48 (3.27)	899 (348)	55,456 42,522
2.49			3.21		
10.10 (8.82)	113 (50)	4,475 2,268	7.84 (6.27)	99 (29)	5,050 1,851
1.28			1.57		
1.41 (0.33)	5 (2)	1,417 2,461	2.85 (3.12)	12 (25)	1,687 3,203
1.08			(0.27)		
3.57 (1.03)	517 (103)	57,924 39,853	6.50 (3.38)	1,010 (402)	62,193 47,576
2.54			3.12		

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 2023 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
שינוי נטו	גידול (קטון)	
	מחיר ⁽¹¹⁾	כמות ⁽¹⁰⁾
	מיליוני ש"ח	
348	276	72
145	141	4
493	417	76
(291)	(223)	(68)
(8)	(4)	(4)
(299)	(227)	(72)

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 414 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 246 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 136 מיליון ש"ח, המיוחסים לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (בתקופה המקבילה אשתקד - 71 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 38 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 35 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⁾ (המשך)

א. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
שיעור הכנסה ב - %	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה ב - %	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח
4.56	887 ⁽⁷⁾	38,931	7.34	1,577 ⁽⁷⁾	42,981
-	-	30	-	-	2
1.64	5	610	2.50	11	880
0.28	15	10,794	4.20	227	10,809
0.95	34	7,187	2.65	100	7,534
-	-	30	-	-	-
-	-	13	4.44	1	45
3.27	941	57,595	6.16	1,916	62,251
-	-	856	-	-	974
-	-	2,685	-	-	2,635
3.27	941	61,136	6.16	1,916	65,860
(0.11)	(3)	5,301	(2.53)	(113)	8,934
(0.82)	(113)	27,496	(3.60)	(557)	30,931
(1.63)	(1)	123	(3.92)	(1)	51
(0.06)	(1)	3,326	(0.06)	(1)	3,112
(1.15)	(12)	2,081	(2.93)	(47)	3,209
(5.63)	(38)	1,351	(4.67)	(26)	1,113
(0.85)	(168)	39,678	(3.15)	(745)	47,350
-	-	15,757	-	-	11,754
-	-	565	-	-	642
-	-	1,200	-	-	1,347
(0.85)	(168)	57,200	(3.15)	(745)	61,093
-	-	3,936	-	-	4,767
(0.85)	(168)	61,136	(3.15)	(745)	65,860
2.42	-	-	3.01	-	-
2.68	773	57,595	3.76	1,171	62,251

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 הונוניים
סך הכל התחייבויות והאמצעים
ההונוניים

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 הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית⁽¹⁾

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾	הכנסה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾
%	מיליוני ש"ח		%	מיליוני ש"ח	
2.86	740	51,834	6.16	1,715	55,660
(0.47)	(82)	34,903	(3.05)	(648)	42,540
2.39			3.11		
8.64	191	4,420	7.29	181	4,965
(7.26)	(83)	2,285	(5.86)	(55)	1,876
1.38			1.43		
1.49	10	1,341	2.46	20	1,626
(0.24)	(3)	2,490	(2.86)	(42)	2,934
1.25			(0.40)		
3.27	941	57,595	6.16	1,916	62,251
(0.85)	(168)	39,678	(3.15)	(745)	47,350
2.42			3.01		

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 2023 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קיטון)		
שינוי נטו	מחיר ⁽¹¹⁾	כמות ⁽¹⁰⁾
לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
690	541	149
285	276	9
975	817	158
(554)	(435)	(119)
(23)	(14)	(9)
(577)	(449)	(128)

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

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. 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 390 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 165 מיליון ש"ח).
5. 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 137 מיליון ש"ח, המיוחסים לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (בתקופה המקבילה אשתקד - 36 מיליון ש"ח).
6. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
7. הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 76 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 66 מיליון ש"ח).
8. לרבות מכשירים נגזרים.
9. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
10. השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
11. 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 לפרעון האשראי או במעמדו של הבנק כנושה.
חוב בעייתי	חוב המסווג כ"פגום", "נחות" או כ"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 פגום	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים מהחייב, במועדים שנקבעו על פי הסכם החוב.
חוב שגבייתו מותנית בביטחון	חוב פגום 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 חשבונאית.
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 פרעון 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	18,67	ניירות ערך	14 ,74-76
ארגון מחדש של חובות בעייתיים	126-128	ניהול סיכונים	24
		נכסי סיכון	91
ה	ס		
הון והלימות ההון	90-94 ,17	סיכון אשראי	25-41,93
הטבות לעובדים	,83-89 ,13	סיכון תפעולי	48
הכנסות ריבית	21-24,10-11,6	סיכון ריבית	41-42
הלוואות לדיוור	33-35	סיכון שוק	41-45
הוצאות בגין הפסדי אשראי	108 ,82 ,11-12		
הפרשה להפסדי אשראי	,77-81 ,25-30		
	113-114		
ח	ע		
חובות בסיווג בעייתי	77-79 ,25-31	ענפי משק	31
חובות פגומים/לא צוברים	,77-79 ,25-26		
	115-123		
י	פ		
יחס המינוף	94 ,18,5	פיקדונות הציבור	16, 68, 82
מ	ש		
מגזרי פעילות	101-112 ,19-24	שווי הוגן	134-144
מדיניות חשבונאית	67 ,49		
מוסדות פיננסים זרים	32		
מ	ת		
מימון ממונף	41	תשואה להון	5
מכשירים נגזרים	95-100		