



לאומי | דוחות כספיים 30.06.2024

הדוח על הסיכונים ותיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.leumi.co.il < אודות < מידע כספי < גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים ובאתר מגנ"א של רשות ניירות ערך: www.magna.isa.gov.il

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו
תמצית דוח כספי ליום 30 ביוני 2024
תוכן העניינים

עמוד	
5	דין וחשבון של הדירקטוריון והנהלה
א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	
9	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
11	מידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון והנהלה
ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	
12	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
12	שינויים עיקריים בתקופה החולפת
17	שינויים מהותיים בסעיפים בדוחות הכספיים
19	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
29	המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
41	מגזרי פעילות - גישת הנהלה
46	מגזרי פעילות פיקוחיים
53	חברות מוחזקות עיקריות
ג. סקירת הסיכונים	
54	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
54	סיכוני אשראי
80	סיכוני שוק
85	סיכון הנזילות
86	סיכונים תפעוליים
86	סיכון אקלים וסביבה
86	סיכונים אחרים
ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים	
87	מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים
90	בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי
91	דירקטוריון

92

הצהרה Certification**דוחות כספיים**

94	דוח סקירת רואי החשבון המבקרים המשותפים
95	דוח רווח והפסד מאוחד
96	דוח מאוחד על הרווח הכולל
97	מאזן מאוחד
98	דוח על השינויים בהון מאוחד
104	דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
107	פירוט הביאורים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים**א. ממשל תאגידי**

238	שינויים בדירקטוריון
238	המבקרת הפנימית

ב. פרטים נוספים

238	השליטה בבנק
239	מינויים ופרישות
239	מבנה ארגוני
239	הסכמים מהותיים
240	חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית
249	דירוג האשראי

ג. נספחים

250	שיעורי הכנסות והוצאות וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
257	מילון מונחים
268	אינדקס

דין וחשבון של הדיסקטוריון וההנהלה

דוח הדיסקטוריון נערך בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. הכללים שיושמו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2023, למעט כמפורט [בביאור 1](#) לדוחות הכספיים. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם [הדוח השנתי של 2023](#).

התפתחויות עיקריות במשק¹

רקע כללי

החל מ-7 באוקטובר 2023, מדינת ישראל נמצאת במלחמה שנכפתה עליה - מלחמת "חרבות ברזל".

האינדיקטורים הכלכליים הקיימים לרבעון השני של 2024 מצביעים על המשך ההתאוששות במצב המשק. בשוק העבודה, הביקוש לעובדים התייצב וזאת על רקע ההתאוששות ברבעון הראשון של השנה והתייצבות לאחר מכן. במחצית הראשונה של שנת 2024, הביקוש לעובדים בלט במגוון רחב של ענפים, בהם ענפי הבינוי, המסחר והשירותים. במקביל, השכר המשיך לעלות (נכון לחודש מאי) ושיעור האבטלה המשיך וירד ל-3.2% (מנוכה עונתיות) בחודש יוני 2024.

סחר החוץ של ישראל הצביע ברבעון השני של 2024 על עלייה בהיקף יצוא הסחורות, עם דגש על יצוא סחורות טכנולוגיה עילית וטכנולוגיה מעורבת-מסורתית. במקביל, יבוא הסחורות של ישראל עלה בתקופה זו, בדגש על יבוא מוצרי צריכה שוטפת, חלק מחומרי גלם ומוצרי השקעה - בעיקר מכונות וציוד, ועלייה זו מהווה אינדיקציה חיובית לגבי מצב הפעילות.

בחודשים מרס-מאי 2024 נמשכה העלייה במכירת דירות חדשות ויד שנייה. מדובר בעלייה בשיעור של כ-37% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

אמון הצרכנים נותר נמוך בחודש יולי ובאופן השוואתי מידת החולשה בישראל משמעותית יותר מאשר במדינות OECD אחרות. למרות חולשה זו, המכירות ברשתות השיווק המשיכו ועלו בחודשים מרס-מאי 2024, וזאת בעקבות ההתאוששות שנרשמה ברבעון הראשון של השנה.

סקר המגמות בעסקים הצביע בחודש יולי 2024 על שיפור הפעילות בשוק המקומי אך עם הרעה בצפי ליצוא. מדד הייצור התעשייתי עלה במהלך החודשים אפריל ומאי 2024 ב-3.1% (נתונים מנוכי עונתיות), אך רמת הפעילות בחודש מאי 2024 עדיין הייתה נמוכה בכ-2.5% מאשר בתקופה המקבילה ב-2023. מדד הפדיון בכלל ענפי המשק עלה ב-0.9% במהלך החודשים אפריל ומאי 2024 (נתונים מנוכי עונתיות), אך בחודש מאי 2024 רמת מדד זה עדיין הייתה נמוכה בכ-1.0% מאשר בתקופה המקבילה ב-2023. בתוך מדדים אלו נרשמה עלייה מהירה יחסית, בשיעור של כ-3.8% במהלך החודשים אפריל ומאי 2024 בענפי המידע והתקשורת, ובמידה רבה עוד יותר בשירותי הייטק, בהם נרשמה עלייה בשיעור של 5.5% בפדיון בחודשים אפריל ומאי 2024. בחודש מאי 2024 רמת הפדיון של ענפי ההייטק, תעשייה ושירותים, הייתה גבוהה בכ-8.1% מאשר בתקופה המקבילה ב-2023. עלייה זו בפדיון של ענפי ההייטק התרחשה למרות שבסקר המגמות בעסקים נרשמה עלייה בהיקף חברות הטכנולוגיה העילית המדווחות על קושי הולך וגובר בחדירה לשווקים חדשים בעולם.

מאזני הציפיות מסקר המגמות בעסקים נותרו שליליים בענפי הבינוי והמלונאות בחודש יולי, כאשר בענף הבינוי מדובר במגבלות צד היצע המאטות את התקדמות הפרויקטים. בתחום המלונאות, הדבר משקף את מיעוטם של תיירים מחו"ל (בחודש יולי 2024 נכנסו 108.3 אלף תיירים מחו"ל לעומת 304.1 אלף בספטמבר 2023, ערב פרוץ המלחמה, ו-270.2 אלף ביולי 2023, נתונים מקוריים) וירידה בפדיון מישראלים, וזאת על רקע התגברות היציאות של ישראלים לחו"ל, מרמת השפל שנרשמה בחודש נובמבר 2023, לאחר פרוץ המלחמה (945.7 אלף תיירים ישראלים יוצאים ביולי 2024 לעומת 148.7 אלף בשפל של חודש נובמבר 2023). למרות העלייה מאז חודש דצמבר 2023 במספר התיירים הישראלים היוצאים, הרמה בחודש יולי 2024 עדיין נמוכה מאשר בתקופה המקבילה ב-2023 (יולי 2023 1.21 מיליון ישראלים שיצאו לחו"ל, נתונים מקוריים).

במבט קדימה, הפעילות הכלכלית צפויה להיות מובלת על ידי הביקושים המקומיים, השקעות בנכסים קבועים, חיזוק ביטחוני, והצריכה הפרטית. הסיכונים הגיאופוליטיים נותרו גבוהים מאוד על רקע התחזקות האפשרות להסלמה לגזרות נוספות, לרבות עימות ישיר עם איראן וגם לאור הסיכונים הקשורים בהרעה בסנטימנט כלפי ישראל בשווקים הפיננסיים הבינלאומיים ובשוק העולמי.

על רקע המלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק ועל המצב הפיסקאלי של ישראל, הגיבו שלוש חברות דירוג האשראי הגדולות במהלכים של הפחתות דירוג ו\או עדכון כלפי מטה של אופק הדירוג.

¹ מקורות הנתונים: פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בנק ישראל, משרד האוצר, הבורסה לניירות ערך, IMF.

החל מהמחצית השנייה של חודש יולי חלה החרפה במתיחות הביטחונית בישראל. זאת, על רקע שרשרת של אירועים שהובילו לעלייה בסיכון למלחמה של ממש מול ארגון חיזבאללה בלבנון, וחשש מתקיפה של ישראל מצד איראן. התפתחויות אלו, באו לידי ביטוי בעלייה נוספת של פרמיית הסיכון של ישראל בשווקים הפיננסיים. כמו כן, על רקע אירועים אלה, בתחילת חודש אוגוסט, חברת S&P, פרסמה הודעה מיוחדת על ישראל ובמסגרתה הודיעה כי תרחיש הדירוג הבסיסי עבור ישראל מניח שתימנע מלחמה אזורית רחבה יותר, אך סיכוני ההסלמה הולכים וגוברים.

בתאריך 12 באוגוסט 2024 חברת הדירוג Fitch הודיעה על הפחתת דירוג מדינת ישראל מ A+ ל A. ההפחתה מבוססת על הערכת החברה שהמלחמה בעזה תמשך לתוך שנת 2025 ועלולה להתרחב לחזיתות נוספות עם השפעות שליליות על המשק, תשתיות, הביצועים התקציביים ועוד. אופק הדירוג נותר שלילי.

לפרטים נוספים אודות דירוג מדינת ישראל ראה פסקת [חומרת נורמי הסיכון במשק הישראלי](#) בהמשך פרק זה.

להיעדר השפעת הורדת דירוג מדינת ישראל על יחסי הלימות של הבנק ראה פרק [הון והלימות ההון](#).

המשק העולמי

ב-16 ביולי 2024, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את תחזיותיה לשנת 2024. ביחס לתחזית הקודמת מחודש אפריל 2024, לא חל שינוי משמעותי בהערכות הצמיחה העולמית של הקרן. קרן המטבע ציינה כי הפעילות הכלכלית ברבעון הראשון של השנה צמחה בקצב מהיר מהצפוי במדינות רבות, תוך שיפור בנפח הסחר העולמי, בדגש על יצוא מאסיה בתחום הטכנולוגיה בעיקר. במקביל, תהליך התמתנות האינפלציה ברחבי העולם נמשך, אך זאת תוך האטה בקצב. תהליך הפחתת הריבית צפוי להימשך.

בדומה לתחזית מאפריל, גם תחזית הצמיחה העדכנית לשנת 2024 משקפת את הערכות קרן המטבע לצמיחה בקצב דומה לזה של 2023. זאת, מחד, על רקע צפי להמשך התמתנות האינפלציה במרבית העולם, אשר תלווה בהמשך מהלך הפחתת ריבית מצד בנקים מרכזיים ברחבי העולם, זאת בשילוב עם התאוששות הפעילות הכלכלית בסין. מאידך, עקב הצורך בריסון פיסקאלי, שיבוא לידי ביטוי בהפחתת הוצאות הממשלתיות והעלאות מיסים, זאת במטרה להתמודד עם החובות הממשלתיים שעלו בשנים האחרונות, עקב הצורך בתמיכה בפעילות הכלכלית בזמני משבר.

לפי תחזיות הצמיחה הנוכחיות, תוצר המשק העולמי צפוי להתרחב בכ-3.2% בשנת 2024. באשר למשקים המערביים הגדולים בעולם, המשק האמריקאי, צפוי לצמוח בכ-2.6% (עדכון של 0.1 נקודת האחוז כלפי מטה ביחס לתחזית מחודש אפריל 2024) ואילו אזור האירו בכ-0.9%, תחזית המשקפת עדכון של 0.1 נקודת האחוז כלפי מעלה.

שנת 2024 צפויה להיות שנה של צמיחה כלכלית איטית יחסית, אם כי, במספר מדינות הצמיחה בולטת לטובה. מפת הסיכונים מוטה כלפי מטה, וכוללת בין היתר, סיכונים הנובעים משינויי אקלים; וסיכונים גיאופוליטיים שונים, לרבות המשבר האוקראיני-רוסי והמצב במזרח התיכון, המוסיפים לפוטנציאל התנודתיות של תהליכים כלכליים גלובליים, ובפרט האיום על נתיבי השיט העולמיים, בדגש על סביבת הים האדום. כמו כן, ישנם סיכונים להאצה מחודשת באינפלציה, בעיקר מכיוון מחירי השירותים, אשר מושפעים מקצב גידול השכר, וכן מכיוון המתיחויות הגאו-פוליטיות ברחבי העולם. מצב זה עלול להוביל לתקופה ממושכת מהחזי של סביבת ריבית גבוהה, מה שמעלה את מידת הסיכון ליציבות הפיננסית והפיסקאלית.

צמיחה עולמית/שיעור שינוי ריאלי

מקור: IMF - World economic outlook/July 2024

2023	2024	
3.3%	3.2%	עולם
2.5%	2.6%	ארה"ב
0.5%	0.9%	אזור האירו
1.9%	0.7%	יפן
0.1%	0.7%	בריטניה
5.2%	5.0%	סין

המשק הישראלי

חומרת גורמי הסיכון במשק

מידת הסיכון למשק הישראלי עלתה במהלך שנת 2023, והוסיפה לעלות בעקבות פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" וההתפתחויות שהתרחשו מאז, גם בתוך שנת 2024. דירוג האשראי של ישראל בעל אופק שלילי בכל חברות הדירוג המובילות. חברת Moody's אשררה את הדירוג של ישראל במאי 2024, ברמה של A2, עם אופק דירוג שלילי. חברת Fitch, הפחיתה את הדירוג של ישראל באוגוסט 2024 ל A, כאשר אופק הדירוג נותר שלילי. חברת S&P הפחיתה את דירוג האשראי של ישראל ל A+ עם אופק דירוג שלילי. מהלכים אלה, הובילו להפחתת דירוג האשראי גם של הבנקים הישראליים ולהצבתו באופק שלילי.

להפחתות דירוג עלולה להיות השפעה שלילית מעבר לגלום בשווקים, בין היתר, על עלויות הגיוס של המדינה ושל הבנקים בישראל. רמת הסיכון נותרה גבוהה ולכן האפשרות של הפחתת דירוג בעתיד נותרה ממשית וזאת ביצוע בתוך פרק זמן קצר יחסית, זאת במידה ותרחישי הסיכון השונים יתממשו. מדובר בתרחישים שונים הנוגעים למצב הביטחוני וגם למידת היכולת של ישראל להמשיך ולהתאושש בנסיבות שבהן היחס העולמי כלפי ישראל ימשיך וייחלש, אשר ההסתברות להתממשותם עלתה.

בהתאם לכך, בתחילת חודש אוגוסט, חברת S&P, פרסמה הודעה מיוחדת על ישראל ובמסגרתה הודיעה כי תרחיש הדירוג הבסיסי עבור ישראל מניח שתימנע מלחמה אזורית רחבה יותר, אך סיכויי ההסלמה הולכים וגוברים. החברה תיארה שני תרחישים אפשריים עיקריים להתרחבות הסכסוך: עימות משמעותי בין ישראל לחיזבאללה; ועימות ישיר מתמשך רחב יותר עם איראן. לדברי החברה, תרחישי ההסלמה הפוטנציאליים הללו אינם חלק מתרחיש הדירוג הבסיסי עבור ישראל ויכולים להוות סיכון נוסף אם יתממשו.

למידע נוסף אודות דירוג האשראי ותחזית הדירוג של המדינה והבנק ראה פרק [דירוג האשראי בדוח ממשל תאגידו](#).

למידע נוסף בגין מידת הסיכון למשק הישראלי ראה פרק [התפתחויות עיקריות במשק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

להיעדר השפעת הורדת דירוג מדינת ישראל על יחסי הלימות של הבנק ראה פרק [הון והלימות ההון](#).

הצמיחה במשק הישראלי

התוצר המקומי הגולמי צמח ברבעון הראשון של שנת 2024 בקצב מהיר של 14.4%, במונחים שנתיים, לעומת הרבעון הקודם, במהלכו נרשמה ירידה חדה של 21.6%, במונחים שנתיים, ברקע מלחמת "חרבות ברזל", אשר פוצה בתחילת הרבעון הרביעי של 2023. על אף העלייה ברבעון הראשון של 2024, רמת התוצר המקומי הגולמי ברבעון הראשון של שנת 2024 נמוכה בכ-1.2% לעומת הרבעון הראשון של שנת 2023, ונמוכה בכ-2.7% ביחס לרבעון השלישי של שנת 2023, ערב פרוץ המלחמה. עליית התוצר ברבעון הראשון נתמכה בביקושים מקומיים, ובעיקר בעלייה בצריכה הפרטית ובהשקעה בנכסים קבועים, שירדה מאוד ברבעון הרביעי של 2023. מנגד, ירידת יצוא הסחורות והשירותים, כמו גם עליית היבוא, השפיעו לשלילה על קצב הצמיחה ברבעון זה.

הרמה הממוצעת של המדד המשולב למצב המשק עלתה בכ-0.3% בלבד ברבעון השני של 2024 בהשוואה לרמה הממוצעת ברבעון הראשון של 2024. בהשוואה לרמה הממוצעת ברבעון השני של 2023 נרשמה ירידה בשיעור של כ-1.2% במדד המשולב. בהשוואה לרבעון הראשון של 2024, רכיבי המדד המשולב ברבעון השני של 2024 משקפים עלייה ביבוא של תשומות לייצור ומוצרי צריכה, עלייה בשיעור המשרות הפנויות, יציבות ברכישות בכרטיסי אשראי וירידה ביצוא הסחורות.

על פי תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל, התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 1.5% בשנת 2024 ובשיעור של 4.2% בשנת 2025. אלו שיעורי צמיחה נמוכים מהתחזית של בנק ישראל מחודש אפריל, וזאת כביטוי למידת אי הוודאות לגבי ההתפתחויות השונות במלחמה והימשכותה מעבר למה שהוערך קודם לכן. בנק ישראל מצוין כי כל עוד נמשכת הלחימה, צמיחת התוצר צפויה להיפגע הן מצד ההיצע והן מצד הביקוש. בצד ההיצע, גיוס המילואים עודנו פוגע בהיצע העבודה בכל ענפי המשק. בענף הבנייה ניכרת במיוחד פגיעה משמעותית בהיצע העבודה. בנק ישראל מעריך שההתאוששות בהיצע העבודה תהיה איטית ותימשך זמן ארוך יותר. נוסף על הירידה בהיצע העבודה, באזורי הלחימה ובאזורים המאווימים נפגע כושר הייצור בשל פגיעה בהון הפיזי וביכולת לעבוד.

תקציב המדינה ומימון

הגירעון המצטבר בתקציב המדינה בחודשים ינואר-יולי 2024 הסתכם בכ-72.1 מיליארד ש"ח, וזאת לעומת עודף של כ-6.0 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2023. הגירעון התקציבי, במונחים שנתיים, עלה בחדות בחודשים האחרונים בצל השלכות מלחמת "חרבות ברזל", אך גם ללא הוצאות המלחמה הוצאות הממשלה עלו במידה ניכרת. פעילות הממשלה ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו ביולי 2024, הסתכמה במצטבר בגירעון של כ-155.2 מיליארד ש"ח, שהם כ-8.1% תוצר, על פי אומדני האוצר, וזאת לעומת גירעון של כ-4.1% תוצר, בסוף שנת 2023. הרמה הנוכחית של הגירעון חצתה את התקרה שקבע משרד האוצר לשנת 2024, אשר עומדת על 6.6% תוצר.

סחר חוץ ונתוני יצוא השירותים

הגירעון המסחרי של ישראל, הסתכם במחצית הראשונה של 2024 בכ-14.3 מיליארד דולר, וזאת לעומת גירעון מסחרי של כ-16.6 מיליארד דולר בתקופה המקבילה אשתקד. יצוא השירותים של ישראל הסתכם במהלך חמשת החודשים הראשונים של 2024 בכ-32.0 מיליארד דולר, זאת בהשוואה לכ-33.6 מיליארד דולר בתקופה המקבילה ב-2023. הירידה ביצוא השירותים משקפת ירידה ביצוא של שירותי תיירות ושירותי תחבורה (דמי נסיעה), זאת בהשפעת המלחמה. כנגד, במהלך תקופה זו נרשמה עלייה ביצוא שירותים עסקיים ושירותים מענפי ההייטק, זאת תוך כדי יציבות ביצוא בחודשים אפריל-מאי 2024 לאחר עלייה ביצוא זה במהלך הרבעון הראשון של 2024.

שער החליפין ויתרות המט"ח

בששת החודשים הראשונים של 2024, נרשמה תנודתיות בשער של השקל, זאת בהמשך למגמה בשנת 2023. בתקופת הדוח, פוחת השקל ביחס לדולר בשיעור של כ-3.6%, ביחס לאירו בשיעור מתון של כ-0.2% וביחס לסל המטבעות נרשם גם כן פחות מתון בשיעור של כ-0.7%. בניגוד לרבעון הראשון של השנה, ברבעון השני, ברקע ההסלמה במצב הביטחוני, השקל נחלש מול הדולר, האירו וסל המטבעות. חלק מן ההסבר לפיחות נובע מהגידול בביקוש למטבעות הנתפסים כ"עוגן" בינלאומי מבחינת רמת הסיכון הגלומה בהחזקתם, כמו הדולר האמריקאי, בפרט בתקופות רוויות חוסר וודאות. התנודתיות המתונה יחסית בשער של השקל מתחילת 2024, הינה, בין היתר, תוצאה של מדיניות בנק ישראל, אשר נתפסת כאמינה בעיני השווקים הפיננסיים. היחלשות השקל התחדשה במחצית השנייה של חודש יולי ובראשית חודש אוגוסט, זאת במקביל להחרפה בהערכות לגבי המצב הביטחוני.

יתרות מטבע החוץ בבנק ישראל עמדו בסוף חודש יולי 2024, על כ-213.6 מיליארד דולר, בהשוואה לכ-204.7 מיליארד דולר בסוף חודש דצמבר 2023. העלייה ביתרות מוסברת בעיקר בהשפעות פעולות הממשלה במט"ח ובשערוך. בתקופת הדוח, בנק ישראל לא פעל בשוק המט"ח.

אינפלציה ומדיניות מוניטרית

מדד המחירים לצרכן (המדד "בגין") עלה במחצית הראשונה של 2024 ב-2.1% (ברבעון הראשון של שנת 2024, ב-1% וברבעון השני של השנה המדד עלה ב-1.1%). ב-12 החודשים אשר הסתיימו בחודש יוני 2024, הסתכמה עליית המדד ב-2.9%, קצב אשר עדיין הינו בתוך טווח יעד יציבות המחירים (1%-3%), אך זאת תוך כדי האצה מחודשת מאז חודש פברואר 2024. הסיכונים לתחזית עדיין מוטים כלפי מעלה: הסלמה במלחמה לגזרות נוספות, במקביל לרמה הגבוהה בפרמיית הסיכון של ישראל; עלייה בעלויות היבוא לישראל, ומחסור באספקה של מוצרים, לנוכח השיבושים השונים ובכלל זה בתעבורה הימית; וצעדי מיסוי על מוצרים או שירותים שנמדדים במדד המחירים לצרכן, במטרה להתמודד עם ההשלכות הפיסקליות של המלחמה.

מדד המחירים לצרכן ("הידוע") עלה במחצית הראשונה של 2024 ב-1.9% (ברבעון הראשון של שנת 2024, ב-0.3% וברבעון השני של השנה ב-1.6%).

ברבעון השני של שנת 2024 לא חל שינוי בריבית בנק ישראל, והיא עמדה בסוף הרבעון על 4.50%.

בהחלטת הריבית שנערכה ב-8 ביולי 2024, החליטה הוועדה המוניטרית להותיר את הריבית ללא שינוי, ברמה של 4.50%, רמתה מאז ינואר 2024. בנק ישראל מסביר את החלטתו בעדיפות שהוועדה המוניטרית נותנת בהחלטות המדיניות שלה לנושא ייצוב השווקים כנגד תנאי אי הוודאות הניכרים. במטב קדימה, מבין הגורמים השונים, בנק ישראל מעניק בהחלטת הריבית משקל גדול מהרגיל למידת אי הוודאות הגיאופוליטית המתמשכת המתבטאת ברמה גבוהה של פרמיית הסיכון של המשק. בנוסף, צוין כי על רקע המלחמה, מדיניות הוועדה המוניטרית מתמקדת בייצוב השווקים והפחתת אי הוודאות, לצד יציבות מחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית. תוואי הריבית ייקבע בהתאם להמשך התכנסות האינפלציה ליעדה, המשך היציבות בשווקים הפיננסיים, הפעילות הכלכלית והמדיניות הפיסקלית. תהליך הפחתת הריבית עשוי להתחדש רק בתחילת 2025. להערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל, הריבית צפויה לעמוד על 4.25% ברבעון השני של 2025.

שוק ההון הישראלי

מדד המניות וניירות הערך הניתנים להמרה בישראל עלה במחצית הראשונה של שנת 2024 בכ-2.4%, בהמשך לעלייה של כ-4.9% בשנת 2023. זאת, ברקע ההתאוששות בפעילות הכלכלית לאחר הירידה החדה שחלה עם פרוץ מלחמת "חרבות ברזל", אך תוך התמתנות בקצב במהלך הרבעון השני של השנה, וכן ברקע עליות שערים בבורסות ברחבי העולם. מנגד, יש לציון כי מידת חוסר הוודאות נותרה גבוהה, ויתכן שתבוא לידי ביטוי בתנודתיות בשווקים הפיננסיים, זאת כתלות בהתפתחות המלחמה ובסיכונים הנובעים ממנה, כמו גם בהתמשות של סיכונים נוספים.

מחזור המסחר היומי הממוצע של המניות וניירות הערך הניתנים להמרה, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 בכ-2.149 מיליארד ש"ח, עלייה של כ-7.5% ביחס לרמתו הממוצעת בשנת 2023.

מדד אגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד ירד במחצית הראשונה של שנת 2024 בכ-2.8%, זאת במקביל לירידה בשיעור של כ-2.0% במדד אגרות החוב הממשלתיות הלא-צמודות. מדד אגרות החוב הלא-ממשלתיות (אג"ח חברות) צמודות המדד, עלה במחצית הראשונה של שנת 2024, בכ-2.0%.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

להלן מדדי ביצוע עיקריים (ב-%)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בדצמבר
2024	2023	2024	2023	2023
15.9 ^(ט)	19.4	18.0	13.6 ^(ט)	13.7 ^{(ט)(י)}
תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ^(א)				
1.2	1.5	1.4	1.0	1.0
תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לנכסים ממוצעים ^{(ה)(א)}				
3.09	3.29	3.22	3.11	3.02
יחס הכנסות ^(א) לנכסים ממוצעים ^{(ה)(א)}				
28.7	29.5	28.9	31.0	32.6
יחס יעילות				
2.36	2.48	2.18	2.39	2.28
יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ^{(ה)(א)}				
0.49	0.51	0.49	0.53	0.53
יחס עמלות לנכסים ממוצעים ^{(ה)(א)}				
32.6 ^(א)	36.9	34.0 ^(א)	33.8	33.5
שיעור הפרשה למס מהרווח לפני מיסים הכנסות ריבית נטו, ליתרה ממוצעת של נכסים נושאי ריבית (NIM) ^(א)				
2.61	2.79	2.41	2.69	2.57
סך כל ההכנסות לסך כל הנכסים הממוצעים בניהול הקבוצה ^{(ג)(ד)(ה)}				
1.06	1.15	1.12	1.08	1.06
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כל הנכסים הממוצעים בניהול הקבוצה ^{(ד)(ה)}				
0.30	0.34	0.32	0.34	0.34

ליום 30 ביוני	ליום 30 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 30 בדצמבר
2024	2023	2024	2023
12.04	11.23	11.66	11.66
יחס הון עצמי רובד ו ^(ח)			
15.04	14.44	14.72	14.72
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ^{(ח)(ט)}			
6.99	6.69	6.65	6.65
יחס מינוף ^(י)			
130	128	124	124
יחס כיסוי נזילות ^(י)			
118	121	118	118
יחס מימון יציב נטו (NSFR)			
8.0	7.5	7.5	7.5
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק למאזן			

להלן מדדי איכות אשראי עיקריים (ב-%)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בדצמבר
2024	2023	2024	2023	2023
(0.02)	0.31	0.09	0.36	0.58
שיעור ההוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ^(א)				
0.06	0.29	0.20	0.34	0.50
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ^(א)				
1.52	1.32	1.52	1.32	1.58
שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור				
0.59	0.62	0.59	0.62	0.88
שיעור יתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיקוד של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור				
0.20	0.14	0.11	0.11	0.13
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ^(א)				

[ראו הערות בעמוד הבא.](#)

הערות:

- (א) הון - בתוספת זכויות שאינן מקנות שליטה והתאמות שונות.
 (ב) סך כל ההכנסות - הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
 (ג) על בסיס שנתי.
 (ד) כולל פעילות חוץ מאזנית.
 (ה) הנכסים הממוצעים הינם סך הנכסים המאזניים המניבים והאחרים. למידע נוסף ראה נספח 1 - [שיעורי הכנסות והוצאות וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית](#).
 (ו) למידע נוסף בנוגע ליחס כיסוי נזילות ראה פרק [חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם](#).
 (ז) למידע נוסף בנוגע ליחס המינוף ראה פרק המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימוני הון, סעיף [ההון והלימות ההון](#).
 (ח) לפרטים נוספים, ראה פרק [הון והלימות ההון](#).
 (ט) תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון בנטרול ירידת הערך בגין השקעה בחברה כלולה Valley ברבעון השני הינה כ-20.2% (כ-18.3% במחצית הראשונה של שנת 2023 וכ-15.9% בשנת 2023).
 (י) תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון הושפעה במחצית השנייה של שנת 2023 מגידול מהותי בהוצאות להפסדי האשראי כתוצאה מאומדן ההשפעה הצפויה של המלחמה, ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר, [הוצאות בגין הפסדי אשראי](#).
 (יא) למידע נוסף ראה [ביאור D.16](#).

להלן נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי	2023	2024	
2023	2023	2024	2023	2024	
במיליוני ש"ח					
7,027	3,434	5,054	2,453	2,269	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
15,997	8,212	8,145	4,284	4,378	הכנסות ריבית, נטו
2,383	724	204	318	(18)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
5,181	2,483	3,893	1,412	1,365	הכנסות שאינן מריבית
3,737	1,838	1,845	890	910	מזה: עמלות
6,894	3,312	3,476	1,683	1,651	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,484	1,760	1,953	915	882	מזה: משכורות והוצאות נלוות
<u>רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק (בשקלים חדשים):</u>					
4.58	2.23	3.32	1.59	1.49	רווח נקי בסיסי ומדולל

להלן נתונים עיקריים מהמאזן

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביולי	ליום 30 ביולי	2023	2024	
2023	2023	2024	2023	2024	
במיליוני ש"ח					
731,497	686,857	734,039			סך כל הנכסים
105,476	116,678	128,278			מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
160,048	118,040	128,573			ניירות ערך
419,486	409,565	433,799			אשראי לציבור, נטו
676,995	635,081	675,599			סך כל ההתחייבויות
567,824	533,977	581,187			מזה: פיקדונות הציבור
20,776	19,793	18,179			פיקדונות מבנקים
32,114	31,585	29,369			אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
54,497	51,771	58,435			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
<u>נתונים נוספים:</u>					
29.5	27.6	31.1			מחיר למניה (בשקלים חדשים)
135.56	64.30	78.88			דיבידנד למניה (באגרות) (א)(ב)

- (א) על פי מועד ההכרזה.
 (ב) נתון מצטבר לתקופה.
 (ג) למידע נוסף ראה [ביאור 9א](#) - תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק 2024.

מידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון וההנהלה

דוח הדירקטוריון וההנהלה כולל, בנוסף לנתונים המתייחסים לעבר, גם מידע והערכות המתייחסים לעתיד, המוגדרים בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן – החוק) כ"מידע צופה פני עתיד". מידע צופה פני עתיד מתייחס לאירוע או לעניין עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של הבנק בלבד.

מידע צופה פני עתיד מנוסח בדרך כלל באמצעות מילים או ביטויים כגון "הבנק מאמין", "הבנק צופה", "הבנק מצפה", "הבנק מתכוון", "הבנק מתכנן", "הבנק מעריך", "מדיניות הבנק", "תכניות הבנק", "תחזית הבנק", "צפוי", "אסטרטגיה", "יעדים", "עלול להשפיע", "אומדן", "תרחיש", "עשוי", "יכול", "יהיה", "אופטימי", "פסימי" וביטויים נוספים המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא בעובדות עבר.

מידע צופה פני עתיד הנכלל בדוח הדירקטוריון וההנהלה ונסמך, בין השאר, על תחזיות לעתיד בנושאים שונים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ובמיוחד לשוקי המטבע ושוקי ההון, לחקיקה, להוראות גורמי פיקוח, להתנהגות המתחרים, להתפתחויות טכנולוגיות, למצב הגיאופוליטי והביטחוני בארץ ולנושאי כח אדם.

כתוצאה מאי היכולת לחזות בוודאות את התממשותן של תחזיות אלה ומכך שבפועל האירועים יכולים להיות שונים מאלו שנחזו, קוראי הדוח צריכים להתייחס בזהירות למידע המוגדר כ"צופה פני עתיד", שכן הסתמכות על מידע כאמור כרוכה בסיכונים ובאי וודאות והתוצאות הכספיות והעסקיות העתידיות של קבוצת לאומי עשויות להיות שונות באופן מהותי.

הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה. האמור אינו גורע מחובות הדיווח של הבנק על פי כל דין.

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

שינויים עיקריים בתקופה החולפת

מלחמת "חרבות ברזל"

החל מ-7 באוקטובר 2023, מדינת ישראל נמצאת במלחמה שנכפתה עליה - מלחמת "חרבות ברזל".

למידע נוסף ראה פרק [התפתחויות עיקריות במשק - רקע כללי](#).

למלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק והמצב הפיסקאלי של ישראל, יש השפעה גם על דירוג האשראי והתחזית של המדינה ושל הבנק.

למידע נוסף ראה פרק [התפתחויות עיקריות במשק - חומרת גורמי הסיכון](#) ופרק [דירוג האשראי בדוח ממשל תאגידי](#).

על רקע המלחמה, פרסם בנק ישראל הוראות ודגשים פיקוחיים למערכת הבנקאית.

למידע מפורט על הפרסומים הרלוונטיים של בנק ישראל ראה פרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי](#).

הקלות במסגרת ההתמודדות עם השלכות המלחמה

בהמשך למפורט בפרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#), ביום 4 במרס 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים הודעה בדבר הארכה נוספת של מתווה סיוע ללקוחות הבנקים להקלה על נטל האשראי והעמלות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" למשך שלושה חודשים, החל מיום 1 באפריל 2024, ועל הרחבתו לאוכלוסיות נוספות החל מאותו מועד. בהתאם להודעה התווספו לקבוצת הלקוחות במעגל הראשון תושבי שמונה ישובים בצפון שהתקבלה החלטת ממשלה לפנותם אך הם טרם פונו בפועל, חיילי מילואים שאושפזו בבית חולים לתקופה של שבעה ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה להם במהלך המלחמה, נפגעי מסיבת "פסיאדק" ונפגעי מפגש ההיערכות לפסטיבל "מידברן". לאור הימשכות המצב הביטחוני והשלכותיו על ההתנהלות הפיננסית של האוכלוסיות השונות, הודיע בנק ישראל ביום 23 ביוני 2024, על הארכה ורחבה נוספת של מתווה הסיוע ללקוחות המערכת הבנקאית לשלושה חודשים נוספים החל מתאריך 1 ביולי 2024 ועד לתאריך 30 בספטמבר 2024.

הבנק אימץ את המתווים ויישם הקלות נוספות ללקוחותיו כמפורט להלן:

הקלות בתחום המשכנתאות

(א) החל מיום 1 באפריל 2024 ולמשך תקופה של שלושה חודשים ניתנה האפשרות ללקוחות במעגל הראשון, לשוטרי משטרת ישראל וללקוחות שהנכס ששעבדו לטובת ההלוואה נמצא ביישובי קו העימות בדרום או בצפון לדחות, ללא ריבית וללא עמלות, תשלומי משכנתא לתקופה של שלושה חודשים נוספים, כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית (כולל חודשי הפטור) תהיה תשעה חודשים במצטבר. החל מיום 1 ביולי 2024 ולמשך תקופה של שלושה חודשים ניתנת האפשרות לאוכלוסיית לקוחות זו לדחות, ללא ריבית וללא עמלות, תשלומי משכנתא לתקופה של שלושה חודשים, כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית תהיה תשעה חודשים במצטבר. לקוחות שדחו תשלומים לתקופה של תשעה חודשים ועדיין מתקשים כספית לעמוד בתשלומי ההלוואה יכולים לפנות לבנק לבחינת המקרה לגופו (כל האמור לעיל בהתייחס לדירה ראשונה ומשפרי דיור).

(ב) החל מיום 1 באפריל 2024 ולמשך שלושה חודשים ניתנה האפשרות לכלל הלקוחות לדחות, ללא עמלות, תשלומי משכנתא לתקופה של שלושה חודשים נוספים כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית תהיה תשעה חודשים (או שישה חודשים ללקוחות שלא ניצלו עד אותה עת דחיה כלשהי). החל מיום 1 ביולי 2024 ולמשך תקופה של שלושה חודשים ניתנת האפשרות לאוכלוסיית לקוחות זו לדחות ללא עמלות, תשלומי משכנתא לתקופה של שלושה חודשים נוספים ללקוחות שביצעו דחיה במתווים קודמים כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית תהיה תשעה חודשים במצטבר (או שישה חודשים ללקוחות שלא ניצלו עד כה דחיה כלשהי). לקוחות שדחו תשלומים לתקופה של תשעה חודשים ועדיין מתקשים כספית לעמוד בתשלומי ההלוואה יכולים לפנות לבנק לבחינת המקרה לגופו. כמו כן החל מיום 8 באוקטובר 2023 ניתנת האפשרות לדחות חלק מתשלומי המשכנתא, לתקופה של עד עשרים וארבעה חודשים במצטבר (מאוקטובר 2023).

הקלות בתשלומי הלוואות ללקוחות פרטיים ועסקיים

(א) החל מיום 1 באפריל 2024 ולמשך תקופה של שלושה חודשים, הוארכה האפשרות ללקוחות פרטיים במעגל הראשון לדחות ללא ריבית וללא עמלות תשלומי הלוואות שיתרתן במצטבר עד 100,000 ש"ח לתקופה של שלושה חודשים נוספים כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית תהיה תשעה חודשים. החל מיום 1 ביולי 2024 ולמשך תקופה של שלושה חודשים הוארכה האפשרות לדחיית תשלומים כאמור לתקופה של שלושה חודשים נוספים כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית תהיה תשעה חודשים. לקוחות שדחו תשלומים לתקופה של תשעה חודשים ועדיין מתקשים כספית לעמוד בתשלומי ההלוואה יכולים לפנות לבנק לבחינת המקרה לגופו.

(ב) החל מיום 1 באפריל 2024 ולמשך תקופה של שלושה חודשים, הוארכה האפשרות ללקוחות עסקיים במעגל הראשון בעלי מחזור פעילות עד 25,000,000 ש"ח לדחות ללא ריבית וללא עמלות תשלומי הלוואות שיתרתן במצטבר עד 2,000,000 ש"ח (לא כולל הלוואות בשת"פ מסחרי עם צד שלישי) לתקופה של שלושה חודשים נוספים כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית תהיה תשעה חודשים. החל מיום 1 ביולי 2024 ולמשך תקופה של שלושה חודשים, הוארכה האפשרות לדחיית תשלומים כאמור לתקופה של שלושה חודשים נוספים כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית תהיה תשעה חודשים. לקוחות שדחו תשלומים לתקופה של תשעה חודשים ועדיין מתקשים כספית לעמוד בתשלומי ההלוואה יכולים לפנות לבנק לבחינת המקרה לגופו.

(ג) החל מיום 1 באפריל 2024 ולמשך תקופה של שלושה חודשים, הוארכה האפשרות לכלל הלקוחות (פרטיים ועסקיים עם מחזור פעילות כנ"ל) לדחות ללא עמלות תשלומי הלוואות (ליחידים עד 100,000 ש"ח ולעסקים עד 2,000,000 ש"ח, לא כולל הלוואות בשת"פ מסחרי עם צד שלישי) לתקופה של שלושה חודשים נוספים כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית תהיה תשעה חודשים. החל מיום 1 ביולי 2024 ולמשך תקופה של שלושה חודשים הוארכה האפשרות לדחיית תשלומים כאמור לתקופה של שלושה חודשים נוספים כך שסך כל תקופת הדחיה המקסימלית תהיה תשעה חודשים. לקוחות שדחו תשלומים לתקופה של תשעה חודשים ועדיין מתקשים כספית לעמוד בתשלומי ההלוואה יכולים לפנות לבנק לבחינת המקרה לגופו.

פטור מריבית על יתרת חובה

(א) ב-1 באפריל 2024 הוארכה ההטבה של פטור מריבית על יתרת חובה עד 10,000 ש"ח המהווה חלק ממסגרת האשראי המאושרת בחשבון, למשך שלושה חודשים נוספים וניתנה ללקוחות פרטיים במעגל הראשון שחשבונם היה ביתרת חובה ב-3 במרס 2024, לרבות אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8 אשר זוכו במענק מילואים במהלך חודש ינואר 2024. ב-1 ביולי 2024 הוארכה ההטבה בשלושה חודשים נוספים ללקוחות המעגל הראשון כאמור (לגבי משרתי מילואים - מי שיזכו במענק מילואים בתקופת יולי-ספטמבר 2024 או שישרתו בתקופה הזו ויצילו אסמכתא) שחשבונם היה ביתרת חובה (בתוך מסגרת) ביום 21 ביוני 2024.

(ב) ב-1 באפריל 2024 הוארכה ההטבה של פטור מריבית על יתרת חובה עד 30,000 ש"ח המהווה חלק ממסגרת האשראי המאושרת בחשבון בשלושה חודשים נוספים וניתנה ללקוחות העסקיים במעגל ראשון בעלי מחזור פעילות עד 5,000,000 ש"ח שחשבונם היה ביתרת חובה ב-3 במרס 2024, לרבות משרתי המילואים ומגויסי צו 8 אשר זוכו במענק מילואים בחודש ינואר 2024. ב-1 ביולי 2024 ההטבה הוארכה בשלושה חודשים נוספים והורחבה ללקוחות העסקיים במעגל הראשון בעלי מחזור פעילות עד 10,000,000 ש"ח בשנה כאמור (לגבי משרתי מילואים - מי שיזכו במענק מילואים בתקופת יולי-ספטמבר 2024 או שישרתו בתקופה הזו ויצילו אסמכתא), שחשבונם היה ביתרת חובה (בתוך מסגרת) ביום 21 ביוני 2024.

פטור מעמלות ללקוחות פרטיים ולעסקים קטנים

ביום 1 ביולי 2024 הוארכה לשלושה חודשים נוספים ההטבה של פטור מעמלות (למעט עמלות בגין פעילות מט"ח, ני"ע סחר חוץ ויהלומים), ללקוחות פרטיים ועסקים קטנים במעגל הראשון, לרבות משרתי מילואים שיזכו במענק מילואים בתקופת יולי-ספטמבר 2024 או שישרתו בתקופה הזו ויצילו אסמכתא.

הטבות למשרתי המילואים

החל מיום 7 באוגוסט 2024 מעניק הבנק שורת הטבות ללקוחותיו משרתי המילואים (ששירתו במילואים במסגרת במלחמת חרבות ברזל במשך 90 ימים לפחות):

הלוואה עד סך 100,000 ש"ח - עד סך 20,000 ש"ח לתקופה של שנתיים ללא ריבית ועד סך 80,000 ש"ח לתקופה של שש שנים בריבית פריים; או, לפי בחירת הלקוח, פיקדון לשנה עד 50,000 ש"ח בריבית שנתית קבועה של 5.5%.

בנוסף - משכנתא ללא ריבית וללא הצמדה למדד עד 120,000 ש"ח או 10% מסכום המשכנתא, הנמוך מביניהם (לנוטלי משכנתא חדשה בלבד לרכישת דירה ראשונה יחידה מקבלן או מיד שניה ובלבד ששוויה לא עולה על 2,500,000 ש"ח).

תרומות ומענקים

הוענקה תרומה ייעודית על ידי הבנק, באמצעות הסוכנות היהודית, לתמיכה בחיילי מילואים בעלי עסקים עצמאיים ובני/בנות זוגם העצמאיים שבמקרים רבים נמצאים כעת בסכנה של קריסה כלכלית. באמצעות התרומה, הוקם מערך מענקים עם אפשרות לשירותי מנטורינג וליווי עסקי. המענקים יינתנו באמצעות מיזם "עוטף לעסק מילואים".

ההטבות שניתנו לציבור בתקופת המלחמה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשנת 2023		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	עסקים פרטיים - אחר	עסקים פרטיים - זעירים וקטנים	עסקים פרטיים - בינוניים	עסקים פרטיים - גדולים	דיור
במיליוני ש"ח								
הטבות שהבנק העניק במסגרת התמודדות עם המלחמה								
87	23	13	-	-	5	4	4	4
3	-	-	-	-	-	-	-	-
30	41	21	-	-	7	13	1	1
16	35	34	-	-	-	34	-	-
136	99	68	-	-	12	51	5	5
317	319	319	-	-	51	135	133	133
מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים בתקופת המלחמה								
סך האשראי שעבר שינוי בתנאים, במהלך תקופת הדיווח^(א):								
1,106	413	94	-	10	22	52	10	10
27,117	14,054	5,401	143	104	1,316	575	3,263	3,263
28,223	14,467	5,495	143	114	1,338	627	3,273	3,273
ייתר האשראי שעבר שינוי בתנאים:								
31 ליוני בדצמבר 2023	31 ליוני במרס 2024	ליום 30 ביוני 2024						
1,722	1,825	1,730	324	197	486	568	155	155
25,479	14,310	6,765	432	294	1,479	539	4,021	4,021
1,071	1,742	2,089	731	210	757	211	180	180
4	5	6	3	4	4	4	8	8
1,148	1,122	1,101	-	-	-	-	1,101	1,101
28,349	17,257	9,596	756	491	1,965	1,107	5,277	5,277
מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים^(ב):								
25,479	14,310	6,765	432	294	1,479	539	4,021	4,021
557	159	122	-	3	91	26	2	2
98	21	20	-	-	2	2	16	16
268	13,197	20,306	2,113	2,405	4,603	1,453	9,732	9,732
-	67	228	-	15	111	101	1	1
166	212	253	-	1	122	130	-	-
ייתר הלוואות שניתנו ללא ריבית								
שיעור ממוצע של ריבית הפריים בתקופה האמורה - 6.10%								
הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות המדינה								
1,460	2,545	2,639	62	319	2,258	-	-	-
6.79	6.84	6.86	7.60	7.46	6.75	-	-	-
693	1,084	1,060	-	-	1,060	-	-	-
6.00	6.00	6.00	-	-	6.00	-	-	-
ייתר הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות המדינה)								
2,247	2,943	2,684	-	-	2,684	-	-	-
6.00	5.98	6.00	-	-	6.00	-	-	-

תשלום מיוחד למדינה לאור המלחמה
 להתייחסות להוצאות שנרשמו בסעיף מיסים על ההכנסה בגין חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)",
 התשפ"ד-2024, ראה [ביאור 1.16](#).

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

הערות:

- (א) לרבות ויתור על קרן, פטור מריבית חובה בעו"ש ודחיית תשלומים בריבית 0%.
- (ב) תרומות ומענקים שניתנו הוצגו תחת מגזר פעילות אנשים פרטיים - אחר.
- (ג) אשראי שעבר שינוי תנאים במהלך תקופת הדיווח כולל גם אשראי שבו ניתנה דחיה חוזרת בתשלומים במהלך תקופת הדיווח.
- (ד) בשינויים בתנאי חוב שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 - אשראי שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- (ה) למידע נוסף ראה [ביאור 13](#).
- (ו) לרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחיה. במקרה שניתנה לחוב דחיה חוזרת בתשלומים, מוצג משך הדחיה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחיה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.
- (ז) בנין פעילות בישראל.
- (ח) במסגרת ההתמודדות עם המלחמה.

האומדן וההערכה לעיל וההשפעות הכמותיות על התוצאות הכספיות של הבנק בגין ההקלות לעיל, הינם בבחינת מידע צופה פני עתיד, כמשמעו בחוק ניירות ערך, המבוסס על שיקול דעת משמעותי, הנחות והערכות שהופעלו המאופיינת בחוסר וודאות רבה לאור המצב הכלכלי והביטחוני, התמשכותו וההשפעה המיידית והמצטברת שלו על המשק בכללותו ועל לקוחות הבנק בפרט. בהתאם לכך, המידע והנתונים לעיל, עלולים שלא להתממש במלואם או להתממש באופן חלקי, על פי התקיימותם בפועל של ההנחות וההערכות לעיל ואו שינויים שעשויים לחול בהמשך בהיקף ההקלות.

בהיבט סיכון האשראי, להערכת הבנק, ענפי המשק שפעילותם חשופה במיוחד לנזקי המלחמה הם: בנייה, חקלאות, תרבות ופנאי (תיירות, מסעדות, בידור וכו'), וחלק מענפי התעשייה והמסחר, כתלות במיקום האזורי שלהם. בשל חוסר הוודאות הגבוהה של השפעות המלחמה, והפוטנציאל להימשכותה או הסלמתה, לא ניתן לאמוד במדויק את עוצמת הפגיעה הצפויה בתיק האשראי של הבנק.

השלכות פוטנציאליות אלו, כמו גם התייחסות לענפים החשופים להשפעות המלחמה, מקבלות ביטוי בחישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

למידע נוסף ראה פרק [סיכוני אשראי](#).

השלכות נוספות

חוסר הוודאות בשווקים עדיין קיים, והתנודתיות בשווקים הפיננסיים עשויה להימשך, בין היתר, נוכח המשך הלחימה, הצפי לגידול בהוצאות הממשלה וגיוסי החוב הכרוכים בכך.

רמת הסיכון נותרה גבוהה ולכן האפשרות של הפחתת דירוג בעתיד נותרה ממשיה ובת ביצוע בתוך פרק זמן קצר יחסית, זאת במידה ותרחישי הסיכון השונים יתממשו. מדובר בתרחישים שונים הנוגעים למצב הביטחוני וגם למידת היכולת של ישראל להמשיך ולהתאושש בנסיבות שבהן היחס העולמי כלפי ישראל ימשיך וייחלש.

ירידה בדירוג האשראי של מדינת ישראל (ב-notch אחד) על ידי אחת ואף כמה מחברות הדירוג המדרגות את מדינת ישראל, לא משפיעה על יחסי הלימות ההון של הבנק.

למידע נוסף ראה פרק [סיכון הנזילות](#) ופרק [ההון והלימות ההון](#).

למידע נוסף ראה פרק [התפתחויות עיקריות במשק](#).

הערכות הבנק בדבר השפעות המלחמה על חומרתם של כלל גורמי הסיכון, רווחיות עתידית של הבנק, יחסי ההון והנזילות אינן וודאיות ועשויות להשתנות בהתאם להתפתחויות המלחמה, משכה, והשלכותיה על הכלכלה וכן על עסקי הבנק.

חלק מהמידע המובא לעיל הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

ירידת ערך ההשקעה במניות Valley

כמפורט [בביאור 15.א בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#), ההשקעה של הבנק במניות Valley רשומה בספרי הבנק על בסיס שיטת השווי המאזני. לאור ירידות במחיר מניית Valley מתחילת שנת 2024, הבנק בחן את הצורך בהפחתת שווי מניות Valley הרשומות בספרי הבנק. בהתאם לכך, רשם הבנק ברבעון השני של שנת 2024 ירידת ערך בגין שווי ההשקעה ב-Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח לאחר השפעת המס.

להפחתת השווי לא היתה השפעה משמעותית על הלימות ההון הרגולטורית של הבנק.

לאחר תאריך המאזן ועד בסמוך למועד פרסום הדוח, שווי השוק של מניות Valley שמוחזקות על ידי הבנק נע בטווח של 1.8-2.3 מיליארד ש"ח.

למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024 ושינוי שיעור מס שכר ורווח

ביום 17 במרס 2024, פורסם חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 ("התקופה הקובעת") תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל.

בנוסף, שיעור המס שישלם בנק משלם על פעילותו בישראל בשנת 2025 יהיה 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק.

במקביל, ביום 28 בפברואר 2024 פורסם צו מס ערך מוסף, לפיו החל מיום 1 בינואר 2025 יועלה שיעור מס ערך מוסף ל-18%. בהתאמה, ביום 11 במרס 2024 אישרה הכנסת את צו מס ערך מוסף לפיו יבוצע עדכון שיעור מס השכר ומס הרווח בהתאמה לעליית שיעור המע"מ משנת 2025.

בהתאם לאמור לעיל, שיעור המס המשולב החל על הבנק בשנת 2024, בהתחשב בתקופה הקובעת, הינו 38.03%, וצפוי לעלות בשנת 2025 ל-39.32%. כמו כן, שיעור מס הרווח על הבנק יעלה החל מיום 1 בינואר 2026 ל-18%, כך ששיעור המס המשולב שיחול על הבנק בשנים 2026 ואילך יהא 34.75%.

למידע נוסף ראה [ביאור 16.ד.](#)

שינויים מהותיים בסעיפים בדוחות הכספיים

מלחמת "חרבות ברזל"

להרחבה בנושא השפעות המלחמה ראה פרק [שינויים עיקריים בתקופה החולפת](#).

מכירת בנייני המטה בתל אביב

"בית ליון" – ביום 25 במרס 2024 הושלמה עסקת בית ליון, שולמה לבנק יתרת התמורה והחזקה בנכס נמסרה לרוכשת. בגין עסקת בית ליון, נכלל בתקופת הדוח רווח הון (לפני מס) של כ-271 מיליון ש"ח.

"בית מאני" – ביום 29 בפברואר 2024 הושלמה עסקת בית מאני, שולמה לבנק יתרת התמורה והחזקה בנכס נמסרה לרוכשת. בגין עסקת בית מאני, נכלל בתקופת הדוח רווח הון (לפני מס) של כ-559 מיליון ש"ח.

להלן ניתוח התוצאות לשישה חודשים של שנת 2024 (להלן – "התקופה המדווחת") ולרבעון השני של שנת 2024:

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות (להלן – "הרווח הנקי") בתקופה המדווחת הסתכם לסך של כ-5,054 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-3,434 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם לסך של כ-2,269 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-2,453 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

מלחמת "חרבות ברזל", שהחלה ביום 7 באוקטובר 2023, הובילה, בין היתר, לעלייה חדה באי הוודאות במשק, בהיקפי הפעילות בו ולעליית הסיכון לגבי האינדיקטורים הכלכליים המרכזיים של הפעילות הפיננסית בישראל, לרבות הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל ושל הבנקים. אומדן ההפרשה להפסדי אשראי כולל את חוסר הוודאות וההחמרה באינדיקטורים המאקרו כלכליים והפרמטרים המשמשים להנחות במודל ניבוי שיעורי כשל עתידיים של לקוחות עד סמוך למועד פרסום דוח זה.

התשואה להון בתקופה המדווחת עמדה על שיעור של כ-18.0% בהשוואה לשיעור של כ-13.6% בתקופה המקבילה אשתקד (כ-18.3% בנטרול ירידת הערך בגין שווי ההשקעה ב-Valley בתקופה המקבילה אשתקד). הרווח בתקופת הדוח כולל רווחי הון בגין מכירת בנייני המטה בתל אביב בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח לאחר מס, וכן הוצאה בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח לאחר מס בגין ירידת הערך של שווי ההשקעה ב-Valley.

התשואה להון ברבעון השני עמדה על שיעור של כ-15.9% (20.2% בנטרול ירידת הערך בגין שווי ההשקעה ב-Valley) בהשוואה לשיעור של כ-19.4% ברבעון המקביל אשתקד.

הגידול בתשואה להון מול התקופה המקבילה אשתקד מקורו בעיקר מרווחי הון ממכירת בנייני המטה בתל אביב שנרשמו בתקופת הדוח, כאמור לעיל, ומירידת ערך נמוכה יותר שנרשמה בתקופה הנוכחית בגין שווי ההשקעה ב-Valley בהשוואה לזו שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו בתקופה המדווחת הסתכמו לסך של כ-8,145 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ-8,212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-0.8%. הקיטון בהכנסות הריבית נובע בעיקר מהשפעת מדד המחירים לצרכן שהיתה נמוכה יותר בתקופת הדוח ביחס לתקופה המקבילה אשתקד ושחיקה במרווחי האשראי והפיקדונות. השפעה זו קוזזה בחלקה מהגידול בתיק האשראי של הבנק ועליית הריביות. בתקופה המדווחת המדד היה חיובי ועמד על שיעור של כ-1.9% למול מדד חיובי בשיעור של כ-2.5% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד לרבעון השני של השנה עמד על שיעור של כ-1.6% בהשוואה למדד בשיעור של כ-1.4% ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות וההכנסות בגין הפסדי אשראי בתקופה המדווחת משקפות הוצאה בשיעור של כ-0.09% מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור לעומת הוצאה בשיעור של כ-0.36% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעור ההוצאה נובע בעיקר מרישום הכנסה פרטנית כתוצאה מגביות ומקיטון בהפרשה הקבוצתית בעיקר בגין ירידה בשיעורי החובות הבעייתיים שקוזז בחלקו מגידול בהוצאה בגין המשך אי הוודאות במשק וההחמרה באינדיקטורים המאקרו כלכליים. שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי בתקופה המדווחת עמד על שיעור של כ-0.11% בהשוואה להוצאה בשיעור של 0.02% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי בתקופה המדווחת עמד על כ-0.20% בהשוואה לשיעור של 0.34% בתקופה המקבילה אשתקד, הקיטון בהוצאה הקבוצתית נובע בעיקר מירידה בשיעורי החובות הבעייתיים שקוזז בחלקו מגידול בהוצאה בגין המשך אי הוודאות במשק וההחמרה באינדיקטורים המאקרו כלכליים. שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ביחס ליתרת האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2024 עמד על שיעור של כ-1.52%.

הכנסות מימון שאינן מריבית בתקופה המדווחת הסתכמו להכנסה בסך של כ-1,180 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסה בסך של כ-508 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הפער בין התקופות מקורו בעיקר מגידול בהכנסות מנגזרים, הפרשי שער והכנסה מהשקעה במניות.

העמלות התפעוליות והאחרות בתקופה המדווחת הסתכמו לסך של כ-1,845 מיליון ש"ח בדומה לסך של כ-1,838 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות בתקופה המדווחת הסתכמו לסך של כ-3,476 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-3,312 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות נובע בעיקרו מגידול בהוצאות השכר כתוצאה מגידול במענקים מותני תשואה. גידול זה קוזז בחלקו מירידה בהוצאות הפנסיה על ההתחייבויות האקטואריות.

חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות לאחר מיסים בתקופה המדווחת הסתכם לסך של כ-461 מיליון ש"ח בהשוואה ל-972 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד בתקופה המדווחת נובע בעיקר מרישום הפסד מירידת ערך של שווי ההשקעה ב-Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח לעומת הפסד כאמור בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

יחס היעילות לתקופה המדווחת עומד על כ-28.9% בהשוואה ל-31.0% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס היעילות ברבעון השני של שנת 2024 עמד על כ-28.7% בהשוואה ל-29.5% ברבעון המקביל אשתקד. השיפור המהותי ביחס היעילות נובע מהצמיחה בפעילות העסקית של הבנק ומהגידול בהכנסות המימון שאינן מריבית ובהכנסות אחרות.

הרווח הבסיסי הנקי למניה המיוחס לבעלי המניות בתקופה המדווחת הסתכם לרווח של כ-3.32 ש"ח לעומת רווח של כ-2.23 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון עמד ליום 30 ביוני 2024 על שיעור של 12.04% בהשוואה ל-11.23% בתקופה המקבילה אשתקד.

יחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2024 עמד על שיעור של 15.04% בהשוואה ל-14.44% בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים, לרבות שינויים רגולטוריים צפויים בנוגע למדידת הלימות ההון, ראה פרק [הון והלימות ההון](#).

ביום 14 באוגוסט 2024 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת רווחים בשיעור כולל של 40% מהרווח הנקי לרבעון השני של שנת 2024, מזה כ-30% בדיבידנד במזומן בסך של כ-681 מיליון ש"ח, והיתרה באמצעות רכישה עצמית של מניות בסך 227 מיליון ש"ח.

לפרטים ראה פרק [הון והלימות ההון](#).

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

בעקבות פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" פרסם בנק ישראל מתווה לסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, להרחבה בנושא ראה פרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי](#).

להלן השינויים ברווח הנקי ברבעון השני לשנת 2024 ובתקופה המדווחת לעומת הרבעון המקביל אשתקד והתקופה המקבילה אשתקד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
		2023	2024	
באחוזים	השינוי במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
2.2	94	4,284	4,378	הכנסות ריבית, נטו
	(336)	318	(18)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
(3.3)	(47)	1,412	1,365	הכנסות שאינן מריבית
(1.9)	(32)	1,683	1,651	הוצאות תפעוליות ואחרות
11.2	415	3,695	4,110	רווח לפני מיסים
(1.8)	(24)	1,364	1,340^(*)	הפרשה למס
18.8	439	2,331	2,770	רווח לאחר מס
	(623)	122	(501)^(*)	חלק הבנק ב(הפסדי) רווחי חברות כלולות
-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(*)
(7.5)	(184)	2,453	2,269	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
		19.4	15.9	תשואה להון (באחוזים)
		1.59	1.49	רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
		2023	2024	
באחוזים	השינוי במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(0.8)	(67)	8,212	8,145	הכנסות ריבית, נטו
(71.8)	(520)	724	204	הוצאות בגין הפסדי אשראי
56.8	1,410	2,483	3,893^(*)	הכנסות שאינן מריבית
5.0	164	3,312	3,476	הוצאות תפעוליות ואחרות
25.5	1,699	6,659	8,358	רווח לפני מיסים
26.2	590	2,253	2,843^(*)	הפרשה למס
25.2	1,109	4,406	5,515	רווח לאחר מס
52.6	511	(972) ^(*)	(461)^(*)	חלק הבנק בהפסדי חברות כלולות
-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(*)
47.2	1,620	3,434	5,054	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
		13.6	18.0	תשואה להון (באחוזים)
		2.23	3.32	רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)

[ראה הערות בעמוד הבא](#).

להלן התפתחות הרווח הנקי לפי רבעונים

		2023			2024	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו	3,928	4,284	3,935	3,850	3,767	4,378
(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי	406	318	991	668	222	(18)
הכנסות שאינן מריבית	1,071	1,412	1,401	1,297	2,528 ^(א)	1,365
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,629	1,683	1,722	1,860	1,825	1,651
רווח לפני מיסים	2,964	3,695	2,623	2,619	4,248	4,110
הפרשה למס	889	1,364	866	869	1,503 ^(ב)	1,340 ^(ב)
רווח לאחר מס	2,075	2,331	1,757	1,750	2,745	2,770
חלק הבנק ב(הפסדי) רווחי חברות כלולות	(1,094) ^(ג)	122	10	76	40	(501) ^(ג)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(ד)	-	-	-	-	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	981	2,453	1,767	1,826	2,785	2,269
תשואה להון (באחוזים)	7.8	19.4	13.6	13.8	20.2	15.9
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)	0.64	1.59	1.15	1.20	1.83	1.49

(א) בתוצאות הרבעון השני של שנת 2024 נכללה ירידת ערך בגין השקעה בחברה כלולה Valley בסכום של כ-0.6 מיליארד ש"ח. בתוצאות הרבעון הראשון של שנת 2023 נכללה ירידת ערך בגין השקעה בחברה כלולה Valley בסכום של כ-1.1 מיליארד ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 15.א](#)

[דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

(ב) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

(ג) כולל רווחי הון ממכירת בנייני המטה בתל אביב. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.16](#).

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 1.16](#).

הכנסות ריבית, נטו

		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
	2023	2024		2023	2024				
	שיעור הכנסה (הוצאה) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	
במיליוני ש"ח באחוזים									
הכנסות ריבית	5.31	16,235	5.51	18,619	5.63	8,663	5.83	9,792	
הוצאות ריבית	(3.84)	(8,023)	(4.19)	(10,474)	(4.17)	(4,379)	(4.37)	(5,414)	
הכנסות ריבית, נטו	1.47	8,212	1.32	8,145	1.46	4,284	1.46	4,378	
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (NIM)	2.69		2.41		2.79		2.61		
מידע נוסף:									
מרווח אשראי ^(א)		3,817 ^(א)	4,117		1,936 ^(א)	2,144			
מרווח פיקדונות ^(א)		3,865	3,868		1,976	1,989			
אחר ^(ב)		530 ^(א)	160		372 ^(א)	245			

(א) מרווח מפעילות מתן אשראי הינו הפער בין הריבית המתקבלת מהאשראי לבין עלות גיוס המקורות ששימשו להעמדת האשראי (להלן - "מחירי מעבר"). מחירי מעבר אלו הינם פונקציה של תקופה, מטבע וסוג הריבית של העסקה. מחירי מעבר הינם כלי לתמחור פנימי של הבנק המבוססים על מודלים פנימיים ושיקול דעתו של הבנק. מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הינו הפער בין מחירי המעבר לריבית המשולמת ללקוחות עבור אותם הפיקדונות.

(ב) אחר מיוחס למגזר ניהול פיננסי וכולל הכנסות והוצאות ריבית של המגזר המועברות לחטיבות הבנק בגין המקורות.

(ג) סווג מחדש - החל מהרבעון הראשון בשנת 2024 הריבית התיאורטית על ההון העצמי המיוחסת לכל מגזר פעילות מוצגת במרווח אחר במקום במרווח מפעילות מתן אשראי לציבור. מספרי השוואה סווגו מחדש בהתאם.

הכנסות הריבית נטו בתקופה המדווחת הסתכמו לסך של כ-8,145 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-8,212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-0.8%. הקיטון בהכנסות הריבית נובע בעיקר מהשפעת מדד המחירים לצרכן שעמד על שיעור של כ-1.9% בתקופת הדוח בהשוואה למדד בשיעור של כ-2.5% בתקופה המקבילה אשתקד, ושחיקה במרווחי האשראי והפיקדונות. השפעה זו קוזזה בחלקה מהגידול בתיק האשראי של הבנק ועליית הריביות.

ריבית הפריים עמדה על שיעור ממוצע של כ-6.0% במחצית הראשונה של 2024 לעומת שיעור של כ-5.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

מרווח הפיקדונות מושפע מתמהיל הפיקדונות נושאי ריבית ושאינם נושא ריבית, ולכן ככל שתימשך מגמת המעבר לפיקדונות נושאי ריבית מרווח הפיקדונות צפוי להישחק.

הכנסות הריבית נטו בתקופה המדווחת הושפעו לטובה מהמדד בסך של כ-790 מיליון ש"ח, בעוד שבתקופה המקבילה אשתקד הן הושפעו לטובה מהמדד בסך של כ-846 מיליון ש"ח.

שיעור ההכנסה עלה ב-0.20% בין התקופות, בעיקר לאור עליית הריביות אשר קוזזה בחלקה משחיקת מרווחי האשראי ומהשפעת מדד נמוכה יותר בתקופה המדווחת ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההוצאה עלה ב-0.35% בין התקופות, בעיקר לאור השפעת עליית הריביות ושחיקת מרווחי הפיקדונות (בין היתר ממעבר מעו"ש לפיקדונות). עלייה זו קוזזה מהשפעת מדד נמוכה יותר בתקופה המדווחת ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון בתשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (NIM) בתקופה המדווחת נובע, כאמור, בעיקר מהשפעת מדד נמוכה יותר ביחס לתקופה המקבילה אשתקד ומשחיקת מרווחי האשראי והפיקדונות.

פער הריבית הכולל בתקופה המדווחת הינו של כ-1.32% לעומת פער של כ-1.47% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתונים על פערי הריבית מפעילות בישראל בחלוקה למגזרי הצמדה בתקופה המדווחת:

במגזר השקלי הלא צמוד פער הריבית הינו 1.65% לעומת 1.97% בתקופה המקבילה אשתקד. במגזר המדדי פער הריבית הינו 1.85% לעומת 1.80% בתקופה המקבילה אשתקד. במגזר המט"ח פער הריבית הינו (0.23%) לעומת (0.69%) בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתונים על הכנסות ריבית נטו לפי רבעונים

		2023				2024				
		רבעון ראשון		רבעון שני		רבעון רביעי		רבעון ראשון		
		הכנסות (הוצאות) ריבית		הכנסות (הוצאות) ריבית		הכנסות (הוצאות) ריבית		הכנסות (הוצאות) ריבית		
		במיליוני ש"ח באחוזים		במיליוני ש"ח באחוזים		במיליוני ש"ח באחוזים		במיליוני ש"ח באחוזים		
הכנסות ריבית	9,792	5.83	8,627	5.20	8,662	5.41	8,662	5.20	8,827	
הוצאות ריבית	(5,414)	(4.37)	(5,060)	(4.02)	(4,812)	(4.09)	(4,812)	(4.02)	(5,060)	
הכנסות ריבית, נטו	4,378	1.46	3,767	1.18	3,850	1.32	3,850	1.18	3,767	
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (NIM)	2.61	2.22	2.61	2.22	2.40	2.51	2.40	2.22	2.61	
מידע נוסף:										
מרווח אשראי	2,144	1,973	2,068	2,070	1,936	1,881	1,973	2,068	1,973	
מרווח פיקדונות	1,989	1,879	2,229	1,896	1,976	1,889	2,229	1,879	1,879	
אחר	245	(85)	(447)	(31)	372	158	(447)	(85)	245	

למידע נוסף בנוגע למרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות לפי מגזרי פעילות ראה [ביאור נוא](#).

למידע נוסף בנוגע להכנסות והוצאות ריבית ראה נספח 1 - [שיעורי הכנסות והוצאות וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית](#).

לפרטים בדבר חשיפות לסיכון ריבית ראה פרק [סיכוני שוק](#) להלן.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי		
		2023	2024	
באחוזים	השינוי במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
	(278)	36	(242)	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(35.2)	(242)	688	446	הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי
(71.8)	(520)	724	204	סך כל ההוצאה בגין הפסדי אשראי
מזה:				
(96.8)	(448)	463	15	הוצאות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
	(68)	44	(24)	(הכנסות) הוצאות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
(14.1)	(35)	248	213	הוצאות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
	31	(31)	-	הכנסות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים, ממשלות ואגרות חוב
(71.8)	(520)	724	204	סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי
יחסים באחוזים^(א):				
	(0.13)	0.02	(0.11)	שיעור (ההכנסה) הוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(41.2)	(0.14)	0.34	0.20	שיעור הוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(75.0)	(0.27)	0.36	0.09	שיעור הוצאה להפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
-	-	0.11	0.11	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(12.26)	(1.02)	8.32	7.30	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

(א) על בסיס שנתי.

התפתחות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי רבעונים

		2023			2024	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני ש"ח						
(הכנסה) הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי	17	19	122	192	(156)	(86)
הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי	389	299	869	476	378	68
סך כל (ההכנסה) ההוצאה בגין הפסדי אשראי	406	318	991	668	222	(18)
מזה:						
(הכנסות) הוצאות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי	351	112	722	365	75	(60)
(הכנסות) הוצאות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור	13	31	75	102	3	(27)
הוצאות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר	74	174	197	204	144	69
הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים, ממשלות ואגרות חוב	(32)	1	(3)	(3)	-	-
סך כל (ההכנסות) ההוצאות בגין הפסדי אשראי	406	318	991	668	222	(18)
יחסים באחוזים: (א)						
שיעור (ההכנסה) ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.02	0.02	0.12	0.18	(0.15)	(0.08)
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.39	0.29	0.83	0.45	0.36	0.06
שיעור (ההכנסה) ההוצאה להפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.41	0.31	0.95	0.63	0.21	(0.02)
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.08	0.14	0.17	0.12	0.03	0.20
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור	6.24	10.58	11.20	7.44	1.73	12.81

(א) על בסיס שנתי.

למידע נוסף בנוגע להוצאות הפסדי אשראי ראה [ביאור 6 וביאור 13](#).

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המדווחת הסתכמו לסך של 204 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 724 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון בשיעור ההוצאה נובע בעיקר מרישום הכנסה פרטנית כתוצאה מגביות ומקיטון בהפרשה הקבוצתית בגין שיפור באיכות תיק האשראי שקוזז בחלקו מגידול בהוצאה בגין המשך אי הוודאות במשק וההחמרה באינדיקטורים המאקרו כלכליים.

מאז פרוץ המלחמה ונכון למועד פרסום הדוח במשק הישראלי שורר חוסר וודאות אשר גרם להחמרה באינדיקטורים המאקרו כלכליים אשר נלקחים בחשבון בבסיס חישוב ההוצאה הקבוצתית להפסדי אשראי בשל השלכות אפשריות של המלחמה. הגידול בהפרשה נועד בין היתר לתת מענה לגידול עתידי אפשרי בהפרשה הפרטנית ולהתפתחויות שליליות אפשריות בימי הפיגור, על רקע אי הוודאות הגבוהה הקיימת באשר להשפעת המלחמה על לקוחות הבנק.

לפרטים נוספים באשר לסיכונים אשראי והשפעתם על הפרשה להפסדי אשראי ראה פרק [סיכונים אשראי](#).

הכנסות שאינן מריבית

		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2023	2024	
השינוי				
באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
132.3	672	508	1,180	הכנסות מימון שאינן מריבית
0.4	7	1,838	1,845	עמלות
533.6	731	137	868 ^(א)	הכנסות אחרות
56.8	1,410	2,483	3,893	סך הכל

(א) כולל רווחי הון ממכירת בנייני המטה בתל אביב. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.16](#).

משקל ההכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (קרי, הכנסות מריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית) בתקופה המדווחת עמד על שיעור של 32.3% לעומת 23.2% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2024 עמד על שיעור של 23.8% לעומת 24.8% ברבעון המקביל אשתקד ו-24.5% בכל שנת 2023. הפער בין השנים מקורו בעיקר מהשפעת נגזרים והפרשי שער, גידול בהכנסות מהשקעה במניות ורווחי הון בגין מכירת בנייני המטה בתל אביב.

התפתחות הכנסות שאינן מריבית לפי רבעונים

		2023		2024		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
						במיליוני ש"ח
25	483	435	336	734	446	הכנסות מימון שאינן מריבית
948	890	963	936	935	910	עמלות
98	39	3	25	859 ^(א)	9	הכנסות אחרות
1,071	1,412	1,401	1,297	2,528	1,365	סך הכל

(א) כולל רווחי הון ממכירת בנייני המטה בתל אביב. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.16](#).

הלך פירוט הכנסות מימון שאינן מריבית

		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2023	2024	
השינוי				
באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
67.8	284	419	703	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער, נטו בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
18.6	41	(220)	(179)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה, נטו
91.2	186	204	390	רווחים שמומשו ושטרם מומשו, נטו ^(א) ודיבידנד ממניות שאינן למסחר
244.3	193	79	272	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים בגין פעילויות למטרות מסחר
	(32)	26	(6)	(הפסדים) רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו ^(א) ודיבידנד ממניות למסחר
132.3	672	508	1,180	סך הכל

(א) רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר ושאין למסחר, נטו כוללים גם השפעת הפרשי שער וירידות ערך.

להלן פירוט הכנסות מימון שאינן מריבית לפי רבעונים

		2023			2024	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני ש"ח						
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער, נטו בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	130	289	210	(44)	488	215
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה, נטו	(169)	(51)	(68)	(43)	(83)	(96)
רווחים שמומשו ושטרם מומשו, נטו ^(א) ודיבידנד ממניות שאינן למסחר	96	108	123	8	178	212
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים בגין פעילויות למטרות מסחר	(6)	85	159	362	160	112
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו ^(א) ודיבידנד ממניות למסחר	(26)	52	11	53	(9)	3
סך הכל	25	483	435	336	734	446

(א) רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר ושאין למסחר, נטו כוללים גם השפעת הפרשי שער וירידות ערך.

להלן פירוט העמלות

		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	השינוי	2023	2024
		במיליוני ש"ח	
ניהול חשבון	(7.4)	311 ^(א)	288
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים	7.6	291	313
כרטיסי אשראי	3.5	202	209
טיפול באשראי	(4.5)	132 ^(א)	126
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	3.6	112	116
הפרשי המרה	(13.0)	261	227
עמלות מעסקי מימון	12.6	342 ^(א)	385
עמלות אחרות	(3.2)	187	181
סך כל העמלות	0.4	1,838	1,845

(א) סווג מחדש.

עלייה בעמלות בשיעור של 0.4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד מקורה בעיקר בעמלות מעסקי מימון ובעמלות מפעילות בניירות ערך כתוצאה מגידול בפעילות. העלייה כאמור קוזזה בחלקה בירידה בעמלות ניהול חשבון כתוצאה ממתווי הסיוע ללקוחות כמפורט בפרק [שינויים עיקריים בתקופה החולפת](#), ובעמלות מהפרשי המרה עקב תנודתיות גבוהה יותר בשערי החליפין בחציון הראשון של שנת 2023.

להלן פירוט העמלות לפי רבעונים

		2023			2024	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
(*)159	(*)152	158	147	145	143	ניהול חשבון
155	136	149	151	164	149	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
98	104	105	76	97	112	כרטיסי אשראי
(*)73	(*)59	65	51	72	54	טיפול באשראי
56	56	57	56	58	58	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
143	118	124	116	111	116	הפרשי המרה
(*)169	(*)173	211	248	196	189	עמלות מעסקי מימון
95	92	94	91	92	89	עמלות אחרות
948	890	963	936	935	910	סך כל העמלות

(א) סווג מחדש.

להלן פירוט ההכנסות האחרות

		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2023	2024	
באחוזים	השינוי במיליוני ש"ח			
500.0	5	1	6	רווחים מקופה מרכזית לפיצויים
533.8	726	136	(*)862	הכנסות אחרות כולל ממכירת בניינים וציוד, נטו
533.6	731	137	868	סך הכל

(א) נובע בעיקר מרווחי הון ממכירת בנייני המטה בתל אביב. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.16](#).

להלן פירוט ההכנסות האחרות לפי רבעונים

		2023			2024	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
(3)	4	4	(3)	2	4	רווחים (הפסדים) מקופה מרכזית לפיצויים
101	35	(1)	28	(*)857	5	הכנסות (הוצאות) אחרות כולל ממכירת בניינים וציוד, נטו
98	39	3	25	859	9	סך הכל

(א) נובע בעיקר מרווחי הון ממכירת בנייני המטה בתל אביב. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.16](#).

הוצאות תפעוליות ואחרות

		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2023	2024	השינוי
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח			באחוזים
משכורות והוצאות נלוות	1,953	1,760	193	11.0
פחת והפחתות	313	292	21	7.2
הוצאות אחזקת בניינים וציוד	436	410	26	6.3
הוצאות אחרות	774	850	(76)	(8.9)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	3,476	3,312	164	5.0

בתקופה המדווחת חלה עלייה בסך של כ-164 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות ואחרות לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת בעיקרה מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול במענקים מותני תשואה. הקיטון בהוצאות האחרות מקורו בקיטון בהוצאות הפנסיה על ההתחייבויות האקטואריות.

יחס היעילות לתקופה המדווחת עומד על כ-28.9% בהשוואה ל-31.0% בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור המהותי ביחס היעילות נובע מהצמיחה בפעילות העסקית של הבנק ומהגידול בהכנסות המימון שאינן מריבית ובהכנסות אחרות.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (במונחים שנתיים) מהווה כ-0.95% מסך כל המאזן, בדומה ל-0.96% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות תפעוליות ואחרות לפי רבעונים

		2023			2024	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
	במיליוני ש"ח					
משכורות והוצאות נלוות	845	915	852	872	1,071	882
פחת והפחתות	147	145	217	166	156	157
הוצאות אחזקת בניינים וציוד	194	216	232	224	219	217
הוצאות אחרות	443	407	421	598	379	395
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,629	1,683	1,722	1,860	1,825	1,651

הוצאות שכר

		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2023	2024	השינוי
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח			באחוזים
שכר ונלוות	1,782	1,585	197	12.4
הוצאות פנסיה, פיצויים ופרישה	171	175	(4)	(2.3)
סך הכל הוצאות שכר	1,953	1,760	193	11.0

הוצאות שכר ונלוות מהוות כ-56.2% מסך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות בתקופה הנוכחית, לעומת כ-53.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

העלייה בהוצאות השכר הינה בעיקר כתוצאה מעלייה בהוצאות בגין מענקים מותני תשואה.

הוצאות שכר לפי רבעונים

		2023			2024	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
	במיליוני ש"ח					
שכר ונלוות	754	831	766	781	986	796
הוצאות פנסיה, פיצויים ופרישה	91	84	86	91	85	86
סך הכל הוצאות שכר	845	915	852	872	1,071	882

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל

הרווח הכולל לתקופה המדווחת הסתכם לסך של כ-5,246 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-3,502 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בתקופה המדווחת נרשמו התאמות שליליות בגין אגרות חוב זמינות למכירה בסך של (1,135) מיליון ש"ח לפני מס. התאמות אלו קוזזו מהתאמות חיוביות של ההתחייבות בגין הטבות לעובדים בסך של 1,351 מיליון ש"ח לפני מס אשר נובעות בעיקרן מעליית ריבית ההיוון. התאמות אלה נזקפות ישירות לרווח כולל אחר.

יצוין כי השינוי בשווי אגרות החוב נזקפת מיידית להון הפיקוחי. לגבי אופן מדידת ההתחייבויות הפנסיוניות והנכסים שיועדו מראש לגידור לצורכי ההון הפיקוחי החל מיום 1 ביולי 2022 ראה פרק [ההון והלימות ההון](#).

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו-2023 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
	2023	2023	2024	2023	2024
	במיליוני ש"ח				
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	7,027	3,434	5,054	2,453	2,269
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק:					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו	641	116	(1,135)	(137)	(833)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	378	(28)	1,351	148	740
התאמות אחרות ^(א)	60	41	(4)	20	6
השפעת המס המתייחס	(373)	(61)	(20)	(32)	69
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	706	68	192	(1)	(18)
בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(ב)	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	706	68	192	(1)	(18)
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	7,733	3,502	5,246	2,452	2,251

(א) להרכב ההתאמות האחרות ראה [ביאור 4](#).
(ב) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 ביוני 2024 ב-734 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-731.5 מיליארד ש"ח לסוף 2023 – גידול של 0.3%, ובהשוואה ליוני 2023 גידול של 6.9%.

ערך הנכסים הכספיים הנקובים במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ מסך המאזן של הקבוצה ב-30 ביוני 2024 היו כ-134.2 מיליארד ש"ח, כ-18.3% מסך הנכסים. במחצית הראשונה של 2024 פוחת השקל ביחס לדולר של ארה"ב ב-3.6%, פוחת ביחס לאירו ב-0.2% ופוחת ביחס לליש"ט ב-2.8%. השינוי בשערי החליפין של השקל מול כלל מטבעות החוץ במחצית הראשונה של 2024 תרם לעלייה בשיעור של כ-0.5% בסך כל המאזן המאוחד של הקבוצה.

סך כל הנכסים בניהול הקבוצה, סך כל המאזן וכן תיקי ניירות ערך של הלקוחות וקופות גמל וקרנות השתלמות לגביהם ניתנים שירותי ניהול תפעולי וניהול פיקדון, מסתכמים בכ-2,179 מיליארד ש"ח ב-30 ביוני 2024, בהשוואה לסך של כ-2,082 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023.

1. הלהן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים

	30 ביוני		31 בדצמבר		השינוי
	2024	2023	2023	מדצמבר 2023	
	במיליוני ש"ח		באחוזים		
סך כל המאזן	734,039	731,497	0.3	6.9	
מזומנים ופיקדונות בבנקים	128,278	105,476	21.6	9.9	
ניירות ערך	128,573	160,048	(19.7)	8.9	
אשראי לציבור, נטו	433,799	419,486	3.4	5.9	
בניינים וציוד	2,688	2,874	(6.5)	(3.7)	
פיקדונות הציבור	581,187	567,824	2.4	8.8	
פיקדונות מבנקים	18,179	20,776	(12.5)	(8.2)	
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים ^(א)	29,369	32,114	(8.5)	(7.0)	
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	58,435	54,497	7.2	12.9	

(א) למידע נוסף ראה פרק [אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים](#).

2. הלהן התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים

	30 ביוני		31 בדצמבר		השינוי
	2024	2023	2023	מדצמבר 2023	
	במיליוני ש"ח		באחוזים		
אשראי תעודות, נטו	1,351	639	111.4	28.8	
ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו	73,646	70,514	4.4	2.3	
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו	14,109	13,882	1.6	25.3	
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו, נטו	17,170	18,986	(9.6)	(6.0)	
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות, נטו	103,406	93,726	10.3	24.3	
מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}	1,416,725	1,221,136	16.0	20.5	
אופציות מכל הסוגים ^(ב)	387,232	223,871	73.0	136.8	

(א) כולל עסקאות "פורוורד", חוזי החלפות פיננסיות, swaps, futures ונגזרי אשראי.

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 10](#).

האשראי לציבור, נטו

יתרת האשראי לציבור נטו בקבוצת לאומי נכון ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה לסך של כ-433.8 מיליארד ש"ח בהשוואה לסך של כ-419.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של כ-3.4% ובהשוואה למרס 2023 גידול בשיעור של כ-5.9%.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בקבוצת לאומי נכון ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה לסך של כ-6.7 מיליארד ש"ח, בדומה ליתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023.

בנוסף לאשראי לציבור משקיעה הקבוצה בניירות ערך, המגלמים גם הם סיכוני אשראי של חברות, אשר נכון ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו לסך של כ-28,174 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-25,922 מיליון ש"ח בסוף 2023.

מלחמת "חברות ברזל"

עם פרוץ המלחמה הבנק נערך באמצעים שונים לתת שירות ללקוחותיו. הוקם מוקד שירות ייעודי - קו חם לתושבי הדרום וקווי העימות הנותן מענה בנקאי מהיר לפעולות בנקאיות וקבלת מידע וכן לאישור פרטני של בקשות מיוחדות. בנוסף, במסגרת הטיפול בחשבונות של נעדרים וחטופים, קיים צוות ייעודי המטפל בפניות של בני משפחה ומכרים או יוזם אליהם שיחות בהתאם למידע שמתקבל בבנק.

ההקלות שיישם הבנק מאז פרוץ המלחמה נובעות בין היתר ממתווים שפרסם בנק ישראל בעקבות המלחמה, ואומצו על ידי הבנק, וממתווי הקלות נוספים שיישם הבנק, אשר הרחיבו את מתווי בנק ישראל.

למידע מפורט והרחבה של כלל הפרסומים הרלוונטיים של בנק ישראל ואודות פירוט ההקלות שניתנו ראה פרק [שנויים עיקריים בתקופה החולפת - מלחמת "חברות ברזל"](#) ופרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגיד](#).

הלן התפתחות האשראי לציבור, לאחר הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפי משק עיקריים

	31 בדצמבר		30 ביוני		
	השינוי	2023	2024	2024	
באחוזים	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
4.6	5,969	130,002	135,971	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
(0.3)	(94)	28,903	28,809	אנשים פרטיים - אחר	
5.0	5,858	116,722	122,580	בינוי ונדל"ן	
(2.5)	(812)	32,701	31,889	מסחר	
2.1	453	21,924	22,377	תעשייה	
3.3	2,939	89,234	92,173	אחר	
3.4	14,313	419,486	433,799	סך הכל	

למידע נוסף בנוגע להפרשה להפסדי אשראי בעקבות המלחמה ולמידע בנוגע להתפתחות האשראי וסיכוני האשראי לפי ענפי משק ראה פרק [סיכוני אשראי](#).

סיכון אשראי בעייתי

להלן סיכון אשראי בעייתי לאחר הפרשות פרטניות וקבוצתיות

31 בדצמבר		30 ביוני			
2023		2024			
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני ש"ח					
2,833	115	2,718	1,878	92	1,786
סיכון אשראי לא צובר, נטו					
3,356	577	2,779	3,160	334	2,826
סיכון אשראי צובר, נטו					
6,189	692	5,497	5,038	426	4,612
סך הכל					

31 בדצמבר		30 ביוני			
2023		2024			
במיליוני ש"ח					
6,604		5,494			סיכון אשראי בעייתי מסחרי
1,808		1,601			סיכון אשראי בעייתי קמעונאי
8,412		7,095			סך הכל
2,223		2,057			יתרת הפרשה להפסדי אשראי
6,189		5,038			אשראי בעייתי לאחר הפרשה להפסדי אשראי

למידע נוסף בנוגע לאשראי בעייתי ראה פרק [סיכונים אשראי וביאור 13](#).

ניירות ערך

השקעות קבוצת לאומי בניירות ערך ב-30 ביוני 2024 הסתכמו ל-128.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-160.0 מיליארד ש"ח בסוף 2023, קיטון של כ-20%.

ניירות הערך בקבוצה מסווגים לארבע קטגוריות: ניירות ערך למסחר, מניות וקרנות שאינן למסחר, אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב מוחזקות לפדיון.

אופן חישוב השווי ההוגן

השווי ההוגן של ניירות ערך ישראלים מתבסס בעיקרו על מחירים מצוטטים מהבורסה לניירות ערך בתל אביב ובניירות ערך זרים על מחירים המתקבלים ממקורות חיצוניים. מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק.

אגרות החוב בישראל הנקובות בשקלים ואינן סחירות משוערכות באמצעות מודל, מכיוון שאין שוק פעיל לאגרות החוב הללו.

להלן סיווג וניתוח סעיף ניירות הערך במאזן המאוחד

		31 בדצמבר 2023				30 ביוני 2024			
		מניות וקרנות	אגרות חוב זמינות למכירה ^(א)	אגרות חוב מוחזקות לפדיון ^(ב)	סך הכל	מניות וקרנות	אגרות חוב זמינות למכירה ^(א)	אגרות חוב מוחזקות לפדיון ^(ב)	סך הכל
		ניירות ערך למסחר ^(ג)	לא למסחר ^(ג)	לא למסחר ^(ג)	סך הכל	ניירות ערך למסחר ^(ג)	לא למסחר ^(ג)	לא למסחר ^(ג)	סך הכל
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל		12,905	74,888	8,093	66,175	5,957	50,652	9,566	95,886
של ממשלות זרות ^(ד)		-	26,916	-	21,303	151	21,152	-	26,916
של מוסדות פיננסיים בישראל		436	45	-	452	288	164	-	481
של מוסדות פיננסיים זרים ^(ד)		26	8,882	1,389	10,650	249	8,910	1,491	10,297
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)		25	9,951	5,591	17,920	21	11,635	6,264	15,567
של אחרים בישראל		159	823	-	1,063	246	817	-	982
של אחרים זרים		37	4,632	333	5,429	375	4,707	347	5,002
מניות וקרנות		89	4,828	-	5,581	3	5,578	-	4,917
סך כל ניירות הערך		13,677	4,828	15,406	128,573	7,290	5,578	98,037	17,668
סך הכל		12,905	74,888	8,093	66,175	5,957	50,652	9,566	95,886

(א) כולל הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בסך (4,219) מיליון ש"ח שנרשמו ברווח כולל אחר (31 בדצמבר 2023 - הפסדים בסך (3,013) מיליון ש"ח).

(ב) כולל רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בסך 27 מיליון ש"ח שנרשמו ברווח והפסד (31 בדצמבר 2023 - רווחים בסך 317 מיליון ש"ח).

(ג) כולל הפסדים, נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בסך (43) מיליון ש"ח שנרשמו ברווח והפסד (31 בדצמבר 2023 - הפסדים, נטו בסך (14) מיליון ש"ח).

(ד) מזה: ממשלת ארה"ב בסך 14.9 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 21.9 מיליארד ש"ח).

(ה) יתרות אגרות חוב לפדיון מוצגות בניכוי הפרשה להפסדי אשראי בסך 3 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 3 מיליון ש"ח). יתרות אגרות חוב זמינות למכירה מוצגות בניכוי הפרשה להפסדי אשראי. ליום 30 ביוני 2024 וכן ליום 31 בדצמבר 2023 לא קיימת יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אגרות חוב זמינות למכירה.

(ו) מרבית אגרות החוב של מוסדות פיננסיים זרים הינם מסוג Super-nationals, Sovereign and Agencies (SSA) או עם גיבוי מדינות.

(ז) מזה אגרות חוב בסך של כ-1,484 מיליון ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותן לראשונה בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהן לא נרכשו למטרות מסחר.

ליום 30 ביוני 2024 כ-76.3% מתיק הנוסטרו של הקבוצה סווג כזמין למכירה, כ-5.7% כתיק למסחר, כ-4.3% כמניות וקרנות שאינן למסחר וכ-13.7% כתיק לפדיון.

למידע בנוגע לשווי ניירות ערך לפי אופן המדידה ראה [ביאור 15.א](#).

התיק הזמין למכירה

1. בתקופה המדווחת חל קיטון ברווח כולל אחר בגין אגרות חוב זמינות למכירה בסך של כ- (1,135) מיליון ש"ח (לפני השפעת המס) בהשוואה לגידול בסך של 116 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס) בתקופה המקבילה אשתקד.
 2. בתקופה המדווחת נזקפו לרווח והפסד הפסדים נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה בסך של כ- 179 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס) בהשוואה להפסדים נטו בסך 220 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס) בתקופה המקבילה אשתקד.
- היתרה המצטברת נטו של התאמות לשווי הוגן של אגרות חוב המוחזקות בתיק הזמין למכירה ליום 30 ביוני 2024 מסתכמת בסכום שלילי של כ- (2,219) מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס), המייצג הפסד נטו שטרם מומש לתאריך הדוח, בהשוואה לסכום שלילי של כ- (1,517) מיליון ש"ח בסוף 2023 (לאחר השפעת המס), המייצג הפסד נטו שטרם מומש לתאריך הדוח. למידע בנוגע להתאמות לשווי הוגן של ניירות זמינים למכירה שנזקפו להון ראה [ביאור 5](#).

התיק למסחר

נכון ליום 30 ביוני 2024, בתיק למסחר יש כ- 7.3 מיליארד ש"ח אגרות חוב, לעומת 13.6 מיליארד ש"ח אגרות חוב ב-31 בדצמבר 2023. נכון ליום 30 ביוני 2024 התיק למסחר מהווה כ- 5.7% מסך תיק הנוסטרו של הקבוצה לעומת 8.5% ב-31 בדצמבר 2023. בגין אגרות חוב למסחר נרשמו בתקופה המדווחת בדוח רווח והפסד, הפסדים בנטו שמומשו וטרם מומשו בסך של 9 מיליון ש"ח בהשוואה להפסדים בנטו בסך 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות במניות ובקרנות

סך כל ההשקעות במניות ובקרנות מסתכמות ליום 30 ביוני 2024 בכ- 5,581 מיליון ש"ח, מזה מניות וקרנות סחירות בסך של כ- 2,244 מיליון ש"ח ושאינן סחירות בסך של כ- 3,337 מיליון ש"ח. בגין המניות והקרנות נרשמו בתקופה המדווחת בדוח רווח והפסד, רווחים בנטו שמומשו וטרם מומשו (כולל דיבידנד) על סך של כ- 393 מיליון ש"ח בהשוואה לרווחים בנטו בסך 204 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. למידע נוסף בנוגע להרכב התיק ראה [ביאור 5](#).

השקעות בניירות ערך שהונפקו בחו"ל

א. השקעות בניירות ערך מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל

תיק ניירות ערך מגובי נכסים של הקבוצה (משכנתאות ושאינים משכנתאות), שמדורג בדירוג השקעה (Investment Grade), מסתכם בכ- 17.9 מיליארד ש"ח (כ- 4.8 מיליארד דולר) ליום 30 ביוני 2024 לעומת 15.6 מיליארד ש"ח בסוף 2023. מתוך התיק הנ"ל ליום 30 ביוני 2024 כ- 11.6 מיליארד ש"ח (כ- 3.1 מיליארד דולר) מסווג בתיק הזמין למכירה והיתרה בתיק למסחר ובתיק לפדיון.

התיק הזמין למכירה של השקעות באגרות חוב מגובי נכסים בחו"ל ליום 30 ביוני 2024 כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתאות בסכום של כ- 6.8 מיליארד ש"ח. 93.9% מסך אגרות החוב המגובות משכנתאות שבתיק הזמין הונפקו על ידי סוכנויות פדראליות בארה"ב (FNMA, FHLMC, GNMA) ומדורגות, נכון למועד הדוח, בדירוג AAA.

נכון ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ירידת הערך המצטברת נטו שנזקפה להון עצמי הנובעת מתיק אגרות החוב המגובות משכנתאות בכ- 616 מיליון ש"ח.

סך אגרות החוב המגובות משכנתאות שאינן בערבות מדינה (ארה"ב) ואינן בחסות מוסדות פדראליים אמריקאים, מסתכם בכ- 420 מיליון ש"ח.

התקופה החזויה לפדיון של כל תיק אגרות החוב המגובות משכנתאות היא כ- 4.7 שנים בממוצע (מח"מ). בנוסף לאגרות החוב המגובות משכנתאות, כולל התיק הזמין למכירה של הקבוצה גם אגרות חוב אחרות מגובות נכסים שאינם משכנתאות בסך של 4.8 מיליארד ש"ח, מתוכן אגרות חוב מסוג CLO בסך של כ- 3.2 מיליארד ש"ח. התקופה החזויה לפדיון של תיק אגרות החוב המגובות נכסים שאינם משכנתאות היא כ- 4.5 שנים בממוצע.

למידע נוסף בנוגע להשקעות באגרות חוב מגובות נכסים ראה [ביאור 5](#).

ב. השקעות בניירות ערך שאינם מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל

בתיק ניירות הערך של הקבוצה ב-30 ביוני 2024 כ- 56.0 מיליארד ש"ח (14.9 מיליארד דולר) ניירות ערך שאינם מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל. 44.1 מיליארד ש"ח (11.7 מיליארד דולר) הינן מאגרות החוב המסווגות בתיק הזמין למכירה והיתרה בתיק למסחר ובתיק לפדיון. 98.5% מסך ניירות הערך הינם בדירוג השקעה והם כוללים בעיקר ניירות ערך של ממשלת ארה"ב, בנקים ומוסדות פיננסיים, אגרות חוב של חברות בדירוג השקעה והיתר בעיקר ניירות ערך של ממשלת ישראל.

למידע נוסף בנוגע לחשיפה מוסדות פיננסיים זרים ראה פרק [סיכוני אשראי](#).

ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה יתרת ירידת הערך המצטברת בהון העצמי בגין אגרות חוב שאינן מגובות נכסים שהונפקו בחו"ל, ושהם בתיק הזמין למכירה ב-1,798 מיליון ש"ח (1,183 מיליון ש"ח לאחר מס).

כאמור, בנוסף לתיק הזמין למכירה קיימים ניירות ערך שאינם מגובים בנכסים גם בתיק למסחר ובתיק לפדיון. התיק למסחר כולל בעיקר ניירות ערך של מדינות, בנקים ומוסדות פיננסיים. 94.6% מניירות הערך שבתיק למסחר הינם בדירוג השקעה (Investment Grade).

שווי התיק למסחר שאינו מגובה בנכסים ב-30 ביוני 2024 הסתכם ב-1,465.0 מיליון ש"ח (כ-389.7 מיליון דולר).

השקעות באגרות חוב - שהונפקו בישראל

ההשקעות באגרות חוב שהונפקו בישראל הסתכמו ב-30 ביוני 2024 ב-52.9 מיליארד ש"ח, מזה סך של 51.4 מיליארד ש"ח אגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלת ישראל בשקלים, והיתר אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות. כ-64.8% מההשקעות באגרות חוב חברות שהם כ-1.0 מיליארד ש"ח נכללו בתיק הזמין למכירה, והיתר בתיק למסחר.

תיק אגרות החוב של חברות, שבתיק הזמין למכירה בהיקף של 1.0 מיליארד ש"ח כולל קרן הון שלילית בסך של (24) מיליון ש"ח. כל אגרות החוב של החברות שבתיק למסחר רשומות למסחר וסחירות בבורסה.

למידע נוסף ראה [ביאור 5](#).

פיקדונות הציבור

הלך יתרות פיקדונות הציבור

	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2023	2024	
	באחוזים	במיליוני ש"ח	
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	150,365	142,428	(5.3)
נושאים ריבית	137,351	137,775	0.3
סך הכל לפי דרישה	287,716	280,203	(2.6)
לזמן קצוב	280,108	300,984	7.5
סך כל פיקדונות הציבור	567,824	581,187	2.4

הגידול ביתרת הפיקדונות במהלך החציון הראשון נבע בעיקר מעלייה בפיקדונות של לקוחות שוק ההון.

פעילות חוץ-מאזנית בניירות ערך המוחזקים על ידי הציבור

	31 בדצמבר	30 ביוני	
	2023	2024	
	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
תיקי ניירות ערך ^(א)	59,615	964,128	1,023,743
נכסים בגינם ניתנים שירותי תפעול: ^{(א)(ב)(ג)}			
קופות גמל ופנסיה	19,573	210,734	230,307
קרנות השתלמות	15,015	176,010	191,025

(א) לרבות שינוי בשווי השוק של ניירות ערך ושווי הניירות שבמשמרת (custody) של קרנות נאמנות וקופות גמל, לגביהם ניתנים שירותי ניהול תפעולי ומשמורת.

(ב) הקבוצה בארץ אינה מנהלת קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות.

(ג) נכסי לקוחות לגביהם מעניקה הקבוצה שירותי ניהול תפעולי, כולל יתרות הקופות של לקוחות מיועצים בלאומי.

אגרות חוב, ניירות ערך מסחריים, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים

תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

ביום 28 במאי 2024 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מרשות ניירות ערך. תשקיף המדף יעמוד בתוקף לתקופה של שנתיים ממועד פרסומו.

ביום 17 באפריל 2024 הנפיק הבנק סך של כ-0.8 מיליארד ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות צמודי אשראי (CLN credit linked note), סדרה לאומי אג"ח 2 ר"מ.

הסדרה נרשמה למסחר ברצף מוסדיים בבורסה בתל אביב.

כתב התחייבות צמוד אשראי הינו מכשיר פיננסי המקושר למספר הלוואות שהעמיד הבנק בתחום הנדל"ן, ונושא את סיכון האשראי של הלוואות אלו.

הבנק מתחייב לפרוע את סכום כתב ההתחייבות (לרבות ריבית על פי תנאי השטר), כשהתחייבות הבנק מותנית באי התממשות סיכון האשראי הגלום בהלוואות כאמור, בהתאם לנוסח השטר. התשלום על ידי הבנק לרוכש השטר יופחת בהתאמה באם איזו מן ההלוואות אליה הוא מוצמד תהיה במצב של כשל תשלום, או חדלות פירעון או פשיטת רגל של הלווה, והפירעון למחזיק השטר יהיה רק כנגד סכומים שהבנק הצליח לגבות בגינן, הכל כמפורט בתנאי השטר.

תמורת ההנפקה מוכרת כביטחון פיננסי כשיר בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 וכן כביטחון המותר בניכוי בחישוב חבות לקוח לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.

קרן אגרות החוב תעמוד לפירעון בתשלום אחד ביום 24 באוגוסט 2030, ככל שלא יבוצע פדיון מוקדם על ידי הבנק, כמפורט בתנאי ההנפקה. היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות החוב תישא ריבית שנתית בשיעור ריבית בנק ישראל בתוספת 2.3% אשר תשולם ב-76 תשלומים חודשיים, החל מיום 24 במאי 2024 עד ליום 24 באוגוסט 2030, מועד הפירעון הסופי של קרן אגרות החוב.

אגרות החוב (קרן וריבית) לא תהיינה צמודות לבסיס הצמדה כלשהו.

למידע נוסף ראה דיווח מידי מיום 16 באפריל 2024.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-30 ביוני 2024 ב-58,435 מיליון ש"ח, לעומת 54,497 מיליון ש"ח בסוף 2023. הון זה מהווה בסיס לחישוב ההון הפיקוחי המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק בתוספת מכשירים הוניים והתאמות פיקוחיות כפי שנקבע בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 של הפיקוח על הבנקים. יחס הון למאזן ב-30 ביוני 2024 הינו 8.0%.

מבנה הלימות ההון^(א)

30 ביוני		31 בדצמבר	
2024		2023	
במיליוני ש"ח			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^(א)	58,151	51,373	53,892
הון רובד 2, לאחר ניכויים	14,525	14,667	14,141
סך הכל הון כולל	72,676	66,040	68,033
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי ^{(א)(ד)(ה)}	442,762	422,968	426,399
סיכונים שוק	7,768	5,956	5,834
סיכון תפעולי	32,562	28,441	29,943
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	483,092	457,365	462,176
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	12.04%	11.23%	11.66%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	15.04%	14.44%	14.72%
יחס הון עצמי רובד 1 והמזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)	10.23%	10.20%	10.22%
יחס ההון הכולל והמזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)	13.50%	13.50%	13.50%

- (א) למידע נוסף בגין מבנה הלימות ההון ראה [ביאור ב.9](#).
- (ב) יחס הון עצמי רובד 1 והמזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ליום 30 ביוני 2024 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה.
- (ג) נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. לפרטים נוספים ראה [ביאור ו.כד.ו. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022](#).
- (ד) סיכון אשראי חושב לאחר יישום העדכונים להוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-203A בנושא "מדידה והלימות ההון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי". לפרטים נוספים ראה סעיף [הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).
- (ה) נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע. לפרטים נוספים ראה סעיף [שינויים רגולטוריים ונוספים במדידת דרישות ההון בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).
- יחס הון עצמי רובד 1 הושפע במחצית הראשונה של שנת 2024 בעיקר מהרווח הנקי לתקופה, בניכוי הדיבידנד והרכישה העצמית ומהגידול בתיק האשראי. להפחתת שווי ההשקעה במניית Valley שנרשמה בתקופת הדיווח אין השפעה מהותית על יחסי ההון של הבנק.
- להרחבה ופרטים בגין [שינויים רגולטוריים ונוספים בתקופת הדיווח ושינויים צפויים בנוגע למדידת הלימות ההון](#) ראה להלן בהמשך הפרק.

מבנה ההון הפיקוחי

במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים את ההוראות הסופיות ליישום באזל 3 בישראל, וזאת על ידי תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 (להלן בפרק זה: "ההוראות"). הוראות אלה נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014 בכפוף להוראות המעבר שנכללו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 של הפיקוח על הבנקים.

על פי הוראות אלו, רכיבי ההון בקבוצה לצורך חישוב הלימות ההון משויכים לשני רבדים:

1. הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף.
2. הון רובד 2.

סיכום הרבדים האלו מכונה "בסיס ההון לצורך הלימות ההון" או "ההון הפיקוחי" או "ההון הכולל".

הון עצמי רובד 1

הון עצמי רובד 1 (Common Equity Tier 1) כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מזכויות המיעוט (זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים.

בנוסף לאלו, נכללות התאמות להון עצמי רובד 1, אשר נובעות מיישום תכניות התייעלות תפעולית, מדידת ההתחייבות הפנסיונית והנכסים שיועדו מראש לגידור לצורכי ההון הפיקוחי החל מיום 1 ביולי 2022, כאמור לעיל, וכן מיישומן של הוראות רגולטוריות שונות המפורטות בהמשך.

פירוט לגבי הדרישה הרגולטורית ליחס הון עצמי רובד 1 מזערי מופיע להלן בפסקת [הלימות ההון](#).

הון רובד 1

על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, הון רובד 1 יכלול, בנוסף להון עצמי רובד 1, גם הון רובד 1 נוסף (Additional Tier 1), אשר מורכב ממכשירי הון העומדים בקריטריונים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202.

עד כה לא נקבעה בישראל דרישה רגולטורית ליחס הון רובד 1 נוסף מזערי, ובקבוצת לאומי לא קיימים מכשירי הון רובד 1 נוסף.

הון רובד 2

הון רובד 2 (Tier 2) כולל מכשירי הון ויתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בכפוף לתקרה שנקבעה בהוראות.

מכשירי הון נדרשים לעמוד בקריטריונים המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 לצורך הכללתם בהון. הקריטריונים העיקריים שעל המכשיר לכלול הינם: (1) מנגנון לספיגת הפסדי קרן על ידי המרה למניות רגילות או הפחתת המכשיר כאשר יחס הון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי יורד מ-5%; (2) סעיף הקובע שבהתרחש האירוע המכונן לאו-קיימות (כמוגדר בנספח ה' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202), יומר המכשיר באופן מיידי למניות רגילות או יימחק.

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו מוצג באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.leumi.co.il בפרק אודות > מידע כספי > גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

הלימות ההון

יחסי ההון מחושבים כיחס שבין ההון לנכסי המשוקללים. יחס הון עצמי רובד 1 מחושב כיחס שבין סכום הון עצמי רובד 1 לנכסי הסיכון המשוקללים, ויחס ההון הכולל מחושב כיחס שבין סכום ההון הכולל לנכסי הסיכון המשוקללים.

יעדי הלימות ההון שנקבעו על ידי בנק ישראל

לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 "מדידה והלימות הון - מבוא, תחולה וחישוב דרישות", תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, נדרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 10%, וביחס הון כולל מזערי בשיעור של 13.5%. דרישה זו חלה על לאומי.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור, שהן למטרת מימון זכויות במקרקעין. בהתאם, דרישות ההון המזעריות שחלו על הבנק ליום 30 ביוני 2024 הינן 10.23% ליחס הון עצמי רובד 1 (כולל דרישת ההון בגין יתרת ההלוואות לדיוור) ו-13.50% ליחס ההון הכולל.

למידע אודות הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה וההקלה בנוגע הלוואות לדיוור שניתנה במסגרתה ראה [ביאור 9](#). ופרק [הון והלימות](#) [הון בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).

תכנון ההון ויעדי הלימות ההון שנקבעו על ידי הבנק

למידע אודות תכנון ההון ויעדי הלימות ההון שנקבעו על ידי הבנק ראה פרק [הון והלימות הון בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).

לפירוט תהליך ה-ICAAP והשימוש במבחני קיצון, ראה [דוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

מדיניות חלוקת דיבידנד

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 6 במרס 2019, קובעת כי מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 50% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. זאת בכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל.

ביום 14 באוגוסט 2024 אישר הדירקטוריון חלוקת רווחים בשיעור כולל של 40% מהרווח הנקי לרבעון השני של שנת 2024, מזה כ-30% בדיבידנד במזומן בסך של כ-681 מיליון ש"ח, והיתרה באמצעות רכישה עצמית של מניות בסך 227 מיליון ש"ח, כפי שיפורט בהמשך. סכום הדיבידנד שאושר לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. הינו כ-44.96 אגורות. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב רכישה עצמית של מניות ומימוש ניירות ערך המירים של הבנק. הדירקטוריון קבע את יום 26 באוגוסט 2024 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 5 בספטמבר 2024 כיום התשלום.

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
16 באוגוסט 2022	6 בספטמבר 2022	25.82	399
29 בנובמבר 2022	19 בדצמבר 2022	23.08	356
14 במרס 2023	4 באפריל 2023	45.20	698
23 במאי 2023	15 ביוני 2023	19.10	294
15 באוגוסט 2023	7 בספטמבר 2023	48.05	736
29 בנובמבר 2023	17 בדצמבר 2023	23.21	353
19 במרס 2024	11 באפריל 2024	23.97	365
28 במאי 2024	20 ביוני 2024	54.91 ¹	835

תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק 2023

למידע אודות תכנית זו ראה [ביאור 9](#).

תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק 2024

ביום 27 במאי 2024 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על מיליארד ש"ח, החל מיום 29 במאי 2024 ועד ליום 22 במאי 2025 או עד לרכישת כל סכום התכנית, כמוקדם ביניהם.

תכנית הרכישה תבוצע במסגרת המסחר בבורסה ו/או בעסקאות מחוץ לבורסה, באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שיפעל על פי יופיו כח בלתי חוזר, בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות ערך. תכנית הרכישה תתבצע בארבעה שלבים נפרדים, שכל אחד מהם יהיה בלתי הדיר, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים (להלן: "שלב א" ו-"שלב ב" ו-"שלב ג" ו-"שלב ד").

ביצוע שלב א' החל ביום 29 במאי 2024, והסתיים ביום 7 באוגוסט 2024 במסגרתו רכש הבנק (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי עמו התקשר) 8,536,690 מניות הבנק בהיקף של 270 מיליון ש"ח מכוח התכנית האמורה. נכון למועד פרסום הדוח, בבעלות הבנק 101,309,957 מניות רדומות.

ערב פרסום דוח זה החליט הבנק לבצע את שלב ב', ונתן לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ב' ביום 16 באוגוסט 2024. שלב ב' יסתיים במוקדם מביין: (א) יום 13 בנובמבר 2024; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 227 מיליון ש"ח. לאחר סיום שלב ב', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ג', ייתן הבנק לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ג' ביום המסחר השני ממועד פרסום הדוח הכספי הראשון שלאחר מועד קבלת ההחלטה בדבר ביצוע שלב ג'. במקרה כזה, יסתיים שלב ג' במוקדם מביין: (א) יום 13 בפברואר 2025; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 760 מיליון ש"ח בניכוי סך היקף הרכישות שבוצעו בפועל בשלבים א', ו-ב'. לאחר סיום שלב ג', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ד', ייתן הבנק לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ד' ביום המסחר השני ממועד פרסום הדוח הכספי הראשון שלאחר מועד קבלת ההחלטה בדבר ביצוע שלב ד'. במקרה כזה, יסתיים שלב ד' במוקדם מביין: (א) יום 22 במאי 2025;

¹ בהתאם לדיווח המשלים מיום 10 ביוני 2024.

או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על סך השווה ל-1 מיליארד ש"ח, בניכוי סך הרכישות שבוצעו בפועל במסגרת השלבים א', ב' ו-ג'. אם לאחר סיום שלב ב' או שלב ג' תתקבל החלטה שלא לבצע את שלב ג' או שלב ד', לפי העניין, יפרסם על כך הבנק דיווח מיידי.

אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע תכנית הרכישה, כנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 332, התקבל ביום 22 במאי 2024, בכפוף לעמידה במגבלות וביעדי ההון, ובכלל זאת התנאי לפיו התכנית תופסק לאלתר אם במהלך תקופת התכנית יתברר כי על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו הבנק אינו עומד ביחס הון עצמי רובד 1 של 10.9% לפחות, ובכפוף לכך שהיקף הרכישה העצמית בכל אחד מהשלבים ייקבע בשים לב למצב הגיאופוליטי וכן ליחסי ההון בפועל של הבנק ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

למידע נוסף ראה דיווח מיידי מיום 28 במאי 2024.

התאמות להון עצמי רובד 1

הקלה בגין תכניות התייעלות תפעולית

במסגרת ההבנות הנוגעות להסכם הקיבוצי המיוחד שנחתם עם ארגון העובדים ביולי 2019, אישר דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מרצון, שעלותה הסתכמה בכ-167 מיליון ש"ח (לאחר מס). נכון ליום 30 ביוני 2024 מיוחסים להון הפיקוחי 100% מעלויות תכנית זו.

שינויים רגולטוריים ונוספים במדידת דרישות ההון

התפתחויות בהוראות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים בנוגע למדידת הלימות ההון

בהתאם למדיניות האימוץ של סטנדרטים בינלאומיים מקובלים, הפיקוח על הבנקים מאמץ את הוראות ועדת באזל משנת 2017 בנושא חישוב דרישות ההון בגין סיכון תפעולי. ביום 19 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 206 "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי" במסגרת החוזר נקבעה הגדרה מעודכנת של חישוב הקצאת ההון בגין סיכון תפעולי כך שהיא מבוססת, בין השאר, על רכיבי האינדיקטור העסקי ועל מכפיל ההפסד הפנימי שמבוסס על ממוצע ההפסדים ההיסטוריים של התאגיד הבנקאי. יישום ההוראה יחול ביום 1 בינואר 2026. עם זאת, עד ליום 31 בדצמבר 2028 מכפיל ההפסד הפנימי יקבע על אחד.

חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי חשבוניות בנושא הפסדי אשראי צפויים" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, וחוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים"

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבוניות בנושא הפסדי אשראי צפויים. בהתאם להוראות המעבר שפרסם הפיקוח על הבנקים, מאחר וכתוצאה מהיישום לראשונה חל קיטון בהון עצמי רובד 1 של הבנק ל-1 בינואר 2022, הוסיף הבנק באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 75% מהקיטון בהון העצמי רובד 1 שבמועד היישום לראשונה. תוספת זו הולכת ופוחתת ב-25% כל תחילת שנה עד לתוספת של 0% ב-1 בינואר של שנת היישום הרביעית. בהתאם, ביום 1 בינואר 2024 25% מהקיטון בהון עצמי רובד 1 שבמועד היישום לראשונה התווספו להון עצמי רובד 1.

למידע נוסף אודות שינויים רגולטוריים במדידת דרישות ההון ראה פרק [הון והלימות ההון בדוח הדירקטוריון והנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).

הלן ניתוח רגישות לגורמים העיקריים המשפיעים על הלימות ההון של קבוצת לאומי

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון של לאומי מסתכמים ליום 30 ביוני 2024 בכ-483 מיליארד ש"ח. גידול של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ואת יחס הון כולל בכ-0.03%.
- שינוי הון עצמי רובד 1 - הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024 מסתכם בכ-58.2 מיליארד ש"ח. קיטון ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ואת יחס הון כולל בכ-0.02%.
- שינוי בשער החליפין - פיחות של 1% בשער החליפין של השקל מול כל המטבעות יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 בכ-0.02% ואת יחס הון כולל בכ-0.01%.
- עלייה של 1% בעקום הריבית חסרת הסיכון בכלל המטבעות על חשיפת ההון הפיקוחי, משמעה קיטון של כ-0.08% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס הון כולל.
- דירוג מדינת ישראל משפיע על דרישות ההון בגין חשיפות הבנק לממשלת ישראל וכן בגין חשיפות לבנקים, גופים מוסדיים וישויות בסקטור הציבורי בישראל. ירידה בדירוג האשראי של מדינת ישראל (ב-notch אחד), על ידי אחת ואף כמה מחברות הדירוג המדרגות את מדינת ישראל, לא משפיעה על יחסי הלימות ההון של הבנק.

למידע נוסף ראה פרק [דירוג האשראי בדוח ממשל תאגידי](#), ודיווח מיידי מיום 11 בפברואר 2024.

המידע הנ"ל לגבי הלימות ההון וניהולה מתייחס לפעולות עתידיות של הבנק, והוא בגדר "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

יחס מינוף

יחס המינוף מחושב באחוזים ומוגדר כמדידת ההון הרגולטורי מחולק במדידת החשיפה. ההון הרגולטורי לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, בהתאם להתאמות פיקוחיות לעניין חישוב ההון. מדידת החשיפה של תאגיד בנקאי היא סכום החשיפות המאזניות, החשיפות לנגזרים, החשיפות לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. יחס המינוף הינו מדד משלים ליחס ההון ומהווה מגבלה נוספת על רמת המינוף של המגזר הבנקאי.

	30 ביוני	31 בדצמבר	
	2024	2023	2023
במיליוני ש"ח			
בנתוני המאוחד			
הון רובד 1 ^(א)	58,151	51,373	53,892
סך החשיפות ^(ב)	831,575	767,928	810,014
יחס מינוף			
יחס מינוף	6.99%	6.69%	6.65%
יחס מינוף מזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)	5.50%	5.50%	5.50%

למידע נוסף בנושא הלימות הון ומינוף ראה [ביאור 9](#).

(א) כפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 "יחס המינוף", ההקלה בדרישת יחס מינוף מזערי של 5.5% (חלף 6%) בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד שינצל את ההקלה עד למועד זה יידרש לשוב ולעמוד ביחס המינוף הנדרש טרום ההקלה תוך שני רבעונים, עד ליום 30 ביוני 2026.

(ב) סך החשיפות חושב לאחר יישום העדכונים להוראת ניהול בנקאי תקין 218 "יחס המינוף" בעקבות עדכון הוראות 203, 203A בנושא "מדידה והלימות ההון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי".

(ג) בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחדות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024 והתאמות מיישום שיטת המדידה בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות. לפרטים נוספים ראה [ביאור 9](#).

מגזרי פעילות - גישת ההנהלה

דיווח מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה מציג את תוצאות הבנק בחלוקה לקווי עסקים, בהתאם למבנה הארגוני של הבנק. קווי העסקים מתמחים במתן שירות למגזרי לקוחות בעלי מאפיינים וצרכים דומים.

למידע נוסף בדבר קווי עסקים בגישת הנהלה ראה פרק [מגזרי פעילות בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024												
בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	סך הכל בנקאית	משכנתאות	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל
										56	182	4,378
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	(809)	221	(588)	2,177	365	556	1,090	525	15	56	182	4,378
בינמגזרי	2,190	303	2,493	(1,830)	318	(280)	(734)	115	-	9	(91)	-
הכנסות ריבית, נטו	1,381	524	1,905	347	683	276	356	640	15	65	91	4,378
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	369	115	484	4	140	76	100	456	(89)	170	24	1,365
סך כל ההכנסות (הוצאות)	1,750	639	2,389	351	823	352	456	1,096	(74)	235	115	5,743
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	78	50	128	(23)	8	(199)	89	9	-	(11)	(19)	(18)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	694	219	913	107	176	73	40	108	146	64	24	1,651
רווח (הפסד) לפני מס	978	370	1,348	267	639	478	327	979	(220)	182	110	4,110
הפרשה (הטבה) למס	372	141	513	102	243	181	124	373	(277)	46	35	1,340
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	606	229	835	165	396	297	203	96 ^(א)	57	145	75	2,269

(א) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח.

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	סך הכל בנקאית	משכנתאות	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות	חברות	סך הכל
										בנות בארץ	בנות בחו"ל	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	(483)	291	(192)	1,865	419	574	991	529	(78)	29	147	4,284
בינמגזרי ^(א)	1,924	255	2,179	(1,515)	336	(299)	(643)	16	4	1	(79)	-
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	1,441	546	1,987	350	755	275	348	545	(74)	30	68	4,284
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית ^(א)	362	118	480	5	140	65	102	514	53	63	(10)	1,412
סך כל ההכנסות (הוצאות)	1,803	664	2,467	355	895	340	450	1,059	(21)	93	58	5,696
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	205	29	234	46	21	(85)	61	3	3	19	16	318
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	706	231	937	100	187	73	39	88	190	43	26	1,683
רווח (הפסד) לפני מס	892	404	1,296	209	687	352	350	968	(214)	31	16	3,695
הפרשה למס	305	139	444	71	235	121	120	330	13	11	19	1,364
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	587	265	852	138	452	231	230	722	(227)	58	(3)	2,453

(א) החל מהרבעון השלישי בשנת 2023 בוצע שינוי באופן הקצאת הרווחיות הנובעת מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כך שהחל ממועד זה כל הרווחיות מפעילות זו מיוחסת למרכז הרווח "שוקי הון". על מנת להציג מידע בר השוואה בוצע סיווג מחדש למספרי ההשוואה.

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024												
בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	סך הכל בנקאית	משכנתאות	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	(1,568)	439	(1,129)	3,722	709	965	2,089	1,307	26	100	356	8,145
בינמגזרי	4,310	610	4,920	(3,022)	672	(415)	(1,369)	(624)	(1)	19	(180)	-
הכנסות ריבית, נטו	2,742	1,049	3,791	700	1,381	550	720	683	25	119	176	8,145
הכנסות שאינן מריבית	736	231	967	6	287	168	202	1,159	(763) ^(א)	308	33	3,893
סך כל ההכנסות	3,478	1,280	4,758	706	1,668	718	922	1,842	788	427	209	12,038
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	224	42	266	(22)	137	(112)	(29)	(2)	(1)	(2)	(31)	204
סך כל ההוצאות והאחרות	1,471	466	1,937	224	375	153	85	220	320	109	53	3,476
רווח לפני מס	1,783	772	2,555	504	1,156	677	866	1,624	469	320	187	8,358
הפרשה למס (הטבה)	678	294	972	192	440	257	329	618	(70)	52	53	2,843
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,105	478	1,583	312	716	420	537	517 ^(ב)	539	296	134	5,054
יתרות ליום 30 ביוני 2024												
אשראי לציבור, נטו	29,644	26,681	56,325	138,254	63,805	64,130	69,716	24,705	6,365	1,226	9,273	433,799
פיקדונות הציבור	224,213	56,861	281,074	-	88,504	42,209	10,749	158,644	7	-	-	581,187

(א) כולל רווחי הון בגין מכירת בנייני המטה בתל אביב בסך של כ-830 מיליון ש"ח.
 (ב) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח.

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	בנק
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
8,212	260	59	8	969	1,763	984	795	3,498	(124)	611	(735)	מחיצוניים
-	(143)	4	1	(201)	(1,099)	(453)	679	(2,792)	4,004	476	3,528	בימגזרי ^(א)
8,212	117	63	9	768	664	531	1,474	706	3,880	1,087	2,793	הכנסות ריבית, נטו
2,483	(4)	114	48	609	194	150	295	7	1,070	251	819	הכנסות (הוצאות) שאינן מרוביות ^(א)
10,695	113	177	57	1,377	858	681	1,769	713	4,950	1,338	3,612	סך כל ההכנסות
724	21	26	5	(18)	153	(70)	87	71	449	117	332	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,312	62	95	429	170	76	141	358	191	1,790	450	1,340	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
6,659	30	56	(377)	1,225	629	610	1,324	451	2,711	771	1,940	רווח מפני מס (הפסד)
2,253	22	19	(163)	417	215	209	453	154	927	264	663	הפרשה (הטבה) למס
3,434	8	90	(214)	(217) ^(א)	414	401	871	297	1,784	507	1,277	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 ביוני 2023												
409,565	7,998	1,144	6,147	22,269	63,495	61,782	64,116	125,640	56,974	25,765	31,209	אשראי לציבור, נטו
533,977	-	-	7	133,669	9,720	33,355	89,850	-	267,376	53,326	214,050	פיקדונות הציבור

(א) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 15. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

(ב) החל מהרבעון השלישי בשנת 2023 בוצע שינוי באופן הקצאת הרווחיות הנובעת מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כך שהחל ממועד זה כל הרווחיות מפעילות זו מיוחסת למרכז הרווח "שוקי הון". על מנת להציג מידע בר השוואה בוצע סיווג מחדש למספרי השוואה.

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	בנק
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
15,997	594	141	24	2,045	3,829	2,098	1,577	6,689	(1,000)	1,113	(2,113)	מחיצוניים
-	(344)	27	1	(1,120)	(2,453)	(996)	1,372	(5,270)	8,783	1,051	7,732	בימגזרי
15,997	250	168	25	925	1,376	1,102	2,949	1,419	7,783	2,164	5,619	הכנסות ריבית, נטו
5,181	52	296	67	1,395	391	331	580	15	2,054	496	1,558	הכנסות שאינן מריבית
21,178	302	464	92	2,320	1,767	1,433	3,529	1,434	9,837	2,660	7,177	סך כל ההכנסות
2,383	20	65	(4)	(35)	430	59	354	261	1,233	389	844	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
6,894	131	193	858	384	170	290	721	385	3,762	929	2,833	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
11,901	151	206	(762)	1,971	1,167	1,084	2,454	788	4,842	1,342	3,500	רווח (הפסד) לפני מס
3,988	73	44	(337)	674	399	371	839	269	1,656	459	1,197	הפרשה (הטבה) למס
7,027	78	170	(425)	403 ^(א)	768	713	1,615	519	3,186	883	2,303	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 בדצמבר 2023												
419,486	8,402	1,103	5,987	25,655	66,692	60,667	62,567	132,074	56,339	26,159	30,180	אשראי לציבור, נטו
567,824	-	-	6	160,215	10,107	36,305	88,206	-	272,985	56,087	216,898	פיקדונות הציבור

(א) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 15. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

מגזרי פעילות פיקוחיים

לגבי תיאור מגזרי הפעילות העיקריים ראה פרק [מגזרי פעילות פיקוחיים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

להלן תמצית הפעילות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024											
פעילות ישראל	פעילות חו"ל										
משקי בית	סך הכל										
	הלוואות לדיוור	אחר	בנקאות פרטית	עסקים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח											
הכנסות ריבית, נטו	399	1,073	99	969	486	1,103	192	(46)	12	91	4,378
הכנסות שאינן מריבית	11	234	47	221	83	206	46	485	8	24	1,365
סך כל ההכנסות	410	1,307	146	1,190	569	1,309	238	439	20	115	5,743
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(27)	69	-	67	(64)	(53)	(1)	10	-	(19)	(18)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	111	571	35	384	118	128	65	85	130	24	1,651
רווח (הפסד) לפני מס	326	667	111	739	515	1,234	174	344	(110)	110	4,110
הפרשה (הטבה) למס	118	230	39	253	181	422	60	81	(79)	35	1,340
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	208	437	72	486	334	812	114	(238) ^(*)	(31)	75	2,269

(א) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023											
פעילות ישראל	פעילות חו"ל										
משקי בית	סך הכל										
	הלוואות לדיוור	אחר	בנקאות פרטית	עסקים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח											
הכנסות ריבית, נטו	396	1,154	109	966	549	765	136	129	12	68	4,284
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	13	247	38	216	79	205	44	549	31	(10)	1,412
סך כל ההכנסות	409	1,401	147	1,182	628	970	180	678	43	58	5,696
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	31	157	17	33	62	4	(1)	7	(8)	16	318
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	100	592	29	404	123	132	61	51	165	26	1,683
רווח (הפסד) לפני מס	278	652	101	745	443	834	120	620	(114)	16	3,695
הפרשה למס	102	248	42	281	170	314	47	74	67	19	1,364
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	176	404	59	464	273	520	73	668	(181)	(3)	2,453

להלן תמצית הפעילות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024												
פעילות ישראל	משקי בית	הלוואות לדיור	אחר	בנקאות פרטית	עסקים וזעירים	עסקים קטנים ובינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	פעילות חו"ל	סך הכל
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	810	2,133	198	1,931	984	1,935	367	(414)	25	176	8,145	
הכנסות שאינן מריבית	22	469	88	445	166	453	101	1,274	(^א)842	33	3,893	
סך כל ההכנסות	832	2,602	286	2,376	1,150	2,388	468	860	867	209	12,038	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(24)	213	-	49	1	(19)	1	14	-	(31)	204	
סך כל ההוצאות והתפעולות האחרות	228	1,212	66	822	253	274	132	155	281	53	3,476	
רווח לפני מס	628	1,177	220	1,505	896	2,133	335	691	586	187	8,358	
הפרשה למס	230	428	80	550	328	778	122	189	85	53	2,843	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	398	749	140	955	568	1,355	213	(^א)41	501	134	5,054	
יתרה ליום 30 ביוני 2024												
אשראי לציבור, ברוטו	136,334	29,736	(^א)460	67,930	40,285	151,973	4,425	-	-	9,337	440,480	
פיקדונות הציבור	-	139,846	35,306	101,354	59,831	100,611	144,239	-	-	-	581,187	

- (א) כולל יתרת הלוואות לדיור ליום 30 ביוני 2024 בסך 218 מיליון ש"ח.
- (ב) כולל רווחי הון בגין מכירת בנייני המטה בתל אביב בסך של כ-830 מיליון ש"ח.
- (ג) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח.

להלן תמצית הפעילות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023												
פעילות ישראל	משקי בית	הלוואות לדיוור	אחר	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	פעילות חו"ל	סך הכל
											במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו	779	2,164	216	1,962	1,070	1,492	319	73	20	117	8,212	
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	24	573	78	463	178	417	93	632	29	(4)	2,483	
סך כל ההכנסות	803	2,737	294	2,425	1,248	1,909	412	705	49	113	10,695	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	44	231	17	260	40	127	(9)	1	(8)	21	724	
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	191	1,133	51	774	224	254	115	123	385	62	3,312	
רווח (הפסד) לפני מס	568	1,373	226	1,391	984	1,528	306	581	(328)	30	6,659	
הפרשה (הטבה) למס	202	499	85	505	356	554	112	18	(100)	22	2,253	
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	366	874	141	886	628	974	194	(409) ^(א)	(228)	8	3,434	
יתרה ליום 30 ביוני 2023												
אשראי לציבור, ברוטו	123,844	31,023	(^א)370	66,664	40,737	141,425	2,912	-	-	8,072	415,047	
פיקדונות הציבור	-	133,687	32,390	103,048	65,179	87,143	112,530	-	-	-	533,977	

(א) כולל יתרת הלוואות לדיוור ליום 30 ביוני 2023 בסך של 159 מיליון ש"ח.

(ב) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 15.א בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

להלן תמצית הפעילות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023												
פעילות ישראל	משקי בית	הלוואות לדיוור	אחר	בנקאות פרטית	עסקים וזעירים	עסקים קטנים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	פעילות חו"ל	סך הכל
											במיליוני ש"ח	
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	1,571	4,377	398	3,878	2,109	3,543	590	(758)	39	250	15,997	
הכנסות שאינן מריבית	46	1,046	159	931	359	875	181	1,491	41	52	5,181	
סך כל ההכנסות	1,617	5,423	557	4,809	2,468	4,418	771	733	80	302	21,178	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	221	649	-	681	160	673	(9)	(12)	-	20	2,383	
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	379	2,352	104	1,560	459	519	228	300	862	131	6,894	
רווח (הפסד) לפני מס	1,017	2,422	453	2,568	1,849	3,226	552	445	(782)	151	11,901	
הפרשה (הטבה) למס	348	837	156	891	638	1,146	192	(25)	(268)	73	3,988	
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	669	1,585	297	1,677	1,211	2,080	360	(416) ^(א)	(514)	78	7,027	
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023												
אשראי לציבור, ברוטו	130,410	29,946	330 ^(א)	66,554	40,038	142,404	8,046	-	-	8,475	426,203	
פיקדונות הציבור	-	137,230	32,558	103,573	62,171	93,814	138,478	-	-	-	567,824	

(א) כולל יתרת הלוואות לדיוור ליום 31 בדצמבר 2023 בסך 158 מיליון ש"ח.
 (ב) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 15.א בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#)

שינויים עיקריים בתוצאות פעילות המגזרים הפיקוחיים

מגזר משקי בית

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של מגזר משקי בית לתקופה המדווחת הסתכם בכ-1,147 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,240 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח נובע בעיקר מקיטון בהכנסות שאינן מריבית ומגידול בהוצאות התפעוליות בעיקר כתוצאה מגידול במענקים מותני תשואה שקוזזו חלקית מקיטון בהוצאה להפסדי אשראי.

הכנסות ריבית, נטו למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-2,943 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית נטו הושפעו משחיקה במרווחי האשראי אשר קוזזו על ידי צמיחה בתיק האשראי במגזר.

הכנסות ריבית, נטו לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-1,472 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,550 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נובע בעיקר משחיקת מרווחי האשראי והפיקדונות.

ההכנסות שאינן מריבית למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-491 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-597 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון נובע מקיטון בהכנסות אחרות.

הכנסות שאינן מריבית לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-245 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-260 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. עיקר הקיטון נובע מקיטון בהכנסות אחרות.

במחצית ראשונה 2024 נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בסך כ-189 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה של כ-275 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון נובע מהפרשה הקבוצתית.

ברבעון שני 2024 נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בסך כ-42 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה של כ-188 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מההפרשה הקבוצתית בגין קיטון בשיעור החובות הבעייתיים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות למחצית הראשונה של 2024 הסתכמו בכ-1,440 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-1,324 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נובע בעיקר מגידול במענקים מותני תשואה.

יתרת האשראי לציבור ליום 30 ליוני 2024 הסתכמה לסך של 166.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-160.4 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2023. מרבית הגידול מקורו מצמיחה בתיק ההלוואות לדיור.

יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ליוני 2024 הסתכמה לסך של 139.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-137.2 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2023.

מגזר בנקאות פרטית

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של מגזר הבנקאות הפרטית לתקופה המדווחת הסתכם בכ-140 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-198 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-216 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר משחיקה במרווחי הפיקדונות.

הכנסות ריבית, נטו לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-99 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-109 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מקיטון ביתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור.

הכנסות שאינן מריבית למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-88 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-78 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול בעמלת הפצת מוצרים פיננסיים כתוצאה מגידול ביתרות הנכסים בניהול במגזר.

הכנסות שאינן מריבית לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-47 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-38 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נובע מעמלות הפצת מוצרים פיננסיים כתוצאה מגידול ביתרה הממוצעת של הנכסים בניהול, ומעמלות בגין פעילות בניירות ערך.

מגזר עסקים זעירים וקטנים

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של מגזר עסקים זעירים וקטנים לתקופה המדווחת הסתכם בכ-955 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-886 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נובע בעיקר מקיטון בהוצאות להפסדי אשראי.

הכנסות ריבית, נטו למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-1,931 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-1,962 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון נובע משחיקת מרווחי הפיקדונות והאשראי.

הכנסות ריבית, נטו לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-969 מיליון ש"ח בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

ההכנסות שאינן מריבית למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-445 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-463 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מקיטון בעמלות דמי ניהול חשבון ורווחי המרה כתוצאה מקיטון בפעילות והטבות שהוענקו ללקוחות.

הכנסות שאינן מריבית לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-221 מיליון ש"ח בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

במחצית ראשונה 2024 נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בסך כ-49 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה של כ-260 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע הן מההפרשה הקבוצתית והן מההפרשה הפרטנית.

ברבעון שני 2024 נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בסך של כ-67 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה של כ-33 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נובע בעיקר מההפרשה הקבוצתית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות למחצית הראשונה של 2024 הסתכמו בכ-822 מיליון ש"ח בהשוואה ל-774 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקר מגידול במענקים מותני תשואה.

יתרת האשראי לציבור ליום 30 ליוני 2024 הסתכמה לסך של 67.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-66.6 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2023.

יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ליוני 2024 הסתכמה לסך של 101.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-103.6 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2023.

מגזר עסקים בינוניים

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של מגזר עסקים בינוניים לתקופה המדווחת הסתכם בכ-568 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-628 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח נובע בעיקר מקיטון בהכנסות ריבית, נטו שקוזז בחלקו מקיטון בהוצאה להפסדי אשראי.

הכנסות ריבית, נטו למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-984 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-1,070 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון נובע מקיטון בפיקדונות ומשחיקה במרווחי הפיקדונות.

הכנסות ריבית, נטו לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-486 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-549 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מקיטון בפיקדונות ומשחיקה במרווחי הפיקדונות.

ההכנסות שאינן מריבית למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-166 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-178 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מקיטון בעמלות רווחי המרה ופעולות סחר חוץ.

הכנסות שאינן מריבית לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-83 מיליון ש"ח בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

במחצית ראשונה 2024 נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בסך כ-1 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה של כ-40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מגידול בגביות בתקופת הדוח ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון שני 2024 נרשמה הכנסה להפסדי אשראי בסך כ-(64) מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה של כ-62 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מגביות שנרשמו ברבעון השני של השנה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות למחצית הראשונה של 2024 הסתכמו בכ-253 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-224 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקר מגידול במענקים מותני תשואה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-118 מיליון ש"ח בהשוואה ל-123 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

יתרת האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה לסך של 40.3 מיליארד ש"ח בדומה ל-40.0 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2023.

יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה לסך של 59.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-62.2 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2023.

מגזר עסקים גדולים

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של מגזר עסקים גדולים לתקופה המדווחת הסתכם בכ-1,355 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-974 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול בהכנסות ריבית, נטו.

הכנסות ריבית, נטו למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-1,935 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-1,492 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מצמיחה בפעילות האשראי והפיקדונות שקוזז חלקית על ידי שחיקה במרווח הפיקדונות.

הכנסות ריבית, נטו לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-1,103 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-765 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נובע בעיקר מצמיחה בפעילות האשראי והפיקדונות.

ההכנסות שאינן מריבית למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-453 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-417 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול בעמלות מעסקי מימון.

הכנסות שאינן מריבית לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-206 מיליון ש"ח בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

במחצית ראשונה 2024 נרשמה הכנסה להפסדי אשראי בסך כ-(19) מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה של כ-127 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון נובע מההפרשה הפרטנית בעיקר מגידול בגביות בתקופת הדוח ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון שני 2024 נרשמה הכנסה להפסדי אשראי בסך כ-(53) מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה של כ-4 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. עיקר הקיטון נובע מההפרשה הפרטנית בעיקר מגידול בגביות ברבעון השני ביחס לרבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות לתקופה המדווחת הסתכמו בכ-274 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-254 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול במענקים מותני תשואה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-128 מיליון ש"ח בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

יתרת האשראי לציבור ליום 30 ליוני 2024 הסתכמה לסך של 152.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-142.4 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2023.

יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ליוני 2024 הסתכמה לסך של 100.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-93.8 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2023.

מגזר ניהול פיננסי

הרווח הנקי של מגזר ניהול פיננסי המיוחס לבעלי מניות הבנק לתקופה המדווחת הסתכם בכ-41 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד של כ-409 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות מגזר זה כוללות הוצאות לירידת ערך מההשקעה בחברה כלולה Valley בסך של 0.6 מיליארד ש"ח בתקופה הנוכחית ובסך של 1.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההכנסות למחצית ראשונה 2024 הסתכמו בכ-860 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך כ-705 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול בהכנסות מנגזרים וניירות ערך, שקוזז בחלקו מהתייקרות המקורות שנרשמה במגזר כתוצאה מהמעבר מעו"ש לפיקדונות.

סך ההכנסות לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-439 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך כ-678 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מהתייקרות המקורות שנרשמה במגזר כתוצאה מהמעבר מעו"ש לפיקדונות.

ההוצאות התפעוליות והאחרות למחצית הראשונה של 2024 הסתכמו בכ-155 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-123 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקר מגידול במענקים מותני תשואה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות לרבעון שני 2024 הסתכמו בכ-85 מיליון ש"ח בהשוואה ל-51 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

מגזר אחר

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות לתקופה המדווחת הסתכם בכ-501 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד של כ-228 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהכנסות מרווחי הון בסך 830 מיליון ש"ח (לפני מס) ממכירת בנייני המטה בתל אביב.

ההוצאות התפעוליות והאחרות לתקופה המדווחת הסתכמו בכ-281 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-385 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. הקיטון נובע בעיקר מקיטון בהוצאות אחרות בגין ההתחייבות הפנסיונית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות עיקריות

קבוצת לאומי פועלת נכון למועד פרסום הדוח בעיקר בישראל, באמצעות הבנק וחברות בנות שהינן חברות לשירותים פיננסיים. בנוסף, הקבוצה משקיעה הן בתאגידים פיננסיים והן בתאגידים ריאליים העוסקים בפעילות לא בנקאית.

סך כל השקעות הבנק בחברות מוחזקות (כולל השקעות בשטרי הון) הסתכם ליום 30 ביוני 2024 בכ-15.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-15.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. התרומה של החברות המוחזקות במחצית הראשונה של שנת 2024 לרווח הנקי של הקבוצה, הסתכמה בהפסד בסך של כ-18 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך של כ-719 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הפסדים אלו נבעו בעיקר מירידת ערך השקעת הבנק בכלולה - Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח, אשר חלה ברבעון השני של שנת 2024 ומירידת ערך בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח, אשר חלה ברבעון הראשון של שנת 2023, אשר קוזזו בחלקם ברווחי כלל החברות המוחזקות.

למידע נוסף ראה [ביאור א.15 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

חברות מאוחדות בארץ

סך כל השקעות הבנק (כולל השקעות בשטרי הון) בחברות המאוחדות בארץ הסתכם ליום 30 ביוני 2024 ב-8,878 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-8,560 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. התרומה של החברות המאוחדות בארץ לרווח הנקי של הקבוצה הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2024 ברווח בסך 313 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מהכנסות מימון שאינן מריבית.

לאומי פרטנרס בע"מ

לאומי פרטנרס מהווה את זרוע הבנקאות להשקעות של קבוצת לאומי.

ביום 19 ביולי 2020 הודיע בנק ישראל לבנק כי בנוגע למגבלה הקבוצתית על ההשקעות הריאליות, על הבנק לפעול בהתאם לתיאבון הסיכון שיקבע בנושא, בכפוף להליכי בחינה ואתגור שיבוצעו על ידי קווי ההגנה לרבות הביקורת הפנימית ובכפוף לעמידה במגבלת השקעות ראליות, בהתאם לסעיף 23א' לחוק הבנקאות רישוי.

חברות מאוחדות בחו"ל

סך כל ההשקעות של הבנק (כולל השקעות בשטרי הון) בחברות מאוחדות בחו"ל ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-4,455 מיליון ש"ח בהשוואה ל-4,209 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

התרומה של החברות המאוחדות בחו"ל לרווח הנקי בשקלים של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמה ברווח בסך 158 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 204 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת בעיקר מהשפעת הפרשי שער.

Leumi UK Group

פעילות הבנק באמצעות שלוחות בחו"ל, נעשית כיום רק באמצעות שלוחת הבנק בבריטניה.

Leumi UK Group עוסקת במתן אשראי בעיקר בתחומי הנדל"ן, מלונאות ו-ABL, וזאת ללקוחות מסחריים בלבד בבריטניה ובאירופה, לרבות לקוחות ישראלים הפועלים באזורים אלה, ובכלל זה השקעות ופיתוח של נדל"ן למגורים ומימון נדל"ן מסחרי.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

המידע בפרק זה אינו כולל את כל המידע הנדרש בדוחות שנתיים מלאים ויש לעיין בפרק זה ביחד עם המידע הניתן בפירוט רחב [בדוח הדירקטוריון](#) [ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023 ובדוח על הסיכונים לשנת 2023](#).

הפעילות העסקית של הבנק כרוכה בניהול סיכונים פיננסיים ושיאנים פיננסיים. הסיכונים הפיננסיים המרכזיים אותם מנהל הבנק הינם: סיכונים אשראי שהינם אינטגרליים בעיסוק הליבה של הבנק וכן סיכונים שוק ונזילות. לצד ניהול הסיכונים הפיננסיים, פעילות הבנק כרוכה בסיכונים שאינם פיננסיים אשר ניהולם הינו תנאי הכרחי לעמידה במטרות השוטפות ובמטרות ארוכות הטווח של הקבוצה. בין סיכונים אלה נכללים סיכונים תפעוליים, לרבות סיכונים טכנולוגיים, סיכון סייבר, סיכון רגולציה, סיכון ציות, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי, סיכון מודלים, סיכון סביבתי, סיכון הבנקאות ההוגנת (conduct) וסיכון מאקרו כלכלי.

אסטרטגיית ניהול הסיכונים בלאומי הינה שמירה על יציבות הקבוצה ותמיכה בהשגת היעדים העסקיים. מטרות אלו מושגות תוך עמידה בתיאבון הסיכון שהוגדר, במדיניות ובמגבלות הנגזרות מהם, אשר יוצרות גבולות גזרה לפעילות העסקית. מסגרת ניהול הסיכונים כוללת מנגנונים לזיהוי סיכונים ואמידתם, הגדרת מבנה ארגוני ותחומי אחריות לניהולם לרבות מנגנוני בקרה ודיווח נאותים.

בבנק מתבצעת פעילות מתמדת לשדרוג תשתית ניהול הסיכונים וניתוח תמונת הסיכון, דבר המאפשר קבלת החלטות באופן מושכל.

סיכונים אשראי

אשראי הינו פעילות ליבה של הבנק והקבוצה, המתקיימת באופן מבוזר במספר קווי עסקים.

סיכון האשראי הינו סיכון של הבנק להפסד כתוצאה מהאפשרות שצד נגדי לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי התאגיד הבנקאי כפי שסוכמו.

פעילויות היוצרות סיכון אשראי כוללות סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות: אשראי לציבור, אשראי לבנקים, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים, השקעות באגרות חוב וחשיפות בגין פעילות בנגזרים.

הבנק מיישם מדיניות כוללת לניהול סיכון האשראי בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא ניהול סיכון אשראי, ניהול בנקאי תקין מספר 311A בנושא ניהול אשראי צרכני ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות, ובכלל זה האחריות של ההנהלה והדירקטוריון. כמו כן, הבנק מקפיד על ניהול הסיכון בהתאם להנחיות ודרישות נוספות שנכללות בהוראות הפיקוח על הבנקים תוך יישום ממשל תאגידי שכולל שלושה "קווי הגנה".

במסגרת ניהול סיכונים אשראי הבנק מנטר את איכות תיק האשראי, לרבות נאותות כוללת של הפרשה להפסדי אשראי לכיסוי ההפסדים הגלומים בתיק האשראי, ריכוזיות תיק האשראי ופעילות לפי מוצרים עיקריים, כגון: אשראי לענף בינוי ונדל"ן, הלוואות לדיור, אשראי לאנשים פרטיים ואשראי ממונף.

במסגרת ניהול סיכון האשראי מבוצעות באופן שוטף התאמות בניהול סיכון האשראי ובתיאבון הסיכון, ככל שנדרש.

במהלך ששת החודשים הראשונים לשנת 2024, לא חלו שינויים מהותיים במבנה הממשל התאגידי הקשור לסיכון אשראי.

השפעות מאקרו כלכליות ומלחמת "חרבות ברזל"

פעילות הבנק מושפעת, בין היתר, מהתפתחויות מאקרו כלכליות, בסביבה העסקית המקומית ומההאטה בפעילות הכלכלית העולמית.

ברבעון האחרון של 2023, נרשמה פגיעה ניכרת בפעילות הכלכלית בעקבות המלחמה. ברבעון הראשון של 2024 נרשמה התאוששות מהירה יחסית בפעילות של מרבית ענפי המשק, אך ברבעון השני של השנה קצב ההתאוששות הואט. נדגיש כי קצב הצמיחה בשנת 2024 צפוי להיות נמוך מזה שהוערך ערב הלחימה. ענפי המשק שפעילותם חשופה במיוחד לנזקי המלחמה הם: בנייה, חקלאות, תרבות ופנאי (תיירות, מסעדות, בידור וכו'), וחלק מענפי התעשייה והמסחר, כתלות במיקום האזורי שלהם.

למלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק והמצב הפיסקאלי של ישראל, יש השפעה גם על דירוג האשראי של ישראל. ירידה בדירוג האשראי של מדינת ישראל (ב-notch אחד), על ידי אחת ואף כמה מחברות הדירוג המדרגות את מדינת ישראל, לא משפיעה על יחסי הלימות ההון של הבנק.

למידע נוסף ראה פרק [התפתחויות עיקריות במשק בדוח הדירקטוריון וההנהלה](#).

להיעדר השפעת הורדת דירוג מדינת ישראל על יחסי הלימות של הבנק ראה פרק [הון הלימות ההון](#).

בשל חוסר הוודאות הגבוה של השפעות המלחמה לא ניתן לאמוד במדויק את עוצמת הפגיעה הצפויה בתיק האשראי של הבנק התלויה, בין היתר, במשך הלחימה ואפשרות הסלמתה. לאור העלייה ברמת הסיכון מתחילת המלחמה חודדו דגשים בתחום האשראי בקווי העסקים השונים והתאמות נוספות במידת הנדרש מבוצעות בשוטף.

הוצאות להפסדי אשראי

ההפרשה להפסדי אשראי של הבנק מייצגת את אומדני הבנק. הפרשה זו מהווה אומדן המבוסס על שיקול דעת שהופעל ברבעון הראשון בסביבה משתנה המאופיינת בחוסר וודאות. לצורך גיבוש אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק מתחשב באופן עקבי בהנחיות הפיקוח על הבנקים, בתחזיות, בתרחישים, בהנחות ובהערכות, שמתייחסים להשלכות האפשריות של המלחמה.

תהליך גיבוש האומדן הותאם לתחזיות רלוונטיות לתנאי המלחמה והתפתחותה וכולל את ההפסד הצפוי לבנק ברמה הקבוצתית. במסגרת זו מתבסס הבנק על בחינת פרופיל הסיכון של ענפי המשק השונים, בדגש על ענפי משק שלהערכת הבנק חשובים יותר לנזקי המלחמה, כלי המדידה הקיימים ברשותו, כגון: היקף המחיקות, פרופיל הסיכון של ענף המשק, תקופת החוב, סיווג החוב, תיאבון הסיכון, מודלים מאקרו כלכליים להערכת הפסדי אשראי לשיקוף השפעות שינויים בתחזיות לפרמטרים כלכליים מרכזיים בשנה הקרובה (כגון: תחזיות צמיחה, צריכה פרטית, שערי חליפין, שיעור אבטלה במשק ושיעור הריבית). גיבוש האומדן מבוסס על תרחישים ברמות חומרה שונות, לאור התארכות המלחמה ואי הוודאות החמיר הבנק את ההסתברות להתממשות תרחישים פסימיים יותר ביחס לתרחיש הבסיס. המשך החמרה בכל אחד מהפרמטרים, ואו החמרת משקל התרחישים הפסימיים, עלול להביא להגדלת ההפרשה להפסדי אשראי.

נוכח ההשתנות התכופה בתנאים הכלכליים והמשקיים, הבנק בחן במהלך הרבעון השני של 2024 ועד לסמוך לתאריך פרסום הדוח את הפרמטרים המרכזיים בתהליך ההפרשה וביצע את העדכונים שנמצאו מתאימים, כמתואר לעיל.

ההכנסות להפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני של 2024 בסך של 18 מיליון ש"ח, מתוכן נרשמה הוצאה בסך של 68 מיליון ש"ח בגין הפרשה קבוצתית, אשר נבעה בעיקרה מהחמרת פרמטרים מאקרו כלכליים.

על מנת לבחון את רגישות ההפרשה הקבוצתית לשינויים היפותטיים ברמת סיכון ענפי המשק ובפרמטרים המאקרו כלכליים שבבסיס האומדן, ביצע הבנק הערכה להשפעת שינוי אחיד בפרמטרים המאקרו כלכליים (החמרה והטבה בשיעור אחיד של 1%), עדכון הערכת מומחה ביחס למשקל התרחישים הפסימיים ביחס לבסיס ושינוי ברמת הסיכון בענפי המשק אל מול תרחיש הייחוס על בסיס חושבה ההפרשה, וזאת מבלי להתחשב בהשפעות של קיזוז או קורלציה בין המשתנים המאקרו כלכליים.

הפרמטרים המאקרו כלכליים המרכזיים בהם בוצע שינוי בתרחיש הייחוס הינם, בין היתר, התוצר, שער חליפין, ריבית בנק ישראל, שיעור האבטלה והצריכה הפרטית.

השפעת החמרה תשקף תוספת להפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ברבעון השני של 2024 בסך של כ-336 מיליון ש"ח בעוד שהטבה תביא להקטנת ההפרשה הקבוצתית ביחס לתרחיש הייחוס בסך של כ-782 מיליון ש"ח.

חלק מהמידע המובא לעיל הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

הקלות ושינויים בתנאי אשראי במסגרת ההתמודדות עם השלכות המלחמה

הבנק אימץ את מתווי הסיוע של בנק ישראל ומיישם את ההנחיות שקבעו הפיקוח על הבנקים ורגולטורים נוספים.

למידע מפורט והרחבה של כלל הפרסומים הרלוונטיים של בנק ישראל ראה פרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאות, צעדים רגולטוריים עקב מלחמת "חברות ברזל" בדוח ממשל תאגידי](#).

כמו כן, הבנק מיישם הקלות נוספות ללקוחותיו, במטרה להקל עליהם את ההתמודדות עם השלכות המלחמה.

למידע אודות ההקלות הניתנות על ידי הבנק ופירוט ההשפעה הכמותית הצפויה בגין הקלות אלו עד סמוך למועד פרסום הדוחות ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת - מלחמת "חברות ברזל" בדוח הדיסקוריון וההנהלה](#).

הערכת סיכון וסיווג חובות שעברו שינויים בתנאים על רקע מלחמת "חברות ברזל"

בהתאם להנחיות הפיקוח, לאפשר ללווים אשר הושפעו מהמלחמה גמישות נוספת בפירעון הלוואות, בוצעו הסדרי פירעון הכוללים שינויים בתנאי הלוואות, לרבות דחיית ופריסת תשלומי הלוואות.

ללקוחות העונים לקריטריונים של מתווה בנק ישראל נקבעו הסדרי פירעון גורפים וליתר הלקוחות בוצעו שינויים, תוך הערכת סיכון החוב והלווה, לצורך זיהוי חובות בעייתיים או חובות בקשיים שתנאיהם שונו. זאת בשים לב, כי ככלל ועל פי הנחיית בנק ישראל, הסדרי פירעון כאמור, כשלעצמם, אינם בהכרח מעידים על כך שהלקוח נמצא בקשיים פיננסיים לעניין סימון החובות כחובות ללווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתנאים.

במסגרת הערכת הסיכון של החובות בהם בוצעו הסדרי פירעון, נבחן מצב הלווה או החוב במועד השינוי, בין היתר בהתייחס לנושאים הבאים:

- הרקע לשינוי התנאים, קרי האם השינוי המבוקש נובע מקשיים פיננסיים או תפעוליים כתוצאה מהשלכות המלחמה
- היסטורית פירעון תשלומי החובות של הלווה בדגש על תשלום ההלוואות כסדרן וללא חריגות לפני המלחמה
- יכולת שירות החוב בהתחשב בכלל תזרימי הלקוח לרבות אלו הנובעים מתמיכה ממשלתית
- תקופת הדחיה/פריסה המבוקשת בהתחשב בצפי למשך ההשפעה של השלכות המלחמה

ככל שעל פי הערכת הסיכון לעיל, מזהה כי מדובר בפגיעה זמנית ביכולת שירות החוב של הלקוח (קרי מדובר בלקוח שלא היה בקשיים לפני המלחמה, השינוי בתנאי החוב הנו על רקע השלכות המלחמה וקיים צפי לפירעון החוב בתנאים החדשים), החוב לא מסווג כחוב בעייתי או כחוב בקשיים שתנאיו שונו. לעומת זאת, ככל שהערכת הסיכון מצביעה על כך שהקשיים הפיננסיים של הלווה החלו טרום המלחמה וקיים צפי לפגיעה ביכולת שירות החוב במלואו, נבחן הצורך בסיווג החוב כחוב בעייתי או כחוב בקשיים שתנאיו שונו, בהתאם לתבחינים, קריטריונים ותחשיבים כמותיים הנהוגים בבנק.

יודגש כי חובות בהם בוצעו הסדרי חוב ולא סווגו, מנוטרים במסגרת הניהול השוטף של חובות בהם חלה הרעה בסיכון, בהתאם לתבחינים וקריטריונים הנהוגים בבנק.

חוב כאמור שלא היו בגינו תשלומים בפיגור במועד תחילת המלחמה, לא מדווח כחוב בפיגור אם לא קיים פיגור בתשלומים בהתאם לתנאים המעודכנים של החוב. בנוסף, חובות שהיו בגינם תשלומים בפיגור במועד תחילת המלחמה, הותאם בגינם מצב הפיגור חזרה למצב כפי שהיה במועד תחילת המלחמה ולמעשה הוקפאה ספירת הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום.

סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים

30 ביוני 2024			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל
במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי^(א):			
290,704	132,788	27,168	450,660
157,396	5,438	17,210	180,044
448,100	138,226	44,378	630,704
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
724	3,202	1,583	5,509
4,979	576	988	6,543
3,310	10	747	4,067
1,669	566	241	2,476
5,703	3,778	2,571	12,052
742	1	160	903
6,445	3,779	2,731	12,955
59	-	70	129
454,545	142,005	47,109	643,659
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים			
1,669	566	241	2,476
10	-	-	10
1,679	566	241	2,486
שיעור אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מסך האשראי לציבור			
0.56%			

- (א) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (ב) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר.
- (ג) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים (המשך)

30 ביוני 2023			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל
במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי^(א):			
276,346	122,272	28,183	426,801
סיכון אשראי מאזני			
138,900	4,964	15,336	159,200
סיכון אשראי חוץ מאזני ^(ב)			
415,246	127,236	43,519	586,001
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
596	1,184	1,617	3,397
א. לא בעייתי			
5,618	562	913	7,093
ב. סך הכל בעייתי			
4,022	15	634	4,671
בעייתי צובר			
1,596	547	279	2,422
בעייתי לא צובר			
6,214	1,746	2,530	10,490
סך הכל סיכון אשראי מאזני			
963	-	160	1,123
סיכון אשראי חוץ מאזני ^(ב)			
7,177	1,746	2,690	11,613
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
76	-	91	167
מזה: חובות צוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר			
422,423	128,982	46,209	597,614
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור^(ג)			
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים			
1,596	547	279	2,422
א. חובות לא צוברים			
10	-	-	10
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו			
1,606	547	279	2,432
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור			
שיעור אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מסך האשראי לציבור			
0.58%			

(א) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 (ב) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר.
 (ג) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים (המשך)

31 בדצמבר 2023			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל
במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי^(א):			
276,981	125,825	27,195	430,001
סיכון אשראי מאזני			
143,904	4,993	17,326	166,223
סיכון אשראי חוץ מאזני ^(ב)			
420,885	130,818	44,521	596,224
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
570	4,087	1,579	6,236
א. לא בעייתי			
5,809	712	1,053	7,574
ב. סך הכל בעייתי			
3,230	24	710	3,964
בעייתי צובר			
2,579	688	343	3,610
בעייתי לא צובר			
6,379	4,799	2,632	13,810
סך הכל סיכון אשראי מאזני			
956	1	170	1,127
סיכון אשראי חוץ מאזני ^(ב)			
7,335	4,800	2,802	14,937
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
69	-	80	149
מזה: חובות צוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר			
428,220	135,618	47,323	611,161
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור^(ג)			
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים			
2,579	688	343	3,610
א. חובות לא צוברים			
10	-	-	10
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו			
2,589	688	343	3,620
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור			
שיעור אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מסך האשראי לציבור			
0.85%			

- (א) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 (ב) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר.
 (ג) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

תנועה באשראי לציבור לא צובר

תנועה באשראי לציבור לא צובר

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			
מסחרי	פרטי ^(א)	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
2,579	1,031	3,610	יתרת חובות לא צוברים לתחילת התקופה
277	296	573	חובות שסווגו כחובות לא צוברים במהלך התקופה
(675)	(282)	(957)	חובות שחזרו לסיווג צובר
(272)	(91)	(363)	חובות לא צוברים שנמחקו
(240)	(147)	(387)	חובות לא צוברים שנפרעו
1,669	807	2,476	יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			
מסחרי	פרטי ^(א)	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
1,127	781	1,908	יתרת חובות לא צוברים לתחילת התקופה
983	493	1,476	חובות שסווגו כחובות לא צוברים במהלך התקופה
(166)	(252)	(418)	חובות שחזרו לסיווג צובר
(143)	(78)	(221)	חובות לא צוברים שנמחקו
(214)	(118)	(332)	חובות לא צוברים שנפרעו
9	-	9	הפרשי שער בגין לקוחות של חברה בת
1,596	826	2,422	יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

(א) כולל יתרת חובות של פרטי אחר והלוואות לדיור.

להלן פירוט מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2024			
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל
באחוזים			
ניתוח איכות האשראי לציבור			
0.61	0.41	0.81	0.56
שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מיתרת האשראי לציבור			
0.63	0.41	1.05	0.59
שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			
1.82	0.42	3.32	1.49
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור			
2.08	2.77	8.65	2.74
שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור			
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח^(*)			
0.01	(0.04)	1.48	0.09 ^(ב)
שיעור ההוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור			
0.03	- ^(א)	1.45	0.11
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת			
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.88	0.44	3.12	1.52
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור			
309.11	105.12	384.65	269.83
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית			
298.55	105.12	298.07	256.47
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית או נמצא בפיגור של 90 ימים או יותר			
71.65	(297.50)	2.22	13.69
יחס יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מהמחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור			

(א) על בסיס שנתי.

(ב) כולל הוצאות להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, בנקים, ממשלות ואג"ח.

(ג) שיעור נמוך מ-0.01 אחוז.

מאז פרוץ המלחמה ונכון למועד פרסום הדוח במשק הישראלי שורר חוסר וודאות אשר גרם להחמרה באינדיקטורים המאקרו כלכליים אשר נלקחים בחשבון בבסיס חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בשל השלכות אפשריות של המלחמה. הגידול בהפרשה הקבוצתית נועד בין היתר לתת מענה לגידול עתידי אפשרי בהפרשה הפרטנית ולהתפתחויות שליליות אפשריות בימי הפיגור, על רקע אי הוודאות הגבוהה הקיימת באשר להשפעת המלחמה על לקוחות הבנק.

ברבעון השני בשנת 2024 נרשמה הטבה במרבית מדדי איכות האשראי בתיק האשראי של הבנק, ביחס לתקופות השוואה, אשר נובעת משיפור איכות האשראי של הבנק. ההטבה קוזזה בחלקה מגידול בהוצאה בגין המשך אי הוודאות במשק וההחמרה באינדיקטורים המאקרו כלכליים.

להלן פירוט מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

30 ביוני 2023			
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל
באחוזים			
ניתוח איכות האשראי לציבור			
0.61	0.44	0.91	0.58
שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מיתרת האשראי לציבור			
0.64	0.44	1.20	0.62
שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית או שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			
2.16	0.45	2.97	1.71
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור			
2.39	1.41	8.24	2.53
שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור			
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח^(א)			
0.37	0.07	1.63	0.36 ^(א)
שיעור ההוצאות להפסדי אשראי בגין הציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור			
0.05	- ^(א)	1.04	0.11
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת			
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.62	0.37	2.59	1.32
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור			
264.85	84.10	284.95	226.34
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית			
252.81	84.10	214.86	211.74
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית או בפיגור של 90 ימים או יותר			
31.08	115.00	2.52	12.02
יחס יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מהמחיקות נטו בגין אשראי לציבור			

(א) על בסיס שנתי.
 (ב) כולל הוצאות להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, בנקים, ממשלות ואג"ח.
 (ג) שיעור נמוך מ-0.01 אחוז.

להלן פירוט מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2023			
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל
באחוזים			
ניתוח איכות האשראי לציבור			
0.97	0.53	1.15	0.85
שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מיתרת האשראי לציבור			
1.00	0.53	1.42	0.88
שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית או שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			
2.19	0.55	3.53	1.78
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור			
2.40	3.67	8.83	3.24
שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור			
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח			
0.60	0.18	2.14	0.58 ^(א)
שיעור ההוצאות להפסדי אשראי בגין הציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור			
0.04	- ^(ב)	1.40	0.13
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת			
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.95	0.48	3.08	1.58
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור			
200.70	90.41	267.93	186.07
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית			
195.47	90.41	217.26	178.69
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית או בפיגור של 90 ימים או יותר			
53.36	103.67	2.17	12.75
יחס יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מהמחיקות נטו בגין אשראי לציבור			

(א) כולל הוצאות להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, בנקים, ממשלות ואג"ח.
 (ב) שיעור נמוך מ-0.01 אחוז.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

30 ביוני 2024						
הפסדי אשראי ^(א)						
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
סיכון	דירוג	ביצוע	אשראי	סיכון	הוצאות	מחיקות
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	הכנסות	הפרשה
כולל ^(א)	אשראי ^(ה)	אשראי ^(ה)	אשראי	לא צובר	אשראי	אשראי
במיליוני ש"ח						
בנין פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
תעשייה	35,688	34,824	738	153	(49)	(81)
בנינו ונדל"ן - בינוי ^(ב)	125,593	124,082	1,102	716	(44)	91
בנינו ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	54,069	53,479	429	106	27	(63)
מסחרי ^(ג)	41,072	40,202	830	299	38	24
שירותים פיננסיים	57,416	57,364	47	32	(58)	6
חקלאות ^(ד)	2,549	2,423	76	14	(4)	5
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל ^(ה)	4,802	4,634	100	9	4	(3)
ענפים אחרים	54,958	53,810	1,059	183	83	6
סך הכל מסחרי	376,147	370,818	4,381	1,512	(3)	(15)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	141,954	138,175	575	566	(24)	(1)
אנשים פרטיים - אחר	47,094	44,364	1,025	240	213	209
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	565,195	553,357	5,981	2,318	186	193
בנקים וממשלות בישראל	70,591	70,591	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	635,786	623,948	5,981	2,318	186	193
בנין פעילות לווים בחו"ל						
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל ^(נ)	78,464	77,347	1,114	322	18	51
בנקים וממשלות בחו"ל	58,528	58,528	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	136,992	135,875	1,114	322	18	51
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל	772,778	759,823	7,095	2,640	204	244

(א) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות^(ב), אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 148,877, 53,235, 1,538, 122,994, 446,134 מיליון ש"ח בהתאמה.

(ב) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

(ד) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

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

(ו) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(ז) להערכת הבנק, פעילות ענפים אלו חשופה במיוחד לנזקי המלחמה.

(ח) כולל סיכון אשראי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים. למידע נוסף ראה [ביאור 5](#).

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)

30 ביוני 2023

הפסדי אשראי ^(א)							
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי בעייתי ^(ד)	מזה: דירוג ביצוע אשראי ^(ה)	סיכון אשראי כולל ^(א)	
							במיליוני ש"ח
							בגין פעילות לווים בישראל
							ציבור-מסחרי
(531)	(3)	58	121	1,075	36,934	38,022	תעשייה
(1,284)	26	226	340	1,462	113,046	114,781	בינוני ונדל"ן - בינוני ^(ו)
(887)	(3)	(1)	136	853	46,889	47,843	בינוני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(561)	39	102	168	612	40,294	40,956	מסחר
(227)	1	9	68	79	53,615	53,694	שירותים פיננסיים
(1,026)	20	(8)	288	916	57,962	59,187	ענפים אחרים
(4,516)	80	386	1,121	4,997	348,740	354,483	סך הכל מסחרי
(461)	2	44	547	563	127,218	128,964	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
(822)	158	248	279	943	43,505	46,193	אנשים פרטיים - אחר
(5,799)	240	678	1,947	6,503	519,463	529,640	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
(5)	-	(1)	-	-	67,689	67,689	בנקים וממשלות בישראל
(5,804)	240	677	1,947	6,503	587,152	597,329	סך הכל פעילות בישראל
							בגין פעילות לווים בחו"ל
(302)	(12)	67	607	1,433	66,538	67,974 ^(ז)	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
(15)	-	(20)	-	-	47,282	47,283	בנקים וממשלות בחו"ל
(317)	(12)	47	607	1,433	113,820	115,257	סך הכל פעילות בחו"ל
(6,121)	228	724	2,554	7,936	700,972	712,586	סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל

- (א) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות^(ב), אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 421,166, 113,662, 1,278, 42,693, 133,787 מיליון ש"ח בהתאמה.
- (ב) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ג) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (ד) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (ה) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (ו) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (ז) כולל סיכון אשראי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים. למידע נוסף ראה [ביאור 5](#).

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)

31 בדצמבר 2023						
הפסדי אשראי ^(א)						
יתרת	הוצאות	מזה:	מזה:	מזה:	סיכון	
הפרשה	(הכנסות)	סיכון	סיכון	דירוג	אשראי	אשראי
מחיקות	בגין הפסדי	אשראי לא	אשראי	ביצוע	אשראי ^(ה)	כולל ^(א)
חשבונאיות	אשראי	צובר	בעייתי ^(ד)	אשראי ^(ה)		
להפסדי	נטו					
אשראי						
במיליוני ש"ח						
בגין פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
(514)	(41)	48	174	912	34,515	35,530
(1,697)	62	708	1,113	1,479	118,420	120,160
(1,039)	(13)	152	149	412	51,213	51,813
(749)	54	303	282	775	39,763	40,570
(250)	(1)	29	40	73	54,276	54,350
(158)	-	17	25	159	2,372	2,555
(56)	(2)	11	19	97	4,338	4,496
(1,053)	49	230	222	1,161	51,164	52,381
(5,516)	108	1,498	2,024	5,068	356,061	361,855
(634)	6	221	688	713	130,761	135,561
(957)	424	649	343	1,094	44,507	47,308
(7,107)	538	2,368	3,055	6,875	531,329	544,724
(2)	-	(1)	-	-	100,194	100,194
(7,109)	538	2,367	3,055	6,875	631,523	644,918
בגין פעילות לווים בחו"ל						
(358)	(11)	42	728	1,537	64,895	66,437
(14)	-	(26)	-	-	68,887	68,887
(372)	(11)	16	728	1,537	133,782	135,324
(7,481)	527	2,383	3,783	8,412	765,305	780,242

(א) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות^(ב), אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 435,814, 155,133, 3,053, 41,957, 144,285 מיליון ש"ח בהתאמה.

(ב) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

(ד) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

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

(ו) כולל הלוואות לדויר, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(ז) להערכת הבנק, פעילות ענפים אלו חשופה במיוחד לנזקי המלחמה.

(ח) כולל סיכון אשראי שנובע מהשקעות באגרות חוב המוגבות בנכסים. למידע נוסף ראה [ביאור 5](#).

סיכונים בענפי הבינוי והנדל"ן

הפעילות ומגבלות הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן

ענף הבינוי והנדל"ן הינו תחום פעילות שבו לבנק חשיפת אשראי משמעותית, בין היתר לאור הביקוש הטבעי למגורים בישראל, אשר עולה לאורך זמן, והעובדה שמדובר באשראי המגובה בביטחונות ממשיים. בדומה לענפי המשק האחרים, מוגדרים במדיניות האשראי של הבנק מתודולוגיות ופרמטרים פנימיים למימון עסקאות בכל אחד מענפי המשנה של תחום הנדל"ן.

האשראי לענף הנדל"ן תואם את תיאבון הסיכון של הבנק, לאור חיתום קפדני, שיטת מימון ופיקוח הדוקה, גיבוי בביטחונות נדל"ן ותמחור הולם.

המעקב אחר תיק האשראי בתחום הנדל"ן מבוצע באופן הדוק תוך ניטור המגמות בנתונים המאקרו כלכליים במשק וניטור התפתחות מאפייני הסיכון של סגמנט זה בבנק.

לאומי מתמקד בסגמנט המגורים ובלקוחות נכחים בעלי חוסן פיננסי גבוה. הבנק מקפיד על פיזור בין אזורים גיאוגרפיים שבהם מוקמים הפרויקטים בהתאם לביקושים ובהתאם לתחזיות מאקרו כלכליות.

הבנק מבטח את תיק הערבויות חוק מכר (דירות), חלק מתיק האשראי הכספי למימון קרקעות, וכן חלק מתיק ערבויות הביצוע והפורמאליות המשויך לענפי משק בינוי ונדל"ן.

נכון ליום 30 ביוני 2024 הבנק עומד במגבלה הרגולטורית בקשר עם יחס הריכוזיות. בנוסף, הבנק קבע מגבלות פנימיות שהינן בהלימה להערכת הבנק את הסיכון בענפי המשנה השונים. יחד עם זאת, בשים לב לצרכי האשראי המשמעותיים בענף מחד, ולמגבלה הרגולטורית מאידך, פועל הבנק ליישום תכנית להפחתת יחס הריכוזיות בענף.

חלק מהמידע המובא לעיל הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

למידע נוסף אודות הפעילות ומגבלות הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן ראה פרק [סיכונים אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).

השפעות מאקרו כלכליות ומלחמת "חרבות ברזל"

מלחמת "חרבות ברזל" הובילה בראשיתה להיחלשות בביקוש בשוק הדיור, כתוצאה מהתגברות חוסר הוודאות במשק והפגיעה בביטחון הצרכנים והמשקיעים, זאת בהמשך להיחלשות המשמעותית בביקוש בשנת 2023.

עם זאת, החל מתחילת 2024 חלה, התאוששות ממשית בביקוש ובהיקף העסקאות, בעיקר בדירות חדשות. להערכת הבנק, הביקוש צפוי להישאר חזק יחסית ברבעונים הקרובים, בתמיכת התאוששות המשק מנזקי המלחמה, חששות גוברים בציבור ממחסור עתידי בהיצע, צורך גובר בביקוש לדירות עם ממ"ד וברקע המשך גידול אוכלוסין גבוה.

בצד ההיצע, ערב מלחמת חרבות ברזל, מספר הדירות הגמורות המשיך להיות נמוך יחסית לצרכי הדיור השוטפים השנתיים של המשק, בעוד שהתחלות הבנייה, נותרו גבוהות יחסית לרמתן ברוב העשור האחרון. המלחמה הסבה פגיעה ניכרת לפעילות הבנייה למגורים (זמינות עובדים וחומרי גלם, נגישות לאתרי בנייה הסמוכים לאזורי הלחימה). כתוצאה מכך, חלה ברבעון האחרון של 2023 ירידה מסוימת בהתחלות הבנייה. ברבעון הראשון של 2024 נרשמה גם פגיעה של ממש בגמר הבנייה, שצפויה להימשך ברבעונים הקרובים.

ערב המלחמה, מחירי הדירות היו מצויים במגמת ירידה מתונה, בהובלת מחירי הדירות החדשות ב"שוק החופשי" (כלומר לא כולל עסקאות "דירה בהנחה"). בחודשים האחרונים התחדשו עליות המחירים בשוק הדיור (בעיקר בדירות יד שניה), כפי הנראה על רקע חששות למחסור עתידי בהיצע, ברקע הפגיעה של המלחמה בפעילות הבנייה למגורים. להערכת הבנק, מגמת עליית המחירים צפויה להתבסס וייתכן אף לצבור תאוצה לקראת סוף השנה ולתוך שנת 2025. להערכתנו, הגבלת הסחר מטורקיה מגלמת השפעה מוגבלת על מחירי הדירות.

הבנק עוקב בשוטף אחר תיק הנדל"ן והתפתחות מאפייני הסיכון של סגמנט זה ובנוסף מנטר באופן הדוק את השלכות המלחמה, עליית הריבית וההאטה בביקושים לדיור על חברות הנדל"ן ובוחן בקפידה את השפעת המצב המאקרו כלכלי על תיק האשראי.

בתחום הנדל"ן למסחר, ערב המלחמה, חלה האטה בפעילות ענפי המסחר הקמעונאי, זאת לאור ההרעה בסביבת המאקרו (פגיעת האינפלציה ועליית הריבית בכח הקנייה של הציבור, לצד התגברות חוסר הוודאות הכלכלית והיחלשות הסנטימנט הצרכני) והמשך התרחבות נתח הסחר המקוון. במקרה של הסלמה מחודשת במלחמה, או בתרחישים פסימיים אחרים, עלולה לחול היחלשות נוספת בפעילות ענפי המסחר הקמעונאי וכתוצאה מכך גם בביקוש לשטחי מסחר. תהליכים אלה עלולים להכביד על צמיחת פעילות המרכזים המסחריים בשנה הקרובה. עיקר ההשפעה השלילית עשויה להיות מורגשת במרכזים המסחריים הגדולים, בעוד שמרכזים שכונתיים עשויים להפגין המשך ביצועים טובים יותר.

בתחום המשרדים, מאז המחצית השנייה של 2022 ואילך, מורגשת האטה ניכרת בפעילות השוק, לרבות ירידה מתמשכת במחירי השכירות בתל אביב וירידה משמעותית בשיעורי התפוסה בחלק מפרברי תל אביב. להערכת הבנק, ההאטה בביקוש למשרדים צפויה להימשך בשנה הקרובה, ברקע השפעות המלחמה על הצמיחה במשק וכן לאור ההאטה בפעילות ענף שירותי ההייטק. ההאטה בביקוש לצד צפי להמשך גידול משמעותי בהיצע המשרדים החדשים (בפרט בפרברי תל אביב וברושלים), הם גורמים שעשויים להכביד על המחירים והתפוסות בשוק בשנה הקרובה וייתכן אף להוביל לירידה בהם. על מנת לשקף את חוסר הוודאות באשר להשפעות המלחמה על ענפי הבינוי והנדל"ן, בוצעה הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בענפים אלו.

יובהר כי חוסר הוודאות לגבי אופן התפתחות המלחמה והשלכותיה עדיין גבוה, כך שההפרשה יכולה שתשתנה - תגדל או תקטן - בעתיד בהתאם להתפתחויות.

חלק מהמידע המובא לעיל הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

התפתחות סיכון אשראי כולל לענף בינוי ונדל"ן (בישראל ובחו"ל)

2023	31 בדצמבר		30 ביוני		2024
	2023	2023	2023	2024	
שינוי בהשוואה ל-31 בדצמבר 2023					
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
סיכון אשראי מאזני	119,714	114,153	125,528		
ערביות לרוכשי דירות ^(א)	9,915	10,556	10,577		
סיכון אשראי חוץ מאזני אחר ^(א)	55,023	49,747	57,798		
סך הכל סיכון אשראי כולל	184,652	174,456	193,903		

(א) במונחי סיכון אשראי.

הלך פרטים על סיכון אשראי כולל בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי שיעור המימון וכושר ספיגה - הבנק

30 ביוני 2024			
סיכון אשראי ^(א) כולל			
קרקעות	נדל"ן בתהליכי בנייה למגורים	נדל"ן שבנייתו הושלמה	סך הכל
במיליוני ש"ח			
שיעור המימון^(א)			
עד 45%	1,660	9,730	11,390
מעל 45% עד 65%	5,430	16,218	21,648
מעל 65% עד 80%	22,871	18,285	41,156
מעל 80%	6,662 ^(ד)	5,096	11,758
כושר ספיגה^(א)			
עד 25%	799	799	799
מעל 25% עד 50%	9,604	9,604	9,604
מעל 50% עד 75%	8,207	8,207	8,207
מעל 75%	14,501	14,501	14,501
פרויקטים בתחילת בנייה	15,231	15,231	15,231
אחר ^(א)			45,368
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל			179,662

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

להלן פרטים על סיכון אשראי כולל בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי שיעור המימון וכושר ספיגה - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2023			
סיכון אשראי ^(א) כולל			
קרקעות	נדל"ן בתהליכי בנייה למגורים	נדל"ן שבנייתו הושלמה	סך הכל
במיליוני ש"ח			
שיעור המימון^(ב)			
עד 45%	1,267	8,831	10,098
מעל 45% עד 65%	6,384	16,156	22,540
מעל 65% עד 80%	22,668	16,350	39,018
מעל 80%	(ד)8,950	5,771	14,721
כושר ספיגה^(ג)			
עד 25%	799	799	799
מעל 25% עד 50%	10,472	10,472	10,472
מעל 50% עד 75%	4,824	4,824	4,824
מעל 75%	14,554	14,554	14,554
פרויקטים בתחילת בנייה	10,203	10,203	10,203
אחר^(ה)			
			44,744
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל			171,973

- (א) סיכון אשראי מאזני וחוז' מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
 (ב) שיעור המימון - היחס בין יתרת סיכון האשראי הכולל למועד הדיווח לבין השווי של ביטחון הנדל"ן המבטיח את סיכון האשראי למועד הדיווח.
 (ג) כושר ספיגה - מדד המבטא את השיעור המירבי של שחיקת מחירי מלאי הדירות, כך שעדיין יהיה מקור כיסוי מספק לעלויות הפרויקט וזאת בהתחשב בהון העצמי שהושקע ובמכירה מוקדמת.
 (ד) מרבית היתרה מתייחסת לאשראי שמגובה גם בביטחון שאינו קרקע ו/או מקור סילוק אחר.
 (ה) אשראי אחר מתייחס לכל אשראי שאינו עונה להגדרות לעיל וכולל, בין היתר, אשראי שניתן כנגד ביטחונות שאינם נדל"ן, נדל"ן בתהליכי בנייה שאינם למגורים ונדל"ן שאינו מיועד למכירה במהלך הבנייה.

להלן הרכב ייעוד האשראי בביטחון נדל"ן בישראל - הבנק

31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2024	
סיכון אשראי ^(א) כולל		
במיליוני ש"ח		
86,065	91,107	דיור
23,253	24,359	משרדים
7,993	8,522	תעשייה
25,146	25,894	מסחר ושירותים
142,457	149,882	סך הכל סיכון אשראי כולל בביטחון נדל"ן בישראל

- (א) סיכון אשראי מאזני וחוז' מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

ניתוח סיכון האשראי הכולל בענפי הבינוי והנדל"ן (בישראל ובחו"ל)

	31 בדצמבר	30 ביוני	
	2023	2024	
	במיליוני ש"ח		שינוי באחוזים
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			
סיכון אשראי שאינו בעייתי	182,080	191,666	5.3
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
שאינו בעייתי	450	570	26.7
בעייתי צובר	744	838	12.6
לא צובר	1,378	829	(39.8)
סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	2,572	2,237	(13.0)
סך הכל	184,652	193,903	5.0

קבוצות לווים¹

הבנק מקיים תהליכי מעקב סדורים על מנת לוודא כי הוא ממלא אחר מגבלות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

נכון ליום 30 ביוני 2024, הבנק עומד במגבלות הקבועות בהוראה.

בהתאם למדיניות האימוץ של סטנדרטים בינלאומיים מקובלים, הפיקוח על הבנקים מאמץ את הוראות ועדת באזל בנושא פיקוח על חשיפות גדולות. במסגרת זו פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים". בהתאם לטייטה זו, תיקבענה הגדרות חדשות ללווה/קבוצת לווים, וכמו כן יבוצעו התאמות למדידת החשיפה. בהתאם לדרישת הפיקוח, הבנק ערך סקר כמותי אשר דווח לפיקוח על הבנקים.

טרם נקבע מועד לכניסת העדכון לתוקף.

¹ קבוצת לווים הם כל אלה יחד: הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה. כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. תאגיד מוחזק שהינו מהותי עבור מחזיק שאין לו שליטה, וכל הנשלט על ידם. לווים הקשורים באופן שפגיעה ביציבות הפיננסית של אחד מהם עלולה להשליך על היציבות הפיננסית של האחר, או שאותם גורמים עלולים להשליך על היציבות הפיננסית של שניהם.

חשיפה למדינות זרות

חלק א' - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים במאוחד או מעל 20% מסך ההון לצורך חישוב יחס ההון, לפי הנמוך ביניהם:

30 ביוני 2024			
חשיפה ^(א) ^(ב) ^(ג)			
מאזנית	חוץ מאזנית ^(ד)	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
44,254	8,429	52,683	ארה"ב
19,882	31,628	51,510	בריטניה
2,526	1,765	4,291	צרפת
2,727	3,711	6,438	שוויץ
4,004	5,130	9,134	גרמניה
21,484	8,671	30,155	אחרות
94,877	59,334	154,211	סך הכל החשיפה למדינות זרות
343	140	483	מזה: סך החשיפות למדינות ה-GIPS ^(ה)
1,351	2,115	3,466	מזה: סך החשיפות למדינות ה-LDC ^(ו)
216	2,012 ^(ז)	2,228	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ^(ח)
30 ביוני 2023			
חשיפה ^(א) ^(ב) ^(ג)			
מאזנית	חוץ מאזנית ^(ד)	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
37,062	9,068	46,130	ארה"ב
16,061	15,732	31,793	בריטניה
729	2,559	3,288	צרפת
2,159	4,240	6,399	שוויץ
5,736	4,238	9,974	גרמניה
19,216	8,161	27,377	אחרות
80,963	43,998	124,961	סך הכל החשיפה למדינות זרות
376	251	627	מזה: סך החשיפות למדינות ה-GIPS ^(ה)
1,213	1,577	2,790	מזה: סך החשיפות למדינות ה-LDC ^(ו)
337	1,769 ^(ז)	2,106	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ^(ח)

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

חשיפה למדינות זרות (המשך)

31 בדצמבר 2023			
חשיפה ^(א) (ב)(ג)			
מאזנית	חוץ מאזנית ^(ד)	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
45,373	9,412	54,785	ארה"ב
16,890	24,137	41,027	בריטניה
1,529	1,418	2,947	צרפת
4,184	3,967	8,151	שוויץ
5,531	4,381	9,912	גרמניה
26,229	8,569	34,798	אחרות
99,736	51,884	151,620	סך הכל החשיפה למדינות זרות
253	174	427	מזה: סך החשיפות למדינות ה-GIPS ^(ה)
1,264	1,726	2,990	מזה: סך החשיפות למדינות ה-LDC ^(ו)
440	1,599 ^(ז)	2,039	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ^(ח)

- (א) החשיפה למדינות זרות מוצגת על בסיס סיכון סופי.
- (ב) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (ג) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי.
- (ד) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (ה) החשיפה למדינות ה-GIPS כוללת את המדינות: יוון, איטליה, פורטוגל וספרד.
- (ו) החשיפה למדינות ה-LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
- (ז) הבנק קבע מספר קריטריונים שעל פיהם נקבעה רשימת המדינות אשר התנאים הנוכחיים בהן עשויים להעיד על בעיות נזילות ויתכן שיהיו בעלי השפעה על יכולת הפירעון שלהן. היתרה מתייחסת ל-25 מדינות (ליום 30 ביוני 2023 ל-28 מדינות, ליום 31 בדצמבר 2023 ל-24 מדינות). לא נכללות במדידה חשיפות למדינות בדירוגי השקעה, אלא אם אלו פרטניות ככאלה עם בעיות נזילות הצפויות להיות בעלות השפעה מהותית על כושר הפירעון שלהן.
- (ח) היתרה כוללת חשיפה בגין פוליסות ביטוח המגבות תיקי משכנתאות בישראל, כאשר חברת הביטוח רשומה בברבדוס והינה חברת בת של קבוצת ביטוח בינלאומית המאוגדת בקנדה.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים מתייחסת לבנקים, לבנקים להשקעות, דילרים/ברוקרים, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.

הבנק מנהל מעקב הדוק אחר מצבם של בנקים בעולם ומנתח באופן תדיר את איתנותם הפיננסית. הבנק מנהל רשימה מצומצמת של בנקים איכותיים שמולם יש חשיפות אשראי קבוצתיות וככלל דואג לפיזור חשיפות נאות בין הבנקים השונים.

האירועים הגיאופוליטיים כמו גם צעדי הבנקים המרכזיים בעולם עשויים להשפיע על יציבותם הפיננסית של המוסדות הפיננסיים מולם פועל הבנק.

הבנק מנטר אחר מצבם הפיננסי של המוסדות הפיננסיים הזרים זאת כחלק מאופן ניהול החשיפה למוסדות פיננסיים זרים ומתאים את החשיפה בהתאם לשינויים בסביבת הסיכון והערכת השפעת שינויים אלו על המוסדות הפיננסיים השונים.

להלן חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים^(א)

ליום 30 ביוני 2024 ^(ה)			
חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ^(ג)	סיכון אשראי מאזני ^(ב)	במיליוני ש"ח
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים^(א)			
21,618	1,262	20,356	AAA עד AA-
5,471	1,318	4,153	A+ עד A-
355	171	184	BBB+ עד BBB-
94	9	85	BB+ עד B-
13	-	13	נמוך מ: B-
923	-	923	ללא דירוג
28,474	2,760	25,714	סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ^(א)

ליום 30 ביוני 2023 ^(ה)			
חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ^(ג)	סיכון אשראי מאזני ^(ב)	במיליוני ש"ח
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים^(א)			
21,586	1,086	20,500	AAA עד AA-
3,888	1,057	2,831	A+ עד A-
260	172	88	BBB+ עד BBB-
52	11	41	BB+ עד B-
12	-	12	נמוך מ: B-
45	-	45	ללא דירוג
25,843	2,326	23,517	סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים

ליום 31 בדצמבר 2023 ^(ה)			
חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ^(ג)	סיכון אשראי מאזני ^(ב)	במיליוני ש"ח
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים^(א)			
27,538	1,257	26,281	AAA עד AA-
4,394	1,414	2,980	A+ עד A-
280	171	109	BBB+ עד BBB-
60	10	50	BB+ עד B-
13	-	13	נמוך מ: B-
363	-	363	ללא דירוג
32,648	2,852	29,796	סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים

- (א) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, דילרים/ברוקרים, חברות ביטוח וגופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (ב) סיכון אשראי מאזני כולל: פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים והשקעות באגרות חוב כולל אגרות חוב של בנקים מסוג Subordinated ב-30 ביוני 2024 בשווי של 887 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2023 - 652 מיליון ש"ח וב-31 בדצמבר 2023 - 776 מיליון ש"ח).
- (ג) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי (ללא נגזרים חוץ מאזניים).
- (ד) הבנק משתמש בדירוג של סוכנויות הדירוג המוכרות - ECAI.
- (ה) נכון לימים 30 ביוני 2024, 30 ביוני 2023 ו-31 בדצמבר 2023, לא קיים סיכון אשראי בעייתי מול מוסדות פיננסיים זרים.
- (ו) מזה: לארה"ב - סיכון אשראי מאזני 4,121 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני 299 מיליון ש"ח. רובם המכריע של המוסדות בגינם קיים סיכון האשראי הינם בדירוג A- ומעלה ואינם בנקים אזוריים.

הערות:

- חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (למידע נוסף ראה [ביאור 5](#)).
- חלק מהבנקים קיבלו תמיכות ממשלתיות באופנים שונים, ובכלל זה בהשקעה ישירה בהון הבנק, בערבות ממשלתית לתיקי נכסים מסוימים של הבנקים, בערבויות לגיוס מקורות לבנקים, וכו'.
- למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים זרים) ראה [ביאור 11](#).

סיכונים בתיק הלוואות לדיור

התפתחויות בסיכונים אשראי

לאורך שנת 2023, חלה ירידה מתונה במחירי הדירות, בהובלת פלח הדירות החדשות ב"שוק החופשי" (כלומר ללא דירות הנמכרות במסגרת תכניות ממשלתיות כמו "מחיר למשתכן"); אולם מתחילת שנת 2024 התחדשה עליית מחירי הדירות, ונראית מגמת התאוששות של ממש במכירת הדירות במשק.

התפתחויות אלה משקפות כפי הנראה, התגברות של הציפיות בשוק לעודפי ביקוש עתידיים, על רקע הירידה הצפויה בריבית וברקע האטת פעילות הבנייה למגורים מאז פרוץ מלחמת "חרבות ברזל".

ההאטה בפעילות הבינוי מביאה להתארכות משך הבנייה וכתוצאה מכך ניכרת פגיעה בקצב מסירת הדירות.

ברבעון השני של שנת 2024, הוארכו פעם נוספת ההקלות אשר ניתנו ללקוחות על ידי בנק ישראל, לרבות הקלות להקפאת תשלומי משכנתא. יצוין כי הקפאות רבות, אשר ניתנו לאורך התקופה האחרונה, הגיעו לסימון ולא הוארכו על ידי הלווים.

כפועל יוצא, היקף ההלוואות בהן קיימת הקפאת תשלומים נכון לסוף חודש יוני 2024 הינו כ-4.4 מיליארד ש"ח, ביחס לכ-9.0 מיליארד ש"ח לסוף חודש מרס 2024.

למידע מפורט והרחבה של כלל הפרסומים הרלוונטיים של בנק ישראל והקלות נוספות הניתנות על ידי הבנק, ראה פרק [שינויים עיקריים בתקופה החולפת - מלחמת "חרבות ברזל"](#), [דוח הדירקטוריון וההנהלה](#) ובפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי](#).

הבנק ממשיך להקפיד על מדיניות חיתום המתחשבת ביכולת ההחזר של הלווה, בסיס ההצמדה והריבית, שיעור המימון ועוד, זאת תוך עמידה בכל דרישות הפיקוח על הבנקים.

תיק ההלוואות לדיור מנוטר באופן שוטף לרבות ניתוח מגמות במאפייני ובמוקדי הסיכון.

למידע נוסף ופירוט לגבי השפעות מאקרו כלכליות והמלחמה ראה סעיף [השפעות מאקרו כלכליות ומלחמת "חרבות ברזל"](#) בתחילת פרק זה.

הלך נתונים על ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים בישראל

	לשישה חודשים שהסתיימו	
	2023	2024
	במיליוני ש"ח	
מכספי הבנק	10,479	12,068
מכספי האוצר	85	81
סך כל הלוואות חדשות	10,564	12,149
הלוואות ישנות שמוחזרו, מכספי הבנק	1,091	3,167 ^(א)
סך כל ביצועים	11,655	15,316

(א) כולל הקפאות שבוצעו לתקופה מעל שלושה חודשים.

ההלוואה הממוצעת שהועמדה על ידי הבנק במחצית הראשונה לשנת 2024 הייתה 937 אלפי ש"ח, בדומה למחצית הראשונה לשנת 2023, ולעומת 946 אלפי ש"ח בכל שנת 2023.

התפתחות יתרת האשראי לדיור נטו

	יתרת	שיעור
	תיק האשראי	השינוי
	במיליוני ש"ח	
31 בדצמבר 2022	119,272	15.7
31 בדצמבר 2023	129,987	9.0
30 ביוני 2024	135,788	4.5

במסגרת הניטור אחר מוקדי הסיכון בתיק ההלוואות לדיור נערך מעקב גם על מאפייני התיק ומאפייני האשראי החדש, וביניהם על התפלגות האשראי החדש לפי שיעורי מימון (שיעור מימון הינו היחס בין סך האשראי שאושר ללווה, אף אם טרם הועמד כולו או חלקו בפועל, לבין שווי הנכס המשועבד בעת העמדת מסגרת האשראי) ויחס החזר (יחס החזר מוגדר כיחס בין ההכנסה החודשית הפנויה ובין החזר החודשי).

התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור על פי בסיסי הצמדה וכשיעור מיתרת תיק האשראי של הבנק

סך כל תיק האשראי במיליוני ש"ח	מגזר מט"ח		מגזר צמוד מדד				מגזר לא צמוד				
	ריבית משתנה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		
	שיעור מתיק האשראי ב- ש"ח	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור מתיק האשראי ב- ש"ח	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור מתיק האשראי ב- ש"ח	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור מתיק האשראי ב- ש"ח	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור מתיק האשראי ב- ש"ח	יתרה במיליוני ש"ח	
119,272	0.4	476	19.9	23,694	13.5	16,050	41.9	49,991	24.3	29,061	31 בדצמבר 2022
129,987	0.3	436	19.3	25,119	14.1	18,313	41.5	54,005	24.7	32,114	31 בדצמבר 2023
135,788	0.3	423	18.8	25,444	14.2	19,302	41.4	56,252	25.3	34,367	30 ביוני 2024

הלוואות בריבית משתנה החשופות להשפעות עליית ריבית והאינפלציה עלולים להשפיע על יכולת ההחזר של הלווים.

התפתחות האשראי החדש לדיור על פי מסלולי ריבית בישראל

להלן התפתחות ביצוע האשראי החדש על פי מסלולי ריבית משתנה וקבועה (הלוואה בריבית משתנה הינה הלוואה שהריבית שהיא נושאת עשויה להשתנות לאורך תקופת חיי הלוואה):

2022	2023			2024			
ממוצע שנתי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
שיעור מביצוע							
באחוזים							
9.9	16.8	20.3	16.9	16.2	14.8	16.6	קבועה - צמודה
8.4	9.8	9.9	8.1	6.7	3.5	2.6	משתנה כל 5 שנים ומעלה - צמודה
7.5	6.9	3.9	3.4	4.2	6.9	7.5	משתנה עד 5 שנים - צמודה
31.2	25.0	22.0	25.6	29.0	29.9	28.9	קבועה - לא צמודה
1.2	5.3	15.3	24.4	24.1	21.5	20.0	משתנה כל 5 שנים ומעלה - לא צמודה
41.8	35.9	28.1	21.4	19.6	23.2	24.2	משתנה עד 5 שנים - לא צמודה
0.2	0.3	0.5	0.2	0.2	0.2	0.2	משתנה - מט"ח

שיעור האשראי החדש שהעמיד הבנק בהלוואות לדיור בריבית משתנה במחצית הראשונה לשנת 2024 עמד על 55.0% לעומת 55.7% במהלך שנת 2023.

להלן יתרת תיק הלוואות לדיור והיתרות של חובות לא צוברים או בפיגור מעל 90 יום פיגור

שיעור מיתרת החוב הרשומה באחוזים	חוב בפיגור של 90 יום או יותר או שאינו צובר		יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	
	שיעור מיתרת החוב הרשומה באחוזים	חוב בפיגור של 90 יום או יותר או שאינו צובר		
0.47	559	119,690		31 בדצמבר 2022
0.53	688	130,609		31 בדצמבר 2023
0.41	566	136,552		30 ביוני 2024

יתרת ההפרשה המאזנית להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 בגין תיק הלוואות לדיור הינה 595 מיליון ש"ח המהווה 0.44% מיתרת האשראי לדיור המאזני לאותו מועד, בדומה ליתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2023, בסך של 622 מיליון ש"ח המהווה 0.48% מיתרת האשראי לדיור לאותו מועד.

התפתחות שיעור מימון, באשראי חדש, מעל 60% בישראל

להלן התפתחות האשראי החדש שהעמיד הבנק בשיעור מימון הגבוה מ-60% (שיעור מימון הינו היחס בין שיעור האשראי שאושר ללווה, אף אם טרם הועמד כולו או חלקו בפועל, לבין שווי הנכס המשועבד, בעת העמדת מסגרת האשראי):

2022	2023			2024			שיעור מימון
	ממוצע שנת	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
							באחוזים ^(*)
22.6	20.9	20.4	22.0	21.0	20.1	22.2	מעל 60 ועד 70 כולל
25.3	25.0	22.5	20.6	19.6	18.6	21.4	מעל 70 ועד 75 כולל
0.3	0.2	0.2	0.2	0.1	0.2	0.4	מעל 75

(א) מסך האשראי החדש לדיוור שהעמיד הבנק.

התפתחות שיעור מימון, יתרת תיק האשראי ליום 30 ביוני 2024 עומד על 48.6% לעומת 48.0% בשנת 2023.

שיעור המימון הממוצע של יתרת תיק האשראי ליום 30 ביוני 2024 עומד על 48.6% לעומת 48.0% בשנת 2023.

התפתחות באשראי חדש, בו יחס ההחזר נמוך מ-2.5 בישראל

יחס ההחזר מוגדר כיחס בין ההכנסה החודשית הפנויה ובין ההחזר החודשי. שיעור הלוואות שהועמדו במחצית הראשונה לשנת 2024 בהן יחס ההחזר נמוך מ-2.5 במועד אישור האשראי, עמד על 1.1% מסך העמדות האשראי החדשות לעומת 0.78% בשנת 2023. חישוב זה תואם את הנחיות בנק ישראל לצורך הדיווח על פי הוראה 876.

התפתחות באשראי חדש, בו מועדי הפירעון ארוכים מ-25 שנה בישראל

שיעור האשראי החדש של הלוואות לדיוור במחצית הראשונה לשנת 2024, בהן מועדי הפירעון על פי חוזי הלוואה ארוכים מ-25 שנה, עמד בממוצע על 51% מסך האשראי החדש שהועמד, לעומת שיעור ממוצע של 58.0% במהלך שנת 2023.

למידע נוסף ראה פרק [סיכוני אשראי בדוח הדירקטוריון והנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיוור)

האשראי הפרטי, אשר יכולת ההחזר שלו מבוססת בעיקרה על כושר ההשתכרות של משקי הבית, מאופיין בפיזור נרחב מאוד של לווים, במגוון של מוצרי אשראי (הלוואות לסוגיהן, עו"ש, כרטיסי אשראי) ובהיקף נמוך (בממוצע) של אשראי ללקוח בודד. פעילות הלקוחות הפרטיים מרוכזת, רובה ככולה, בחטיבה הבנקאית.

מדיניות האשראי הפרטי, אותה מגבשת החטיבה לניהול סיכונים בשיתוף החטיבה הבנקאית, מהווה נדבך מרכזי בהתוויית תיאבון הסיכון ובהכוונת הניהול השוטף של פעילות זאת.

בנוסף להקפדה על תהליכי החיתום, הניהול והבקרה ברמת הלווה הבודד, מתקיים ניטור שוטף אחר האשראי הפרטי ברמה האגרגטיבית, בין השאר על בסיס סט מדדים פנימי.

ההשפעות הפוטנציאליות של המלחמה, בנוסף למגמות המאקרו כלכליות במהלך השנתיים האחרונות (בעיקר סביבת ריבית גבוהה ואינפלציה) משפיעות על יכולת ההחזר של הלווים הפרטיים, כאשר חומרת ההשפעה תלויה, בין היתר, במשך הזמן ובהיקף אזורי הארץ אשר יושפעו מהמלחמה באופן ישיר.

הבנק מנטר באופן שוטף את תיק האשראי ואת השפעות התפתחויות אלה על פרופיל הסיכון בתיק.

למידע נוסף ופירוט לגבי השפעות מאקרו כלכליות והמלחמה ראה סעיף [השפעות מאקרו כלכליות ומלחמת "חברות ברזל"](#) בתחילת פרק זה.

להלן התפתחות יתרת סיכון האשראי הכולל (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיוור)

יתרת סיכון אשראי	
במיליוני ש"ח	
43,561	31 בדצמבר 2022
47,287	31 בדצמבר 2023
47,084	30 ביוני 2024

להלן התפלגות של סיכון האשראי המאזני (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק לפי התקופה הנותרת לפירעון (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

2023 בדצמבר 31		2024 ביוני 30		
שיעור מהתיק ב-%	במיליוני ש"ח	שיעור מהתיק ב-%	במיליוני ש"ח	
20.8	6,210	21.7	6,454	עד שנה
15.5	4,634	15.2	4,522	מעל שנה עד 3 שנים
23.8	7,104	23.2	6,886	מעל 3 שנים עד 5 שנים
16.4	4,890	14.0	4,172	מעל 5 שנים עד 7 שנים
13.6	4,045	16.1	4,795	מעל 7 שנים
9.9	2,933	9.8	2,902	ללא תקופת פירעון ^(א)
100.0	29,816	100.0	29,731	סך הכל

(א) יתרה זאת כוללת יתרות חובה בחשבונות עובר ושב ויתרות אשראי בפיגור.

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק לפי גודל החבות ללווה בודד (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

2023 בדצמבר 31		2024 ביוני 30		גודל סיכון האשראי באלפי ש"ח	
שיעור מהתיק ב-%	במיליוני ש"ח	שיעור מהתיק ב-%	במיליוני ש"ח	עד	מ-
14.0	6,627	13.9	6,558	25	-
14.4	6,793	14.4	6,781	50	25
11.9	5,606	11.8	5,574	75	50
10.0	4,752	9.9	4,653	100	75
14.6	6,878	14.3	6,736	150	100
10.6	5,025	10.7	5,046	200	150
13.2	6,244	13.4	6,296	300	200
11.3	5,362	11.6	5,440		מעל 300
100.0	47,287	100.0	47,084		סך הכל סיכון אשראי כולל

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק לפי מוצרי אשראי עיקריים (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

2023 בדצמבר 31		2024 ביוני 30		
שיעור מהתיק ב-%	במיליוני ש"ח	שיעור מהתיק ב-%	במיליוני ש"ח	
14.6	6,925	15.3	7,226	יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
3.0	1,431	2.9	1,360	הלוואות לרכישת רכב (ששועבד)
45.4	21,460	44.9	21,145	הלוואות אחרות
63.0	29,816	63.1	29,731	סך הכל סיכון אשראי מאזני
15.8	7,467	16.0	7,513	מסגרת עובר ושב לא מנוצלת
20.2	9,547	20.1	9,462	מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת
1.0	457	0.8	378	סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
37.0	17,471	36.9	17,353	סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני
100.0	47,287	100.0	47,084	סך הכל סיכון אשראי כולל

להלן התפלגות סיכון האשראי המאזני (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק בחלוקה למגזרי הצמדה ובסיסי ריבית (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

30 ביוני 2024					
	סך הכל סיכון האשראי המאזני	שיעור מהתיק	לא צמוד	צמוד	מט"ח
	במיליוני ש"ח				
הלוואות בריבית משתנה ^(א)	26,846	90.8	35	114	26,995
הלוואות בריבית קבועה ^(ב)	2,670	9.2	10	56	2,736
סך הכל סיכון אשראי מאזני	29,516	100.0	45	170	29,731

31 בדצמבר 2023					
	סך הכל סיכון האשראי המאזני	שיעור מהתיק	לא צמוד	צמוד	מט"ח
	במיליוני ש"ח				
הלוואות בריבית משתנה ^(א)	27,092	91.2	33	64	27,189
הלוואות בריבית קבועה ^(ב)	2,589	8.8	11	27	2,627
סך הכל סיכון אשראי מאזני	29,681	100.0	44	91	29,816

(א) הלוואות בריבית משתנה חשופות להשפעת עליית ריבית העלולה להשפיע על יכולת ההחזר של הלווים. כאמור לעיל, תיק האשראי הפרטי של הבנק מנוטר באופן שוטף, לרבות ניתוח ההשפעות הצפויות במקרה של המשך עליית הריבית.
 (ב) לאור סביבת הריבית המשתנה הבנק משקף ללקוחותיו את האפשרות ללקיחת הלוואות בריבית קבועה, חלף ריבית משתנה.

להלן יתרות תיק הנכסים הפיננסיים של האנשים הפרטיים בבנק בעלי סיכון אשראי כולל (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023
	במיליוני ש"ח	
פיקדונות הציבור	114,896	111,020
תיקי ניירות ערך	66,184	59,343
סך תיק הנכסים הפיננסיים	181,080	170,363
סך החבות הכוללת ללקוחות בעלי תיק נכסים פיננסיים	34,389	34,464

להלן התפלגות סיכון האשראי המאזני (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק לפי גובה ההכנסה הקבועה^(א) לחשבון (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

31 בדצמבר 2023		30 ביוני 2024		
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	גובה הכנסה
11.6	3,447	11.5	3,421	חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון
5.4	1,616	4.9	1,457	מזה: חשבונות לפירעון אשראי ^(ב)
20.0	5,958	18.5	5,493	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
35.3	10,524	34.8	10,362	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
33.1	9,887	35.2	10,455	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
100.0	29,816	100.0	29,731	סך הכל

(א) הכנסה קבועה לחשבון (לפי תעודת זהות) כוללת את הזיכויים הקבועים בחשבון לקוח ובכלל זה משכורת, העברות מבנק/מחשבון אחר, הפקדות מזומן ושקים ועוד. ההכנסה הקבועה החודשית מחושבת על בסיס ממוצע ההכנסה במשך מספר חודשים רצופים, ובנטרול זיכויים חריגים.

(ב) חשבונות לפירעון אשראי הינם חשבונות שהפעילות היחידה המבוצעת בהם הינה פירעון הלוואה בלבד, בעוד שעיקר פעילותו השוטפת של הלקוח מרוכזת בבנק אחר.

כאמור לעיל, מדיניות האשראי של הבנק לאנשים פרטיים מבוססת על יכולת שירות החוב של הלווה מתוך ההכנסות. בהלימה לכך, למעלה מ-85% מהאשראי המאזני הינו בקרב בעלי הכנסה קבועה.

להלן התפלגות סיכון אשראי מאזני (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

31 בדצמבר 2023		30 ביוני 2024		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
28,763	28,743	28,763	28,743	אשראי תקין
710	747	710	747	אשראי בעייתי צובר
343	241	343	241	אשראי בעייתי לא צובר
29,816	29,731	29,816	29,731	סך הכל סיכון אשראי מאזני
3.5%	3.3%	3.5%	3.3%	שיעור סיכון האשראי הבעייתי מסך סיכון אשראי מאזני לאנשים פרטיים
424	209	424	209	מחיקות חשבונאיות, נטו (לתקופה שהסתיימה)
919	927	919	927	יתרת הפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה המאזנית להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024, בגין אנשים פרטיים (ללא דיור) הינה 927 מיליון ש"ח המהווה 3.12% מיתרת האשראי בגין אנשים פרטיים (ללא דיור, מאזני) לאותו מועד, לעומת יתרת הפרשה ליום 31 בדצמבר 2023, בסך של 919 מיליון ש"ח המהווה 3.08% מיתרת האשראי לאנשים פרטיים (ללא דיור, מאזני) לאותו מועד. הגידול נובע, בין היתר, מהשפעות המלחמה וסביבת הריבית הגבוהה.

למידע נוסף ובכלל זה הנוגע לחובות בעייתיים והוצאות בגין הפסדי אשראי ראה [ביאור 6 וביאור 13](#) ובפרק החשיפה לסיכונים, סיכוני אשראי סעיף [סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק](#), וכמו כן בפרק [סיכוני אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).

לפירוט נוסף בגין סגמנט זה ראה פרק [סיכוני אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).

חשיפת הבנק למימון ממונף

בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 31 נקבע כי מדיניות אשראי של בנק תתייחס, בין היתר, למימון ממונף. הבנק פועל על פי עקרונות ייחודיים במדיניות האשראי לסגמנט זה, ובכלל זה בהיבט של פרמטרים פיננסיים, סמכויות אשראי ועוד.

למידע נוסף ראה [דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).

יתרות האשראי המצרפיות ללווים ממונפים

31 בדצמבר			30 ביוני			2024			
2023			2023			2024			
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח									ענף משק
1,061	23	1,038	1,576	28	1,548	949	24	925	תחבורה ואחסנה
431	-	431	431	-	431	432	-	432	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
529	318	211	728	416	312	549	307	242	בינוי ונדל"ן
648	491	157	846	541	305	688	255	433	אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר
2,669	832	1,837	3,581	985	2,596	2,618	586	2,032	סך הכל

יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה לאחר מחיקות חשבונאיות.

למידע כמותי ואיכותי נוסף בנוגע לסיכומי אשראי ראה [דוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2024](#).

סיכוני שוק

סיכון שוק מוגדר כסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי הנכסים וההתחייבויות בשל שינוי ברמת מחירים בשווקים, שינוי בשיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה ומחירי מניות. החשיפה לסיכוני שוק מתבטאת בתוצאות העסקיות, בשווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות, בהון העצמי ובתזרימי המזומנים.

הבנק פועל בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול סיכוני השוק של הקבוצה, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 333 בנושא "ניהול סיכון ריבית" ומספר 339 בנושא "ניהול סיכוני שוק". במסגרת יישום הוראות אלה נקבעו עקרונות יסוד לאופן ניהול הסיכונים ובקרתם, ובכלל זה האחריות של ההנהלה והדירקטוריון, הגדרת אמצעי הבקרה והכלים למדידת הסיכונים ואמצעי הבקרה והפיקוח על סיכונים אלה, תוך יישום ממשל תאגידי שכולל שלושה "קווי הגנה". לתיאור המבנה הארגוני והאחריות לניהול הסיכון ראה פרק מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו [בדוח על הסיכונים](#).

במהלך ששת החודשים הראשונים של 2024 לא חלו שינויים מהותיים במבנה הממשל התאגידי, במדיניות ובמסגרת ניהול סיכון השוק.

החל מסוף 2021 חלה עליית מדרגה בכל הקשור לעלויות המחירים במדינות המפותחות בדגש על ארה"ב ואירופה. העלייה בשיעור האינפלציה ובתחזיות האינפלציה הובילה את הבנקים המרכזיים למהלכים חדים של העלאות ריבית בשנים 2022-2023. בעת הנוכחית נראה כי הבנקים המרכזיים עצרו את מהלכי העלאות הריבית, והתחזיות הינן למגמת הפחתת ריבית בשנים הקרובות, תוך התחשבות בהתפתחות פרמטרים כלכליים מרכזיים, כגון: שיעורי אבטלה, צמיחה והתכנסות ליעדי האינפלציה.

מלחמת "חברות ברזל"

חוסר הוודאות בשווקים עדיין קיים, והתנודתיות בשווקים הפיננסיים עשויה להימשך, בין היתר על רקע המשך הלחימה, הצפי לגידול בהוצאות הממשלה וגיוסי החוב הכרוכים בכך והיתכנות להפחתות דירוג נוספות של מדינת ישראל.

הבנק מבצע ניטור הדוק ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות תוך ניהול סיכונים מוקפד, ביצוע תרחישי קיצון ובחינה מתמדת של התפתחות האירועים ודרכי הפעולה, על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות, ככל שיידרש.

סיכון הריבית

סיכון הריבית הוא הסיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית והוא נובע ממספר מקורות, כלהלן: סיכון תמחור מחדש (הבדלי עיתוי בתקופות לפירעון ובמועדי התמחור מחדש של נכסים, התחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות), סיכון עקום התשואה (תזוזות בלתי צפויות של עקום התשואה), סיכון בסיס Basis Risk (מתאם לא מושלם בשינויים של שיעורי הריבית בשווקים פיננסיים שונים או במכשירים שונים הדומים במאפייני התמחור מחדש) וסיכון אופציונליות (שינוי בעיתוי או בהיקף של תזרים מזומנים של מכשיר פיננסי עקב שינויים בשיעורי ריבית השוק).

הבנק מנהל את סיכון הריבית והשפעתו על הרווחיות, ההון ושווי הנכסים וההתחייבויות, תחת הנחות שונות של שינויים בריבית, לרבות תרחישים של שינויים קיצוניים בריבית על בסיס תרחישים היסטוריים וסימולציות היפותטיות. בנוסף נעשה שימוש במודל האומד את השינוי בהכנסה המימונית הצפויה, כתוצאה משינויים בריבית ובמרווח העתידי ורגישות של ההון הפיקוחי, הכולל את ההשפעות על ההון וקרן ההון כתוצאה משינוי מיידי בריבית. על מדדים אלה קיימות מגבלות ברמות היררכיה שונות.

סיכון הריבית נמדד ומנוהל בפועל על בסיס הנחות התנהגותיות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות. על פי ניסיון העבר, הבנק מתייחס לחלק מיתרות העו"ש כהתחייבות לזמן ארוך. כמו כן, קיימות הנחות בהתייחס לפירעונות המוקדמים במשכנתאות על בסיס מודל סטטיסטי המנסה לחזות את הפירעונות המוקדמים כתלות בריבית. להערכות אלו חשיבות גדולה בניהול סיכוני הריבית, בין היתר בשל הגידול המשמעותי ביתרות אלו בשנים האחרונות. על רקע עליות הריבית החדות שנרשמו, בוצעו מספר התאמות למודלים אלו לצד ניטור ומעקב שוטף.

הכלים לניהול ולגידור החשיפות בתיק הבנקאי הינם מדיניות המחירים, ניהול תיק אגרות החוב, הנפקת מכשירי חוב, עסקאות חוץ-מאזניות ועוד. כמו כן, ניהול החשיפות מסתמך, בין היתר, על תחזיות והנחות עבודה לגבי ההתפתחויות הצפויות בשוקי הכספים וההון בארץ ובעולם.

מדידת החשיפה לשינויים בריבית מבוצעת הן לעלייה והן לירידת ריבית בכל מגזר הצמדה. מדידה זו נועדה לבחון את רגישות מבנה שווי הנכסים וההתחייבויות הקיים, לרבות ההתחייבויות הפנסיוניות, לשינויי ריבית.

ככלל, הרגישות לריבית נמדדת לפחות אחת לחודש.

בתאריך 12 במרס 2023 פורסמה טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי וב-20 בדצמבר 2023 פורסמה ההוראה הסופית. ההוראה צפויה להיכנס לתוקף בחודש יולי 2025. הבנק נערך ליישום ההוראה.

למידע נוסף ראה פרק סיכון הריבית [בדוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות
 יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו מותאם^(א) של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

30 ביוני 2024			
שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
44,717	(7,758)	36,959	יתרה מאזנית נטו ^(א)
51,650	(5,738)	45,912	שווי הוגן נטו מותאם ^(א)
47,094	(5,971)	41,123	מזה: תיק בנקאי
9,069	2,390	11,459	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ^(א)

30 ביוני 2023			
שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
38,879	(7,684)	31,195	יתרה מאזנית נטו ^(א)
44,166	(5,415)	38,751	שווי הוגן נטו מותאם ^(א)
38,195	(5,755)	32,440	מזה: תיק בנקאי
8,225	2,330	10,555	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ^(א)

31 בדצמבר 2023 ^(א)			
שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
40,459	(7,007)	33,452	יתרה מאזנית נטו ^(א)
45,978	(5,029)	40,949	שווי הוגן נטו מותאם ^(א)
32,596	(5,295)	27,301	מזה: תיק בנקאי
7,948	2,098	10,046	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ^(א)

- (א) יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים אשר מתחשבת בנכסי התכנית המתנהלים כנגדה וייחוס לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.
 (ב) השפעת ייחוס לתקופות של פיקדונות לפי דרישה ופירעונות מוקדמים בהלוואות לדיוור.
 (ג) הוצג מחדש.

למידע נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה [ביאור 15א](#).

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על שווי הוגן נטו מותאם^(א) על הבנק וחברות מאוחדות שלו

30 ביוני 2024		
שקל	מט"ח	סך הכל*
במיליוני ש"ח		
<u>שינויים מקבילים</u>		
עלייה במקביל של 1%	(1,830)	(2,806)
מזה: תיק בנקאי	(1,869)	(2,752)
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ^(א)	427	2,760
ירידה במקביל של 1%	1,146	2,128
מזה: תיק בנקאי	1,179	2,098
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ^(א)	(542)	(3,950)
<u>שינויים לא מקבילים</u>		
התלה ^(ב)	(704)	(1,431)
השטחה ^(ג)	372	669
עליית ריבית בטווח הקצר	(199)	(520)
ירידת ריבית בטווח הקצר	218	555
30 ביוני 2023		
שקל	מט"ח	סך הכל*
במיליוני ש"ח		
<u>שינויים מקבילים</u>		
עלייה במקביל של 1%	(933)	(1,576)
מזה: תיק בנקאי	(917)	(1,491)
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ^(א)	441	2,764
ירידה במקביל של 1%	212	774
מזה: תיק בנקאי	181	746
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ^(א)	(558)	(3,894)
<u>שינויים לא מקבילים</u>		
התלה ^(ב)	(367)	(795)
השטחה ^(ג)	214	279
עליית ריבית בטווח הקצר	46	(284)
ירידת ריבית בטווח הקצר	(32)	317
31 בדצמבר 2023		
שקל	מט"ח	סך הכל*
במיליוני ש"ח		
<u>שינויים מקבילים</u>		
עלייה במקביל של 1%	(1,464)	(2,056)
מזה: תיק בנקאי	(1,397)	(1,971)
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ^(א)	436	2,771
ירידה במקביל של 1%	684	1,267
מזה: תיק בנקאי	626	1,196
מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ^(א)	(544)	(3,981)
<u>שינויים לא מקבילים</u>		
התלה ^(ב)	(459)	(956)
השטחה ^(ג)	205	392
עליית ריבית בטווח הקצר	(174)	(404)
ירידת ריבית בטווח הקצר	192	453

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

הערות:

- (א) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים אשר מתחשבת בנכסי התכנית המתנהלים כנגדה וייחוס לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.
- (ב) המודלים העיקריים הם הנחת פירעון מוקדם במשכנתאות, ובעו"ש - זיהוי הגרעין הקשיח וההתייחסות אליו כפיקדון ארוך. חוסר הסימטריה בין העלייה לירידה בריבית נובע בעיקר מהתאמת התנהגות הלקוחות לתרחיש במשכנתאות ומהשפעת צורת עקומי הריבית.
- (ג) התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.
- (ד) השטחה - עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

* לאחר השפעות מקזזות.

במהלך מחצית ראשונה 2024 נרשם גידול בחשיפת השווי ההוגן של התיק הבנקאי לעלייה של 1% בריבית, בעיקר כתוצאה מהשפעת העמדת אשראי ובכלל זה משכנתאות וכתוצאה מפעילות בתיק הזמין למכירה ובתיק לפידיון.

הערה: בטבלה זו מוצג השינוי בשווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצוין בכל עקומי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

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

30 ביוני 2024			
	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*
	במיליוני ש"ח		
שינויים מקבילים			
עלייה במקביל של 1%	368	483	851
מזה: תיק בנקאי	368	536	904
ירידה במקביל של 1%	(553)	(508)	(1,061)
מזה: תיק בנקאי	(553)	(536)	(1,089)

30 ביוני 2023			
	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*
	במיליוני ש"ח		
שינויים מקבילים			
עלייה במקביל של 1%	662	36	698
מזה: תיק בנקאי	662	119	781
ירידה במקביל של 1%	(791)	(93)	(884)
מזה: תיק בנקאי	(791)	(119)	(910)

31 בדצמבר 2023			
	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*
	במיליוני ש"ח		
שינויים מקבילים			
עלייה במקביל של 1%	441	276	717
מזה: תיק בנקאי	441	359	800
ירידה במקביל של 1%	(625)	(289)	(914)
מזה: תיק בנקאי	(625)	(359)	(984)

* לאחר השפעות מקזזות.

רגישות ההכנסה בטבלה לעיל הינה אומדן תאורטי אשר חושב על בסיס שינוי מקבילי של כלל עקומי הריבית, תוך שימוש בהנחות לגבי שינויים במרווחים על הפיקדונות, ללא שינוי בתמהיל הנכסים וההתחייבויות, למעט עדכון הפריסה של המודלים ההתנהגותיים כתוצאה מהשינוי בריבית, ככל שבוצע.

למידע נוסף ראה [דוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי^(א)

30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח	
(786)	עלייה במקביל של 1%
641	ירידה במקביל של 1%
30 ביוני 2023	
במיליוני ש"ח	
(259)	עלייה במקביל של 1%
(55)	ירידה במקביל של 1%
31 בדצמבר 2023	
במיליוני ש"ח	
(395)	עלייה במקביל של 1%
182	ירידה במקביל של 1%

(א) ההשפעה המוצגת הינה לפני השפעת מס.

סיכון שער חליפין

במהלך הרבעון השני של 2024, ההשפעה של שינוי בשיעור חליפין על הרווח הנקי אינה מהותית מאחר והבנק, ככלל, אינו מנהל חשיפות משמעותיות במגזר המט"ח.

סיכון הנזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו.

מדיניות ניהול סיכון הנזילות מהווה חלק אינטגרלי מהניהול העסקי האסטרטגי של קבוצת לאומי והיא מותאמת לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בנושא "ניהול סיכון נזילות", הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא "יחס כיסוי הנזילות" ודרישות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא "מימון יציב נטו".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא "יחס כיסוי הנזילות", נועדה להבטיח שתאגיד בנקאי יחזיק מלאי הולם של נכסים נזילים באיכות גבוהה לא משועבדים, המורכב ממזומן או מנכסים שניתן להמירם למזומן בשווקים פרטיים ללא אובדן ערך או עם אובדן ערך קטן, על מנת לענות על צרכי הנזילות של התאגיד הבנקאי בתרחיש קיצון של נזילות הנמשך 30 ימים. הדרישה הרגולטורית הינה לעמוד ביחס כיסוי נזילות של 100% לפחות.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא "יחס מימון יציב נטו", דורשת מהתאגידים הבנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם ופעילויותיהם החוץ מאזניות. שמירה על מבנה מימון בר קיימא לאורך זמן נועדה להפחית את הסיכויים ששיבושים במקורות המימון הקבועים של התאגיד הבנקאי ישחקו את מצב הנזילות שלו באופן שיגביר את הסיכון שלו לכשל ויוביל לתרחיש מערכתי רחב יותר. הדרישה הרגולטורית הינה לעמוד ביחס מימון יציב נטו של 100% לפחות.

יחס כיסוי הנזילות הממוצע לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 נמוך בכ-3% בהשוואה ליחס כיסוי הנזילות הממוצע לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2024 בעיקר כתוצאה מהשפעת גידול באשראי ופירעונות אג"ח, נטו, אשר השפעתם קוזזה חלקית על ידי גידול בפיקדונות הציבור.

ברבעון השני של שנת 2024 יחס ה-LCR במט"ח ובכלל המטבעות היה גבוה מהדרישה הרגולטורית.

מלחמת "חרבות ברזל"

מאז פרוץ המלחמה מתבצע ניטור מוגבר של מצב הנזילות של הבנק בכפוף לתרחישים השונים.

יחס כיסוי הנזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני	2024
2023	2023	2024
ממוצע באחוזים		
א. בנתוני המאוחד		
124	128	130
יחס כיסוי הנזילות		
100	100	100
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים		
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי		
120	125	127
יחס כיסוי הנזילות		
100	100	100
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים		

הערה: מחושב על בסיס ממוצע תצפיות יומיות.

למידע נוסף ראה פרק [סיכון נזילות בדוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2024 וביאור ב9](#).

יחס מימון יציב נטו

ליום 30 ביוני		
ליום 31 בדצמבר	2023	2024
2023	2023	2024
באחוזים		
א. בנתוני המאוחד		
118	121	118
יחס מימון יציב נטו		
100	100	100
יחס מימון יציב נטו הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים		
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי		
117	120	117
יחס מימון יציב נטו		
100	100	100
יחס מימון יציב נטו הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים		

הבנק קבע מגבלות פנימיות לנושא יחס מימון יציב נטו המצטרפות לניהול המגבלות בקשר עם ניהול סיכון הנזילות.

סיכונים תפעוליים

למידע נוסף אודות הסיכון התפעולי ופירוט מוקדי הסיכון העיקריים בסיכון התפעולי ראה פרק [סיכונים תפעוליים בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#) ופרק [סיכונים מתפתחים בדוח על הסיכונים ליום 30 ליוני 2024](#).

סיכון אקלים וסביבה

ביום ה-12 ביוני 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים". תחילתה של ההוראה נקבע ליום 12 ביוני 2025. ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לדחיית מועד כניסתה לתוקף של ההוראה ליום 12 ביוני 2026.

למידע נוסף ראה פרק [סיכון אקלים וסביבה בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2023](#) ופרק סביבה בדוח סביבה, חברה וממשל תאגידי (ESG) של הבנק לשנת 2023.

סיכונים אחרים

סיכון רגולציה

סיכון רגולציה הוא הסיכון כי שינויים ברגולציה ישפיעו על היקף ההכנסות וההוצאות של הקבוצה, תחומי הפעילות של הקבוצה או הסביבה העסקית בה היא פועלת.

קבוצת לאומי פועלת בסביבה רגולטורית מורכבת ורב תחומית. שינויים מהותיים ומתמשכים בתחומי רגולציה מגוונים מחייבים היערכות מתאימה ומתמשכת בפעילות הבנק וכרוכים בהוצאות.

למידע נוסף ראה פרק [סיכונים מתפתחים בדוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2024](#), כמו כן, לפרטים בדבר יוזמות רגולטוריות מהותיות שפורסמו בתקופת הדיווח ראה פרק [חשיפה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי](#).

סיכון מאקרו כלכלי

למידע נוסף ראה פרק [סיכונים מתפתחים בדוח על הסיכונים ליום 30 ליוני 2024](#).

למידע נוסף בנושא סיכון אסטרטגי, ציות, משפטי, מודלים, מוניטין וסיכון הבנקאות ההוגנת (Conduct), ראה פרק [סיכונים אחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023](#).

מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים

כללי

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי ורבעוני של תאגיד בנקאי כמפורט [בביאור 1](#).

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים דורשת מהנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות.

התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות. האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים השונים וניסיון העבר, תוך הפעלת שיקול דעת ואשר הנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

למידע נוסף ראה פרק [מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי וסיווג חובות בעייתיים

הפרשה קבוצתית

הבנק מיישם את הוראות המפקח על הבנקים בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (Current Expected Credit Losses - CECL), כפי שפורסמו בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי".

תהליך אמידת ההפרשה הקבוצתית הפך מורכב במיוחד לאור פרוץ מלחמת "חרבות ברזל", אשר הינה אירוע משמעותי המטיל עננה כבדה על הפעילות העסקית והכלכלית ומלווה בחוסר וודאות משמעותית לגבי אורכה, מידת והיקף השפעתה. בהתאם לכך, נבחן פרופיל הסיכון של ענפי המשק השונים, נבחנו תרחישים מאקרו כלכליים, בהתייחס בין היתר לפרמטרים המתייחסים לאשראי העסקי ולשערי החליפין, ובוצעו התאמות בגין אומדני ההפרשה. לאור רמת אי הוודאות הגבוהה בתקופה זו, תתכנה סטיות משמעותיות באומדנים שבוצעו לקביעת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי כפי שמוצגת בדוחות הכספיים. אומדנים אלה מותאמים בהתאם להתפתחויות במשק ובכלכלה, והשפעתן על רמת הסיכון הגלומה בתיק ובהתאם על הפסדי האשראי הצפויים.

למידע נוסף בנוגע להתאמת אומדני הפסדי האשראי בגין מלחמת "חרבות ברזל", ראה פרק [סיכונים אשראי](#).

סיווג חובות בעייתיים והפרשה פרטנית

הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד. זאת, על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. לגבי הלקוחות העסקיים, הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת על ידי הגורמים העסקיים המטפלים בלווה, על ידי יחידות ניהול סיכונים אשראי (נס"א) בחטיבה לניהול סיכונים ובאמצעות הערכה אובייקטיבית ככל האפשר של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם.

ככלל, חוב מסחרי שיתרתו החוזית הינה 1 מיליון ש"ח או יותר נבדק פרטנית על ידי הגורמים המוסמכים בבנק לעניין סיווגם כחובות בעייתיים, לרבות רישום מחיקה חשבונאית ככל שרלוונטי. יתר לקוחות הבנק, ככלל, נבחנים לצורך סיווג על בסיס מצב הפיגור ובהתאם לתסמינים שליליים מסוימים שמוגדרים ומופעלים מיכונית.

חובות לא צוברים, למעט אשראי לדיוור, הינם חובות אשר הבנק סבור כי אינם חולקים מאפייני סיכון משותפים עם חובות צוברים, ולפיכך מעריך את ההפרשה בגינם על בסיס פרטני.

מתודולוגיית הטיפול בחובות בעייתיים מחייבת בין היתר, בחינה שיטתית של נאותות ההפרשה להפסדי אשראי בגין החובות המסוגלים כלא צוברים. ההפרשה מוערכת בהתאם לפער בין יתרת החוב הרשומה לערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לשירות החוב מהפעילות של הלקוח ומימוש ביטחונות ונכסים אחרים, מהוונים בשיעור הריבית האפקטיבית של החוב. לגבי חובות שהחזר שלהם נסמך על ביטחונות (חובות מותנים בביטחון) ואין מקורות החזר זמינים ואמינים אחרים, ההפרשה נקבעת בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון בניכוי עלויות מימוש ולאחר הפעלת מקדמי ביטחון בכל הקשור לשווי הבטוחה שיהיה ניתן לממשו ולהיפרע ממנו. בהקשר זה יצוין כי הבנק מיישם את דרישות בנק ישראל על פיהן קביעת סיווג של חוב מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני של החוב וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים כגון: ביטחונות וערבים.

בדומה לבחינת נאותות הסיווגים מבוצעת מידי רבעון גם בחינת נאותות ההפרשה בהתאם לדרישות בנק ישראל.

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין, האחריות הכוללת לנאותות הסיווגים וההפרשות מוטלת על החטיבה לניהול סיכונים. בנוסף לדיונים המתקיימים בהנהלות החטיבות העסקיות ונציגי החטיבה לניהול סיכונים, מתקיים מידי רבעון דיון גם בוועדת הפרשות של הבנק בראשות המנכ"ל הראשי, לגבי הסך המצרפי של ההפרשות הנדרשות לאותו רבעון, וכן בהתייחס לסיווג והפרשות ספציפיים (מעבר לסף סכום שנקבע).

למידע נוסף בנוגע למדיניות החשבונאית בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי וסיווג חובות בעייתיים ראה פרק [מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

למידע נוסף בנוגע להערכת הסיכון ולמדיניות החשבונאית בנושא סיווג חובות שעברו שינויים בתנאים על רקע מלחמת "חברות ברזל" ראה פרק [סיכוני אשראי](#).

ירידות ערך של ניירות ערך בתיק הזמין למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות חוב בתיק הזמין למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן של הנייר נמוך מעלותו המופחתת. בכל מצב כאמור, בוחן הבנק אם ישנה כוונה למכור את הנייר או אם הבנק מאמין כי יותר-סביר-מאשר-לא שהוא יידרש למכור את הנייר לפני השבת ערכו בספרים. אם התשובה חיובית – מלוא הפער שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן מוכר ברווח והפסד. אם התשובה שלילית – הבנק בוחן אם הירידה בשווי ההוגן נובעת מהפסדי אשראי או מגורמים אחרים, וירידת ערך אשר הבנק מעריך כי נובעת מהפסדי אשראי מוכרת באמצעות ההפרשה להפסדי אשראי, בעוד כל ירידת ערך אחרת מוכרת כנגד רווח כולל אחר. הפסד אשראי קיים כאשר הבנק לא צופה לקבל תזרימי קרן וריבית מספקים על מנת להשיב את מלוא העלות המופחתת של הנייר. ההפרשה בגין הפסדי אשראי מוגבלת לסכום שבו עולה העלות המופחתת של הנייר על שווי ההוגן. סכום ההפרשה מתעדכן מעלה או מטה בהתאם לשינויים בהערכות בתקופות עוקבות.

במסגרת הערכת הבנק בדבר קיומו של הפסד אשראי, בוחן הבנק נתונים, הערכות ופריטי מידע שונים.

בהתאם לכללים, הבנק אינו מתחשב לעניין זה במשך הזמן שבמהלכו השווי ההוגן של הנייר היה נמוך מעלותו.

במקרים בהם הבנק החליט לבצע בדיקה כמותית תתבצע הבחינה באמצעות שיטת PD LGD. במסגרת בחינה זו תבוצע השוואה של היוון תזרימי המזומנים אל מול השווי ההוגן ואל מול העלות המופחתת. במצב בו היוון תזרימי המזומנים הצפויים נמוך מהעלות המופחתת יוכר הפרש כהפרשה להפסדי אשראי. במקרה בו השווי ההוגן של האיגרת גבוה מסכום היוון תזרימי המזומנים תוכר הפרשה עד לרצפת השווי ההוגן.

ירידות ערך של השקעות בחברות כלולות המוצגות לפי שיטת השווי המאזני

הבנק בוחן בכל תקופת דיווח את הצורך ברישום הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני, בגין השקעות בחברות כלולות.

השקעה בחברה כלולה נבחנת לירידת ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שירידת ערך הינה בעלת אופי אחר מזמני.

במקרה זה מבוצעת בחינה האם מדובר בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני.

הבחינה לקיומה של ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, מתבצעת בהתחשב בין היתר באינדיקטורים הבאים:

- העדר כוונה למכור את ההשקעה לפני השבת ירידת הערך.
- העדר ציפייה כי יותר סביר מאשר לא שהבנק יידרש למכור את ההשקעה לפני השבת ירידת הערך.
- משך הזמן שבו השווי ההוגן של ההשקעה נמוך מערכה בספרים וחומרת ירידת הערך.
- מצבה הכספי של החברה המוחזקת, לרבות איכות הנכסים, רווח ורווחיות, נזילות של החברה המוחזקת.
- שינויים בדירוג האשראי של החברה המוחזקת.
- אירועים משפטיים או רגולטוריים הקשורים לחברה המוחזקת.
- הערכות אנליסטים והערכות שווי של החברה המוחזקת.
- שינויים חוקיים או רגולטוריים המשפיעים על ענף הפעילות של החברה המוחזקת.
- שינוי משמעותי בסביבת השוק שעלול להשפיע על שווי נכסים ובטוחות של החברה המוחזקת (למשל, ירידת מחירי הנדל"ן).
- שינויים משמעותיים בתנאים הכלכליים הקשורים לחברה המוחזקת.

- שינויים במודל העסקי של החברה המוחזקת כתוצאה משינויים בטכנולוגיה או מתחרים חדשים בתעשייה.
- הכוונה והיכולת של התאגיד הבנקאי להחזיק בהשקעה עד למועד שבו לא צפוי שההשקעה תימכר בהפסד.

ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, מוכרת בדוח רווח והפסד בהתאם לשווי ההוגן של החברה המוחזקת, והערך בספרים לאחר ירידת הערך מהווה בסיס עלות חדש. ההפסד שהוכר לא יבוטל בתקופות עוקבות גם אם תתרחש עליית ערך.

לאור ירידות במחיר מניית Valley מתחילת שנת 2024, הבנק בחן את הצורך בהפחתת שווי ההשקעה ב-Valley הרשומה בספרי הבנק.

בהתאם לכך, נכון ליום 30 ביוני 2024 רשם הבנק ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני בגין השקעתו בחברה כלולה Valley, לפרטים נוספים ראה [ביאור 16.ב](#).

התחייבויות לזכויות עובדים

ליום 30 ביוני 2024 יתרת רווח כולל אחר מצטבר בגין הטבות לעובדים הסתכמה ביתרה שלילית בסך 250 מיליון ש"ח לאחר השפעת מס, לעומת יתרת קרן שלילית בסך 1,147 מיליון ש"ח לאחר השפעת מס ליום 31 בדצמבר 2023.

יתרת ההתחייבות להטבות לעובדים ליום 30 ביוני 2024 לפי שיעור היוון על בסיס אגרות חוב קונצרניות בישראל ("שוק עמוק" לגישת הרשות לניירות ערך) נמוכה בכ-817 מיליון ש"ח מיתרת ההתחייבות בפועל.

הערכת האקטואר של זכויות העובדים נמצאת באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך וכתובתו: www.magna.isa.gov.il.

למידע נוסף ראה פרק [מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הוראות הפיקוח על הבנקים מחילות על תאגידים בנקאיים את דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sox Act. בהתייחס לסעיפים אלו נקבעו על ידי ה-SEC וה-Public Company Accounting Oversight Board הוראות באשר לאחריות ההנהלה לקביעתם וקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולקיום בקרה פנימית על הדיווח הכספי וחוות דעת רואי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

הוראות הפיקוח קובעות:

- תאגידים בנקאיים יישמו את דרישות סעיפים 302 ו-404 וכן את הוראות ה-SEC שפורסמו מכוחם.
- בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה-COSO 2013 (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) עונה על הדרישות ויכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית.

הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה בקבוצת לאומי.

במהלך שנת 2024 מבצע הבנק תיקוף ועדכון של תהליכי בקרה מהותיים ובדיקות אפקטיביות של כל מערך הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל וראשת החטיבה הפיננסית והחשבונאית הראשית, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל של הבנק וראשת החטיבה הפיננסית והחשבונאית הראשית הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הכספי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

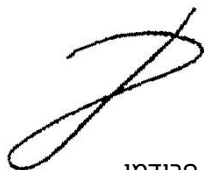
במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 לא אירע כל שינוי מהותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.

דירקטוריון

בתקופה אפריל-יוני 2024 התקיימו 8 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-9 ישיבות של ועדות הדירקטוריון. בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 14 באוגוסט 2024, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים - הבלתי מבוקרים של הקבוצה ליום 30 ביוני 2024 ולתקופה שהסתיימה באותו תאריך. דירקטוריון הבנק מביע את הערכתו ותודתו לעובדים ולמנהלים של הבנק ושל חברות הקבוצה, בארץ ובח"ל, על עבודתם המסורה ותרומתם לקידום עסקי הקבוצה.



ד"ר שמואל (מולי) בן צבי
יו"ר הדירקטוריון



חנן פרידמן
מנהל כללי

14 באוגוסט 2024.

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני חנן פרידמן מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים 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 ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדיסקטוריון וההנהלה"). 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 הפיקוח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים המשותפים, לדיסקטוריון, לוועדת הביקורת של דיסקטוריון 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.

14 באוגוסט 2024.

חנן פרידמן
מנהל כללי

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני חגית ארגוב מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים 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 ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה"). 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 הפיקוח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון 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.

14 באוגוסט 2024.

חגית ארגוב

סמנכ"לית בכירה

חשבונאית ראשית

ראשת החטיבה הפיננסית והחשבונאית

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים המשותפים לבעלי המניות של בנק לאומי לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר [בביאור 1.א.](#) הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

בריטמן אלמגור זהר ושות'

A Firm in the Deloitte Global Network
רואי חשבון

סומך חייקין

שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה
בארגון הגלובלי של KPMG המורכב
מפירמות עצמאיות המסונפות ל-
KPMG International Limited חברה
אנגלית פרטית מוגבלת באחריות
רואי חשבון

רואי החשבון המבקרים המשותפים

14 באוגוסט 2024

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2023	2024	2023	2024	בלתי מבוקר במיליוני ש"ח	ביאור
2023	2023	2024	2023	2024	2023	2024		
מבוקר								
33,655	16,235	18,619	8,663	9,792	2		הכנסות ריבית	
17,658	8,023	10,474	4,379	5,414	2		הוצאות ריבית	
15,997	8,212	8,145	4,284	4,378	2		הכנסות ריבית, נטו	
2,383	724	204	318	(18)	6, 13		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
13,614	7,488	7,941	3,966	4,396			הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
							הכנסות שאינן מריבית	
1,279	508	1,180	483	446	3א		הכנסות מימון שאינן מריבית	
3,737	1,838	1,845	890	910			עמלות	
165	137	868	39	9			הכנסות אחרות	
5,181	2,483	3,893	1,412	1,365			סך כל ההכנסות שאינן מריבית	
							הוצאות תפעוליות ואחרות	
3,484	1,760	1,953	915	882			משכורות והוצאות נלוות	
1,541	702	749	361	374			אחזקה ופחת בניינים וציוד	
1,869	850	774	407	395			הוצאות אחרות	
6,894	3,312	3,476	1,683	1,651			סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	
11,901	6,659	8,358	3,695	4,110			רווח לפני מיסים	
3,988	2,253	2,843	1,364	1,340			הפרשה למיסים על הרווח	
7,913	4,406	5,515	2,331	2,770			רווח לאחר מיסים	
(886)	(972)	(461)	122	(501)			חלקו של הבנק (הפסדים) רווחים של חברות כלולות לאחר מיסים	
							רווח נקי	
7,027	3,434	5,054	2,453	2,269			לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
-	-	-	-	-			המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	
7,027	3,434	5,054	2,453	2,269			המיוחס לבעלי מניות הבנק	
							רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)	
4.58	2.23	3.32	1.59	1.49	ב3		רווח נקי בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	

(א) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

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

חגית ארגוב
סמנכ"לית בכירה
חשבונאית ראשית
ראשת החטיבה הפיננסית
והחשבונאית

חנן פרידמן
מנהל כללי

ד"ר שמואל (מולי) בן צבי
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 14 באוגוסט 2024.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח				
7,027	3,434	5,054	2,453	2,269
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
-	-	-	-	-
בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)				
7,027	3,434	5,054	2,453	2,269
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
רווח כולל אחר, לפני מיסים				
641	116	(1,135)	(137)	(833)
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו				
5	4	(3)	9	2
(הפסדים) רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים				
378	(28)	1,351	148	740
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(א)				
55	37	(1)	11	4
(הפסד) רווח כולל אחר בגין חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני				
1,079	129	212	31	(87)
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים				
(373)	(61)	(20)	(32)	69
השפעת המס המתייחס				
706	68	192	(1)	(18)
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים				
-	-	-	-	-
בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)				
706	68	192	(1)	(18)
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים				
7,733	3,502	5,246	2,452	2,251
רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
-	-	-	-	-
בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)				
7,733	3,502	5,246	2,452	2,251
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק				

(א) בעיקר משקף התאמות בגין שינוי בריבית ההיוון ואומדנים אקטוארים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר. ראה גם [ביאור 8](#).

(ב) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ראה גם [ביאור 4](#) בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד
ליום 30 ביוני 2024

31 בדצמבר	30 ביוני		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
	במיליוני ש"ח		
נכסים			
105,476	116,678	128,278	מזומנים ופיקדונות בבנקים
ניירות ערך:			
15,406	15,054	17,668	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
126,137	91,303	98,037	אגרות חוב זמינות למכירה
4,828	4,360	5,578	מניות שאינן למסחר
13,677	7,323	7,290 ^(ד)	ניירות ערך למסחר
160,048	118,040	128,573	סך הכל ניירות ערך ^{(א)(ב)}
3,053	1,278	1,538	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
426,203	415,047	440,480	6, 13 אשראי לציבור
(6,717)	(5,482)	(6,681)	6, 13 הפרשה להפסדי אשראי
419,486	409,565	433,799	אשראי לציבור, נטו
1,806	1,194	1,918	אשראי לממשלות
4,014	3,976	3,358	השקעות בחברות כלולות
2,874	2,792	2,688	בניינים וציוד
27,410	26,173	26,679	11 נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,330	7,161	7,208	נכסים אחרים ^(א)
731,497	686,857	734,039	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
567,824	533,977	581,187	7 פיקדונות הציבור
20,776	19,793	18,179	פיקדונות מבנקים
160	190	109	פיקדונות מממשלות
13,776	11,007	8,633	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
32,114	31,585	29,369	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
26,636	23,107	24,156	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,709	15,422	13,966	התחייבויות אחרות ^{(א)(ב)}
676,995	635,081	675,599	סך כל ההתחייבויות
54,497	51,771	58,435	9 הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
5	5	5	זכויות שאינן מקנות שליטה
54,502	51,776	58,440	סך כל ההון
731,497	686,857	734,039	סך כל ההתחייבויות והון

(א) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15א](#).
(ב) מזה: ניירות ערך בסך 11,589 מיליון ש"ח (30 ביוני 2023 - 12,795 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2023 - 13,624 מיליון ש"ח) שועבדו למלווים.
(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 744 מיליון ש"ח (30 ביוני 2023 - 616 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2023 - 747 מיליון ש"ח).
(ד) מזה אגרות חוב בסך של כ-1,484 מיליון ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותן לראשונה בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהן לא נרכשו למטרות מסחר.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
 תמצית דוח על השינויים בהון
 לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
64	2,250	7,111	יתרה ליום 31 במרס 2024
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(106)	(4)	רכישה עצמית של מניות
1	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
65	2,144	7,107	יתרה ליום 30 ביוני 2024

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
58	2,829	7,132	יתרה ליום 31 במרס 2023
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(173)	(7)	רכישה עצמית של מניות
2	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
60	2,656	7,125	יתרה ליום 30 ביוני 2023

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
 (ב) כולל 5,247 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 2,360 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2023 - 5,546 מיליון ש"ח, מזה 1,830 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

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

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(א)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
9,425	(2,437)	50,140	57,128	5	57,133
-	-	2,269	2,269	-	2,269
-	(18)	-	(18)	-	(18)
-	-	(835)	(835)	-	(835)
(110)	-	-	(110)	-	(110)
1	-	-	1	-	1
9,316	(2,455)	51,574	58,435	5	58,440

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(א)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
10,019	(3,284)	43,056	49,791	5	49,796
-	-	2,453	2,453	-	2,453
-	(1)	-	(1)	-	(1)
-	-	(294)	(294)	-	(294)
(180)	-	-	(180)	-	(180)
2	-	-	2	-	2
9,841	(3,285)	45,215	51,771	5	51,776

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
 תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
 לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות	
			במיליוני ש"ח
63	2,250	7,111	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(106)	(4)	רכישה עצמית של מניות
2	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
65	2,144	7,107	יתרה ליום 30 ביוני 2024

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות	
			במיליוני ש"ח
56	2,829	7,132	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(173)	(7)	רכישה עצמית של מניות
4	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
60	2,656	7,125	יתרה ליום 30 ביוני 2023

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
 (ב) כולל 5,247 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 2,360 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2023 - 5,546 מיליון ש"ח, מזה 1,830 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

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

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(א)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
9,424	(2,647)	47,720	54,497	5	54,502
-	-	5,054	5,054	-	5,054
-	192	-	192	-	192
-	-	(1,200)	(1,200)	-	(1,200)
(110)	-	-	(110)	-	(110)
2	-	-	2	-	2
9,316	(2,455)	51,574	58,435	5	58,440

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(א)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
10,017	(3,353)	42,774	49,438	5	49,443
-	-	3,434	3,434	-	3,434
-	68	-	68	-	68
-	-	(993)	(993)	-	(993)
(180)	-	-	(180)	-	(180)
4	-	-	4	-	4
9,841	(3,285)	45,215	51,771	5	51,776

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
 תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
 לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
56	2,829	7,132	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
-	-	-	רווח נקי
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(579)	(21)	רכישה עצמית של מניות
7	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
63	2,250	7,111	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) כולל 5,253 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 2,250 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות. יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

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

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(א)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
10,017	(3,353)	42,774	49,438	5	49,443
-	-	7,027	7,027	-	7,027
-	706	-	706	-	706
-	-	(2,081)	(2,081)	-	(2,081)
(600)	-	-	(600)	-	(600)
7	-	-	7	-	7
9,424	(2,647)	47,720	54,497	5	54,502

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2023	2024
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר				
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
7,027	3,434	5,054	2,453	2,269
רווח נקי לתקופה				
התאמות:				
1,103	1,176	829	(114)	847
חלק הקבוצה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות ^(א)				
675	292	313	145	157
פחת והפחתות על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
2,383	724	204	318	(18)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
298	187	179	51	96
הפסדים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה				
(90)	(26)	6	(52)	(3)
הפסדים (רווחים), נטו שמושו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
(22)	(19)	(834)	(20)	-
רווחים ממימוש בניינים וציוד - נטו				
(279)	(182)	(374)	(92)	(211)
רווחים, נטו שמושו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר				
33	33	-	-	-
הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה				
16	7	35	5	32
הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר				
7	4	2	2	1
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות				
(694)	(196)	(103)	(71)	(135)
מיסים נדחים - נטו				
170	187	101	62	31
פיצויי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה				
(2,211)	(602)	(1,536)	(537)	(714)
ריבית שטרם התקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב מוחזקות לפדיון				
379	608	93	243	178
הפרשי צבירה ושער בגין אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
(173)	(850)	(375)	(336)	(479)
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים				
(2)	(2)	-	(2)	1
אחר, נטו				
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
(772)	465	731	786	(934)
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(11,327)	(5,037)	6,381	(3,338)	(2,122)
ניירות ערך למסחר				
(272)	(454)	54	(271)	70
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
3,213	(155)	(2,305)	(2,276)	564
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
405	(1)	(340)	(1,049)	(696)
התחייבויות אחרות				
(133)	(407)	8,115	(4,093)	(1,066)
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת				

(א) בניכוי דיבינד שהתקבל.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים בנייים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך) לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	2023	2024	2023
מבוקר				בלתי מבוקר	
				במיליוני ש"ח	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
2,927	3,663	587	791	(265)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(35,392)	(25,421)	(14,323)	(5,977)	(5,087)	שינוי נטו באשראי לציבור ^(א)
(696)	(85)	(112)	(71)	(531)	שינוי נטו באשראי לממשלה
(19)	1,756	1,515	2,004	750	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(3,164)	(2,681)	(2,829)	(2,297)	(768)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,311	2,145	702	2,082	136	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(175,653)	(84,860)	(99,693)	(34,368)	(39,548)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
87,816	38,979	110,720	13,029	46,107	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
25,929	17,009	16,216	6,483	5,172	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(2)	(3)	(92)	(1)	(24)	רכישת מניות בחברות כלולות
42	42	264	42	99	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(1,556)	-	-	-	-	רכישת תיקי אשראי
(833)	(352)	(296)	(175)	(163)	רכישת בניינים וציוד
41	22	1,003	22	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
17	3	3	2	1	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(98,232)	(49,783)	13,665	(18,434)	5,879	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
(1,530)	(2,513)	(2,597)	(4,249)	(5,960)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
10,616	(23,281)	13,276	980	(14,670)	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(87)	(57)	(51)	(193)	8	שינוי נטו בפיקדונות מממשלה
9,824	7,055	(5,143)	6,268	2,326	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
10,758	5,537	2,298	3,846	2,298	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(6,874)	(2,454)	(5,240)	(898)	(4,036)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(2,081)	(993)	(1,200)	(294)	(1,200)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(600)	(180)	(110)	(180)	(110)	רכישה עצמית של מניות
20,026	(16,886)	1,233	5,280	(21,344)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
(78,339)	(67,076)	23,013	(17,247)	(16,531)	גידול (קיטון) במזומנים ושווה מזומנים
180,637	180,637	102,471	131,322	141,911	יתרת מזומנים ושווה מזומנים לתחילת התקופה
173	850	375	336	479	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
102,471	114,411	125,859	114,411	125,859	יתרת מזומנים ושווה מזומנים לסוף התקופה

(א) כולל פעילות שוטפת מרכישת ניכיון חייבים.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
 תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
 לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
מבוקר					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
29,677	14,155	16,011	7,217	8,061	ריבית שהתקבלה
(14,078)	(5,515)	(10,084)	(3,025)	(5,058)	ריבית ששולמה
208	99	137	53	86	דיבידנדים שהתקבלו
(4,397)	(2,626)	(2,710)	(1,309)	(1,093)	מיסים על הכנסה ששולמו
116	12	24	6	22	מיסים על הכנסה שהתקבלו

עמוד	פירוט הביאורים
108	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
111	2 הכנסות והוצאות ריבית
112	3א הכנסות מימון שאינן מריבית
113	3ב רווח למניה רגילה
115	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
120	5 ניירות ערך
138	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
143	7 פיקדונות הציבור
144	8 זכויות עובדים
150	9א הון
153	9ב הלימות הון, מינוף ונזילות
159	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
161	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
174	12א מגזרי פעילות פיקוחיים
184	12ב מגזרי פעילות גישת ההנהלה
189	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
211	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
214	15א יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
217	15ב פריטים הנמדדים בשווי הוגן
224	15ג שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
229	15ד מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
233	16 נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024 ערוכה בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP).

כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב הינם כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנשחרים בארה"ב נדרשים ליישם, בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי ASC 105-10 (FAS 168), המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב ובהתאם להנחיות ועמדות של רשות ניירות ערך האמריקאית ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב. לעניין זה, הפיקוח על הבנקים הבהיר, כי למרות ההיררכיה שנקבעה ב-FAS 168, כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן יישום הכללים, תחשב היא ככלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.

הכללים החשבונאיים שיושמו בעריכת דוחות לתקופות ביניים הינם עקביים לכלים ששימושו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023, פרט לאמור בסעיף ב. להלן. דוחות כספיים לתקופות ביניים אלה אינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים, ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 והביאורים הנלווים אליהם (להלן: הדוחות השנתיים).

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2024.

2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים, בהתאם להוראות ולהנחיות כאמור לעיל, נדרש מהנהלה להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש באומדנים, בהערכות ובהנחות, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל סכומי התוצאות המדווחות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות ומצגים שונים, ניתוחים וסקירות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות, וזאת בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. חוסר הוודאות הנשקף מתנאי הכלכלה ותנאים סביבתיים אחרים עודנו משמעותי ולפיכך אומדנים והערכות עשויים להתעדכן בהתאם להתפתחות בתנאים ובנסיבות ולתמורות בכלכלה.

המדיניות שמיישם הבנק בשימוש בהערכות ובאומדנים הינה ככלל עקבית לזו ששימשה בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023, למעט המפורט בסעיף ב. להלן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

3. הבנק מבצע מעת לעת התאמות לא מהותיות לסיווגים במספרי ההשוואה על מנת להתאימם לאופן הסיווג בדוחות הכספיים השוטפים לצרכי השוואתיות. לסיווגים האמורים אין השפעה על תוצאות הפעילות.

ב. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים שיושמו לראשונה

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

1. עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת האשראי

ביום 31 במרס 2022 פרסם ה-FASB את ASU 2022-02 בדבר "ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי". ביום 19 לאוקטובר 2023 הופץ חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור, בקשר לעדכון התקינה. הפרסום מעדכן את הטיפול החשבונאי בחובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי, וכן מרחיב את הגילוי על איכות האשראי לפי שנת העמדת האשראי.

העדכון כולל, בין היתר, את השינויים הבאים:

- החלפת המונח - "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי" (Troubled Debt Restructurings), ובקיצור: "TDRs" במונח - "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים" (Financial Difficulty Modifications), ובקיצור "FDMS".

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- דרישות הגילוי על TDRs הוחלפו בדרישות גילוי עדכניות על FDMS, לרבות דרישות למתן גילוי על כל שינוי בתנאי חוב, ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחיה זניחה בתשלומים של כל לווה בקשיים פיננסיים. לאור שינוי זה בוטל הצורך בבדיקה האם במסגרת הארגון מחדש ניתן ללווה ויתור כלכלי. במסגרת דרישות הגילוי העדכניות שולבו הנחיות לזיהוי לווים בקשיים פיננסיים, הדומות להנחיות הקיימות. כתוצאה מהסדרת הדרישה לבחינת קיומו של ויתור כלכלי, אוכלוסיית ההלוואות שיוסוגו כ-FDMS עשויה להיות שונה מאוכלוסיית ההלוואות שבעבר סווגה כ-TDRs.
 - בוטלה הדרישה לחשב הפרשה להפסדי אשראי בשיטת היוון תזרימי מזומנים עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי.
 - בוטלה הדרישה להתחשב ולמדוד בנפרד ארגונים מחדש צפויים. הערכת השפעת שינויים בתנאי חוב מבוצעת כחלק אינטגרלי בתהליך הערכת ההפרשה להפסדי אשראי צפויים.
 - נוספה דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת האשראי, כמפורט [ביאור 1.1.3.13](#).
 - עבור אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ-1 מיליון ש"ח, אומצו דגשים רלוונטיים מההנחיות שפורסמו על ידי רשויות פיקוח בארה"ב אשר מטרתם חיזוק אפקטיביות הבקרה הפנימית על שינויים בתנאי חוב של אשראי מסוג זה.
- ההוראות שנקבעו בחוזר חלות מיום 1 בינואר 2024. כאמור לעיל, ההשפעה העיקרית הנובעת מאימוץ ההוראות החדשות הינה הרחבת הגילוי ביחס לשינוי בתנאי חוב, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחיה זניחה בתשלומים של לווים בקשיים פיננסיים (שינויים אלה מכונים מעתה FDMS). הוראות הגילוי החדשות יושמו ללא הצגה מחדש של מספרי השוואה. יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023 נקבעה לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד ליום 31 בדצמבר 2023. כמתאפשר בהוראות הדיווח לציבור, הבנק כולל את הגילוי הכמותי המורחב אשר כולל פירוט של סוגי ה-FDMS שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2024 ושל ההשפעות הכספיות שלהם, ומידע לגבי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו שתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים, החל מהדוחות לרבעון השני של שנת 2024. למידע נוסף ראה [ביאור 1.2.3.13](#).

ג. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים לגילויים לגבי מגזרי פעילות בני דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023, פרסם ה-FASB את ASU 2023-07 בדבר "גילויים לגבי מגזרי פעילות בני דיווח". עדכון תקינה זה נועד לשפר את איכות הדיווח המגזרי, באמצעות הרחבת היקף ותדירות הגילויים לגבי מגזרי פעילות, ובפרט: (1) מתן גילוי לפריטי הוצאה משמעותיים המיוחסים למגזר (significant segment expenses), ככל שאלה מדווחים ל"מקבל החלטות התפעוליות הראשי" (ההנהלה והדירקטוריון) ונכללים במסגרת המידה (measure) של הרווח או ההפסד המגזרי; (2) מתן גילוי לסכום ולהרכב של פריטים מגזריים אחרים. סכום זה יתאים בין הכנסות המגזר, פחות הוצאות משמעותיות, לבין המידה המדווחת של הרווח או ההפסד המגזרי; (3) מתן גילוי כיצד "מקבל החלטות התפעוליות הראשי" (ההנהלה והדירקטוריון) משתמשים במידה המדווחת של הרווח או ההפסד המגזרי על מנת להעריך את ביצועי המגזר ולהחליט כיצד להקצות משאבים; (4) דיווח מדי רבעון על כל הגילויים המתייחסים לרווח או הפסד ונכסים מגזריים, לרבות המידע הנוסף הנדרש מכח עדכון תקינה זה; (5) שינוי התקן הקיים, כדי לאפשר לדווח על מספר מידות של רווח או הפסד מגזרי, בתנאים מסוימים.

הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2023, ולתקופות ביניים הנכללות בתקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2024, או במועד אימוץ מוקדם. העדכון ייושם למפרע בעבור על התקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אלא אם הדבר אינו מעשי. הבנק בוחר את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. עדכון תקינה ASU 2023-09 בדבר שיפורים לגילויים לגבי מיסים על הכנסה

ביום 14 בדצמבר 2023, פרסם ה-FASB את ASU 2023-09 בדבר "שיפורים לגילויים לגבי מיסים על הכנסה". עדכון תקינה זה משפר את הגילויים על מיסים על הכנסה שניתנים על בסיס שנתי, ובפרט מרחיב את המידע על סיכונים והזדמנויות בתחום המס אשר קיימים בפעילות הגלובלית של הישות. שיפורים אלה מתייחסים בעיקר לדרישות הבאות:

(1) הרחבת טבלת ההתאמה בין סכום המס התאורטי שהיה חל אילו הרווח מפעולות רגילות היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, לבין ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות כפי שנזקקה בדוח רווח והפסד, באופן הבא: (א) ביצוע ההתאמה הן על בסיס אחוזים והן על בסיס סכומים, (ב) הגדרת קטגוריות ספציפיות המהוות פירוטי משנה להתאמה; (ג) קביעת סף מהותיות לפירוט רכיבי התאמה בשיעור של 5% או יותר מהמס התיאורטי; (ד) תיאור רכיבי ההתאמה שיפורטו בהתאם למהותם או למיקום התהוותם, לפי העניין. כך לדוגמה, נדרש להרחיב את ההתאמה המתייחסת להפרש בין המס התאורטי על חברות בת מחוץ לישראל לבין ההפרשה למס בפועל, כך שתכלול פירוט לפי מדינה ואופי ההתאמה; ו-(ה) מתן אפשרות לגילוי על השינויים בהטבות מס שלא הוכרו באופן מצרפי.

(2) מתן גילוי מפורט יותר, על בסיס שנתי, למיסים ששולמו, נטו, תוך הבחנה בין מיסים מקומיים לזרים.

(3) מתן גילוי על בסיס שנתי לרווח לפני מס ולמיסים על הכנסה מפעולות רגילות, תוך הבחנה בין הארץ לחו"ל.

במקביל, עדכון התקינה מבטל חלק מדרישות הגילוי הקיימות, כגון סכום ההפרש הזמני המתייחס להתחייבות מיסים נדחים שלא הוכרה בגין חברות בנות.

הוראות העדכון יחולו לתקופות שנתיות המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2024, או במועד אימוץ מוקדם. ניתן ליישם את העדכון באופן פרוספקטיבי.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית^(א)			
12,176	13,188	6,534	7,071
מאשראי לציבור			
23	35	13	16
מאשראי לממשלות			
2,018	2,220	944	1,141
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
335	268	168	131
מפיקדונות בבנקים			
66	54	32	26
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
1,617	2,854	972	1,407
מאגרות חוב ^(ב)			
16,235	18,619	8,663	9,792
סך הכל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית^(א)			
(7,084)	(9,248)	(3,858)	(4,683)
על פיקדונות הציבור			
(1)	(1)	-	-
על פיקדונות מממשלות			
(47)	(137)	(26)	(73)
על פיקדונות מבנקים			
(5)	(44)	(2)	(23)
על פיקדונות מבנק ישראל			
(177)	(290)	(110)	(139)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(709)	(754)	(383)	(496)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(8,023)	(10,474)	(4,379)	(5,414)
סך הכל הוצאות ריבית			
8,212	8,145	4,284	4,378
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים^(א)			
78	96	41	42
הכנסות ריבית			
7	(8)	12	(6)
הוצאות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
162	301	85	153
מוחזקות לפדיון			
1,380	2,341	836	1,164
זמינות למכירה			
75	(^{ד)} 212	51	(^{ד)} 90
למסחר			
1,617	2,854	972	1,407
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

(א) כולל השפעת יחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של כ-201 מיליון ש"ח וכ-312 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (27 מיליון ש"ח ו-107 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א. ו-ב.

(ד) מזה הכנסות ריבית בסך של כ-7 מיליון ש"ח וכ-13 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה, בגין אגרות חוב שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותן לראשונה בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהן לא נרכשו למטרות מסחר.

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים^(*)			
2,782	2,426	1,638	1,021
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ^(א)			
2,782	2,426	1,638	1,021
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
10	96	3	32
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה			
(197)	(275)	(54)	(128)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה			
(33)	-	-	-
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה			
(220)	(179)	(51)	(96)
סך הכל מהשקעה באג"ח			
(2,363)	(1,723)	(1,349)	(806)
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
116	329	50	208
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
(7)	(35)	(5)	(32)
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר			
(10)	(5)	(6)	(2)
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר			
29	51	21	33
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
76	50	48	5
רווחים נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר ^(ב)			
204	390	108	212
סך הכל מהשקעה במניות			
403	914	346	331
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
79	272	85	112
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר			
26	(9) ^(ג)	52	2 ^(ה)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ^(ד)			
-	3	-	1
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ^(ד)			
105	266	137	115
סך הכל מפעילויות מסחר^(ד)			
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
(15)	68	281	(25)
חשיפת ריבית			
87	158	(161)	122
חשיפת מטבע חוץ			
33	40	17	18
חשיפה למניות			
105	266	137	115
סך הכל			
508	1,180	483	446
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית			

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

הערות:

- (א) למעט השפעת יחסי גידור.
 (ב) מכשירים נזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (ג) מזה חלק ההפסדים בסך של כ-41 מיליון ש"ח וכ-42 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (הפסדים בסך של כ-2 מיליון ש"ח וכ-13 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, בהתאמה).
 (ד) לא היו רווחים או הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023.
 (ה) מזה הפסדים בסך של כ-10 מיליון ש"ח וכ-15 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה, בגין אגרות חוב שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותן לראשונה בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהן לא נרכשו למטרות מסחר.
 (ו) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).
 (ז) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
 (ח) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

ביאור צב - רווח למניה רגילה

א. רווח בסיסי למניה

חישוב הרווח הנקי למניה מתבסס על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, באופן הבא:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2023	2024	2023
בלתי מבוקר			
רווח בסיסי			
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
2,269	2,453	5,054	3,434
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
יתרה לתחילת התקופה ^(א)			
1,522,856	1,543,805	1,522,856	1,543,805
השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות			
(646)	(1,308)	(323)	(658)
ממוצע משוקלל של מספר המניות			
1,522,210	1,542,497	1,522,533	1,543,147
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)			
1.49	1.59	3.32	2.23

(א) בניכוי רכישה עצמית של מניות.

ביאור 3ב - רווח למניה רגילה (המשך)

ב. רווח מדולל למניה

חישוב הרווח המדולל למניה של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, באופן הבא:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
בלתי מבוקר			
רווח מדולל			
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
3,434	5,054	2,453	2,269
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה			
1,543,147	1,522,533	1,542,497	1,522,210
השפעה משוקללת של הנפקת אופציות לעובדים			
(*)-	129	(*)-	131
ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא			
1,543,147	1,522,662	1,542,497	1,522,341
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)			
2.23	3.32	1.59	1.49

(א) קיימים מכשירים עם פוטנציאל דילול אך הם לא נכללו בתחשיב בתקופת הדוח מאחר והשפעתן היא אנטי מדללת. ראה [ביאור 24.א. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

ג. הון המניות

ליום 30 ביוני 2024 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 ו-2023-2024 הינו 1,519,387,316 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. (ליום 30 ביוני 2023 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 ובשנת 2023 הינו 1,537,230,655 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ.).

ד. רכישה עצמית שהתרחשה לאחר מועד הדוח הכספי

מיום 1 ביולי 2024 ועד ליום 7 באוגוסט 2024 ביצע הבנק רכישה עצמית של 5,067,918 מניות בנות 1 ש"ח ע.נ. מהונו המונפק של הבנק.

לפרטים בנושא אישור המפקח על הבנקים לצורך ביצוע רכישה עצמית ראה [ביאור 9.א](#).

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 ו-2023 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)
15	(5)	(1,783)	(1,511)	(3,284)	-	(3,284)
5	(88)	(14)	96	(1)	-	(1)
1	-	(1,871)	(1,415)	(3,285)	-	(3,285)
12	(2)	(1,704)	(743)	(2,437)	-	(2,437)
3	1	(515)	493	(18)	-	(18)
15	(1)	(2,219)	(250)	(2,455)	-	(2,455)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)
(10)	(2)	(1,944)	(1,397)	(3,353)	-	(3,353)
11	2	73	(18)	68	-	68
1	-	(1,871)	(1,415)	(3,285)	-	(3,285)
16	1	(1,517)	(1,147)	(2,647)	-	(2,647)
(1)	(2)	(702)	897	192	-	192
15	(1)	(2,219)	(250)	(2,455)	-	(2,455)

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר	רווח המיוחס (הפסד) לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(ב)	לפי שיטת המאזני ^(א)	השווי	מזומנים	במיליוני ש"ח	
(3,353)	-	(3,353)	(1,397)	(10)	(2)	(1,944)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
706	-	706	250	26	3	427	שינוי נטו במהלך השנה
(2,647)	-	(2,647)	(1,147)	16	1	(1,517)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

(א) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, וכן רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ב) התאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מהתאמות בגין נכסי תכנית.

(ג) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2023			2024		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
(122)	66	(188)	(575)	354	(929)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
34	(17)	51	60	(36)	96
הפסדים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(88)	49	(137)	(515)	318	(833)
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
5	(4)	9	1	(1)	2
רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
5	(4)	9	1	(1)	2
שינוי נטו במהלך התקופה					
חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
19	(42)	61	33	(20)	53
רווח כולל אחר בגין חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני ^(א)					
(33)	17	(50)	(30)	19	(49)
גידורים ^(א)					
(14)	(25)	11	3	(1)	4
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים^(ז):					
45	(25)	70	468	(232)	700 ^(ז)
רווח אקטוארי נטו					
51	(27)	78	25	(15)	40
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
96	(52)	148	493	(247)	740
שינוי נטו במהלך התקופה					
(1)	(32)	31	(18)	69	(87)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
בניכוי השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה ^(ז)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(1)	(32)	31	(18)	69	(87)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).
 (ב) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ד) התאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.
 (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).
 (ו) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
 (ז) למידע נוסף לגבי סכום הרווח האקטוארי נטו ראה [ביאור 8א](#).

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2023			2024		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
(72)	32	(104)	(813)	501	(1,314)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
145	(75)	220	111	(68)	179
הפסדים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
73	(43)	116	(702)	433	(1,135)
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
2	(2)	4	(2)	1	(3)
(הפסדים) רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
2	(2)	4	(2)	1	(3)
שינוי נטו במהלך התקופה					
חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
99	(72)	171	50	(32)	82
רווח כולל אחר בגין חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני ^(א)					
(88)	46	(134)	(51)	32	(83)
גידורים ^(א)					
11	(26)	37	(1)	-	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים ^(א) :					
(142)	74	(216)	833	(415)	^(א) 1,248
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
124	(64)	188	64	(39)	103
הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(18)	10	(28)	897	(454)	1,351
שינוי נטו במהלך התקופה					
68	(61)	129	192	(20)	212
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
בניכוי השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה ^(א)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
68	(61)	129	192	(20)	212
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3.א](#).
 (ב) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ד) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.
 (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).
 (ו) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
 (ז) למידע נוסף לגבי סכום הרווח האקטוארי נטו ראה [ביאור 8.א](#).

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:		
209	(101)	310
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
218	(113)	331
הפסדים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)		
427	(214)	641
שינוי נטו במהלך השנה		
גידור תזרים מזומנים		
3	(2)	5
רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים		
3	(2)	5
שינוי נטו במהלך השנה		
חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני		
83	(58)	141
רווח כולל אחר בגין חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני ^(א)		
(57)	29	(86)
גידורים ^(א)		
26	(29)	55
שינוי נטו במהלך השנה		
הטבות לעובדים^(א):		
44	(21)	65 ^(א)
רווח אקטוארי נטו		
206	(107)	313
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)		
250	(128)	378
שינוי נטו במהלך השנה		
706	(373)	1,079
סך הכל שינוי נטו במהלך השנה		
בניכוי השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה ^(א)		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק		
706	(373)	1,079
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה		

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).
 (ב) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ד) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.
 (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).
 (ו) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
 (ז) למידע נוסף לגבי סכום הרווח האקטוארי נטו ראה [ביאור 8א](#).

ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	הערך במאזן	של ממשלת ישראל
		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
במיליוני ש"ח						
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:						
9,566	-	-	(1,006)	8,560	9,566	של ממשלת ישראל
1,492	1	-	(41)	1,451	1,491	של מוסדות פיננסיים זרים
6,265	1	2	(518)	5,749	6,264	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
348	1	-	(18)	330	347	של אחרים זרים
17,671	3	2	(1,583)	16,090	17,668	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון^(*)

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הערך במאזן	של ממשלת ישראל
			הפסדים	רווחים		
במיליוני ש"ח						
2. אגרות חוב זמינות למכירה:						
53,641	-	-	(3,058)	69	50,652	של ממשלת ישראל
21,309	-	-	(167)	10	21,152	של ממשלות זרות
169	-	-	(5)	-	164	של מוסדות פיננסיים בישראל
9,055	-	-	(191)	46	8,910	של מוסדות פיננסיים זרים
12,257	-	-	(657)	35	11,635	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
836	-	-	(29)	10	817	של אחרים בישראל
4,989	-	-	(296)	14	4,707	של אחרים זרים
102,256	-	-	^(a) (4,403)	^(b) 184	98,037	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(*)

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן עלות	אשראי להפסדי הפרשה יתרת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
5,578	-	412	(385)	5,578	מניות וקרנות
3,337	-	48	(370)	3,337	מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)
5,578	-	412 ^(ד)	(385) ^(ד)	5,578	סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר
121,283	3	598	(6,371)	119,705	סך כל ניירות ערך שאינם למסחר
ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן עלות (במניות - עלות)	אשראי להפסדי הפרשה יתרת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב -					
5,972	-	15	(30)	5,957	של ממשלת ישראל
152	-	-	(1)	151	של ממשלות זרות
304	-	-	(16)	288	של מוסדות פיננסיים בישראל
248	-	1	-	249	של מוסדות פיננסיים זרים
25	-	-	(4)	21	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
253	-	-	(7)	246	של אחרים בישראל
376	-	1	(2)	375	של אחרים זרים
7,330	-	17	(60)	7,287	סך הכל אגרות חוב
3	-	-	-	3	מניות וקרנות
7,333	-	17 ^(ד)	(60) ^(ד)	7,290	סך הכל ניירות ערך למסחר^(ב)
132,811	3	615	(6,431)	126,995	סך הכל ניירות ערך

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)
			רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
של ממשלת ישראל	7,879	-	1	(729)	7,151
של מוסדות פיננסיים זרים	1,402	1	-	(62)	1,341
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	5,435	1	10	(453)	4,993
של אחרים זרים	338	1	-	(17)	322
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון^(ה)	15,054	3	11	(1,261)	13,807

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ^(א)
			רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח					
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
של ממשלת ישראל	50,515	-	19	(1,981)	50,515
של ממשלות זרות	16,354	-	2	(252)	16,354
של מוסדות פיננסיים בישראל	47	-	-	(3)	47
של מוסדות פיננסיים זרים	9,142	-	14	(360)	9,142
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	9,870	-	14	(639)	9,870
של אחרים בישראל	687	-	6	(53)	687
של אחרים זרים	4,688	-	2	(425)	4,688
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(ה)	94,959	-	57^(א)	(3,713)^(א)	91,303

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
הערך במאזן עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)		
במיליוני ש"ח						
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:						
4,360	-	365	(2)	4,360	מניות וקרנות	
2,547	-	-	-	2,547	מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	
4,360	-	365 ^(ד)	(2) ^(ד)	4,360	סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	
110,717	3	433	(4,976)	109,470	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	
ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
הערך במאזן עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)		
במיליוני ש"ח						
4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב:						
6,262	-	2	(4)	6,262	של ממשלת ישראל	
184	-	-	(1)	184	של ממשלות זרות	
519	-	-	(40)	519	של מוסדות פיננסיים בישראל	
16	-	-	(2)	16	של מוסדות פיננסיים זרים	
28	-	-	(3)	28	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	
227	-	-	(22)	227	של אחרים בישראל	
66	-	-	(5)	66	של אחרים זרים	
7,302	-	2	(77)	7,302	סך הכל אגרות חוב	
21	-	1	-	21	מניות וקרנות	
7,323	-	3 ^(ד)	(77) ^(ד)	7,323	סך הכל ניירות ערך למסחר	
118,040	3	436	(5,053)	116,793	סך הכל ניירות ערך	

ראה הערות בעמוד 125.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

הערך במאזן מופחתת עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
8,093	-	1	(727)	7,367
1,389	1	-	(38)	1,352
5,591	1	14	(393)	5,213
333	1	-	(11)	323
15,406	3	15	(1,169)	14,255

1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:

של ממשלת ישראל	8,093	8,093		
של מוסדות פיננסיים זרים	1,389	1,389		
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	5,591	5,591		
של אחרים זרים	333	333		
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון^(א)	15,406	15,406		

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

הערך במאזן מופחתת עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ^(א)
74,888	-	108	(2,056)	74,888
26,916	-	53	(99)	26,916
45	-	-	(4)	45
8,882	-	51	(236)	8,882
9,951	-	41	(562)	9,951
823	-	12	(54)	823
4,632	-	23	(290)	4,632
126,137	-	^(ב) 288	^(ג) (3,301)	126,137

2. אגרות חוב זמינות למכירה:

של ממשלת ישראל	74,888	74,888		
של ממשלות זרות	26,916	26,916		
של מוסדות פיננסיים בישראל	45	45		
של מוסדות פיננסיים זרים	8,882	8,882		
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	9,951	9,951		
של אחרים בישראל	823	823		
של אחרים זרים	4,632	4,632		
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א)	126,137	126,137		

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

הערך במאזן עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
4,511	-	346	(29)	4,828
2,817	-	-	-	2,817
4,511	-	^(ד) 346	^(ה) (29)	4,828
149,067	3	649	(4,499)	145,220

3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:

מניות וקרנות	4,511	4,511		
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(א)	2,817	2,817		
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	4,511	4,511		
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	149,067	149,067		

ראה הערות בעמוד 125.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת (עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)		
במיליוני ש"ח						
4. ניירות ערך למסחר:						
אגרות חוב -						
של ממשלת ישראל	12,905	12,884	-	26	(5)	12,905
של מוסדות פיננסיים בישראל	436	459	-	-	(23)	436
של מוסדות פיננסיים זרים	26	26	-	1	(1)	26
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	25	29	-	-	(4)	25
של אחרים בישראל	159	167	-	-	(8)	159
של אחרים זרים	37	38	-	-	(1)	37
סך הכל אגרות חוב	13,588	13,603	-	27	(42)	13,588
מניות וקרנות	89	88	-	1	-	89
סך הכל ניירות ערך למסחר	13,677	13,691	-	28^(ב)	(42^(ב))	13,677
סך הכל ניירות ערך	160,048	162,758	3	677	(4,541)	158,897

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק. במחצית הראשונה לשנת 2024, לא בוצעו התאמות כלפי מעלה, סך ההתאמות כלפי מעלה המצטברות הסתכמו לסך של כ-17.5 מיליון ש"ח. כמו כן, במחצית הראשונה לשנת 2024, בוצעו התאמות כלפי מעלה והפחתות בסך של כ-35 מיליון ש"ח, וכן התאמות כלפי מעלה והפחתות מצטברות בסך של כ-381.5 מיליון ש"ח.
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) סך של 16.0 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם Super-nationals, Sovereign and Agencies (SSA) (30 ביוני 2023 - 15.6 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2023 - 15.2 מיליארד ש"ח).
- (ו) מזה אגרות חוב בסך של כ-1,484 מיליון ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותן לראשונה בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהן לא נרכשו למטרות מסחר.

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו הסתכמו בסך 981 מיליון ש"ח (30 ביוני 2023 - 120 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2023 - 63 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך 11,589 מיליון ש"ח (30 ביוני 2023 - 12,795 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2023 - 13,624 מיליון ש"ח).

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 1.2 ו-3.3](#).

ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם הוכרו

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

12 חודשים ומעלה ^(א)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%- ^(ד) 40%	0- ^(ג) 20%	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%- ^(ד) 40%	0- ^(ג) 20%	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
950	-	474	476	8,079	56	-	-	56	1,455	של ממשלת ישראל
500	-	224	276	3,465	18	-	-	18	2,573	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
41	-	-	41	1,435	-	-	-	-	55	של מוסדות פיננסיים זרים
18	-	-	18	347	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
1,509	-	698	811	13,326	74	-	-	74	4,083	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

12 חודשים ומעלה ^(א)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%- ^(ד) 40%	0- ^(ג) 20%	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%- ^(ד) 40%	0- ^(ג) 20%	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
728	-	228	500	7,767	1	-	-	1	79	של ממשלת ישראל
433	-	80	353	2,864	20	-	-	20	1,778	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
57	-	-	57	1,219	5	-	-	5	184	של מוסדות פיננסיים זרים
16	-	-	16	311	1	-	-	1	28	של אחרים זרים
1,234	-	308	926	12,161	27	-	-	27	2,069	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם הוכר (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(א)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40% ^(ב)	20%- ^(ג) 40%	0- ^(ד) 20%	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40% ^(ב)	20%- ^(ג) 40%	0- ^(ד) 20%	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
724	-	251	473	7,827	3	-	-	3	232	של ממשלת ישראל
389	-	49	340	2,860	4	-	-	4	708	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
38	-	-	38	1,372	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
11	-	-	11	334	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
1,162	-	300	862	12,393	7	-	-	7	940	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (ג) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(א)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(א)					הפסדים שטרם מומשו ^(א)					
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי	
הכל	^(ה) 40%	^(ד) 40%	^(ג) 20%	הוגן	הכל	^(ה) 40%	^(ד) 40%	^(ג) 20%	הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
2,643	-	1,278	1,365	30,001	778	-	368	410	30,207	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
641	-	373	268	5,978	16	-	-	16	2,213	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
293	-	34	259	3,286	32	-	-	32	1,500	של אחרים
3,577	-	1,685	1,892	39,265	826	-	368	458	33,920	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(א)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(א)					הפסדים שטרם מומשו ^(א)					
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי	
הכל	^(ה) 40%	^(ד) 40%	^(ג) 20%	הוגן	הכל	^(ה) 40%	^(ד) 40%	^(ג) 20%	הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
2,332	-	496	1,836	22,942	264	-	1	263	33,299	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
606	-	205	401	6,109	33	-	-	33	2,360	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
433	-	74	359	4,035	45	-	-	45	922	של אחרים
3,371	-	775	2,596	33,086	342	-	1	341	36,581	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (ג) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ו) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)									
12 חודשים ומעלה ^(א)					פחות מ-12 חודשים ^(א)				
הפסדים שטרם מומשו ^(א)					הפסדים שטרם מומשו ^(א)				
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי
הכל	40% ^(ה)	40% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן	הכל	40% ^(ה)	40% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
2,097	2	558	1,537	29,876	298	-	-	298	11,130
של ממשלות ומוסדות פיננסיים									
557	-	230	327	5,836	5	-	-	5	1,225
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
312	-	15	297	4,313	32	-	2	30	248
של אחרים									
2,966	2	803	2,161	40,025	335	-	2	333	12,603
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה									

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (ג) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ו) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(418)	3,166	(407)	2,336	(11)	830
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
(208)	2,188	(205)	1,483	(3)	705
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-1 CMO, REMIC)					
(31)	2,837	(29)	2,159	(2)	678
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
(657)	8,191	(641)	5,978	(16)	2,213
סך הכל					

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(365)	3,062	(345)	1,759	(20)	1,303
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
(192)	1,770	(183)	1,369	(9)	401
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-1 CMO, REMIC)					
(82)	3,637	(78)	2,981	(4)	656
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
(639)	8,469	(606)	6,109	(33)	2,360
סך הכל					

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(*)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(330)	2,514	(327)	1,906	(3)	608
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
(191)	1,799	(189)	1,379	(2)	420
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-1 CMO, REMIC)					
(41)	2,748	(41)	2,551	-	197
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
(562)	7,061	(557)	5,836	(5)	1,225
סך הכל					

(*) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת ^(א) לשווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,784	(499)	2	4,281
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות של			
2,606	(287)	2	2,891
GNMA			
1,178	(212)	-	1,390
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
FHLMC			
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
1,703	(19)	-	1,722
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
1,703	(19)	-	1,722
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
5,487	(518)	2	6,003
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
262	-	-	262
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
262	-	-	262
מסוג CLO			
5,749	(518)	2	6,265
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			

(א) כולל יתרת הפרשה להפרשי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח.

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת ^(א) לשווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,559	(444)	-	4,003
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות של			
2,479	(265)	-	2,744
GNMA			
1,080	(179)	-	1,259
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
FHLMC			
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
1,183	(9)	3	1,189
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
1,183	(9)	3	1,189
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
4,742	(453)	3	5,192
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
251	-	7	244
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
251	-	7	244
מסוג CLO			
4,993	(453)	10	5,436
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			

(א) כולל יתרת הפרשה להפרשי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
עלות מופחתת ^(א) לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
4,079	5	(388)	3,696
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות של GNMA			
2,784	4	(226)	2,562
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,295	1	(162)	1,134
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
1,262	9	(4)	1,267
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, או בערבותם FHLMC או GNMA			
1,267	9	(4)	1,267
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
5,341	14	(392)	4,963
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
251	-	(1)	250
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
251	-	(1)	250
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			
5,592	14	(393)	5,213

(א) כולל יתרת הפרשה להפרשי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,869	2	(418)	3,453
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות של			
2,583	1	(272)	2,312
GNMA			
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
1,286	1	(146)	1,141
FHLMC			
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
3,552	8	(208)	3,352
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
3,147	6	(206)	2,947
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
7,421	10	(626)	6,805
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
4,836	25	(31)	4,830
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
3,187	19	(3)	3,203
מסוג CLO			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,194	4	(24)	1,174
שקיימת לגביהן ערבות של SBA			
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
12,257	35	(657)	11,635

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,587	1	(365)	3,223
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות של			
2,465	1	(243)	2,223
GNMA			
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
1,122	-	(122)	1,000
FHLMC			
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,405	5	(192)	2,218
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
2,093	2	(187)	1,908
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
5,992	6	(557)	5,441
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
4,503	8	(82)	4,429
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
3,085	8	(50)	3,043
מסוג CLO			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,114	-	(20)	1,094
שקיימת לגביהן ערבות של SBA			
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
10,495	14	(639)	9,870

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מ"רווח כולל אחר נטו" - לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,336	7	(330)	3,013
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות של GNMA			
2,310	6	(220)	2,096
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,026	1	(110)	917
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,648	12	(191)	2,469
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
2,322	8	(187)	2,143
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
5,984	19	(521)	5,482
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
4,488	22	(41)	4,469
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
3,079	19	(15)	3,083
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות של SBA			
1,046	1	(20)	1,027
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
10,472	41	(562)	9,951

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מ"רווח כולל אחר נטו" - לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	לשווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
1	-	-	1
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1	-	-	1
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
17	(2)	-	15
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
18	(2)	-	16
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
7	(2)	-	5
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
25	(4)	-	21
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	לשווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
1	-	-	1
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1	-	-	1
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
22	(2)	-	20
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
23	(2)	-	21
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
8	(1)	-	7
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
31	(3)	-	28
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
1	-	-	1
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1	-	-	1
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
21	-	(3)	18
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
22	(3)	-	19
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
7	(1)	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
29	(4)	-	25
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
	ממשלות ומוסדות פיננסיים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל
	במיליוני ש"ח			
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	-	-	-	-
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	-	-	-	-
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
	ממשלות ומוסדות פיננסיים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל
	במיליוני ש"ח			
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	24	-	9	33
הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה	-	-	(7)	(7)
קיטון נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר	(24)	-	(2)	(26)
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	-	-	-	-
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
	ממשלות ומוסדות פיננסיים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל
	במיליוני ש"ח			
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה	24	-	9	33
הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה	-	-	(7)	(7)
קיטון נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר	(24)	-	(2)	(26)
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה	-	-	-	-

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים, ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה:					
246,215	-	659	246,874	130,779	377,653
שנבדקו על בסיס פרטני					
27,963	136,566	29,077	193,606	-	193,606
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
274,178	136,566	29,736	440,480	130,779	571,259
סך הכל¹					
ימזה:					
1,669	566	241	2,476	-	2,476
חובות לא צוברים					
59	-	70	129	-	129
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
3,251	10	677	3,938	-	3,938
חובות בעייתיים אחרים					
4,979	576	988	6,543	-	6,543
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,411	-	262	4,673	16	4,689
שנבדקו על בסיס פרטני					
748	595	665	2,008	-	2,008
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5,159	595	927	6,681	16	6,697
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ²					
ימזה:					
428	101	161	690	-	690
גין חובות לא צוברים					
808	1	432	1,241	-	1,241
גין חובות בעייתיים אחרים					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה:						
353,392	119,883	233,509	550	-	232,959	שנבדקו על בסיס פרטני
181,538	-	181,538	30,158	124,018	27,362	שנבדקו על בסיס קבוצתי
534,930	119,883	415,047	30,708	124,018	260,321	סך הכל¹
ימזה:						
2,422	-	2,422	279	547	1,596	חובות לא צוברים
167	-	167	91	-	76	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,504	-	4,504	543	15	3,946	חובות בעייתיים אחרים
7,093	-	7,093	913	562	5,618	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
3,767	23	3,744	197	-	3,547	שנבדקו על בסיס פרטני
1,738	-	1,738	598	460	680	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5,505	23	5,482	795	460	4,227	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי²
ימזה:						
520	-	520	147	64	309	בגין חובות לא צוברים
1,108	-	1,108	323	2	783	בגין חובות בעייתיים אחרים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
א. חובות^(א), אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	סך הכל
בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה:						
403,146	162,912	240,234	661	-	239,573	שנבדקו על בסיס פרטני
185,969	-	185,969	29,161	130,624	26,184	שנבדקו על בסיס קבוצתי
589,115	162,912	426,203	29,822	130,624	265,757	סך הכל¹
ימזה:						
3,610	-	3,610	343	688	2,579	חובות לא צוברים
149	-	149	80	-	69	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,815	-	3,815	630	24	3,161	חובות בעייתיים אחרים
7,574	-	7,574	1,053	712	5,809	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
4,616	17	4,599	275	-	4,324	שנבדקו על בסיס פרטני
2,118	-	2,118	644	622	852	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,734	17	6,717	919	622	5,176	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ²
ימזה ² :						
892	-	892	196	79	617	בגין חובות לא צוברים
1,185	-	1,185	379	3	803	בגין חובות בעייתיים אחרים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	אשראי לציבור	
				בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
6,013	639	1,004	7,656	17	7,673
(60)	(27)	69	(18)	-	(18)
(265)	(1)	(171)	(437)	-	(437)
164	-	59	223	-	223
(101)	(1)	(112)	(214)	-	(214)
5,852	611	961	7,424	17	7,441
693	16	34	743	1	744
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח					
ימזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	אשראי לציבור	
				בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,751	430	745	5,926	22	5,948
112	31	174	317	1	318
(156)	-	(160)	(316)	-	(316)
108	-	63	171	-	171
(48)	-	(97)	(145)	-	(145)
4,815	461	822	6,098	23	6,121
588	1	27	616	-	616
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח					
ימזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	אשראי לציבור		סך הכל
				חוב לפדיון	בנקים, ממשלות ואגרות חוב למכירה וזמינות	
במיליוני ש"ח						
5,873	634	957	7,464	17	7,481	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
15	(24)	213	204	-	204	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(378)	(2)	(335)	(715)	-	(715)	מחיקות חשבונאיות
342	3	126	471	-	471	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(36)	1	(209)	(244)	-	(244)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,852	611	961	7,424	17	7,441	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח'
693	16	34	743	1	744	'מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	אשראי לציבור		סך הכל
				חוב לפדיון	בנקים, ממשלות ואגרות חוב למכירה וזמינות	
במיליוני ש"ח						
4,420	419	732	5,571	54	5,625	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
463	44	248	755	(31)	724	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(251)	(2)	(294)	(547)	-	(547)	מחיקות חשבונאיות
183	-	136	319	-	319	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(68)	(2)	(158)	(228)	-	(228)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,815	461	822	6,098	23	6,121	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח'
588	1	27	616	-	616	'מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2023	2023	2024		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
בישראל				
לפי דרישה				
150,365	166,303	142,428		אינם נושאים ריבית
137,351	99,590	137,775		נושאים ריבית
287,716	265,893	280,203		סך הכל לפי דרישה
280,108	268,084	300,984		לזמן קצוב
567,824	533,977	581,187		סך כל פיקדונות בישראל ¹
567,824	533,977	581,187		סך כל פיקדונות הציבור
ימזה:				
169,788	166,077	175,152		פיקדונות של אנשים פרטיים
138,478	112,530	144,239		פיקדונות של גופים מוסדיים
259,558	255,370	261,796		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2023	2023	2024		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
				תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
128,159	123,295	132,032		עד 1
125,586	122,125	127,411		מעל 1 ועד 10
92,257	92,654	101,497		מעל 10 ועד 100
57,311	62,700	66,700		מעל 100 ועד 500
164,511	133,203	153,547		מעל 500
567,824	533,977	581,187		סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2024	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
	במיליוני ש"ח		
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים			
17,210	17,546	15,981	17,210
9,018	8,934	9,023	9,018
8,192	8,612	6,958	8,192
חופשת יובל צבורה			
18	18	16	18
18	18	16	18
הטבות אחרות			
505	514	490	505
-	-	-	-
505	514	490	505
סך הכל			
8,733	9,165	7,480	8,733
10	-	10	10
18	21	16	18
-	2	-	-

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה	לשישה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים
שהסתיימה	שהסתיימו	שהסתיימו	שהסתיימו	שהסתיימו
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
17,214	17,214	17,210	17,351	16,698
124	63	60	32	29
858	409	433	211	218
23	12	11	6	6
(209)	305	(1,208)	189	(701)
10	12	4	6	3
(971)	(469)	(529)	(249)	(272)
161	-	-	-	-
17,210	17,546	15,981	17,546	15,981
16,235	16,567	15,194	16,567	15,194

הרווח האקטוארי בתקופה המדווחת נובע בעיקר מעלייה בריבית ההיוון. העלייה קוזזה בחלקה מהשפעת השינוי בלוחות התמותה.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	
2023	2023		2023		
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
8,816	8,816	9,018	8,654	9,048	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
339	313	269	394	107	תשואה בפועל על נכסי תכנית ^(*)
365	30	27	15	14	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
23	12	11	6	6	הפקדות משתתפי תכנית
8	14	5	6	2	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(533)	(251)	(307)	(141)	(154)	הטבות ששלמו
9,018	8,934	9,023	8,934	9,023	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח					
8,192	8,612	6,958	8,612	6,958	

(א) לרבות השפעת המעבר לקופה משלמת בגין פורשים. ראה [ביאור 23.ה. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2024	
2023	2023		
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
-	2	-	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
8,192	8,614	6,958	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
8,192	8,612	6,958	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2024	
2023	2023		
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
1,737	2,138	419	הפסד אקטוארי, נטו
1,737	2,138	419	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	
2023	2023	2024	2023	2024	
					בלתי מבוקר
					מבוקר
					במיליוני ש"ח
124	63	60	32	29	עלות שירות
858	409	433	211	218	עלות ריבית
(487)	(224)	(262)	(128)	(131)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
311	187	103	78	40	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
161	-	-	-	-	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין לרבות שינוי מבני
967	435	334	193	156	סך עלות ההטבה, נטו
214	107	112	49	57	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
1,181	542	446	242	213	סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	
2023	2023	2024	2023	2024	
					בלתי מבוקר
					מבוקר
					במיליוני ש"ח
(61)	216	(1,215)	(77)	(677)	(רווח) הפסד אקטוארי נטו לתקופה
(311)	(187)	(103)	(78)	(40)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
(372)	29	(1,318)	(155)	(717)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
967	435	334	193	156	סך עלות ההטבה נטו
595	464	(984)	38	(561)	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וב(רווח) הפסד כולל אחר

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות^(א)

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו
 1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2024	2023	ליום 31 בדצמבר
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
באחוזים				
2.39	2.10	3.11	2.10	שיעור היוון
2.61 ^(ב)	2.75	2.67	2.75	שיעור עליית המדד
0-38.8	0-36.4	0-36.4	0-36.4	שיעור עזיבה
0-6.41	0-6.81	0-6.26	0-6.81	שיעור גידול בתגמול

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.
 (ב) הוצג מחדש כנתון אינפורמטיבי, ללא השפעה על התוצאות המדווחות.

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2024	2023	ליום 31 בדצמבר
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
באחוזים				
2.17	2.09	2.45	2.09	שיעור היוון
5.63	5.25	6.00	5.25	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית
0-6.41	0-6.81	0-6.26	0-6.81	שיעור גידול בתגמול

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 30 ביוני
2023	2023	2024	2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
2,500	2,674	2,198	(2,056)	(2,186)	(1,823)
406	420	318	(356)	(375)	(279)
(232)	(239)	(207)	204	209	212
(355)	(366)	(280)	397	409	312

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבויות לטווחי הזמן השונים) ומשתנים אקטואריים, כאשר חלק מהמשתנים האקטואריים הינם משתנים התנהגותיים של העובדים. ייתכן כי יתקיים קשר בין שינויים במשתני השוק לבין שינויים במשתנים האקטואריים ההתנהגותיים. לדוגמא, ייתכן כי באם תתרחש עליית ריבית חדה במשק הישראלי, אשר בעקבותיה תעלנה גם תשואות האג"ח הממשלתיות (אשר תקטין את גובה ההתחייבויות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבויות של הבנק לפנסיה).

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2024	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
214	37	173		מזומנים ופיקדונות בבנקים
991	1,113	1,099		מניות
261	191	59		אגרות חוב ממשלתיות
414	513	425		אגרות חוב קונצרניות
7,138	7,080	7,267		אחר
9,018	8,934	9,023		סך הכל

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2024

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		יעד הקצאה	
2023	2023	2024	2024	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני
מבוקר		בלתי מבוקר		באחוזים	
2	-	2	-	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
11	13	12	13	מניות	
3	2	1	1	אגרות חוב ממשלתיות	
5	6	5	6	אגרות חוב קונצרניות	
79	79	80	80	אחר	
100	100	100	100	סך הכל	

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	תחזית ^(א)		
2023	2023	2024	2023	2024	2024
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
388	42	38	21	20	437

הפקדות

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה כי יופקדו לתכנית להטבה מוגדרת במהלך התקופה שנותרה עד לסוף שנת 2024.

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	במיליוני ש"ח
2024	592
2025	1,103
2026	899
2027	811
2028	788
2029-2033	4,479
2034 ואילך	8,435
סך הכל	17,107

(א) בערכים מהוונים.

ביאור 9א - הון

שינויים בהון הבנק

הקצאת כתבי אופציה

לפרטים אודות כתבי אופציה של הבנק, שאינם רשומים למסחר, לעובדים ונושאי משרה בבנק לרבות המנכ"ל, ראה [ביאור א.24. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק 2023

על רקע מכתבי המפקח בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים" מיום 12 בנובמבר 2023 ומיום 5 במרס 2024, החליט הבנק ביום 18 במרס 2024 שלא לבצע את החלק השלישי והאחרון של תכנית הרכישה.

למידע נוסף ראה [ביאור א.25. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק 2024

ביום 27 במאי 2024 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על מיליארד ש"ח, החל מיום 29 במאי 2024 ועד ליום 22 במאי 2025 או עד לרכישת כל סכום התכנית, כמוקדם ביניהם.

תכנית הרכישה תבוצע במסגרת המסחר בבורסה ו/או בעסקאות מחוץ לבורסה, באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שיפעל על פי ייפוי כח בלתי חוזר, בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות ערך. תכנית הרכישה תבצע בארבעה שלבים נפרדים, שכל אחד מהם יהיה בלתי הדיר, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים (להלן: "שלב א" ו-"שלב ב" ו-"שלב ג" ו-"שלב ד").

ביצוע שלב א' החל ביום 29 במאי 2024, והסתיים ביום 7 באוגוסט 2024 במסגרתו רכש הבנק (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי עמו התקשר) 8,536,690 מניות הבנק בהיקף של 270 מיליון ש"ח מכח התכנית האמורה. נכון למועד פרסום הדוח, בבעלות הבנק 101,309,957 מניות רדומות.

ערב פרסום דוח זה החליט הבנק לבצע את שלב ב', ונתן לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ב' ביום 16 באוגוסט 2024. שלב ב' יסתיים במוקדם מביין: (א) יום 13 בנובמבר 2024; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 227 מיליון ש"ח. לאחר סיום שלב ב', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ג', ייתן הבנק לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ג' ביום המסחר השני ממועד פרסום הדוח הכספי הראשון שלאחר מועד קבלת ההחלטה בדבר ביצוע שלב ג'. במקרה כזה, יסתיים שלב ג' במוקדם מביין: (א) יום 13 בפברואר 2025; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 760 מיליון ש"ח בניכוי סך היקף הרכישות שבוצעו בפועל בשלבים א', ו-ב'. לאחר סיום שלב ג', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ד', ייתן הבנק לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ד' ביום המסחר השני ממועד פרסום הדוח הכספי הראשון שלאחר מועד קבלת ההחלטה בדבר ביצוע שלב ד'. במקרה כזה, יסתיים שלב ד' במוקדם מביין: (א) יום 22 במאי 2025; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על סך השווה ל-1 מיליארד ש"ח, בניכוי סך הרכישות שבוצעו בפועל במסגרת השלבים א', ב' ו-ג'. אם לאחר סיום שלב ב' או שלב ג' תתקבל החלטה שלא לבצע את שלב ג' או שלב ד', לפי העניין, יפרסם על כך הבנק דיווח מיידי.

אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע תכנית הרכישה, כנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 332, התקבל ביום 22 במאי 2024, בכפוף לעמידה במגבלות וביעדי ההון, ובכלל זאת התנאי לפיו התכנית תופסק לאלתר אם במהלך תקופת התכנית יתברר כי על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו הבנק אינו עומד ביחס הון עצמי רובד 1 של 10.9% לפחות, ובכפוף לכך שהיקף הרכישה העצמית בכל אחד מהשלבים ייקבע בשים לב למצב הגיאופוליטי וכן ליחסי ההון בפועל של הבנק ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

יעדי הלימות ההון

לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 "מדידה והלימות הון - מבוא, תחולה וחישוב דרישות", תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, נדרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 10%, וביחס הון כולל מזערי בשיעור של 13.5%. דרישה זו חלה על לאומי.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור, שהן למטרת מימון זכויות במקרקעין, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021.

בהתאם, דרישות ההון המזעריות שחלו על הבנק ליום 30 ביוני 2024 הינן 10.23% ליחס הון עצמי רובד 1 (כולל דרישת ההון בגין יתרת ההלוואות לדיור) ו-13.50% ליחס ההון הכולל.

ביאור 9א - הון (המשך)

מדיניות הקבוצה שאושרה על ידי הדירקטוריון, הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהסף המזערי שיוגדר מעת לעת על ידי בנק ישראל ואשר לא תפחת משיעור ההון הנדרש לכיסוי הסיכונים כפי שהם מוערכים בתהליך ה-ICAAP. בנוסף, הוגדרו יעדי הון לעת אירוע תרחיש קיצון.

ביום 29 בנובמבר 2023 אישר דירקטוריון הבנק לקבוע את יעד ההון העצמי רובד 1 הפנימי של הבנק באופן שיעמוד על 10.6%.

חוזר להתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250

בהתאם לחוזר שפרסם הפיקוח על הבנקים ביום 7 בפברואר 2024, בוטלה הוראת השעה.

מדיניות חלוקת דיבידנד

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 6 במרס 2019, קובעת כי מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 50% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. זאת בכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל.

ביום 14 באוגוסט 2024 אישר הדירקטוריון חלוקת רווחים בשיעור כולל של 40% מהרווח הנקי לרבעון השני של שנת 2024, מזה כ-30% בדיבידנד במזומן בסך של כ-681 מיליון ש"ח, והיתרה באמצעות רכישה עצמית של מניות בסך 227 מיליון ש"ח, כפי המפורט לעיל. סכום הדיבידנד שאושר לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. הינו כ-44.96 אגורות. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב תכנית רכישה עצמית של מניות ומימוש ניירות ערך המירים של הבנק. הדירקטוריון קבע את יום 26 באוגוסט 2024 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 5 בספטמבר 2024 כיום התשלום.

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
16 באוגוסט 2022	6 בספטמבר 2022	25.82	399
29 בנובמבר 2022	19 בדצמבר 2022	23.08	356
14 במרס 2023	4 באפריל 2023	45.20	698
23 במאי 2023	15 ביוני 2023	19.10	294
15 באוגוסט 2023	7 בספטמבר 2023	48.05	736
29 בנובמבר 2023	17 בדצמבר 2023	23.21	353
19 במרס 2024	11 באפריל 2024	23.97	365
28 במאי 2024	20 ביוני 2024	54.91 ¹	835

תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

ביום 28 במאי 2024 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מרשות ניירות ערך. תשקיף המדף יעמוד בתוקף לתקופה של שנתיים ממועד פרסומו.

ביום 17 באפריל 2024 הנפיק הבנק סך של כ-0.8 מיליארד ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות צמודי אשראי (CLN credit linked note), סדרה לאומי אג"ח 2 ר"מ.

הסדרה נרשמה למסחר ברצף מוסדיים בבורסה בתל אביב.

כתב התחייבות צמוד אשראי הינו מכשיר פיננסי המקושר למספר הלוואות שהעמיד הבנק בתחום הנדל"ן, ונושא את סיכון האשראי של הלוואות אלו.

¹ בהתאם לדיווח המשלים מיום 10 ביוני 2024.

ביאור 9א - הון (המשך)

הבנק מתחייב לפרוע את סכום כתב ההתחייבות (לרבות ריבית על פי תנאי השטר), כשהתחייבות הבנק מותנית באי התממשות סיכון האשראי הגלום בהלוואות כאמור, בהתאם לנוסח השטר. התשלום על ידי הבנק לרוכש השטר יופחת בהתאמה באם איזו מן ההלוואות אליה הוא מוצמד תהיה במצב של כשל תשלום, או חדלות פירעון או פשיטת רגל של הלווה, והפירעון למחזיק השטר יהיה רק כנגד סכומים שהבנק הצליח לגבות בגינן, הכל כמפורט בתנאי השטר.

תמורת ההנפקה מוכרת כביטחון פיננסי כשיר בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 וכן כביטחון המותר בניכוי בחישוב חבות לקוח לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.

קרן אגרות החוב תעמוד לפירעון בתשלום אחד ביום 24 באוגוסט 2030, ככל שלא יבוצע פדיון מוקדם על ידי הבנק, כמפורט בתנאי ההנפקה. היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות החוב תישא ריבית שנתית בשיעור ריבית בנק ישראל בתוספת 2.3% אשר תשולם ב-76 תשלומים חודשיים, החל מיום 24 במאי 2024 עד ליום 24 באוגוסט 2030, מועד הפירעון הסופי של קרן אגרות החוב.

אגרות החוב (קרן וריבית) לא תהיינה צמודות לבסיס הצמדה כלשהו.

ביאור 9ב - הלימות הון, מינוף ונזילות

כללי

במאי 2013 תיקן הפיקוח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור לנושאים הבאים:

1. רכיבי ההון הפיקוחי
2. ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
3. טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
4. טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
5. הקצאת הון בגין סיכון CVA

רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר יושמה לראשונה בינואר 2015, היוותה גורם שהשפיע באופן מהותי על הון עצמי רובד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות חושבה בהתאם לריביות שוק שגרמה לתנדטיות רבה במדידת ההון הפיקוחי של הבנק.

בהקשר זה, ביום 5 בספטמבר 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים, לשנות את אופן מדידת ההתחייבויות הפנסיוניות לצורכי ההון הפיקוחי. על פי שיטת המדידה החדשה, בכל רבעון הבנק יחשב את השינוי בהתחייבות לפנסיה כתוצאה משינויים בריבית ההיוון בניכוי השינוי בשווי הנכסים שיועדו מראש לגידור התחייבויות אלו. השינוי בהתחייבות לפנסיה נטו, לאחר השפעת המס, ייפרס באופן לינארי על פני ארבעה רבעונים, החל מהרבעון עבורו בוצע החישוב. יישום השיטה החדשה נכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2022 ויהיה בתוקף עד המוקדם מבין השניים: א) דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2029 (כולל) או ב) מועד הדוח הכספי בו הממוצע לאורך ארבעה רבעונים האחרונים של סכום ההתחייבויות הפנסיוניות יהיה נמוך מסך של 10 מיליארד ש"ח, צמוד למדד (מהמדד הידוע ביום 1 ביולי 2022 ועד למדד הידוע בתאריך הדוח הכספי הרלוונטי).

ביום 15 בנובמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק בהתבסס על המלצת ועדת הביקורת לחשב את ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים, על בסיס מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA.

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

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2024 מסתכמים בכ-483 מיליארד ש"ח. כל גידול של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון, יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל בכ-0.03%.
- שינוי הון עצמי רובד 1 - הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024 מסתכם בכ-58.2 מיליארד ש"ח. קיטון של 100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1, יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל בכ-0.02%.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

	30 ביוני	31 בדצמבר	
	2024	2023	2023
	בלתי מבוקר	מבוקר	
	במיליוני ש"ח		
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^{(א)(ג)(ה)}	58,151	51,373	53,892
הון רובד 2, לאחר ניכויים	14,525	14,667	14,141
סך הכל הון כולל	72,676	66,040	68,033
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי ^(ד)	442,762	422,968	426,399
סיכויי שוק	7,768	5,956	5,834
סיכון תפעולי	32,562	28,441	29,943
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	483,092	457,365	462,176
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	12.04%	11.23%	11.66%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	15.04%	14.44%	14.72%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)	10.23%	10.20%	10.22%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)	13.50%	13.50%	13.50%

- (א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש ליום 30 ביוני 2024 הינם 10%-13.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה.
- (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה [סעיף ג](#), להלן.
- (ג) בחישובי יחסי ההון הובאו בחשבון התאמות מיישום שיטת המדידה החדשה בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות. לפרטים נוספים אודות השפעת המעבר לשיטה החדשה ראה סעיף [רכיבי הון הנתונים לתנודתיות](#) לעיל.
- (ד) סיכון אשראי חושב לאחר יישום העדכונים להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203 ו-203A בנושא "מדידה והלימות ההון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".
- (ה) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות התייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים אשר פוחתות בהדרגה. ביום 30 ביוני 2024 התאמות בגין תכניות התייעלות הופחתו במלואן.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

30 בדצמבר	30 ביוני	2024
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
1. הון עצמי רובד 1		
54,497	51,771	58,435
(198)	5	(352)
54,299	51,776	58,083
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
(643)	(656)	(33)
(20)	(20)	(19)
(663)	(676)	(52)
16	33	-
240	240	120
53,892	51,373	58,151
2. הון רובד 2		
8,811	9,521	8,975
5,330	5,146	5,550
14,141	14,667	14,525
68,033	66,040	72,676

- (א) לפרטים נוספים ראה סעיף [רכיבי הון הנתונים לתנועתיות](#) לעיל.
- (ב) התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה [סעיף 9](#). להלן.
- (ג) התאמות בגין תכניות התייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים אשר פוחתות בהדרגה. ביום 30 ביוני 2024 התאמות בגין תכניות התייעלות הופחתו במלואן.
- הערה: סך הכל הון כולל מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-210, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. השפעת התאמות על יחס הון עצמי רובד 1

	30 ביוני	31 בדצמבר
	2024	2023
	בלתי מבוקר	מבוקר
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות והתאמות בגין הפסדי אשראי	12.02%	11.17%
התאמות בגין תכנית ההתייעלות ^(א)	-	0.01%
התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ^(ב)	0.02%	0.05%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	12.04%	11.23%

(א) התאמות בגין תכנית ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות על פני חמש שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות הון. נכון ליום 30 ביוני 2024 ההתאמות בגין תכניות התייעלות הופחתו במלואן.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1. כד.1 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022](#).

ד. יחס מינוף לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדדה משלימה ואמינה לדרישות הון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת הון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203A, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 6%.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר להתאמות נוספות להוראת ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם נגיף הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250). על פי החוזר נקבעה התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף, כך שתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 5.5%.

לעניין הפחתת דרישות המינוף, ביום 20 בדצמבר 2023 ההפחתה עוגנה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף ותוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד שינצל את ההקלה עד למועד זה יידרש לשוב ולעמוד ביחס המינוף הנדרש טרום הוראת השעה תוך שני רבעונים, עד ליום 30 ביוני 2026. עוד נקבע כי ניצול ההקלה לא יהווה חסם לחלוקת דיבידנד בכפוף לתכנון הון הכולל חזרה ליחס המינוף הנדרש.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	
2024	2023	2023
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
בנתוני המאוחד^(א)		
הון רובד 1	58,151	53,892 ^(א)
סך החשיפות ^(א)	831,575	810,014
יחס המינוף		
יחס המינוף	6.99%	6.69%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים	5.50%	5.50%

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף 9](#), לעיל.
 כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום שיטת המדידה החדשה בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות. לפרטים נוספים אודות השפעת המעבר לשיטה החדשה ראה [סעיף 9](#), לעיל.
 (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים.
 (ג) סך החשיפות חושבו לאחר יישום העדכונים להוראת ניהול בנקאי תקין 218 "יחס המינוף" בעקבות עדכון הוראות 203 ו-203A בנושא "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

ה. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתית ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך, יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש הינו 100%. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	
2024	2023	2023
בלתי מבוקר	מבוקר	
ממוצע באחוזים		
א. בנתוני המאוחד		
יחס כיסוי הנזילות	130	124
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים	100	100
ב. בנתוני הבנק		
יחס כיסוי הנזילות	127	120
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים	100	100

הבנק עומד בדרישה הרגולטורית ליום 30 ביוני 2024.

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

1. יחס מימון יציב לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

החל מהדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2021 הבנק מדווח את הוראת "יחס מימון יציב 222 (NSFR)" - הוראה זו מתבססת על פרסום של ועדת באזל. יחס מימון יציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה הן במאוחד והן בסולו מתבצעת אחת לרבעון והדרישה היא לעמוד ביחס של 100%.

31 בדצמבר		30 ביוני	
2023	2023	2024	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
א. בנתוני המאוחד			
118	121	118	
יחס מימון יציב נטו			
100	100	100	
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים			

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

30 ביוני		31 בדצמבר	
2024		2023	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
1,501		1,220	
69		9	
התחייבויות לרכישת ניירות ערך			
התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם			

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024		2023		2023	
בלתי מבוקר		מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח					
99		42		42	
264		42		42	
-		-		-	
פעילות מכירת אשראי					
הערך בספרים של האשראי שנמכר					
תמורה שהתקבלה במזומן					
סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי					

ב. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות. [בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023](#) ("הדוחות השנתיים"), נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד פרסום הדוחות השנתיים כאמור. בביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ועד בסמוך למועד פרסומו, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופות דיווח קודמות, ואינו כולל חזרה על מידע אודות תביעות שדווחו שלא חל לגביהן שינוי.

לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-438 מיליון ש"ח.

1. להלן השינויים בתובענות מהותיות שדווחו:

1.1. ביום 21 בינואר 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. עניינה של התובענה בטענת המבקשים לפיה הבנק מחייב, לכאורה, את כלל לקוחותיו (יחידים, עסקים קטנים ועסקים גדולים) עבור עסקאות לרכישת מוצרים ואו שירותים מחו"ל, בין אם לשימוש עצמי ובין אם לצורך העברתם לחו"ל ואו ייבואם לארץ, לפי פרק 7 לתעריפון - "סחר חוץ" וזאת במקום לחייב בעמלות הנמוכות יותר לפי פרק 5 לתעריפון - "מטבע חוץ". המבקשים העריכו את הנזק שנגרם לכלל חברי הקבוצה, בעשרות מיליוני שקלים. ביום 29 במרס 2024 ניתן על ידי בית המשפט פסק דין שדחה את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית. ביום 4 ביוני 2024 הגישו המבקשים ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

1.2. במחצית שנת 2020 הוגשה לבית המשפט בניו יורק ארה"ב תביעה של לווים נגד קונסורציום מלווים בכירים במימון פרויקט להקמת מגדל מגורים בניו יורק ("הפרויקט"), ובכללם הבנק. עניינה של התביעה בהעמדת החוב לפירעון מיידי על ידי קונסורציום המלווים בשל הפרת הסכם המימון על ידי הלווים. בחודש נובמבר 2022 הגישו הלווים תביעה מתוקנת בה עדכנו את סכום התביעה המקורית לסך של 165 מיליון דולר ארה"ב (כנגד כל הנתבעים). בחודש אפריל 2024 החליט בית המשפט על מחיקת עילות התביעה נגד הבנק. מובהר כי אין בהחלטה כדי לשנות את חשיפת הבנק בקשר עם התביעה נוכח התחייבותו של הבנק לשפוי אחד מהנתבעים האחרים בקונסורציום המלווים בגין התביעה, כפי חלקו של הבנק בהשתתפות במימון. במקביל מתנהל הליך משפטי נוסף בקשר עם הפרויקט - הליך משפטי שהוגש ביום 2 בספטמבר 2022 בבית המשפט בניו יורק ארה"ב, על ידי מלווה המזנין בפרויקט כנגד קונסורציום המלווים ובכללם הבנק. הסכום הנתבע במסגרת הליך זה - סך של 170 מיליון דולר ארה"ב.

1.3. ביום 19 ביולי 2023 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים נוספים. בבקשה נטען, בין היתר, כי שיעור הריבית המשולם על פיקדונות, המופקדים באמצעות אתר האינטרנט או באפליקציה, נמוך משיעור הריבית הממוצעת ומהריבית הנהוגה והמקובלת ומהריבית המשולמת בפועל בגין פיקדונות המופקדים באמצעות פקיד, וזאת מבלי ליידע את הלקוחות על האפשרות של קבלת ריבית גבוהה יותר ובלא להזמין אותם לנהל מ"מ עם הבנק על התנאים. המבקשים מעריכים את הנזק הקבוצתי בסכום של 984 מיליון ש"ח (ביחס לכל הבנקים המשיבים).

1.4. ביום 19 בפברואר 2024 הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בטענה שהבנק מחייב את לקוחותיו בהפרשי המרה בגין ביצוע פעולות המרת מט"ח ללא גילוי שיעור המרווח בתעריפון הבנק, במסמכי הבנק או בהסכם עם הלקוח. המבקשים אינם נוקבים בסכום נזק אישי או קבוצתי.

ג. הליכים אחרים

לפרטים בדבר הליכים אחרים ראה [ביאור 26.ה. לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023](#). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל כאמור בדוחות לשנת 2023.

ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

ביום 12 בפברואר 2024 התקבלה הודעת המפקח על הבנקים בדבר הטלת עיצום כספי בסך של 1,000,000 ש"ח בגין אי דיווחים במועד ללשכת הוצאה לפועל על קבלת תקבולים על חשבון החוב שלא באמצעות הלשכה ועל הסדרי חוב לקבלת תקבולים על חשבון החוב שלא באמצעות הלשכה, בניגוד לסעיפים 25 ו-26 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 450 בנושא הליכי גביית חובות. סכום העיצום הכספי הוא לאחר שהמפקח על הבנקים מצא לנכון להפחית 50% מסכום העיצום הכספי המקורי בשל עילות ההפחתה הקבועות בדין.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		חוזי Forward-1 Futures
69,251	66,003	3,248
		אופציות שנכתבו
5,196	3,645	1,551
		אופציות שנקנו
1,530	1,530	-
409,076	359,104	49,972
		Swaps ^(א)
485,053	430,282	54,771
		סך הכל ^(ב)
10,081	-	10,081
		מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward-1 Futures ^(ד)
408,687	351,430	57,257
		אופציות שנכתבו
21,722	20,713	1,009
		אופציות שנקנו
23,488	22,479	1,009
		Swaps ^(א)
23,978	20,031	3,947
477,875	414,653	63,222
		סך הכל
(ג) חוזים בגין מניות		
		חוזי Forward-1 Futures
254,528	253,389	1,139
		אופציות שנכתבו
167,523	167,186	337
		אופציות שנקנו ^(ה)
167,635	166,903	732
		אחר
7	-	7
		Swaps
243,950	243,583	367
833,643	831,061	2,582
		סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward-1 Futures
5,074	5,074	-
		אופציות שנכתבו
69	69	-
		אופציות שנקנו
69	69	-
		Swaps
2,174	2,174	-
7,386	7,386	-
		סך הכל
(ה) חוזי אשראי		
		הבנק ערב
-	-	-
		הבנק מוטב
-	-	-
		סך הכל
-	-	-
1,803,957	1,683,382	120,575
		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 203,689 מיליון ש"ח.
 (ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 17,548 מיליון ש"ח.
 (ג) הבנק מבצע את הנידור על ידי עסקאות החלפת ריבית IRS.
 (ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 22,624 מיליון ש"ח.
 (ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 161,736 מיליון ש"ח.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		חוזי Forward-1 Futures
56,946	54,340	2,606
		אופציות שנכתבו
2,367	627	1,740
		אופציות שנקנו
1,810	1,810	-
407,310	356,795	50,515
		(*)Swaps
468,433	413,572	54,861
		סך הכל ^(ב)
10,147	-	10,147
		מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward-1 Futures ^(ד)
363,290	302,178	61,112
		אופציות שנכתבו
19,205	18,177	1,028
		אופציות שנקנו
21,569	20,541	1,028
24,186	20,301	3,885
		(*)Swaps
428,250	361,197	67,053
		סך הכל
(ג) חוזים בגין מניות		
		חוזי Forward-1 Futures
155,922	154,995	927
		אופציות שנכתבו
59,178	58,842	336
		אופציות שנקנו ^(ה)
59,274	58,653	621
		אחר
7	-	7
		Swaps
152,113	151,851	262
426,494	424,341	2,153
		סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward-1 Futures
11,373	11,373	-
		אופציות שנכתבו
52	52	-
		אופציות שנקנו
52	52	-
		Swaps
4,147	4,147	-
15,624	15,624	-
		סך הכל
(ה) חוזי אשראי		
		הבנק ערב
4	-	4
		הבנק מוטב
-	-	-
		סך הכל
4	-	4
1,338,805	1,214,734	124,071
		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 196,247 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 15,295 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הנידור על ידי עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 22,489 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 58,136 מיליון ש"ח.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		חוזי Forward-1 Futures
72,440	69,552	2,888
		אופציות שנכתבו
1,846	1,027	819
		אופציות שנקנו
541	541	-
387,653	344,715	42,938
		(*) Swaps
462,480	415,835	46,645
		סך הכל ⁽¹⁾
9,921	-	9,921
		מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward-1 Futures ⁽³⁾
361,493	312,028	49,465
		אופציות שנכתבו
20,127	19,240	887
		אופציות שנקנו
21,204	20,317	887
24,452	21,006	3,446
		(*) Swaps
427,276	372,591	54,685
		סך הכל
		חוזי Forward-1 Futures
207,152	206,093	1,059
		אופציות שנכתבו
89,995	89,662	333
		אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
90,052	89,661	391
		אחר
7	-	7
		Swaps
158,636	158,285	351
545,842	543,701	2,141
		סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward-1 Futures
7,084	7,084	-
		אופציות שנכתבו
53	53	-
		אופציות שנקנו
53	53	-
		Swaps
2,212	2,212	-
9,402	9,402	-
		סך הכל
(ה) חוזי אשראי		
		הבנק ערב
7	-	7
		הבנק מוטב
-	-	-
		סך הכל
7	-	7
1,445,007	1,341,529	103,478
		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 187,057 מיליון ש"ח.
 (ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 16,749 מיליון ש"ח.
 (ג) הבנק מבצע את הנידור על ידי עסקאות החלפת ריבית IRS.
 (ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 14,004 מיליון ש"ח.
 (ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 89,610 מיליון ש"ח.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
8,614	8,045	569	9,925	8,625	1,300
(א) חוזי ריבית					
192	-	192	875	-	875
מזה: נגזרים מגדרים					
4,068	4,039	29	5,306	4,759	547
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
11,204	11,171	33	11,159	11,120	39
(ג) חוזים בגין מניות					
293	293	-	293	293	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
24,179	23,548	631	26,683	24,797	1,886
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
24,179	23,548	631	26,683	24,797	1,886
יתרה מאזנית					
1,014	1,014	-	1,237	1,237	-
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 4 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 23 מיליון ש"ח.

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
9,133	8,224	909	9,690	8,456	1,234
(א) חוזי ריבית					
172	-	172	860	-	860
מזה: נגזרים מגדרים					
5,492	5,431	61	7,729	7,340	389
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
7,982	7,954	28	8,237	8,193	44
(ג) חוזים בגין מניות					
526	526	-	527	527	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
23,133	22,135	998	26,183	24,516	1,667
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
23,133	22,135	998	26,183	24,516	1,667
יתרה מאזנית					
481	481	-	1,514	1,514	-
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 26 מיליון ש"ח.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
8,700	8,072	628	9,698	8,654	1,044
(א) חוזי ריבית					
116	-	116	766	-	766
מזה: נגזרים מגדרים					
7,209	7,176	33	6,905	6,600	305
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
10,553	10,484	69	10,615	10,566	49
(ג) חוזים בגין מניות					
199	199	-	200	200	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
26,661	25,931	730	27,418	26,020	1,398
סכומים שקוזזו במאזן					
-	-	-	-	-	-
26,661	25,931	730	27,418	26,020	1,398
יתרה מאזנית					
1,005	1,005	-	950	950	-
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 25 מיליון ש"ח.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(א)			
5		(8)	
		8	
		(6)	
חוזי ריבית ^(א)			

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(א)			
7		(3)	
		5	
		4	
חוזי ריבית ^(א)			

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
מבוקר במיליוני ש"ח	
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(א)	
4	
1	
חוזי ריבית ^(א)	

- (א) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינו מריבית בהתאם לשורה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.
- (ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.
- (ג) הבנק מייעד נגזרים מסוימים כמכשירים מגדרים בגידור תזרים מזומנים, נגזרים המגדרים חשיפה להשתנות תזרים מזומנים מהלוואות שניתנו. השפעת הגידור צפויה להפחית את היקף החשיפה מהלוואות שניתנו.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. גידור חשבונאי (המשך)

2. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן וגידור תזרים מזומנים על הרווח (הפסד)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
88	36	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית ^(*)
7	21	פריטים מגודרים
86	23	נגזרים מגדרים
		ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים
		חוזי ריבית
		רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל
(5)	(8)	אחר מצטבר

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
85	53	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית ^(*)
177	12	פריטים מגודרים
(85)	46	נגזרים מגדרים
		ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים
		חוזי ריבית
		רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל
(7)	(5)	אחר מצטבר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		
		מבוקר
		במיליוני ש"ח
171		סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית ^(*)
238		פריטים מגודרים
(63)		נגזרים מגדרים
		ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים
		חוזי ריבית
		רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
(4)		

(*) הבנק מייעד נגזרים מסוימים כמכשירים מגדרים בגידור שווי הוגן, נגזרים המגדרים חשיפת ריבית המתקבלת על אגרות חוב.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. גידור חשבונאי (המשך)

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר		הערך בספרים של הפריט המגודר	במיליוני ש"ח
שהשפיעו על הערך בספרים	יחסי גידור		
יחסי גידור	יחסי גידור	4,902	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
שהופסקו	קיימים	(1,071)	כתבי התחייבות נדחים
		-	
		(3,634)	

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר		הערך בספרים של הפריט המגודר	במיליוני ש"ח
שהשפיעו על הערך בספרים	יחסי גידור		
יחסי גידור	יחסי גידור	5,259	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
שהופסקו	קיימים	(814)	כתבי התחייבות נדחים
		1	
		(3,632)	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר		הערך בספרים של הפריט המגודר	במיליוני ש"ח
שהשפיעו על הערך בספרים	יחסי גידור		
יחסי גידור	יחסי גידור	5,046	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
שהופסקו	קיימים	(800)	כתבי התחייבות נדחים
		(1)	
		(3,601)	

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. גידור חשבונאי (המשך)

4. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ועל דוח רווח או הפסד

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		(49)	-
-	(83)	-	-

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		(50)	-
-	(134)	-	-

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו	
פיקדונות במטבע חוץ	(86)
-	-

(א) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינו מריבית.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. גידור חשבונאי (המשך)

5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(*)	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(*)	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים		
417	91	חוזי ריבית
2,113	1,027	חוזי מטבע חוץ
168	15	חוזים בגין מניות
-	-	חוזי סחורות ואחרים
2,698	1,133	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(*)	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(*)	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים		
(77)	324	חוזי ריבית
2,773	1,320	חוזי מטבע חוץ
165	79	חוזים בגין מניות
-	-	חוזי סחורות ואחרים
2,861	1,723	סך הכל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(*)		
		מבוקר
		במיליוני ש"ח
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים		
(58)		חוזי ריבית
2,731		חוזי מטבע חוץ
249		חוזים בגין מניות
4		חוזי סחורות ואחרים
2,926		סך הכל

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

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
26,683	1,822	4,543	-	11,490	8,553	275	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
15,725	656	1,713	-	9,906	3,450	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
8,610	150	1,966	-	1,474	5,020	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,348	1,016	864	-	110	83	275	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(ג)
(2)	28	(117)	-	57	30	-	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני ^(ה)
2,346	1,044	747	-	167	113	275	סך הכל סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
50,936	2,758	12,322	48	19,442	15,251	1,115	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ד)
53,282	3,802	13,069	48	19,609	15,364	1,390	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
24,179	1,283	6,568	209	12,132	3,731	256	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
15,732	663	1,713	-	9,906	3,450	-	מכשירים פיננסיים
6,007	12	3,868	192	1,715	220	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,440	608	987	17	511	61	256	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
26,183	2,617	5,125	-	12,049	6,174	218	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
15,733	829	1,691	-	9,523	3,690	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
6,977	265	2,993	-	1,909	1,810	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3,473	1,523	441	-	617	674	218	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(ג)
10	138	(149)	-	47	(26)	-	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני ^(ה)
3,483	1,661	292	-	664	648	218	סך הכל סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
39,251	3,511	9,190	41	15,567	9,975	967	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ד)
42,734	5,172	9,482	41	16,231	10,623	1,185	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
23,133	1,599	5,914	208	10,472	4,756	184	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
15,733	829	1,691	-	9,523	3,690	-	מכשירים פיננסיים
4,227	-	2,296	155	927	849	-	ביטחון במזומן ששועבד
3,173	770	1,927	53	22	217	184	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות במיליוני ש"ח
27,418	2,246	3,529	17	12,117	9,244	265
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
15,996	1,132	2,527	17	8,901	3,419	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
9,445	83	769	-	2,998	5,595	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן						
1,977	1,031	233	-	218	230	265
סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(ג)						
(89)	(71)	(23)	-	28	(21)	(2)
התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני ^(ה)						
1,888	960	210	-	246	209	263
סך הכל סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
40,125	2,812	8,816	56	13,907	13,583	951
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ד)						
42,013	3,772	9,026	56	14,153	13,792	1,214
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
26,661	1,974	11,102	153	9,277	3,983	172
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ג)}						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
15,996	1,132	2,527	17	8,901	3,419	-
מכשירים פיננסיים						
8,106	1	7,320	103	198	484	-
ביטחון במזומן ששועבד						
2,559	841	1,255	33	178	80	172
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

- (א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.
 (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 26,679 מיליון ש"ח (30 ביוני 2023 - 26,173 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2023 - 27,410 מיליון ש"ח).
 (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 24,156 מיליון ש"ח (30 ביוני 2023 - 23,107 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2023 - 26,636 מיליון ש"ח).
 (ד) יתרה מאזנית של נכסים בגין נגזרים לאחר קיזוז סכומי שווי הוגן וביטחונות שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לחוזר קיזוז נכסים והתחייבויות. ההפרש, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין הסך של: יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
 (ו) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

הערות:

- בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, 30 ביוני 2023, ובשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2023 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.
- השפעת סיכון אשראי צד נגדי והשפעת דחיית רווח במועד ביצוע העסקה על הערכת השווי של נכסים בגין נגזרים לימים 30 ביוני 2024, 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023 הייתה, 208 מיליון ש"ח, 249 מיליון ש"ח, ו-231 מיליון ש"ח בהתאמה. השפעת סיכון אי ביצוע על הערכת השווי של התחייבויות בגין נגזרים לימים 30 ביוני 2024, 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023 הייתה, 14 מיליון ש"ח, 15 מיליון ש"ח, ו-16 מיליון ש"ח בהתאמה.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
חוזי ריבית:					
17,549	3,115	6,058	4,867	3,509	שקל - מדד
467,504	83,515	197,582	130,348	56,059	אחר
477,875	5,625	26,114	134,830	311,306	חוזי מטבע חוץ
833,643	-	318	285,557	547,768	חוזים בגין מניות
7,386	-	1,021	4,094	2,271	חוזי סחורות ואחרים
1,803,957	92,255	231,093	559,696	920,913	סך הכל
1,338,805	90,223	210,557	430,681	607,344	סך הכל 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
1,445,007	86,540	215,087	349,598	793,782	סך הכל 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

פעילות חו"ל ^(א)								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
9,792	180	9,612	-	2,718	42	2,416	651	1,102
5,414	-	5,414	-	719	1,404	1,060	475	691
4,378	180	4,198	-	1,999	(1,362)	1,356	176	411
-	(89)	89	12	(2,045)	1,554	(253)	310	558
4,378	91	4,287	12	(46)	192	1,103	486	969
1,365	24	1,341	8	485	46	206	83	221
5,743	115	5,628	20	439	238	1,309	569	1,190
(18)	(19)	1	-	10	(1)	(53)	(64)	67
1,651	24	1,627	135	83	63	128	118	384
-	-	-	(5)	2	2	-	-	-
1,651	24	1,627	130	85	65	128	118	384
4,110	110	4,000	(110)	344	174	1,234	515	739
1,340	35	1,305	(79)	81	60	422	181	253
2,770	75	2,695	(31)	263	114	812	334	486
(501)	-	(501)	-	^(א) (501)	-	-	-	-
2,269	75	2,194	(31)	(238)	114	812	334	486
2,269	75	2,194	(31)	(238)	114	812	334	486
739,140	8,283	730,857	7,521	302,618	4,582	148,612	39,288	66,947
4,100	-	4,100	-	4,100	-	-	-	-
433,296	8,205	425,091	-	-	4,587	149,888	39,844	68,396
440,480	9,337	431,143	-	-	4,425	151,973	40,285	67,930
2,605	99	2,506	-	-	5	779	281	564
3,938	166	3,772	-	-	-	1,445	564	1,076
6,681	64	6,617	-	-	6	1,928	842	2,319
214	-	214	-	-	-	104	(36)	33
681,884	3,640	678,244	11,532	79,634	153,658	101,876	59,682	102,661
582,335	-	582,335	1	-	153,239	97,957	59,544	102,521
581,187	-	581,187	-	-	144,239	100,611	59,831	101,354
470,873	10,180	460,693	18,335	35,665	1,285	190,601	44,985	60,498
483,092	11,319	471,773	17,850	51,020	1,311	191,850	42,709	58,936
1,434,680	-	1,434,680	-	39,217	1,032,528	107,185	31,782	98,093
2,144	181	1,963	-	-	5	707	216	440
1,989	-	1,989	-	-	187	223	230	477
245	(90)	335	12	(46)	-	173	40	52
4,378	91	4,287	12	(46)	192	1,103	486	969

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקל בית ^(ב)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: מרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
2,433	1,817	21	3
591	-	-	254
1,842	1,817	21	(251)
(292)	(1,421)	(3)	360
1,550	396	18	109
260	13	114	38
1,810	409	132	147
188	31	(2)	17
692	100	57	29
-	-	-	-
692	100	57	29
930	278	77	101
350	102	28	42
580	176	49	59
-	-	-	-
580	176	49	59
580	176	49	59
151,402	122,085	4,558	386
-	-	-	-
152,334	122,406	4,598	379
154,867	123,844	4,621	370
917	547	3	-
557	15	-	-
1,289	460	45	1
97	-	(1)	-
133,335	54	14	31,760
133,206	-	-	31,758
133,687	-	-	32,390
101,582	75,362	3,847	720
101,000	74,241	4,109	756
58,502	1,729	-	48,134
664	330	14	-
796	-	-	98
90	66	4	11
1,550	396	18	109

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשרד.

(ב) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ג) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ד) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ה) כולל הלוואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 19.0 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

(ו) מרווח מפעילות מתן אשראי הינו הפער בין הריבית המתקבלת מהאשראי לבין עלות גיוס המקורות ששימשו להעמדת האשראי (להלן - "מחירי מעבר"). מחירי מעבר אלו הינם פונקציה של תקופה, מטבע וסוג הריבית של העסקה. מחירי מעבר הינם כלי לתמחור פנימי של הבנק המבוססים על מודלים פנימיים ושיקול דעתו של הבנק. מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הינו הפער בין מחירי המעבר לריבית המשולמת ללקוחות עבור אותם הפיקדונות.

(ז) סווג מחדש - החל מהרבעון הראשון בשנת 2024 הריבית התיאורטית על ההון העצמי המיוחסת לכל מגזר פעילות מוצגת במרווח אחר במקום במרווח מפעילות מתן אשראי לציבור. מספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם.

פעילות חו"ל ^(א)								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
8,663	146	8,517	-	2,127	43	2,080	696	1,135
4,379	-	4,379	-	508	1,069	778	497	682
4,284	146	4,138	-	1,619	(1,026)	1,302	199	453
-	(78)	78	12	(1,490)	1,162	(537)	350	513
4,284	68	4,216	12	129	136	765	549	966
1,412	(10)	1,422	31	549	44	205	79	216
5,696	58	5,638	43	678	180	970	628	1,182
318	16	302	(8)	7	(1)	4	62	33
1,683	26	1,657	170	48	59	132	123	404
-	-	-	(5)	3	2	-	-	-
1,683	26	1,657	165	51	61	132	123	404
3,695	16	3,679	(114)	620	120	834	443	745
1,364	19	1,345	67	74	47	314	170	281
2,331	(3)	2,334	(181)	546	73	520	273	464
122	-	122	-	122	-	-	-	-
2,453	(3)	2,456	(181)	668	73	520	273	464
2,453	(3)	2,456	(181)	668	73	520	273	464
688,304	8,216	680,088	7,636	269,071	5,917	140,623	40,757	64,296
4,659	-	4,659	-	4,659	-	-	-	-
413,699	7,285	406,414	-	-	5,920	140,997	41,204	65,580
415,047	8,072	406,975	-	-	2,912	141,425	40,737	66,664
2,589	162	2,427	-	-	1	637	158	714
4,504	248	4,256	-	-	2	2,489	375	833
5,484	71	5,413	-	-	5	1,375	640	2,103
145	-	145	-	-	-	(34)	(2)	84
637,840	6,527	631,313	11,909	76,682	115,304	93,634	66,520	102,169
535,799	-	535,799	-	-	114,769	87,608	66,434	102,024
533,977	-	533,977	-	-	112,530	87,143	65,179	103,048
447,220	9,752	437,468	16,536	27,264	7,866	180,490	44,021	58,989
457,365	10,415	446,950	18,388	34,571	970	189,581	44,121	57,563
1,290,976	-	1,290,976	-	54,002	918,220	102,991	29,450	79,677
1,936	152	1,784	(3)	-	5	470	231	417
1,976	-	1,976	1	-	130	177	279	495
372	(84)	456	14	129	1	118	39	54
4,284	68	4,216	12	129	136	765	549	966

פעילות חו"ל ^(א)								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
18,619	355	18,264	-	5,424	99	4,498	1,297	2,202
10,474	-	10,474	-	1,208	2,764	2,044	968	1,416
8,145	355	7,790	-	4,216	(2,665)	2,454	329	786
-	(179)	179	25	(4,630)	3,032	(519)	655	1,145
8,145	176	7,969	25	(414)	367	1,935	984	1,931
3,893	33	3,860	842	1,274	101	453	166	445
12,038	209	11,829	867	860	468	2,388	1,150	2,376
204	(31)	235	-	14	1	(19)	1	49
3,476	53	3,423	290	151	128	274	253	822
-	-	-	(9)	4	4	-	-	-
3,476	53	3,423	281	155	132	274	253	822
8,358	187	8,171	586	691	335	2,133	896	1,505
2,843	53	2,790	85	189	122	778	328	550
5,515	134	5,381	501	502	213	1,355	568	955
(461)	-	(461)	-	^(ג) (461)	-	-	-	-
5,054	134	4,920	501	41	213	1,355	568	955
5,054	134	4,920	501	41	213	1,355	568	955
743,725	8,377	735,348	7,617	309,793	7,250	144,494	39,501	66,589
4,033	-	4,033	-	4,033	-	-	-	-
430,607	8,341	422,266	-	-	7,255	145,734	40,038	68,022
440,480	9,337	431,143	-	-	4,425	151,973	40,285	67,930
2,605	99	2,506	-	-	5	779	281	564
3,938	166	3,772	-	-	-	1,445	564	1,076
6,681	64	6,617	-	-	6	1,928	842	2,319
244	(19)	263	-	-	-	13	(39)	81
687,502	5,425	682,077	12,403	80,673	151,814	103,806	60,187	103,368
582,496	-	582,496	-	-	151,398	98,137	60,056	103,210
581,187	-	581,187	-	-	144,239	100,611	59,831	101,354
466,529	10,409	456,120	18,009	35,300	1,265	188,477	44,360	59,662
483,092	11,319	471,773	17,850	51,020	1,311	191,850	42,709	58,936
1,406,771	-	1,406,771	-	40,806	1,013,173	105,377	31,202	94,281
4,117	355	3,762	-	-	9	1,252	430	878
3,868	-	3,868	-	-	357	352	475	949
160	(179)	339	25	(414)	1	331	79	104
8,145	176	7,969	25	(414)	367	1,935	984	1,931

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקו בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
4,593	3,401	39	7
1,034	-	-	451
3,559	3,401	39	(444)
(616)	(2,622)	(4)	660
2,943	779	35	216
597	24	244	78
3,540	803	279	294
275	44	16	17
1,324	191	115	51
-	-	-	-
1,324	191	115	51
1,941	568	148	226
701	202	53	85
1,240	366	95	141
-	-	-	-
1,240	366	95	141
1,240	366	95	141
150,687	121,037	4,268	389
-	-	-	-
151,519	121,364	4,305	382
154,867	123,844	4,621	370
917	547	3	-
557	15	-	-
1,289	460	45	1
160	2	(1)	-
131,724	54	14	30,999
131,598	-	-	30,997
133,687	-	-	32,390
100,777	74,650	3,744	691
101,000	74,241	4,109	756
58,549	1,724	-	47,300
1,273	657	28	2
1,504	-	-	196
166	122	7	18
2,943	779	35	216

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשד.

(ב) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ג) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ד) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ה) כולל הלואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 19.0 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.
 (ו) מרווח מפעילות מתן אשראי הינו הפער בין הריבית המתקבלת מהאשראי לבין עלות גיוס המקורות ששימשו להעמדת האשראי (להלן - "מחירי מעבר"). מחירי מעבר אלו הינם פונקציה של תקופה, מטבע וסוג הריבית של העסקה. מחירי מעבר הינם כלי לתמחור פנימי של הבנק המבוססים על מודלים פנימיים ושיקול דעתו של הבנק. מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הינו הפער בין מחירי המעבר לריבית המשולמת ללקוחות עבור אותם הפיקדונות.

(ז) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 15. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

(ח) סווג מחדש - החל מהרבעון הראשון בשנת 2024 הריבית התיאורטית על ההון העצמי המיוחסת לכל מגזר פעילות מוצגת במרווח אחר במקום במרווח מפעילות מתן אשראי לציבור. מספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם.

פעילות חו"ל ^(א)								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
16,235	261	15,974	-	4,055	72	3,780	1,287	2,180
8,023	-	8,023	-	914	1,975	1,521	934	1,194
8,212	261	7,951	-	3,141	(1,903)	2,259	353	986
-	(144)	144	20	(3,068)	2,222	(767)	717	976
8,212	117	8,095	20	73	319	1,492	1,070	1,962
2,483	(4)	2,487	29	632	93	417	178	463
10,695	113	10,582	49	705	412	1,909	1,248	2,425
724	21	703	(8)	1	(9)	127	40	260
3,312	62	3,250	395	117	111	254	224	774
-	-	-	(10)	6	4	-	-	-
3,312	62	3,250	385	123	115	254	224	774
6,659	30	6,629	(328)	581	306	1,528	984	1,391
2,253	22	2,231	(100)	18	112	554	356	505
4,406	8	4,398	(228)	563	194	974	628	886
(972)	-	(972)	-	⁽¹⁾ (972)	-	-	-	-
3,434	8	3,426	(228)	(409)	194	974	628	886
3,434	8	3,426	(228)	(409)	194	974	628	886
684,972	7,592	677,380	5,122	278,557	3,823	134,579	39,968	64,255
4,364	-	4,364	-	4,364	-	-	-	-
403,976	6,886	397,090	-	-	3,829	135,543	40,393	65,424
415,047	8,072	406,975	-	-	2,912	141,425	40,737	66,664
2,589	162	2,427	-	-	1	637	158	714
4,504	248	4,256	-	-	2	2,489	375	833
5,484	71	5,413	-	-	5	1,375	640	2,103
228	-	228	-	-	-	(47)	3	112
634,693	3,294	631,399	11,635	77,289	117,836	92,747	67,536	101,633
536,334	9	536,325	-	-	117,305	87,488	67,444	101,493
533,977	-	533,977	-	-	112,530	87,143	65,179	103,048
436,436	9,086	427,350	15,691	28,926	7,355	171,869	43,282	58,759
457,365	10,415	446,950	18,388	34,571	970	189,581	44,121	57,563
1,287,702	-	1,287,702	-	53,846	914,960	104,450	29,284	79,313
3,817	271	3,546	(4)	-	8	916	448	903
3,865	-	3,865	2	-	305	344	552	962
530	(154)	684	22	73	6	232	70	97
8,212	117	8,095	20	73	319	1,492	1,070	1,962

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
פעילות ישראל ^(א)				
משקי בית ^(ב)				
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	
מז'ה:	מז'ה:	מז'ה:	מז'ה:	
כרטיסי	הלוואות	לדיוור	כרטיסי	
אשראי	לדיוור	אשראי	אשראי	
בנקאות	לדיוור	אשראי	אשראי	
פרטית	לדיוור	אשראי	אשראי	
במיליוני ש"ח				
13	84	6,520	8,922	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,035	-	6	2,428	הוצאות ריבית מחיצוניים
				הכנסות ריבית, נטו:
(1,022)	84	6,514	6,494	מחיצוניים
1,420	(12)	(4,943)	(546)	בינמגזרי
398	72	1,571	5,948	סך הכנסות ריבית, נטו
159	375	46	1,092	סך הכנסות שאינן מריבית
557	447	1,617	7,040	סך הכנסות
-	37	221	870	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
				הוצאות תפעוליות ואחרות:
104	227	375	2,727	לחיצוניים
-	-	4	4	בינמגזרי
104	227	379	2,731	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
453	183	1,017	3,439	רווח (הפסד) לפני מיסים
156	63	348	1,185	הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח
297	120	669	2,254	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
297	120	669	2,254	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
297	120	669	2,254	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
372	4,474	123,604	153,127	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
365	4,515	123,955	154,025	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
330	4,468	130,410	160,356	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
-	4	688	1,111	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
-	35	24	654	יתרת חובות בעייתיים אחרים ^(א)
-	61	622	1,513	יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור
-	-	6	430	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופה
31,690	13	53	132,758	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
31,688	-	-	132,640	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
32,558	-	-	137,230	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
736	3,987	75,452	101,932	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^(א)
844	4,237	81,475	107,923	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(א)
49,433	-	1,633	59,334	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ד)}
				פיצול הכנסות ריבית, נטו:
1	59	1,336	2,533	מרווח ^(א) מפעילות מתן אשראי לציבור ^(א)
367	-	(6)	3,096	מרווח ^(א) (הפסד) מפעילות קבלת פיקדונות הציבור
30	13	241	319	אחר ^(א)
398	72	1,571	5,948	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשד.

(ב) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ג) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ד) נכסים בנייהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ה) כולל הלוואות לדיוור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 20.0 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

(ו) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 15א בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

(ז) מרווח מפעילות מתן אשראי הינו הפער בין הריבית המתקבלת מהאשראי לבין עלות גיוס המקורות ששימשו להעמדת האשראי (להלן - "מחירי מעבר"). מחירי מעבר אלו הינם פונקציה של תקופה, מטבע וסוג הריבית של העסקה. מחירי מעבר הינם כלי לתמחור פנימי של הבנק המבוססים על מודלים פנימיים ושיקול דעתו של הבנק. מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הינו הפער בין מחירי המעבר לריבית המשולמת ללקוחות עבור אותם הפיקדונות.

(ח) סווג מחדש - החל מהרבעון הראשון בשנת 2024 הריבית התיאורטית על ההון העצמי המיוחסת לכל מגזר פעילות מוצגת במרווח אחר במקום במרווח מפעילות מתן אשראי לציבור. מספרי ההשוואה סווגו מחדש בהתאם.

פעילות חו"ל ^(א)								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
33,655	596	33,059	-	8,690	156	8,116	2,681	4,481
17,658	-	17,658	-	1,941	4,311	3,314	1,939	2,690
15,997	596	15,401	-	6,749	(4,155)	4,802	742	1,791
-	(346)	346	39	(7,507)	4,745	(1,259)	1,367	2,087
15,997	250	15,747	39	(758)	590	3,543	2,109	3,878
5,181	52	5,129	41	1,491	181	875	359	931
21,178	302	20,876	80	733	771	4,418	2,468	4,809
2,383	20	2,363	-	(12)	(9)	673	160	681
6,894	131	6,763	886	289	220	518	459	1,560
-	-	-	(24)	11	8	1	-	-
6,894	131	6,763	862	300	228	519	459	1,560
11,901	151	11,750	(782)	445	552	3,226	1,849	2,568
3,988	73	3,915	(268)	(25)	192	1,146	638	891
7,913	78	7,835	(514)	470	360	2,080	1,211	1,677
(886)	-	(886)	-	⁽¹⁾ (886)	-	-	-	-
7,027	78	6,949	(514)	(416)	360	2,080	1,211	1,677
7,027	78	6,949	(514)	(416)	360	2,080	1,211	1,677
696,892	7,833	689,059	7,595	280,205	3,864	139,427	40,063	64,406
4,184	-	4,184	-	4,184	-	-	-	-
412,287	7,482	404,805	-	-	3,869	140,373	40,505	65,668
426,203	8,475	417,728	-	-	8,046	142,404	40,038	66,554
3,759	212	3,547	-	-	1	1,477	286	672
3,815	199	3,616	-	-	20	1,446	383	1,113
6,717	74	6,643	-	-	5	2,135	816	2,174
527	(7)	534	-	-	-	(88)	(9)	201
645,399	3,295	642,104	11,402	83,897	121,426	93,342	65,816	101,773
538,379	10	538,369	-	-	120,941	85,739	65,724	101,637
567,824	-	567,824	-	-	138,478	93,814	62,171	103,573
447,630	9,767	437,863	17,071	31,909	4,175	179,736	43,974	58,330
462,176	10,637	451,539	17,683	34,934	1,244	186,352	43,734	58,825
1,309,803	-	1,309,803	-	52,412	932,658	104,295	29,472	82,199
7,955	629	7,326	-	-	19	2,075	911	1,787
7,990	-	7,990	-	-	561	972	1,070	1,924
52	(379)	431	39	(758)	10	496	128	167
15,997	250	15,747	39	(758)	590	3,543	2,109	3,878

ביאור 12 - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

דיווח מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה מציג את תוצאות הבנק בחלוקה לקווי עסקים, בהתאם למבנה הארגוני של הבנק. קווי העסקים מתמחים במתן שירות למגזרי לקוחות בעלי מאפיינים וצרכים דומים.

מידע בדבר מגזרי פעילות גישת הנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	בנק
												במיליוני ש"ח
הכנסות ריבית, נטו:												
4,378	182	56	15	525	1,090	556	365	2,177	(588)	221	(809)	מחיצוניים
-	(91)	9	-	115	(734)	(280)	318	(1,830)	2,493	303	2,190	בינמגזרי
4,378	91	65	15	640	356	276	683	347	1,905	524	1,381	הכנסות ריבית, נטו
1,365	24	170	(89)	456	100	76	140	4	484	115	369	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
5,743	115	235	(74)	1,096	456	352	823	351	2,389	639	1,750	סך כל ההכנסות (הוצאות)
(18)	(19)	(11)	-	9	89	(199)	8	(23)	128	50	78	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,651	24	64	146	108	40	73	176	107	913	219	694	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,110	110	182	(220)	979	327	478	639	267	1,348	370	978	רווח לפני מס (הפסד)
1,340	35	46	(277)	373	124	181	243	102	513	141	372	הפרשה (הטבה) למס
2,269	75	145	57	96 ^(א)	203	297	396	165	835	229	606	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח.

ביאור 12ב - מגזרי פעילות גישת הנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	סך הכל בנקאית	משכנתאות מסחרית	עסקית נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל	במיליוני ש"ח		
								29	147	4,284	נטו	הכנסות ריבית, נטו:	
מחיצוניים	(483)	291	(192)	1,865	419	574	991	529	(78)	29	147	4,284	הכנסות ריבית, נטו:
בינמגזרי ^(א)	1,924	255	2,179	(1,515)	336	(299)	(643)	16	4	1	(79)	-	מחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו	1,441	546	1,987	350	755	275	348	545	(74)	30	68	4,284	בינמגזרי ^(א)
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית ^(א)	362	118	480	5	140	65	102	514	53	63	(10)	1,412	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
סך כל ההכנסות (הוצאות)	1,803	664	2,467	355	895	340	450	1,059	(21)	93	58	5,696	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית ^(א)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	205	29	234	46	21	(85)	61	3	3	19	16	318	סך כל ההכנסות (הוצאות)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	706	231	937	100	187	73	39	88	190	43	26	1,683	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
רווח לפני מס (הפסד)	892	404	1,296	209	687	352	350	968	(214)	31	16	3,695	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
הפרשה למס	305	139	444	71	235	121	120	330	13	11	19	1,364	רווח לפני מס (הפסד)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	587	265	852	138	452	231	230	722	(227)	58	(3)	2,453	הפרשה למס

(א) החל מהרבעון השלישי בשנת 2023 בוצע שינוי באופן הקצאת הרווחיות הנובעת מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כך שהחל ממועד זה כל הרווחיות מפעילות זו מיוחסת למרכז הרווח "שוקי הון". על מנת להציג מידע בר השוואה בוצע סיווג מחדש למספרי השוואה.

ביאור 12 - מגזרי פעילות גישת הנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	בנק									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
8,145	356	100	26	1,307	2,089	965	709	3,722	(1,129)	439	(1,568)	מחיצוניים
-	(180)	19	(1)	(624)	(1,369)	(415)	672	(3,022)	4,920	610	4,310	בינמגזרי
8,145	176	119	25	683	720	550	1,381	700	3,791	1,049	2,742	הכנסות ריבית, נטו
3,893	33	308	(763) ^(א)	1,159	202	168	287	6	967	231	736	הכנסות שאינן מריביות
12,038	209	427	788	1,842	922	718	1,668	706	4,758	1,280	3,478	סך כל ההכנסות
204	(31)	(2)	(1)	(2)	(29)	(112)	137	(22)	266	42	224	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,476	53	109	320	220	85	153	375	224	1,937	466	1,471	סך כל ההוצאות והאחרות
8,358	187	320	469	1,624	866	677	1,156	504	2,555	772	1,783	רווח לפני מס
2,843	53	52	(70)	618	329	257	440	192	972	294	678	הפרשה (הטבה) למס
5,054	134	296	539	517) ^(ב)	537	420	716	312	1,583	478	1,105	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 ביוני 2024												
433,799	9,273	1,226	6,365	24,705	69,716	64,130	63,805	138,254	56,325	26,681	29,644	אשראי לציבור, נטו
581,187	-	-	7	158,644	10,749	42,209	88,504	-	281,074	56,861	224,213	פיקדונות הציבור

(א) כולל רווחי הון בגין מכירת בנייני המטה בתל אביב בסך של כ-830 מיליון ש"ח.
 (ב) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח.

ביאור 12ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	סך הכל בנקאית	משכנתאות	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות	חברות	סך הכל
										בנות בארץ	בנות בחו"ל	
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	(735)	611	(124)	3,498	795	984	1,763	969	8	59	260	8,212
בינמגזרי ^(א)	3,528	476	4,004	(2,792)	679	(453)	(1,099)	(201)	1	4	(143)	-
הכנסות ריבית, נטו	2,793	1,087	3,880	706	1,474	531	664	768	9	63	117	8,212
הכנסות (הוצאות) שאינן מרוביות ^(א)	819	251	1,070	7	295	150	194	609	48	114	(4)	2,483
סך כל ההכנסות	3,612	1,338	4,950	713	1,769	681	858	1,377	57	177	113	10,695
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	332	117	449	71	87	(70)	153	(18)	5	26	21	724
סך כל ההוצאות והפסדות	1,340	450	1,790	191	358	141	76	170	429	95	62	3,312
רווח לפני מס (הפסד)	1,940	771	2,711	451	1,324	610	629	1,225	(377)	56	30	6,659
הפרשה (הטבה) למס	663	264	927	154	453	209	215	417	(163)	19	22	2,253
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,277	507	1,784	297	871	401	414	(217) ^(א)	(214)	90	8	3,434
יתרות ליום 30 ביוני 2023												
אשראי לציבור, נטו	31,209	25,765	56,974	125,640	64,116	61,782	63,495	22,269	6,147	1,144	7,998	409,565
פיקדונות הציבור	214,050	53,326	267,376	-	89,850	33,355	9,720	133,669	7	-	-	533,977

(א) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 15.א בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

(ב) סווג מחדש - החל מהרבעון השלישי בשנת 2023 בוצע שינוי באופן הקצאת הרווחיות הנובעת מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כך שהחל ממועד זה כל הרווחיות מפעילות זו מיוחסת למרכז הרווח "שוקי הון". על מנת להציג מידע בר השוואה בוצע סיווג מחדש למספרי ההשוואה.

ביאור 12ב - מגזרי פעילות גישת הנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	בנק									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:												
15,997	594	141	24	2,045	3,829	2,098	1,577	6,689	(1,000)	1,113	(2,113)	מחיצוניים
-	(344)	27	1	(1,120)	(2,453)	(996)	1,372	(5,270)	8,783	1,051	7,732	בינמזרי
15,997	250	168	25	925	1,376	1,102	2,949	1,419	7,783	2,164	5,619	הכנסות ריבית, נטו
5,181	52	296	67	1,395	391	331	580	15	2,054	496	1,558	הכנסות שאינן מריבית
21,178	302	464	92	2,320	1,767	1,433	3,529	1,434	9,837	2,660	7,177	סך כל ההכנסות
2,383	20	65	(4)	(35)	430	59	354	261	1,233	389	844	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,894	131	193	858	384	170	290	721	385	3,762	929	2,833	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
11,901	151	206	(762)	1,971	1,167	1,084	2,454	788	4,842	1,342	3,500	רווח (הפסד) לפני מס
3,988	73	44	(337)	674	399	371	839	269	1,656	459	1,197	הפרשה (הטבה) למס
7,027	78	170	(425)	403 ^(א)	768	713	1,615	519	3,186	883	2,303	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 בדצמבר 2023												
419,486	8,402	1,103	5,987	25,655	66,692	60,667	62,567	132,074	56,339	26,159	30,180	אשראי לציבור, נטו
567,824	-	-	6	160,215	10,107	36,305	88,206	-	272,985	56,087	216,898	פיקדונות הציבור

(א) כולל הפסד מירידת ערך השקעה במניות Valley בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 15.א בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות^(*) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	אשראי לציבור
						במיליוני ש"ח
6,013	639	1,004	7,656	17	7,673	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(60)	(27)	69	(18)	-	(18)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(265)	(1)	(171)	(437)	-	(437)	מחיקות חשבונאיות
164	-	59	223	-	223	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(101)	(1)	(112)	(214)	-	(214)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,852	611	961	7,424	17	7,441	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
693	16	34	743	1	744	ימזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	אשראי לציבור
						במיליוני ש"ח
4,751	430	745	5,926	22	5,948	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
112	31	174	317	1	318	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(156)	-	(160)	(316)	-	(316)	מחיקות חשבונאיות
108	-	63	171	-	171	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(48)	-	(97)	(145)	-	(145)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,815	461	822	6,098	23	6,121	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
588	1	27	616	-	616	ימזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות^(*) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור
						סך הכל
במיליוני ש"ח						
5,873	634	957	7,464	7,481	17	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
15	(24)	213	204	204	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(378)	(2)	(335)	(715)	(715)	-	מחיקות חשבונאיות
342	3	126	471	471	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(36)	1	(209)	(244)	(244)	-	מחיקות חשבונאיות נטו
5,852	611	961	7,424	7,441	17	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
693	16	34	743	744	1	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור
						סך הכל
במיליוני ש"ח						
4,420	419	732	5,571	5,625	54	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
463	44	248	755	724	(31)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(251)	(2)	(294)	(547)	(547)	-	מחיקות חשבונאיות
183	-	136	319	319	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(68)	(2)	(158)	(228)	(228)	-	מחיקות חשבונאיות נטו
4,815	461	822	6,098	6,121	23	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
588	1	27	616	616	-	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות^(*), אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(*), אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ^(*) :					
246,215	-	659	246,874	130,779	377,653
שנבדקו על בסיס פרטני					
27,963	136,566	29,077	193,606	-	193,606
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
274,178	136,566	29,736	440,480	130,779	571,259
סך הכל חובות ^(*)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(*) :					
4,411	-	262	4,673	16	4,689
שנבדקו על בסיס פרטני					
748	595	665	2,008	-	2,008
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5,159	595	927	6,681	16	6,697
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ^(*) :					
232,959	-	550	233,509	119,883	353,392
שנבדקו על בסיס פרטני					
27,362	124,018	30,158	181,538	-	181,538
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
260,321	124,018	30,708	415,047	119,883	534,930
סך הכל חובות ^(*)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(*) :					
3,547	-	197	3,744	23	3,767
שנבדקו על בסיס פרטני					
680	460	598	1,738	-	1,738
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
4,227	460	795	5,482	23	5,505
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

(*) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות^(א), אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א), אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
מסחרי	דיור	אשראי לציבור	אשראי לציבור		
			פרטי אחר	סך הכל ציבור	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
239,573	-	661	240,234	162,912	403,146
26,184	130,624	29,161	185,969	-	185,969
265,757	130,624	29,822	426,203	162,912	589,115
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
4,324	-	275	4,599	17	4,616
852	622	644	2,118	-	2,118
5,176	622	919	6,717	17	6,734

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ^(א)				
בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ג)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ג)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	במיליוני ש"ח
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
50	16	68,035	654	227	67,154	בינוי ונדל"ן - בינוי
53	9	46,094	75	316	45,703	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
35	-	35,519	23	14	35,482	שירותים פיננסיים
182	15	95,917	597	2,020	93,300	מסחרי - אחר
320	40	245,565	1,349	2,577	241,639	סך הכל מסחרי
377	-	136,519	566	10	135,943	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
187	70	29,731	241	747	28,743	אנשים פרטיים - אחר
884	110	411,815	2,156	3,334	406,325	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
8	-	10,807	5	71	10,731	בינוי ונדל"ן
193	19	17,806	315	662	16,829	מסחרי - אחר
201	19	28,613	320	733	27,560	סך הכל מסחרי
-	-	52	-	-	52	אנשים פרטיים
201	19	28,665	320	733	27,612	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,085	129	440,480	2,476	4,067	433,937	סך הכל אשראי לציבור

(א) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 307 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ^(א)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ג)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ב)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
במיליוני ש"ח						
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
						בינוי ונדל"ן - בינוי
39	16	64,177	303	907	62,967	
44	9	40,906	128	685	40,093	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
15	1	34,594	60	10	34,524	שירותים פיננסיים
150	50	97,111	530	1,666	94,915	מסחרי - אחר
248	76	236,788	1,021	3,268	232,499	סך הכל מסחרי
449	-	124,003	547	15	123,441	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
222	91	30,699	279	633	29,787	אנשים פרטיים - אחר
919	167	391,490	1,847	3,916	385,727	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
						בינוי ונדל"ן
-	-	8,376	95	105	8,176	
123	-	15,157	480	649	14,028	מסחרי - אחר
123	-	23,533	575	754	22,204	סך הכל מסחרי
-	-	24	-	1	23	אנשים פרטיים
123	-	23,557	575	755	22,227	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,042	167	415,047	2,422	4,671	407,954	סך הכל אשראי לציבור

(א) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 293 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ^(א)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ג)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ג)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
43	19	66,246	1,034	211	65,001
בינוי ונדל"ן - בינוי					
56	13	43,831	139	250	43,442
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
17	1	38,822	34	32	38,756
שירותים פיננסיים					
113	36	94,057	666	2,020	91,371
מסחרי - אחר					
229	69	242,956	1,873	2,513	238,570
סך הכל מסחרי					
407	-	130,568	688	24	129,856
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
166	80	29,816	343	710	28,763
אנשים פרטיים - אחר					
802	149	403,340	2,904	3,247	397,189
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
3	-	9,090	93	60	8,937
בינוי ונדל"ן					
118	-	13,711	613	657	12,441
מסחרי - אחר					
121	-	22,801	706	717	21,378
סך הכל מסחרי					
-	-	62	-	-	62
אנשים פרטיים					
121	-	22,863	706	717	21,440
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
923	149	426,203	3,610	3,964	418,629
סך הכל אשראי לציבור					

(א) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 262 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
סך הכל	לזמן קצוב	מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024	במיליוני ש"ח
פעילות לווים בישראל									
ציבור-מסחרי									
114,129	2,858	45,979	7,569	3,288	10,882	13,140	16,736	13,677	בינוי ונדל"ן - סך הכל
112,417	2,841	45,826	7,348	3,169	10,407	12,756	16,431	13,639	אשראי בדירוג ביצוע
440	11	72	59	56	53	79	72	38	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
543	1	47	40	25	59	247	124	-	אשראי בעייתי צובר
729	5	34	122	38	363	58	109	-	אשראי שאינו צובר מחיקות חשבונאיות ברוטו במהלך התקופה
(126)	(1)	(21)	(2)	(5)	(78)	(11)	(8)	-	מסחרי אחר - סך הכל
131,436	1,478	32,600	9,841	6,517	11,499	19,436	25,832	24,233	אשראי בדירוג ביצוע
128,497	1,447	31,782	9,426	6,255	11,093	18,889	25,396	24,209	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
285	1	43	8	14	33	31	131	24	אשראי בעייתי צובר
2,034	13	695	321	161	253	368	223	-	אשראי שאינו צובר מחיקות חשבונאיות ברוטו במהלך התקופה
620	17	80	86	87	120	148	82	-	אנשים פרטיים - הלוואות לזמן קצוב - סך הכל
(168)	(3)	(59)	(9)	(10)	(26)	(40)	(21)	-	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
136,519	-	-	44,780	12,649	20,921	24,523	20,548	13,098	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
82,191	-	-	30,614	7,818	11,708	13,104	11,546	7,401	אשראי שאינו בפיגור מעל 60% עד 75%
52,747	-	-	13,101	4,773	9,031	11,330	8,901	5,611	אשראי שאינו בפיגור מעל 75%
1,581	-	-	1,065	58	182	89	101	86	אשראי שאינו בפיגור מעל 75%
132,368	-	-	43,013	12,222	20,222	23,746	20,101	13,064	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
3,208	-	-	1,224	321	589	681	382	11	אשראי שאינו בפיגור מעל 30-89 יום
377	-	-	175	46	61	41	38	16	אשראי שאינו בפיגור מעל 90 יום
566	-	-	368	60	49	55	27	7	אשראי שאינו בפיגור מעל 90 יום
(2)	-	-	-	-	-	-	(2)	-	אשראי שאינו בפיגור מעל 90 יום
29,731	224	6,939	509	1,534	2,870	4,966	6,866	5,823	אנשים פרטיים - אחר - סך הכל
27,184	177	6,479	430	1,389	2,517	4,310	6,237	5,645	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,049	19	365	66	118	277	514	530	160	אשראי שאינו בפיגור מעל 30-89 יום
187	-	54	4	6	22	44	48	9	אשראי שאינו בפיגור מעל 90 יום
70	-	32	1	2	6	13	15	1	אשראי שאינו בפיגור מעל 90 יום
241	28	9	8	19	48	85	36	8	אשראי שאינו בפיגור מעל 90 יום
(335)	(3)	(109)	(6)	(10)	(49)	(79)	(74)	(5)	אשראי שאינו בפיגור מעל 90 יום
411,815	4,560	85,518	62,699	23,988	46,172	62,065	69,982	56,831	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
28,665	220	9,249	800	180	3,041	3,699	5,910	5,566	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
27,612	220	8,813	796	49	2,970	3,311	5,887	5,566	אשראי תקין
733	-	435	-	131	71	93	3	-	אשראי בעייתי צובר
320	-	1	4	-	-	295	20	-	אשראי שאינו צובר מחיקות חשבונאיות ברוטו במהלך התקופה
(84)	-	(60)	-	(22)	-	-	(2)	-	סך הכל אשראי לציבור
440,480	4,780	94,767	63,499	24,168	49,213	65,764	75,892	62,397	

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סך הכל	יתרת חוב רשומה של מתחדשות להלוואות שהומרו לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של מתחדשות	קודם	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					
				2019	2020	2021	2022	2023	
פעילות לווים בישראל									
ציבור-מסחרי									
105,083	2,103	32,424	7,727	3,882	5,246	16,305	21,417	15,979	בינוני ונדל"ן - סך הכל
102,804	1,918	31,832	7,515	3,833	5,046	15,723	21,026	15,911	אשראי בדירוג ביצוע
256	2	48	11	10	25	62	66	32	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,592	177	512	76	21	121	482	178	25	אשראי בעייתי צובר
431	6	32	125	18	54	38	147	11	אשראי שאינו צובר
131,705	1,095	35,770	10,625	4,791	10,199	16,211	29,061	23,953	מסחרי אחר - סך הכל
129,136	1,059	35,260	10,066	4,508	9,915	15,886	28,555	23,887	אשראי בדירוג ביצוע
303	7	51	80	11	46	32	44	32	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,676	11	347	335	203	164	210	377	29	אשראי בעייתי צובר
590	18	112	144	69	74	83	85	5	אשראי שאינו צובר
124,003	-	-	39,867	9,294	13,782	23,281	27,316	10,463	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סך הכל
74,158	-	-	26,914	6,022	8,396	12,812	14,269	5,745	LTV עד 60%
48,440	-	-	11,818	3,227	5,324	10,389	12,983	4,699	LTV מעל 60% ועד 75%
1,405	-	-	1,135	45	62	80	64	19	LTV מעל 75%
122,323	-	-	39,061	9,175	13,621	23,030	27,002	10,434	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
684	-	-	201	46	62	149	207	19	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
449	-	-	199	34	55	64	88	9	בפיגור 89-30 יום
547	-	-	406	39	44	38	19	1	אשראי שאינו צובר
30,699	213	7,270	563	921	2,487	4,845	8,247	6,153	אנשים פרטיים - אחר - סך הכל
28,185	164	6,789	479	796	2,257	4,308	7,443	5,949	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,922	12	366	66	95	179	402	623	179	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
222	-	64	5	8	13	40	77	15	בפיגור 89-30 יום
91	-	38	1	2	3	13	30	4	בפיגור מעל 90 יום
279	37	13	12	20	35	82	74	6	אשראי שאינו צובר
391,490	3,411	75,464	58,782	18,888	31,714	60,642	86,041	56,548	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
23,557	196	8,500	1,215	758	1,278	2,104	3,442	6,064	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
22,227	196	8,005	1,115	661	1,053	2,075	3,198	5,924	אשראי תקין
755	-	431	99	-	1	5	106	113	אשראי בעייתי צובר
575	-	64	1	97	224	24	138	27	אשראי שאינו צובר
415,047	3,607	83,964	59,997	19,646	32,992	62,746	89,483	62,612	סך הכל אשראי לציבור

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2. מידע נוסף על חובות^(א) לא צוברים

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
במיליוני ש"ח						
<u>פעילות לווים בישראל</u>						
<u>ציבור-מסחרי</u>						
	603	94	126	729	1,234	-
בינוי ונדל"ן	488	280	132	620	2,383	1
מסחרי - אחר	1,091	374	258	1,349	3,617	1
סך הכל מסחרי	566	101	-	566	566	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	241	161	-	241	616	-
אנשים פרטיים - אחר	1,898	636	258	2,156	4,799	1
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
	183	54	137	320	617	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	2,081	690	395	2,476	5,416	1
סך הכל ציבור ¹	ימזה:					
	1,174	570	368	1,542	3,549	
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	341	19	27	368	1,301	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון	566	101	-	566	566	
נמדד על בסיס קבוצתי						

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 370 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 הינו 3,065 מיליון ש"ח.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת לא צוברים קיימת הפרשה	סך הכל יתרת לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ^(א)	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
	332	81	99	431	827
בינוי ונדל"ן					-
מסחרי - אחר	372	176	218	590	2,453
סך הכל מסחרי	704	257	317	1,021	3,280
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	547	64	-	547	557
אנשים פרטיים - אחר	279	147	-	279	549
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,530	468	317	1,847	4,386
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	390	52	185	575	800
סך הכל ציבור¹	1,920	520	502	2,422	5,186
ימזה:					
	1,364	453	412	1,776	3,698
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
	9	3	90	99	931
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון					
	547	64	-	547	557
נמדד על בסיס קבוצתי					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 263 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 הינו 2,187 מיליון ש"ח.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
במיליוני ש"ח						
<u>פעילות לווים בישראל</u>						
<u>ציבור-מסחרי</u>						
	1,018	253	155	1,173	1,592	בינוי ונדל"ן
	533	283	167	700	2,517	מסחרי - אחר
	1,551	536	322	1,873	4,109	סך הכל מסחרי
	688	79	-	688	688	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	343	196	-	343	672	אנשים פרטיים - אחר
	2,582	811	322	2,904	5,469	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>						
	520	81	186	706	935	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
	3,102	892	508	3,610	6,404	סך הכל ציבור¹
ימזה:						
	1,723	654	417	2,140	4,108	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	691	159	91	782	1,608	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	688	79	-	688	688	נמדד על בסיס קבוצתי

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 642 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 הינו 2,691 מיליון ש"ח.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) ^(א)					
יתרת חוב רשומה					
לא בעייתי		בעייתי			
לא בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	צובר הכנסות ריבית	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
1,007	227	-	285	495	מסחרי
155	36	-	17	102	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
568	187	1	175	205	אנשים פרטיים - אחר
1,730	450	1	477	802	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
408	155	-	134	119	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
2,138	605	1	611	921	סך הכל אשראי לציבור

(א) החל מיום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק מדיניות חשבונאית חדשה לזיהוי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (חלף חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי). למידע נוסף ראה [ביאור 1.1](#).

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) ^(א)				
צובר ^(א) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים		שאינו צובר הכנסות ריבית		
לא בפיגור	צובר ^(א) בפיגור	צובר הכנסות ריבית	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
330	80	2	248	בינוי ונדל"ן
604	371	2	231	מסחרי - אחר
934	451	4	479	סך הכל מסחרי
152	60	1	91	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
483	228	4	251	אנשים פרטיים - אחר
1,569	739	9	821	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל				
535	374	-	161	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,104	1,113	9	982	סך הכל ציבור

(א) צובר הכנסות ריבית.
(ב) הגילוי המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

הערה: ליום 30 ביוני 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 1,306 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר) ^(א)			
סך הכל	צובר ^(א) לא בפיגור	צובר ^(א) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית במיליוני ש"ח
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
			בינוי ונדל"ן
370	80	1	289
618	345	2	271
988	425	3	560
151	66	-	85
583	269	4	310
1,722	760	7	955
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
518	365	-	153
2,240	1,125	7	1,108

(א) צובר הכנסות ריבית.

(ב) הגילוי המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

הערה: ליום 31 בדצמבר 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,448 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) ^(א)					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	צובר הכנסות ריבית
במיליוני ש"ח					
					פעילות לווים בישראל
10	32	1	6	25	מסחרי
-	10	-	-	10	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
18	52	-	-	52	אנשים פרטיים - אחר
28	94	1	6	87	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	134	-	134	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
28	228	1	140	87	סך הכל ציבור

ארגונים מחדש שבוצעו			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) ^(א)			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
במיליוני ש"ח			
			פעילות לווים בישראל
			ציבור-מסחרי
93	235	235	בינוי ונדל"ן
381	53	52	מסחרי - אחר
474	288	287	סך הכל מסחרי
36	12	12	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2,118	117	117	אנשים פרטיים - אחר
2,628	417	416	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
			פעילות לווים בחו"ל
1	31	31	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,629	448	447	סך הכל ציבור

(א) החל מיום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק מדיניות חשבונאית חדשה לזיהוי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (חלף חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי). למידע נוסף למידע נוסף ראה [ביאור 1.ב.1](#).

(ב) הגילוי המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) ^(א)				
יתרת חוב רשומה				
בעייתי				
לא בעייתי				
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
13	206	1	14	191
מסחרי				
2	31	-	-	31
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
20	176	1	2	173
אנשים פרטיים - אחר				
35	413	2	16	395
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				
-	134	-	134	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל				
35	547	2	150	395
סך הכל ציבור				
ארגונים מחדש שבוצעו				
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) ^(א)				
מספר חוזים				
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש				
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש				
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
244	244	172		
בינוני ונדל"ן				
89	90	737		
מסחרי - אחר				
333	334	909		
סך הכל מסחרי				
16	16	51		
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
222	223	4,085		
אנשים פרטיים - אחר				
571	573	5,045		
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
31	31	1		
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
602	604	5,046		
סך הכל ציבור				

(א) החל מיום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק מדיניות חשבונאית חדשה לזיהוי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (חלף חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי). למידע נוסף למידע נוסף ראה [ביאור 1.ב.1](#).

(ב) הגילוי המתייחס לארגונים מחדש שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים							
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) ^(א)							
סך הכל				סוג השינוי			
יתרת חוב רשומה	אחוז מסך הכל	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	ויתור על ריבית והארכת תקופה	ויתור על ריבית, הארכת תקופה ודחיית תשלומים	הארכת תקופה ודחיית תשלומים
		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<u>פעילות לווים בישראל</u>							
מסחרי	206	0.08	70	28	1	104	1
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	31	0.02	-	6	25	-	-
אנשים פרטיים - אחר	176	0.59	10	92	-	70	2
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	413	0.10	80	126	26	174	4
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	134	0.47	-	134	-	-	-
סך הכל ציבור	547	0.12	80	260	26	174	4

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)^(א)

סוג השינוי			
ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת
		במיליוני ש"ח	
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
מסחרי	12	4.04	40
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	74
אנשים פרטיים - אחר	16	3.90	44
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	28	3.98	44
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	-	5
סך הכל ציבור	28	3.98	23

(א) החל מיום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק מדיניות חשבונאית חדשה לזיהוי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (חלף חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי). למידע נוסף למידע נוסף ראה [ביאור 1.ב.1.](#)

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ^(א)			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) ^(א)			
סך הכל	סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	ויתור על ריבית והארכת תקופה
במיליוני ש"ח			
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
15	3	-	12
13	10	3	-
24	10	-	14
52	23	3	26
52	23	3	26
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
סך הכל ציבור			

ארגונים מחדש שכשלו ^(א)	
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) ^(א)	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
במיליוני ש"ח	
<u>פעילות לווים בישראל</u>	
<u>ציבור-מסחרי</u>	
106	14
367	33
473	47
27	16
1,893	63
2,393	126
2,393	126
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
סך הכל ציבור	

(א) החל מיום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק מדיניות חשבונאית חדשה לזיהוי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (חלף חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי). למידע נוסף למידע נוסף ראה [ביאור 1.ב.1](#).

(ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר בוצע להם שינוי בתנאים במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

(ג) הגילוי המתייחס לארגונים מחדש שכשלו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ג.2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)								
	אינו בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח								
מסחרי	1,007	73	461	127	1	-	-	1,669
הלוואות לדיוור	59	212	152	118	14	6	5	566
אנשים פרטיים - אחר	241	-	-	-	-	-	-	241
סך הכל	1,307	285	613	245	15	6	5	2,476

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)								
	אינו בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח								
מסחרי	1,272	143	74	30	72	3	2	1,596
הלוואות לדיוור	45	268	137	77	10	7	3	547
אנשים פרטיים - אחר	279	-	-	-	-	-	-	279
סך הכל	1,596	411	211	107	82	10	5	2,422

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)								
	אינו בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח								
מסחרי	1,885	290	256	77	67	1	3	2,579
הלוואות לדיוור	37	343	183	107	9	7	2	688
אנשים פרטיים - אחר	343	-	-	-	-	-	-	343
סך הכל	2,265	633	439	184	76	8	5	3,610

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)^(א), סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל	ימזה: בולט ובלון	ימזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
81,926	3,595	49,050	2,787	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
54,637	1,107	33,809	2,646	מעל 60%	
3	-	3	-		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
136,566	4,702	82,862	5,433		סך הכל

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל	ימזה: בולט ובלון	ימזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
74,165	1,903	45,692	2,589	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
49,848	647	30,998	2,371	מעל 60%	
5	-	4	-		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
124,018	2,550	76,694	4,960		סך הכל

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל	ימזה: בולט ובלון	ימזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
78,948	2,538	48,141	2,555	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
51,672	767	32,097	2,438	מעל 60%	
4	-	4	-		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
130,624	3,305	80,242	4,993		סך הכל

(א) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני			
2023		2023		2024	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)
מבוקר			בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
3	642	2	1,051	2	1,353
אשראי תעודות					
103	8,453	98	8,244	86	8,232
ערביות להבטחת אשראי					
19	35,731	16	37,997	18	37,618
ערביות לרוכשי דירות					
96	26,548	94	25,924	87	27,987
ערביות והתחייבויות אחרות ^(א)					
34	13,916	23	11,285	28	14,137
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
58	15,922	50	14,916	51	14,227
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
339	54,416	275	49,807	383	57,096
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן					
95	34,340	58	28,095	89	38,991
התחייבויות להוצאת ערביות					
-	3,122	-	3,401	-	2,994
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	5,404	-	5,634	-	7,791
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית ^(א)					

- (א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לטובת תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת הבורסה בסך 269 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2023 סך של 240 מיליון ש"ח וב-31 בדצמבר 2023 סך של 381 מיליון ש"ח).
 (ג) התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנק תקין מספר 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. ערבויות לפי מועד פירעון

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מכל חמש שנים	שלוש	שנה	עד שנה
		עד חמש שנים	עד שלוש שנים	
במיליוני ש"ח				
8,232	647	357	1,091	6,137
37,618	-	-	37,618	-
27,987	4,985	1,221	6,522	15,259
73,837	5,632	1,578	45,231	21,396

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מכל חמש שנים	שלוש	שנה	עד שנה
		עד חמש שנים	עד שלוש שנים	
במיליוני ש"ח				
8,244	685	678	1,257	5,624
37,997	-	-	37,997	-
25,924	3,417	3,230	5,956	13,321
72,165	4,102	3,908	45,210	18,945

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
סך הכל	מכל חמש שנים	שלוש	שנה	עד שנה
		עד חמש שנים	עד שלוש שנים	
במיליוני ש"ח				
8,453	749	399	2,091	5,214
35,731	-	-	35,731	-
26,548	4,256	2,509	6,449	13,334
70,732	5,005	2,908	44,271	18,548

נתוני הביטחונות שלהלן משקפים ביטחונות שהבנק קיבל ספציפית כנגד ערבויות:
 יתרת המזומנים אשר זמינים לבנק במטרה לפצות על הפסדים שמומשו תחת ערבויות אלה ושיפויים הסתכמו לסך של כ-296 מיליון ש"ח (30 ביוני 2023 - 322 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2023 - 302 מיליון ש"ח). כמו כן, ניירות ערך ונכסים סחירים אחרים, המוחזקים כביטחונות, הסתכמו לסך של כ-11 מיליון ש"ח (30 ביוני 2023 - 15 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2023 - 9 מיליון ש"ח).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
			מטבע ישראלי			
			מטבע חוץ ^(א)			
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	בדולר של ארה"ב	באירו	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
128,278	1,963	3,073	877	5,774	-	116,591
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
128,573	5,581	3,307	7,214	59,796	4,006	48,669
ניירות ערך						
1,538	-	-	1	944	-	593
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
433,799	4,607	11,208	6,267	23,814	64,230	323,673
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
1,918	-	-	984	387	-	547
אשראי לממשלות						
3,358	3,358	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,688	2,688	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
26,679	11,030	271	296	9,885	345	4,852
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
7,208	1,066	78	10	31	1	6,022
נכסים אחרים						
734,039	30,293	17,937	15,649	100,631	68,582	500,947
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
581,187	6,592	5,204	12,671	127,299	10,315	419,106
פיקדונות הציבור						
18,179	-	231	3,162	5,107	-	9,679
פיקדונות מבנקים						
109	-	-	13	63	-	33
פיקדונות מממשלות						
8,633	-	-	-	8,219	-	414
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
29,369	-	-	-	6,493	18,169	4,707
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
24,156	11,050	138	131	7,224	317	5,296
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
13,966	570	173	45	121	7,753	5,304
התחייבויות אחרות						
675,599	18,212	5,746	16,022	154,526	36,554	444,539
סך כל ההתחייבויות						
58,440	12,081	12,191	(373)	(53,895)	32,028	56,408
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	(755)	755
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	1,836	(12,078)	(310)	45,933	(4,399)	(30,982)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(84)	71	467	-	(454)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	24	16	653	-	(693)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
58,440	13,917	53	(596)	(6,842)	26,874	25,034
סך הכל כללי						
-	-	(117)	100	459	-	(442)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	220	(27)	2,000	-	(2,193)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בנינו נוצר בסך 6,681 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
116,678	1,163	2,367	1,125	7,336	-	104,687
118,040	4,381	2,912	3,562	49,101	4,675	53,409
1,278	-	-	3	369	-	906
409,565	4,455	9,826	4,925	21,886	57,194	311,279
1,194	-	-	387	567	-	240
3,976	3,976	-	-	-	-	-
2,792	2,792	-	-	-	-	-
26,173	8,542	722	669	11,638	337	4,265
7,161	1,044	131	6	45	4	5,931
686,857	26,353	15,958	10,677	90,942	62,210	480,717
התחייבויות						
533,977	5,659	4,916	12,463	121,827	12,228	376,884
19,793	14	227	688	2,458	-	16,406
190	-	-	9	77	-	104
11,007	-	-	-	10,647	-	360
31,585	-	-	-	6,447	18,003	7,135
23,107	8,282	382	386	8,143	395	5,519
15,422	553	154	79	141	9,382	5,113
635,081	14,508	5,679	13,625	149,740	40,008	411,521
51,776	11,845	10,279	(2,948)	(58,798)	22,202	69,196
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	(445)	445
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	954	(10,759)	1,886	51,323	(3,233)	(40,171)
-	-	36	219	486	-	(741)
-	-	(2)	179	901	-	(1,078)
51,776	12,799	(446)	(664)	(6,088)	18,524	27,651
-	-	42	249	609	-	(900)
-	-	3	630	3,957	-	(4,590)

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בניגון נוצר בסך 5,482 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
מטבע ישראלי							
מטבע חוץ ^(א)							
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	במיליוני ש"ח
נכסים							
105,476	2,319	3,002	2,141	10,756	1	87,257	מזומנים ופיקדונות בבנקים
160,048	4,917	4,455	4,601	58,531	4,127	83,417	ניירות ערך
3,053	-	-	1	2,797	-	255	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
419,486	4,491	9,809	5,035	24,417	60,928	314,806	אשראי לציבור, נטו ^(ג)
1,806	-	-	476	686	-	644	אשראי לממשלות
4,014	4,014	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
2,874	2,874	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
27,410	10,612	573	515	7,080	301	8,329	נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,330	989	77	14	2	1	6,247	נכסים אחרים
731,497	30,216	17,916	12,783	104,269	65,358	500,955	סך כל הנכסים
התחייבויות							
567,824	6,838	5,222	12,763	124,080	11,941	406,980	פיקדונות הציבור
20,776	-	176	1,503	6,454	-	12,643	פיקדונות מבנקים
160	-	-	13	64	-	83	פיקדונות מממשלות
13,776	-	-	-	13,696	-	80	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
32,114	-	-	-	6,360	18,106	7,648	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
26,636	10,539	706	752	5,249	308	9,082	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,709	509	178	55	130	9,071	5,766	התחייבויות אחרות
676,995	17,886	6,282	15,086	156,033	39,426	442,282	סך כל ההתחייבויות
54,502	12,330	11,634	(2,303)	(51,764)	25,932	58,673	הפרש ^(ד)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(752)	752	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	1,263	(11,968)	1,532	44,912	(4,227)	(31,512)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(46)	128	1,044	-	(1,126)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	5	99	196	-	(300)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
54,502	13,593	(375)	(544)	(5,612)	20,953	26,487	סך הכל כללי
-	-	(76)	175	1,379	-	(1,478)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(19)	531	713	-	(1,225)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בנינו נוצר בסך 6,717 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן רמה 1 ^(א)
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
128,083	1,045	8,667	118,371	128,278
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
126,995	9,054	47,872	70,069	128,573
ניירות ערך ^(ב)				
1,538	-	-	1,538	1,538
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
430,660	409,844	-	20,816	433,799
אשראי לציבור, נטו				
1,796	1,459	337	-	1,918
אשראי לממשלות				
26,679	1,872	21,661	3,146	26,679
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
234	208	-	26	234
נכסים פיננסיים אחרים				
715,985	423,482	78,537	213,966	721,019 ^(א)
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
579,435	240,336	313,916	25,183	581,187
פיקדונות הציבור				
18,140	8,527	4,203	5,410	18,179
פיקדונות מבנקים				
110	49	61	-	109
פיקדונות מממשלות				
8,633	-	-	8,633	8,633
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
28,259	3,104	-	25,155	29,369
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
24,156	103	20,761	3,292	24,156
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
2,748	1,148	1,413	187	2,749
התחייבויות פיננסיות אחרות				
661,481	253,267	340,354	67,860	664,382 ^(א)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
436	436	-	-	436
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
7,464	7,464	-	-	7,464
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו ^(ד)				

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 194,227 מיליון ש"ח ובסך 259,012 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 15-15](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)	סך הכל		
במיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
116,678	106,725 ^(ה)	8,674	116,465	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
118,040	72,617	37,241	116,793	ניירות ערך ^(ב)	
1,278	1,278	-	1,278	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
409,565	18,236	-	404,956	אשראי לציבור, נטו	
1,194	-	12	1,121	אשראי לממשלות	
26,173	3,449	19,624	26,173	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
456	20	-	456	נכסים פיננסיים אחרים	
673,384 ^(ג)	202,325	65,551	667,242	סך כל הנכסים הפיננסיים	
התחייבויות פיננסיות					
533,977	25,344	316,264 ^(ה)	532,060	פיקדונות הציבור	
19,793	1,951	2,676	19,279	פיקדונות מבנקים	
190	-	154	187	פיקדונות מממשלות	
11,007	11,007	-	11,007	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
31,585	29,585	-	30,255	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	
23,107	3,402	19,567	23,107	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
3,224	447	1,354	3,224	התחייבויות פיננסיות אחרות	
622,883 ^(ג)	71,736	340,015	619,119	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
407	-	-	407	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	
9,144	-	-	9,144	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו ^(ד)	

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 185,467 מיליון ש"ח ובסך 242,220 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים [15-10](#) ו-[15-11](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.
 (ה) הוצג מחדש ללא היוון הנגזר ממודל פריסת העו"ש.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן רמה 1 ^(א)
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
105,296	1,022 ^(ה)	14,004	90,270 ^(ה)	105,476
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
158,897	8,067	39,465	111,365	160,048
ניירות ערך ^(ב)				
3,053	-	-	3,053	3,053
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
416,440	394,830	-	21,610	419,486
אשראי לציבור, נטו				
1,735	1,263	472	-	1,806
אשראי לממשלות				
27,410	2,860	18,803	5,747	27,410
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
350	325	-	25	350
נכסים פיננסיים אחרים				
713,181	408,367	72,744	232,070	717,629 ^(ו)
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
566,660	216,662 ^(ה)	325,507 ^(ה)	24,491	567,824
פיקדונות הציבור				
20,561	10,629	4,174	5,758	20,776
פיקדונות מבנקים				
158	49	109	-	160
פיקדונות מממשלות				
13,776	-	-	13,776	13,776
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
31,028	911	-	30,117	32,114
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים				
26,636	129	20,696	5,811	26,636
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
3,071	1,607	1,289	175	3,072
התחייבויות פיננסיות אחרות				
661,890	229,987	351,775	80,128	664,358 ^(ו)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
346	346	-	-	346
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
8,715	8,715	-	-	8,715
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו ^(ז)				

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 235,596 מיליון ש"ח ובסך 271,375 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים [15-ב](#) ו-[15-ד](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.
 (ה) הוצג מחדש ללא היוון הנגזר ממודל פריסת העו"ש.

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	בנתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	בנתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)	במיליוני ש"ח
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
41,307	26	9,319	אגרות חוב ממשלת ישראל
14,703	-	6,449	אגרות חוב ממשלות זרות
164	-	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	8,910	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
-	5,262	6,373	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
638	-	179	אגרות חוב אחרות בישראל
-	-	4,707	אגרות חוב אחרות זרים
56,812	5,288	35,937	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
מניות וקרנות שאינן למסחר:			
2,241	-	-	מניות וקרנות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:			
5,957	-	-	אגרות חוב ממשלת ישראל
151	-	-	אגרות חוב ממשלות זרות
288	-	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	249	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
-	1	20	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
246	-	-	אגרות חוב אחרות בישראל
-	-	375	אגרות חוב אחרות זרים
3	-	-	מניות וקרנות
6,645	1	644	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	263	89	חוזי שקל - מדד
100	104	9,369	חוזי ריבית
-	1,281	3,803	חוזי מטבע - חוץ
2,291	224	8,379	חוזי מניות
272	-	21	חוזי סחורות ואחרים
483	-	-	פעילות בשוק המעוף
3,146	1,872	21,661	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:			
14,699	-	-	אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
1,538	-	-	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
23	-	-	אחר
16,260	-	-	סך הכל אחרים
85,104	7,161	58,242	סך כל הנכסים

ביאור 15ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
	בנתונים לא נצפים	בנתונים נצפים משמעותיים	במחירים מצוטטים	
סך הכל שווי הוגן	משמעותיים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
333	90	243	-	חוזי שקל - מדד
8,281	-	8,159	122	חוזי ריבית
3,843	6	3,837	-	חוזי מטבע - חוץ
10,928	7	8,501	2,420	חוזי מניות
293	-	21	272	חוזי סחורות ואחרים
478	-	-	478	פעילות בשוק המעוף
24,156	103	20,761	3,292	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
13,758	-	19	13,739	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
8,633	-	-	8,633	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,609	2,609	-	-	כתבי התחייבות CLN
187	-	-	187	אחר
25,187	2,609	19	22,559	סך הכל אחרים
49,343	2,712	20,780	25,851	סך כל התחייבויות

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
45,287	5,202	26	50,515
12,833	3,521	-	16,354
47	-	-	47
-	9,142	-	9,142
-	5,514	4,356	9,870
531	156	-	687
-	4,688	-	4,688
58,698	28,223	4,382	91,303
מניות וקרנות שאינן למסחר:			
1,813	-	-	1,813
ניירות ערך למסחר:			
6,262	-	-	6,262
184	-	-	184
519	-	-	519
-	16	-	16
-	22	6	28
227	-	-	227
-	66	-	66
21	-	-	21
7,213	104	6	7,323
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	159	190	349
79	9,174	88	9,341
-	5,013	2,512	7,525
2,466	5,258	305	8,029
502	20	5	527
402	-	-	402
3,449	19,624	3,100	26,173
אחרים:			
13,197	-	-	13,197
1,278	-	-	1,278
17	-	-	17
14,492	-	-	14,492
85,665	47,951	7,488	141,104

ביאור 15ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות				
	בנתונים לא נצפים	בנתונים נצפים משמעותיים	במחירים מצוטטים	
סך הכל שווי הוגן	משמעותיים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
				חוזי שקל - מדד
396	109	287	-	
				חוזי ריבית
8,736	-	8,687	49	
				חוזי מטבע - חוץ
5,294	22	5,272	-	
				חוזי מניות
7,753	7	5,298	2,448	
				חוזי סחורות ואחרים
526	-	23	503	
				פעילות בשוק המעוף
402	-	-	402	
23,107	138	19,567	3,402	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
				פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
14,053	-	16	14,037	
				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
11,007	-	-	11,007	
				אחר
447	-	-	447	
				סך הכל אחרים
25,507	-	16	25,491	
48,614	138	19,583	28,893	סך כל ההתחייבויות

ביאור 15ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
68,202	6,660	26	74,888
21,896	5,020	-	26,916
45	-	-	45
-	8,882	-	8,882
-	5,062	4,889	9,951
672	151	-	823
-	4,632	-	4,632
90,815	30,407	4,915	126,137
מניות וקרנות שאינן למסחר:			
2,011	-	-	2,011
ניירות ערך למסחר:			
12,905	-	-	12,905
436	-	-	436
-	26	-	26
-	20	5	25
159	-	-	159
-	35	2	37
89	-	-	89
13,589	81	7	13,677
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	136	200	336
1,080	8,164	118	9,362
-	4,355	2,363	6,718
4,050	6,128	179	10,357
180	20	-	200
437	-	-	437
5,747	18,803	2,860	27,410
אחרים:			
14,149	-	-	14,149
3,053	-	-	3,053
22	-	-	22
17,224	-	-	17,224
129,386	49,291	7,782	186,459

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות				
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
סך הכל שווי הוגן				
במיליוני ש"ח				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
				חוזי שקל - מדד
328	116	212	-	
				חוזי ריבית
8,372	-	7,207	1,165	
				חוזי מטבע - חוץ
7,026	6	7,020	-	
				חוזי מניית
10,274	7	6,237	4,030	
				חוזי סחורות ואחרים
199	-	20	179	
				פעילות בשוק המעוף
437	-	-	437	
26,636	129	20,696	5,811	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
				פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
13,699	-	17	13,682	
				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,776	-	-	13,776	
				כתבי התחייבות CLN
419	419	-	-	
				אחרים
175	-	-	175	
28,069	419	17	27,633	סך הכל אחרים
54,705	548	20,713	33,444	סך כל ההתחייבויות

ביאור 15ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות

סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 2)
		בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים (רמה 3)		
				-	-
89	368	368		-	-
89	368	368		-	-

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות

סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 2)
		בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים (רמה 3)		
				-	-
19	99	99		-	-
19	99	99		-	-

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות

סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 2)
		בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים (רמה 3)		
				-	-
(127)	782	782		-	-
(127)	782	782		-	-

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	העברות מרמה (3)	העברות אל רמה (3)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד(א)	בדוח ברוח כולל אחר(ב)	
								בדוח ברוח כולל אחר(ב)	בדוח ברוח כולל אחר(ב)			
במיליוני ש"ח												
נכסים												
אגרות חוב זמינות למכירה:												
-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
(5)	5,262	60	-	-	(269)	-	417	(6)	64	4,996	64	MBS/ABS
(5)	5,288	60	-	-	(269)	-	417	(6)	64	5,022	64	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:												
-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
31	263	-	20	-	-	-	-	-	-	21	222	חוזי שקל - מדד
32	104	-	-	-	(85)	-	-	-	-	70	119	חוזי ריבית
725	1,281	-	-	-	-	-	60	-	-	249	972	חוזי מטבע - חוץ
(8)	224	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	257	חוזי מניות
780	1,872	-	20	-	(85)	-	60	-	-	307	1,570	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
775	7,161	60	20	-	(354)	-	477	(6)	371	6,593	371	סך כל הנכסים
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
25	90	-	20	-	-	-	-	-	-	(23)	93	חוזי שקל - מדד
-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	1	5	חוזי מטבע - חוץ
-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	חוזים בגין מניות
25	103	-	20	-	-	-	-	-	-	(22)	105	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(6)	2,609	-	-	-	(58)	-	2,298	(3)	(2)	374	374	סך הכל אחרים
19	2,712	-	20	-	(58)	-	2,298	(3)	(24)	479	479	סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2024, הסתכמה בסך (5) מיליון ש"ח.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות מרמה (3)	העברות אל רמה (3)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד (א)	בדוח רווח כולל אחר (ב)	ברוח כולל אחר (ב)
								רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד (א)			
במיליוני ש"ח												
נכסים												
אגרות חוב זמינות למכירה:												
(2)	26	-	-	-	-	-	-	(2)	2	26		
32	4,356	(106)	-	-	(56)	-	407	31	93	3,987		MBS/ABS
30	4,382	(106)	-	-	(56)	-	407	29	95	4,013		סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:												
-	6	-	-	-	(4)	-	-	-	-	10		
-	6	-	-	-	(4)	-	-	-	-	10		
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
(3)	190	-	1	-	-	-	-	-	(15)	204		
3	88	-	-	-	(38)	-	-	-	38	88		
1,307	2,512	-	-	-	-	-	66	-	(193)	2,639		
(76)	305	-	-	-	-	-	-	-	(141)	446		
4	5	-	-	-	-	-	-	-	4	1		
1,235	3,100	-	1	-	(38)	-	66	-	(307)	3,378		סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,265	7,488	(106)	1	-	(98)	-	473	29	(212)	7,401		סך כל הנכסים
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
37	109	-	33	-	-	-	-	-	(76)	152		
-	22	-	-	-	-	-	-	-	21	1		
-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7		
37	138	-	33	-	-	-	-	-	(55)	160		סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
37	138	-	33	-	-	-	-	-	(55)	160		סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2023, הסתכמה בסך 30 מיליון ש"ח.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורוד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	העברות מרמה (3)	העברות אל רמה (3)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח ההפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)	
								במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				
נכסים													
אגרות חוב זמינות למכירה:													
	26	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	ממשלת ישראל
(1)	26	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	
	5,262	(8)	-	-	(377)	-	654	(7)	111	4,889	-	-	MBS/ABS
(8)	5,262	(8)	-	-	(377)	-	654	(7)	111	4,889	-	-	
	5,288	(8)	-	-	(377)	-	654	(7)	111	4,915	-	-	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
(9)	5,288	(8)	-	-	(377)	-	654	(7)	111	4,915	-	-	
אגרות חוב למסחר:													
	1	-	-	-	(4)	-	-	-	-	5	-	-	MBS/ABS
-	1	-	-	-	(4)	-	-	-	-	5	-	-	
	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	2	-	-	אחרים זרים
-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	2	-	-	
	1	-	-	-	(4)	(2)	-	-	-	7	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
-	1	-	-	-	(4)	(2)	-	-	-	7	-	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:													
	263	-	42	-	-	-	-	-	21	200	-	-	חוזי שקל - מדד
67	263	-	42	-	-	-	-	-	21	200	-	-	
	104	-	-	-	(532)	-	-	-	518	118	-	-	חוזי ריבית
24	104	-	-	-	(532)	-	-	-	518	118	-	-	
	1,281	-	-	-	-	-	2,070	-	(3,152)	2,363	-	-	חוזי מטבע - חוץ
846	1,281	-	-	-	-	-	2,070	-	(3,152)	2,363	-	-	
	224	-	-	-	-	-	-	-	45	179	-	-	חוזי מניות
117	224	-	-	-	-	-	-	-	45	179	-	-	
	1,872	-	42	-	(532)	-	2,070	-	(2,568)	2,860	-	-	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,054	1,872	-	42	-	(532)	-	2,070	-	(2,568)	2,860	-	-	
	7,161	(8)	42	-	(913)	(2)	2,724	(7)	(2,457)	7,782	-	-	סך כל הנכסים
1,045	7,161	(8)	42	-	(913)	(2)	2,724	(7)	(2,457)	7,782	-	-	
התחייבויות													
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:													
	90	-	28	-	-	-	-	-	(54)	116	-	-	חוזי שקל - מדד
15	90	-	28	-	-	-	-	-	(54)	116	-	-	
	6	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	חוזי מטבע - חוץ
-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	
	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	חוזים בגין מניות
-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	
	103	-	28	-	-	-	-	-	(54)	129	-	-	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15	103	-	28	-	-	-	-	-	(54)	129	-	-	
	2,609	-	-	-	(103)	-	2,298	(3)	(2)	419	-	-	סך הכל אחרים
(5)	2,609	-	-	-	(103)	-	2,298	(3)	(2)	419	-	-	
	2,712	-	28	-	(103)	-	2,298	(3)	(56)	548	-	-	סך כל ההתחייבויות
10	2,712	-	28	-	(103)	-	2,298	(3)	(56)	548	-	-	

(א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2024, הסתכמה בסך (9) מיליון ש"ח.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפרעון היא מתחת לשנה.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות מרמה 3 ^(ג)	העברות אל רמה 3 ^(ג)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:			
								ברוח כולל אחר ^(א)	בדוח רווח והפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
(1)	26	-	-	-	-	-	-	(1)	3	24	ממשלת ישראל
50	4,356	(452)	-	-	(111)	-	597	51	212	4,059	MBS/ABS
49	4,382	(452)	-	-	(111)	-	597	50	215	4,083	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	6	-	-	-	(4)	-	-	-	-	10	MBS/ABS
-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	2	אחרים זרים
-	6	-	-	-	(6)	-	-	-	-	12	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
57	190	-	18	-	-	-	-	-	19	153	חוזי שקל - מדד
17	88	-	-	-	(368)	-	-	-	379	77	חוזי ריבית
2,087	2,512	-	-	-	-	-	1,790	-	(1,101)	1,823	חוזי מטבע - חוץ
(206)	305	-	-	-	-	-	-	-	(1,410)	1,715	חוזי מניות
2	5	-	-	-	-	-	-	-	1	4	חוזי סחורות ואחרים
1,957	3,100	-	18	-	(368)	-	1,790	-	(2,112)	3,772	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,006	7,488	(452)	18	-	(485)	-	2,387	50	(1,897)	7,867	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
30	109	-	63	-	-	-	-	-	(102)	148	חוזי שקל - מדד
-	22	-	-	-	-	-	-	-	18	4	חוזי מטבע - חוץ
-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	חוזים בגין מניות
30	138	-	63	-	-	-	-	-	(84)	159	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אחרים
31	138	-	63	-	-	-	-	-	(84)	159	סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2023, הסתכמה בסך 49 מיליון ש"ח.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	העברות מרמה (3)	העברות אל רמה (3)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת רווח ההפסד ^(א)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023
								ברוח כולל אחר ^(א)	בדוח רווח ההפסד ^(א)		
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
-	26	-	-	-	-	-	-	-	2	24	24
83	4,889	-	174	-	(393)	-	881	84	84	4,059	MBS/ABS
83	4,915	-	174	-	(393)	-	881	84	86	4,083	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	5	-	-	-	(5)	-	-	-	-	10	MBS/ABS
-	2	-	2	-	(2)	-	-	-	-	2	אחרים
-	7	-	2	-	(7)	-	-	-	-	12	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
75	200	-	48	-	-	-	-	-	(1)	153	חוזי שקל - מדד
58	118	-	-	-	(434)	-	-	-	475	77	חוזי ריבית
2,131	2,363	-	-	-	-	-	1,953	-	(1,413)	1,823	חוזי מטבע - חוץ
160	179	-	-	-	-	-	-	-	(1,536)	1,715	חוזי מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	4	חוזי סחורות ואחרים
2,424	2,860	-	48	-	(434)	-	1,953	-	(2,479)	3,772	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,507	7,782	-	224	-	(834)	-	2,834	84	(2,393)	7,867	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
26	116	-	113	-	-	-	-	-	(145)	148	חוזי שקל - מדד
-	6	-	-	-	-	-	-	-	2	4	חוזי מטבע - חוץ
-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	חוזים בגין מניות
26	129	-	113	-	-	-	-	-	(143)	159	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	419	-	-	-	(81)	-	500	-	-	-	סך הכל אחרים
26	548	-	113	-	(81)	-	500	-	(143)	159	סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31 בדצמבר 2023, הסתכמה בסך 83 מיליון ש"ח.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾
במיליוני ש"ח				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾				
26	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 205	bp 205 1.68% 25%
5,262	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 200-280	bp 240 2.90% 20% 30%
ני"ע למסחר⁽¹⁾				
1	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 200-280	bp 240 2.90% 20% 30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
263	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.19%-2.91%	1.55%
-	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.18%-100% ^(*)	0.76%
104	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.18%-100% ^(*)	0.76%
1,281	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.18%-100% ^(*)	0.76%
224	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.18%-100% ^(*)	0.76%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
90	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.19%-2.91%	1.55%
6	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.19%-2.91%	1.55%
7	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.18%-100%	0.76%
338	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	3.67%-4.31%	4.36%
773	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	0.29-0.64	0.482
572	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	0.80-1.73	1.439
151	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	3.67%-4.98%	4.65%
151	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	4.51	4.51
151	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	3.67%-4.98%	4.35%
151	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	1.39	1.39
234	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	3.67%-4.98%	4.63%
234	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	2.63	2.63
541	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	3.67%-4.98%	4.37%
541	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל מח"מ אפקטיבי בשנים	1.59	1.59
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
368	השווי הוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 232](#).

ביאור D15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
ממוצע ⁽³⁾	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾					
bp 205	bp 205	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	26	אגרות חוב ממשלת ישראל
1.68%	1.68%				
25%	25%				
bp 240	bp 200-280	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	4,356	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
2.90%	2%-3.8%				
20%	20%				
30%	30%				
ני"ע למסחר⁽¹⁾					
bp 240	bp 200-280	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	6	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
2.90%	2%-3.8%				
20%	20%				
30%	30%				
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
1.63%	0.45%-2.80%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	186	חוזי ריבית שקל - מדד
1.60%	^(*) 0.22%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	4	
1.60%	^(*) 0.22%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	88	חוזי ריבית
1.60%	^(*) 0.22%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	2,512	חוזי מטבע - חוץ
1.60%	^(*) 0.22%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	305	חוזים בגין מניות
1.60%	^(*) 0.22%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	5	חוזים בגין סחורות
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
1.63%	0.45%-2.80%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	109	חוזי ריבית שקל - מדד
1.63%	0.45%-2.80%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	22	חוזי מטבע - חוץ
1.60%	0.22%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	7	חוזים בגין מניות
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון					
השווי הוגן של הביטחון				99	

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 232](#).

ביאור D15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך) מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
ממוצע ⁽³⁾	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾					
bp 205	bp 205	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	26	אגרות חוב ממשלת ישראל
1.68%	1.68%	הסתברות לכשל			
25%	25%	שיעור הפסד			
bp 240	bp 200-280	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	4,889	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
2.90%	2%-3.8%	הסתברות לכשל			
20%	20%	שיעור פירעון מוקדם			
30%	30%	שיעור הפסד			
ניירות ערך למסחר⁽¹⁾					
bp 240	bp 200-280	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	5	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
2.90%	2%-3.8%	הסתברות לכשל			
20%	20%	שיעור פירעון מוקדם			
30%	30%	שיעור הפסד			
bp 158	bp 105-210	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	2	אחרים זרים
1.45%	1.1%-1.8%	הסתברות לכשל			
30%	30%	שיעור הפסד			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
1.18%	0.03%-2.33%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	198	חוזי ריבית שקל - מדד
1.40%	^(*) 0.26%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	2	
1.40%	^(*) 0.26%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	118	חוזי ריבית
1.40%	^(*) 0.26%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	2,363	חוזי מטבע - חוץ
1.40%	^(*) 0.26%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	179	חוזים בגין מניות
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
1.18%	0.03%-2.33%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	116	חוזי ריבית שקל - מדד
1.18%	0.03%-2.33%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	6	חוזי מטבע - חוץ
1.40%	0.26%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	7	חוזים בגין מניות
4.70%	4.08%-5.49%	הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	419	התחייבויות אחרות
0.72	0.54-1.00	מח"מ אפקטיבי בשנים			
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון					
השווי הוגן של הביטחון				782	

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות בעמוד 232.

ביאור 15D - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

הערות:

- (1) הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל.
 - (2) גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה.
 - (3) שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקאות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקאות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקאות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקאות יגדל (יקטן).
- (3) נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל. הממוצע המשוקלל חושב על בסיס שווי הוגן יחסי של החשיפות.

ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן

א. מלחמת "חרבות ברזל"

החל מ-7 באוקטובר 2023, מדינת ישראל נמצאת במלחמת "חרבות ברזל".

האינדיקטורים הכלכליים הקיימים לרבעון השני של 2024 מצביעים על המשך ההתאוששות במצב המשק. בשוק העבודה, הביקוש לעובדים התייצב וזאת על רקע ההתאוששות ברבעון הראשון של השנה והתייצבות לאחר מכן. במחצית הראשונה של שנת 2024, הביקוש לעובדים בלט במגוון רחב של ענפים, בהם ענפי הבינוי, המסחר והשירותים. במקביל, השכר המשיך לעלות ושיעור האבטלה המשיך וירד.

במבט קדימה, הפעילות הכלכלית צפויה להיות מובלת על ידי הביקושים המקומיים, השקעות בנכסים קבועים, חיזוק ביטחוני, והצריכה הפרטית. הסיכונים הגיאופוליטיים נותרו גבוהים מאוד על רקע התחזקות האפשרות להסלמה בגזרות נוספות, לרבות עימות ישיר עם איראן וגם לאור הסיכונים הקשורים בהרעה בסנטימנט כלפי ישראל בשווקים הפיננסיים הבינלאומיים ובשוק העולמי.

מידת הסיכון במשק הישראלי עלתה במהלך שנת 2023, והוסיפה לעלות בעקבות פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" וההתפתחויות שהתרחשו מאז, גם בתוך שנת 2024.

על רקע המלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק ועל המצב הפיסקאלי של ישראל, הגיבו שלוש חברות דירוג האשראי הגדולות במהלכים של הפחתות דירוג ואו עדכון כלפי מטה של אופק הדירוג.

חברת Moody's הותירה את הדירוג של ישראל במאי 2024, ברמה של A2, עם אופק דירוג שלילי. חברת Fitch, הפחיתה את הדירוג של ישראל באוגוסט 2024 ל A, כאשר אופק הדירוג נותר שלילי. חברת S&P הפחיתה את דירוג האשראי של ישראל ל A+ עם אופק דירוג שלילי. מהלכים אלה, הובילו להפחתת דירוג האשראי גם של הבנקים הישראליים ולהצבתו באופק שלילי. בתחילת חודש אוגוסט, חברת S&P, פרסמה הודעה מיוחדת על ישראל ובמסגרתה הודיעה כי תרחיש הדירוג הבסיסי עבור ישראל מניח שתימנע מלחמה אזרית רחבה יותר, אך סיכוני ההסלמה הולכים וגוברים.

לירידות בדירוגי האשראי לא הייתה כל השפעה על יחסי הלימות ההון של הבנק.

מאז פרוץ המלחמה ונכון למועד פרסום הדוח במשק הישראלי שורר חוסר וודאות אשר גרם להחמרה באינדיקטורים המאקרו כלכליים ביחס למצב טרום המלחמה אשר נלקחים בחשבון בבסיס חישוב ההוצאה הקבוצתית להפסדי אשראי בשל השלכות אפשריות של המלחמה. הגידול בהפרשה נועד בין היתר לתת מענה לגידול עתידי אפשרי בהפרשה הפרטנית ולהתפתחויות שליליות אפשריות בימי הפיגור על רקע אי הוודאות הגבוהה הקיימת באשר להשפעת המלחמה על לקוחות הבנק.

הקלות במסגרת ההתמודדות עם השלכות המלחמה

ביום 15 באוקטובר 2023 וביום 8 בנובמבר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת חרבות ברזל בשלושה מגזרי פעילות (משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי), למשך שלושה חודשים, תוך הבחנה בין קבוצת הלקוחות במעגל הראשון - אוכלוסייה המתגוררת במרחק של עד 30 ק"מ מרצועת עזה, אוכלוסייה שפונתה מביתה על ידי גורם מדינתי רשמי, משרתי המילואים ומגויסי צו 8, ובעלי קרבה ראשונה להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים, לבין יתר לקוחות הבנקים. ביום 17 בדצמבר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים הודעה בדבר הרחבת המתווה למשך שלושה חודשים, החל מיום 1 בינואר 2024, במסגרתה, בין היתר, הוספו למעגל הראשון חטופים ונעדרים (אשר נכללו בפועל גם במתווה הראשון), ומשתתפי מסיבת "נובה" ברעים. ביום 4 במרס 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים הודעה בדבר הרחבת המתווה למשך שלושה חודשים נוספים, החל מ-1 באפריל 2024, במסגרתה התווספו למעגל הראשון החל מאותו מועד תושבי שמונה יישובים בצפון שהתקבלה החלטת ממשלה לפנותם וטרם פונו בפועל, חיילי מילואים שאושפזו בבית חולים לתקופה של 7 ימים לפחות בשל פציעה במלחמה, נפגעי מסיבת "פסיאדק" ונפגעי מפגש היערכות לפסטיבל "מידברן". לאור הימשכות המצב הביטחוני והשלכותיו על ההתנהלות הפיננסית של האוכלוסיות השונות, הודיע בנק ישראל ביום 23 ביוני 2024, על הארכה והרחבה נוספת של מתווה הסיוע ללקוחות המערכת הבנקאית לשלושה חודשים נוספים החל מתאריך 1 ביולי 2024 ועד לתאריך 30 בספטמבר 2024.

הבנק אימץ את המתווים ויישם הקלות נוספות ללקוחותיו, אשר הרחיבו את מתווי בנק ישראל. כמו כן לקח הבנק על עצמו את ליווי קיבוץ בארי עד לשיקומו, יזם פרויקט ייחודי, במסגרתו סטודנטים שהתנדבו לסייע באופן רציף לחקלאים בקטיף, מקבלים מהבנק מימון עבור מלגת שנת לימודים מלאה, וכן מיזם "בגרויות לאומי", שבמסגרתו הבנק מסייע לבני נוער בכל רחבי הארץ לצורך הכנה למבחני הבגרות, עם דגש מיוחד על מרכזי למידה במקומות בהם מרוכזים מפונים מהצפון והדרום.

ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן (המשך)

בנוסף, הוענקה תרומה ייעודית על ידי הבנק, באמצעות הסוכנות היהודית, לתמיכה בחיילי מילואים בעלי עסקים עצמאיים ובני/בנות זוגם העצמאיים שבמקרים רבים נמצאים כעת בסכנה של קריסה כלכלית. באמצעות התרומה, הוקם מערך מענקים עם אפשרות לשירותי מנטורינג וליווי עסקי. המענקים יינתנו באמצעות מיזם "עוטף לעסק מילואים".

ב. ירידת ערך השקעה ב-Valley

מפורט בביאור 15 ובביאור 1.ה.2. בדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023, ההשקעה של הבנק במניות Valley National Bancorp ("להלן: Valley") רשומה בספרי הבנק על בסיס שיטת השווי המאזני.

לאור ירידות במחיר מניית Valley החל מתחילת שנת 2024, הבנק בחן את הצורך בהפחתת שווי מניות Valley הרשומה בספרי הבנק.

הבנק בחן אינדיקטורים הקשורים לביצועי Valley וכן למצב המניה, וזאת בשים לב למצב הכללי בשווקים, ובפרט במערכת הבנקאית בארה"ב בדגש על בנקים בינוניים.

לאור האמור לעיל, הבנק מעריך כי הירידה בשווי ההוגן הינה בעלת אופי אחר מזמני, ובהתאמה הוכר ההפרש בין השווי ההוגן של ההשקעה לערכה בספרים כהפסד מירידת ערך ברבעון השני של שנת 2024.

השווי ההוגן של ההשקעה ב-Valley נקבע על פי מחיר שוק מצוטט של המניה ליום 30 ביוני 2024 ללא התאמות, בסך 6.98 דולר למניה, ולתאריך זה הוא עומד על כ-1.9 מיליארד ש"ח. בהתאם לכך, רשם הבנק ברבעון השני של שנת 2024 ירידת ערך בגין שווי ההשקעה ב-Valley בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח, לאחר השפעת המס.

ההפסד מירידת הערך נזקף לדוח רווח והפסד לסעיף "חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות", והוא מדווח תחת מגזר פעילות ניהול פיננסי.

להפחתת השווי לא היתה השפעה משמעותית על הלימות ההון הרגולטורית של הבנק.

למידע נוסף בנוגע לירידת ערך של השקעות בחברות כלולות המוצגות לפי שיטת השווי המאזני ראה [ביאור 1.כ.ב. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

לאחר תאריך המאזן ועד בסמוך למועד פרסום הדוח, שווי השוק של מניות Valley שמוחזקות על ידי הבנק נע בטווח של 1.8-2.3 מיליארד ש"ח.

ג. מכירת בנייני המטה בתל אביב

"**בית לין**" - ביום 25 במרס 2024 הושלמה עסקת בית לין, שולמה לבנק יתרת התמורה והחזקה בנכס נמסרה לרוכשת. בגין עסקת בית לין, נכלל בתקופת הדוח רווח הון (לפני מס) של כ-271 מיליון ש"ח.

"**בית מאני**" - ביום 29 בפברואר 2024 הושלמה עסקת בית מאני, שולמה לבנק יתרת התמורה והחזקה בנכס נמסרה לרוכשת. בגין עסקת בית מאני, נכלל בתקופת הדוח רווח הון (לפני מס) של כ-559 מיליון ש"ח.

ד. חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024 ושינוי שיעור מס ש"ח רווח

ביום 17 במרס 2024, כחלק מחוק התכנית המאזנת (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2024), התשפ"ד-2024, פורסם חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024 (להלן: "החוק"), לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו גבוה מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל, "בנק משלם") ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 ("התקופה הקובעת") תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל ("סכום התשלום השנתי").

אם עלה סכום התשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים על סכום של 1.2 מיליארד ש"ח לגבי שנת 2024 או על סכום של 1.3 מיליארד ש"ח לגבי שנת 2025, יוחזר לבנק המשלם ההפרש שבין סכום התשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים ובין הסכום המרבי לשנת 2024 או לשנת 2025, לפי העניין, כשהוא מוכפל בחלק היחסי של הבנק המשלם האמור מהתשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים.

שר האוצר רשאי בצו שיתקין, באישור ועדת הכספים של הכנסת, עד יום 31 באוקטובר 2024, לקצר את התקופה הקובעת עד יום 31 בדצמבר 2024, אם נוכח שחל שינוי מהותי בתנאים הכלכליים המשקיים הצפויים לשנת 2025 לעומת התנאים הכלכליים המשקיים שהיו צפויים לשנה האמורה ערב תחילת החוק (ובכלל זה, בשיעור ריבית בנק ישראל, בשיעור האינפלציה או בשיעור הבלתי מועסקים מכח העבודה) באופן שיש בו כדי לפגוע משמעותית ביכולת הבנקים להפיק רווחים בשנת 2025.

ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן (המשך)

בנוסף, שיעור המס שישלם בנק משלם על פעילותו בישראל בשנת 2025 יהיה 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק (אלא אם התקין שר האוצר צו כאמור לעיל).

יצוין כי בגין השפעת החוק רשם הבנק בתקופת הדוח הוצאות מיסים בסך של כ-281 מיליון ש"ח.

במקביל, ביום 28 בפברואר 2024 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו החל מיום 1 בינואר 2025 יועלה שיעור מס ערך מוסף ל-18%.

בהתאמה, ביום 11 במרס 2024 אישרה הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 לפיו יבוצע עדכון שיעור מס השכר ומס הרווח בהתאמה לעליית שיעור המע"מ משנת 2025 (להלן: "הצו הנוסף"). הצו הנוסף פורסם ברשומות ביום 14 באפריל 2024. לאור האמור כלל הבנק את השפעת הצו הנוסף על יתרות נכסי המיסים הנדחים ליום 31 במרס, 2024. ההשפעה כאמור הביאה לגידול ביתרות נכסי המיסים הנדחים שסך השפעתם על הרווח והפסד הינה בסך של כ-75 מיליון ש"ח.

בהתאם לאמור לעיל, שיעור המס המשולב החל על הבנק בשנת 2024, בהתחשב בתקופה הקובעת, הינו 38.03%, וצפוי לעלות בשנת 2025 ל-39.32%. כמו כן, שיעור מס הרווח על הבנק יעלה החל מיום 1 בינואר 2026 ל-18%, כך ששיעור המס המשולב שיחול על הבנק בשנים 2026 ואילך יהא 34.75%.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים
תוכן העניינים

עמוד	
א. ממשל תאגידי	
238	שינויים בדירקטוריון
238	המבקרת הפנימית
ב. פרטים נוספים	
238	השליטה בבנק
239	מינויים ופרישות
239	מבנה ארגוני
239	הסכמים מהותיים
240	חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית
249	דירוג אשראי
ג. נספחים	
250	שיעורי הכנסות והוצאות וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שינויים בדירקטוריון

נכון למועד פרסום הדוחות, הדירקטוריון מונה עשרה דירקטורים, וזאת בהתאם למספר חברי הדירקטוריון בתאגידים בנקאיים אשר נקבע בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 (להלן: "הוראה 301"). במהלך הרבעון השני של שנת 2024 לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון.

ביום 5 במאי 2024, פרסם הבנק הודעה מקדימה אודות הכוונה לזמן אסיפה כללית שנתית של בעלי מניות הבנק שעל סדר יומה ידונו מספר נושאים וביניהם, מינוי שני דירקטורים חיצוניים בהתאם לדרישות חוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") ומינוי שני דירקטורים חיצוניים בהתאם לקבוע בהוראה 301. לפירוט נוסף ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 5 במאי 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-043501).

ביום 20 ביוני 2024 התקבל בבנק אישור מאת המפקח על הבנקים (להלן: "המפקח"), לפיו: (1) המפקח מאשר, מתוקף סמכותו לפי סעיף 106(א) (6) לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"), את הארכת כהונתו של ד"ר שמואל בן צבי, יו"ר דירקטוריון הבנק, לתקופת זמן שלא תעלה על 30 ימים ממועד תחילת כהונת הדירקטורים החדשים שייבחרו באסיפה הכללית של הבנק או עד שבוע ממועד בחירת יו"ר הדירקטוריון החדש לבנק על ידי דירקטוריון הבנק, והכול לפי המוקדם, ובלבד שלא תעלה על שישה חודשים ממועד סיום כהונתו של יו"ר הדירקטוריון, וזאת לצורך רציפות כהונת יו"ר הדירקטוריון ותקופת חפיפה. (2) המפקח מאשר, מתוקף סמכותו לפי סעיף 22(ד) להוראה 301, כי המניין הראוי של הדירקטורים בדירקטוריון הבנק יעמוד על סך חברי הדירקטוריון המכהנים בדירקטוריון בתוספת הדירקטורים החדשים שייבחרו באסיפה הכללית של הבנק (כפוף לאישורם על ידי המפקח) ובתוספת יו"ר הדירקטוריון (שכהונתו תוארך בהתאם לס"ק 1 לעיל), וזאת עד תום כהונת הדירקטורים, לרבות יו"ר הדירקטוריון, המסיימים את כהונתם בשנת 2024. כמפורט במכתב של המפקח, האישורים כאמור ניתנו לאור הנסיבות החריגות של עיכוב בעבודת הוועדה למינוי דירקטורים, שפועלת מכח פקודת הבנקאות, בשל היעדר יו"ר לוועדה במשך תקופה ארוכה. ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 20 ביוני 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-062725).

ביום 1 ביולי 2024 קיבל הבנק מכתב מאת יו"ר הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, שמונתה מכח סעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, בדבר רשימת המועמדים לכהונת דירקטורים בבנק לבחירה באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2024. לפירוט נוסף, כולל רשימת המועמדים, ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 1 ביולי 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-067237).

למידע בנוגע לכשירות הדירקטורים נדרש בהוראה 301 שעניינה הדירקטוריון, ראה פרק [חברי דירקטוריון הבנק בדוח ממשל תאגידי ליום 31 בדצמבר 2023](#).

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו [בדוח ממשל תאגידי ליום 31 בדצמבר 2023](#).

דוח הביקורת הפנימית לשנת 2023 בקבוצת לאומי, הוגש לוועדת הביקורת ביום 21 בפברואר 2024, נדון בוועדה ביום 26 בפברואר 2024, הוגש לדירקטוריון ביום 4 במרס 2024 והוצג בדירקטוריון ביום 11 במרס 2024.

השליטה בבנק

הבנק מוגדר, על פי הקבוע בדיון, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 30 ביוני 2024, ראה דיווח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 ביולי 2024 (אסמכתא: 2024-01-070369). כן, ראה דיווח מיידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2024 מיום 7 באפריל 2024 (אסמכתא: 2024-01-034303) ודיווח מיידי על מי שהפך להיות בעל אמצעי שליטה מהותי מיום 8 באפריל 2024 (אסמכתא: 2024-01-034966).

מינויים ופרישות

מינויים

מר **איל אפרת**, ראש חטיבת אסטרטגיה, דיגיטל, דאטה ופרויקטים רוחביים וחבר הנהלת הבנק, בדרג סמנכ"ל בכיר, מונה לתפקיד ראש חטיבת טכנולוגיות, החל מיום 31 בינואר 2024.

גב' **תמר מס**, מונתה לתפקיד ראש חטיבת אסטרטגיה ומטה, כחברת הנהלת הבנק, בדרג סמנכ"ל בכיר, החל מיום 13 במרס 2024.

עו"ד **ניצן סנדור**, תמונה לתפקיד ראש חטיבת הייעוץ המשפטי, כחברת הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, המינוי אושר על ידי בנק ישראל ויכנס לתוקף במהלך שנת 2024.

פרישות

עו"ד **מיכל אלטרמן**, ראש חטיבת הייעוץ המשפטי וחברת הנהלת הבנק, סיימה את תפקידה במהלך רבעון ראשון 2024.

מבנה ארגוני

לפרטים ראה [מבנה ארגוני בדוח ממשל תאגידי ליום 31 בדצמבר 2023](#).

הסכמים מהותיים

לפרטים בנוגע להסכמים מהותיים ראה [ביאור 16 ופרק הסכמים מהותיים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית

חלק מהמידע בפרק זה הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו – ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

בתקופת הדוח פורסמו הצעות לשינויים רגולטורים ושינויים בהוראות דין שונות, אשר עשויה להיות להם השפעה על מאפייני הפעילות של הקבוצה, על היקף הפעילות בחלק מתחומי הפעילות של הקבוצה, על שיעור הרווחיות בחלק מפעילויות הקבוצה ועל סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים והמשפטיים להם חשופה הקבוצה. חלק מההוראות מצויות בשלבים שונים של דיונים ולפיכך לא ניתן להעריך האם יפורסמו כהוראות מחייבות ואם יפורסמו מה יהיו ההוראות הסופיות שייקבעו. לפיכך, לא ניתן להעריך בשלב זה את ההשפעה שעשויה להיות לאותן הוראות על הפעילות הכוללת של הקבוצה, אם בכלל.

בפרק זה מפורטות הוראות אשר נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח והוראות הצפויות להיכנס לתוקף, אשר פורסמו לאחר מועד החתימה על הדוח הכספי לשנת 2023, אשר השפעתן על הבנק עשויה להיות משמעותית.

לתיאור של הוראות שפורסמו בתקופת הדוח לפני מועד החתימה על הדוח הכספי לשנת 2023 ראה פרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2023](#).

הוראות הפיקוח על הבנקים

טיוטת מדיניות ותנאים כלליים למבקש היתר החזקה בתאגידים בנקאיים, בסולקים ובתאגידי החזקה בהם

בטיוטת המדיניות שפורסמה ביום 21 במרס 2024 מפורטים קווים מנחים לבדיקת בקשה לקבלת היתר החזקה בבנק, בסולק או בתאגיד החזקה בהם בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, לרבות אופן החזקת אמצעי השליטה, דרישת חוסן כלכלי ויושרה אישית ועסקית והנחיות למקרה בו מבקשת ההיתר היא קרן השקעה פרטית (Private Equity).

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 – יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 7 באפריל 2024 פורסם תיקון להוראה, שעיקרו התאמות טכניות בסטנדרט הטכנולוגי (הנספח להוראה) אשר נועדו לתמוך בהעברת מידע אודות לקוחות שהם תאגידים גדולים וכן תיקונים בסטנדרט בתחום שירות ייזום התשלומים.

ביחס לפעילות תאגידיים (קטנים וגדולים) – מקורות המידע נדרשו לסמן כל חשבון כחשבון פרטי או חשבון תאגידי. בנוסף, הובהר כי פעילות התאגידיים תיעשה באמצעות מורשה שייבחר מטעם התאגידי.

ביחס לפעילות ייזום התשלומים – נדרש לאפשר לייזום תשלומים שהוא גם נותן שירות מידע פיננסי לקשר בין פעולת ייזום התשלומים שבוצעה באמצעותו לבין תנועה בדף העו"ש של הלקוח. בנוסף נדרש לאפשר ללקוח לבחור את החשבון ממנו יבוצע התשלום (בבנק המנהל את חשבון התשלום).

חובת העברת מידע בחשבונות של תאגידיים גדולים נכנסה לתוקף ביום 14 באפריל 2024 והבנק עומד בהוראה. מועד התחילה לעניין חובת הגישה לשירות יזום תשלום הוא יום 6 בדצמבר 2024 ביחס לייזום תשלום בסיסי, ויום 6 ביוני 2026 ביחס לשירות ייזום תשלומים מתקדם.

בטיוטה לתיקון ההוראה, שפורסמה ביום 30 ביוני 2024, בין היתר, לאור פרסום חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 ("חוק ייזום תשלום") מוצע, בין היתר, להרחיב את תחולת ההוראה גם ביחס לתאגידיים שבשליטת נותני שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית וביחס לבנקים זרים בנוסף, הותאמו ההוראות הנוגעות לחובת מתן הגישה החלה על הבנק לשם שירות ייזום בסיסי, שמטרתן שמירת עניינו של המשלם בקבלת השירות.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 425 – דוחות שנתיים ללקוחות התאגידיים הבנקאיים

בתיקון ההוראה שפורסם ביום 29 ביולי 2024 נקבע כי שיעור התשואה בתיק השקעות (פיקדון ניירות ערך), המנוהל על ידי מנהל תיקים עבור לקוח, ידווח ללקוח על ידי מנהל תיק השקעות, ולא על ידי התאגידי הבנקאי.

תיקון הוראת ניהול בנקאי מספר 414 – גילוי עלות שירותים בניירות ערך

בתיקון שפורסם ביום 29 ביולי 2024 נקבע כי תאגידי בנקאי ישלח ללקוח המחזיק פיקדון ניירות ערך בבנק, אחת לחצי שנה, הודעה בדבר שיעור ממוצע משוקלל של עמלות שנגבו מלקוחות התאגידי הבנקאי שמחזיקים פיקדונות ניירות ערך בשווי דומה לפיקדון ניירות הערך שמחזיק הלקוח.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 417 בנושא פעילות תאגידי בנקאי במערכת סגורה

ביום 20 במאי 2024 פורסם תיקון הוראה 417, המבטל את הדרישה להחזיר לחשבון המקור בתום תקופה כספים שהופקדו על ידי לקוח בתאגידי בנקאי בו לא מנוהלת פעילותו הבנקאית השוטפת, ומאפשר ללקוח להותיר את הכספים בתאגידי בנקאי כאמור לצורך הפקדתם לתקופה נוספת.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 447 בנושא פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון

ביום 20 במאי 2024 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה הכוללת הנחיות למערכת הבנקאית בנוגע להצגת המידע על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון. במסגרת ההוראה נקבעו כללים ומבנה אחיד להצגת המידע לציבור באופן שיסייע ללקוחות לבצע השוואה בין הצעות הערך של התאגידים הבנקאיים השונים, וכן נקבעה חובה להציע ללקוחות מנגנון חיפוש ביישומים הדיגיטליים שיאפשר להם לקבל מידע ממוקד ביחס לפיקדונות הנותנים מענה לצרכיהם. תחילת ההוראה ביום 1 באפריל 2025.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין וטיוטת קובץ שאלות ותשובות בנושא ניהול סיכונים מודלים

ביום 5 ביוני 2024 פורסמה טיוטת הוראת ניהול בנקאי חדשה העוסקת בהיבטים העיקריים של ניהול אפקטיבי של סיכונים מודלים. ההוראה מתייחסת, בין היתר, לתהליכי פיתוח, יישום ושימוש הולמים במודלים, תהליך תיקוף המודל וכן מנגנוני הממשל התאגידי והבקרה שיש לעגן ביחס לכל מודל וביחס לכלל המודלים. ההוראה מיועדת להחליף את מכתב המפקח בנושא תיקוף מודלים מחודש אוקטובר 2010 והיא מבוססת על ההנחיה של הרגולטורים האמריקאים בנושא ניהול סיכונים מודל (SR Letter 11-7).

במקביל לפרסום טיוטת ההוראה פורסם טיוטת קובץ שאלות ותשובות המהווה ריכוז של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שונות הנוגעות ליישום ההוראה ובכללן סיכונים מודלים, תיקוף מודלים, ממשל תאגידי, מדיניות ובקרות.

מכתב בנק ישראל - היתר כללי למתן שירותים בנקאיים מסויימים (לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981)

ביום 16 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים היתר כללי עדכני, אשר מחליף את ההיתר משנת 2022, ומרחיב את השירותים הבנקאיים הפיזיים שבנק רשאי לספק ללקוחות מחוץ לכותלי הסניף, תוך התאמה למאפייני הלקוחות וצרכיהם. שעיקריו: (1) פירוט השירותים הבנקאיים שבנק יכול לספק ללקוחות מחוץ לכותלי הסניף באמצעות עובד הבנק שהוסמך לכך, בין היתר - פתיחת חשבון, ביצוע פעולות שוטפות ונפוצות בחשבון, העמדת אשראי למעט אשראי לדיוור; (2) מתן היתר לנהל עסקים ולספק בכל מקום שירותים בנקאיים ללקוחות שיש להם קושי אובייקטיבי להגיע לסניף, וכן ללקוחות בעלי הבנה פיננסית, לפי קריטריונים שהבנק יקבע, למעט שירותים מסויימים המפורטים בהיתר; (3) מתן היתר לבנק לבצע פעולות מסויימות שלא באמצעות עובד הבנק ובין היתר - החתמה על הסכם למתן אשראי לרכישת רכב לרבות מסמכי שעבוד, קבלת כספים ושיקים מידי לקוחות הבנק והעברתם באמצעות חברת בלדרות, החתמת ערב בפני עו"ד או רו"ח. כמו כן, בהיתר מפורטים התנאים בהם יתאפשרו השירותים הבנקאיים והפעולות המפורטים בהיתר, ובהם - קביעת מדיניות על ידי הבנק, תהליכי ניהול סיכונים, אספקת סביבה ראויה לשירות, מסירת פרטי התקשרות לפנייה לצורך פעולות או בירורים ותיעוד מלא של השירות הבנקאי שניתן. בנק המבקש לפעול בהתאם למתכונת ההיתר נדרש לפנות ליחידת רישוי ובנקים חדשים בפיקוח על הבנקים בבקשה לקבל היתר כאמור עד ליום 31 בדצמבר 2024.

עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 206 - מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי וקובץ שאלות ותשובות הנוגעות ליישום ההוראה

ביום 23 ביוני 2024 פורסם עדכון להוראה במסגרתה אומצה הוראת ועדת באזל מחודש דצמבר 2017 בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי, וזאת בהתאם למדיניות האימוץ של סטנדרטים בינלאומיים מקובלים בנושאי פיקוח על בנקים. העדכון מגדיר מהו סיכון תפעולי, וקובע, בין היתר, את אופן חישוב הקצאת ההון שעל התאגיד הבנקאי לבצע בגין סיכון תפעולי. מועד התחילה הוא יום 1 בינואר 2026.

במקביל לעדכון ההוראה, פורסם באותו מועד קובץ שאלות ותשובות הנוגעות ליישום ההוראה. השאלות והתשובות עוסקות, בין היתר, באופן הטיפול החשבונאי בהפסד תפעולי, בהחזרים כספיים ללקוחות עקב תקלה תפעולית ובעלויות בגין נכס שנפגע או נהרס.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר

ביום 10 ביולי 2024 פורסמה טיוטת הוראת ניהול בנקאי חדשה שנועדה להתאים את המסגרת הרגולטורית לניהול סיכונים טכנולוגיים לסביבה הטכנולוגית המשתנה, לאיומים החדשים ולרגולציה המקובלת בעולם בהקשר זה. טיוטת ההוראה מתייחסת, בין היתר, להיבטי ממשל תאגידי, לניהול סיכונים טכנולוגיים המידע, לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, לניהול אירועי כשל טכנולוגיים ואירועי אבטחת מידע, לדיווח בנושא סיכונים טכנולוגיים המידע, לניהול המשכיות עסקית ועוד, ועתידה להחליף את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא "ניהול טכנולוגיים המידע", את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 361 בנושא "ניהול הגנת הסייבר" ואת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 363 בנושא "ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה".

עדכון של המדיניות והתנאים הכלליים למתן היתרי החזקה בתאגידים בנקאיים, בנותני שירותי תשלום בעלי חשיבות יציבותית ובתאגידי החזקה בהם, לגופים המנהלים כספי לקוחות

בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 כל החזקה באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, בנותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית או בתאגידי החזקה (להלן: "תאגיד שהחזקה בו טעונה היתר") בשיעור העולה על 5% מחייבת קבלת היתר החזקה מנגיד בנק ישראל לאחר התייעצות בוועדת הרישיונות. מדיניות הפיקוח על הבנקים, כפי שפורסמה ביוני 2016, מאפשרת לבעלי השליטה בגופים המנהלים כספי לקוחות (קופות גמל, מבטחים וקרנות נאמנות) להחזיק בשיעור של עד 7.5% מאמצעי השליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר כאשר סך ההחזקה של כל גוף המנהל כספי לקוחות, הנשלט על ידי מבקש ההיתר, לא יעלה על 5% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר.

ביום 14 ביולי 2024 פרסם המפקח על הבנקים עדכון של המדיניות והתנאים הכלליים הנ"ל אשר עיקריו: הוסרה המגבלה לפיה סך ההחזקה של קופות גמל או מבטחים, הנשלטים על ידי מבקש ההיתר לא יעלה, כל אחד, על 5% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר, למעט ביחס להגבלה על פעילות הקרנות שנותרת בעינה בשיעור של 5%; קציבת תקופת ההיתרים עד ליום 31 בדצמבר 2029 והוספת דרישות דיווח לפיקוח של בעלי ההיתר בנושאים שונים.

טיוטה להערות הציבור – קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

ביום 23 ביולי 2024 פורסמה טיוטה להערות הציבור לפיה מוצע, בין היתר, לקבוע, במסגרת שאלה ותשובה, כי ניתן לשלם תגמול הוני במניות לדירקטורים, בכפוף לכך שאין מניעה על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 (לשלם גמול הוני לדירקטורים, בכפוף לקיומן של כלל הדרישות בהוראה לעניין תגמול דירקטורים ובכפוף לקיומן של התנאים לפיהם תגמול הוני יחשב תגמול קבוע. בהתאם לשו"ת ניתן להעניק לראשונה או לעדכן את התגמול ההוני במניות לכלל הדירקטורים בעת מינוי או חידוש כהונה של אחד מהדירקטורים החיצוניים.

הוראות מתחום הצרכנות הבנקאית

עדכונים לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008

ביום 31 ביולי 2024 פורסמו מספר עדכונים לכללים, אשר עיקרם: (א) עדכון הגדרת "עסק קטן" באופן המחריג מהגדרה קרנות הון סיכון ותאגיד המציג השקעה של קרן הון סיכון בסכום העולה על 5 מיליון ש"ח; (ב) הוספת סעיף המאפשר לתאגיד בנקאי להכניס לתוקף בקשת לקוח להצטרף לשירות מסלולי עמלות או לבטלו לפני תחילת חודש קלנדרלי; (ג) קביעה כי על תאגיד בנקאי להשיב חיוב ללקוח בתוך 5 ימים, במקרה של החזרת שיק מסיבה טכנית מחמת טעות; (ד) ביטול אפשרות התאגיד הבנקאי לגבות תשלום נוסף עבור תוספת עמודים במסגרת איתור מסמכים לבקשת לקוח; (ה) קביעת מחיר מקסימום לשירות "טיפול בבקשה להלוואה לדיור"; (ו) עדכון מבנה המחיר לעמלת "ערבות בנקאית המבוטחת בפיקדון כספי ספציפי" לעמלה בסכום שקלי במקום עמלה שיעורית באחוזים משווי הפיקדון, וכן הוספת עמלה חדשה עבור שירות "ערבות בנקאית המבוטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שכירות לדירת מגורים"; (ז) הסדרת אופן גביית עמלת פירעון מוקדם בהלוואת משכנתא; (ח) הוספת שירות "כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מט"ח"; (ט) הטבות במחירי שירותים המוצעים בערוצי בנקאות בתקשורת.

כמו כן, ביום 26 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת עדכון במסגרתה מוצע להוסיף פרק נוסף לתעריפון העמלות הנוגע לאפליקציות תשלום (למעט אפליקציית תשלום של תאגיד בנקאי המשמשת רק לקוחות שמנהלים חשבון עו"ש באותו תאגיד בנקאי) ומתייחס לשירות של קבלת תשלום, ביצוע הוראת תשלום, ודמי מנוי לשירות. בהתאם לתיקון המוצע, ניתן יהיה לגבות עמלות בגין שירותי קבלת תשלום וביצוע הוראות תשלום מלקוחות המקבלים תשלומים או מעבירים תשלומים באמצעות אפליקציות תשלום, בהיקף פעילות של יותר מ-25 אלפי ש"ח בשנה קלנדרית, בכל אחד מהשירותים. היקף הפעילות האמור נקבע לתקופה של שנתיים ולאחר מכן אם תאגיד בנקאי יהיה מעוניין לעדכן את הסף יהיה עליו לקבל את אישור המפקח. בנוסף, תתאפשר גביית עמלת דמי מנוי על שירותים מיוחדים, שיינתנו ללקוחות של אפליקציות התשלום שיחפצו בכך, מעבר לשירותי העברת וקבלת תשלומים. הסעיף התווסף במטרה לאפשר גמישות עסקית והוספה של שירותים חדשים ובעלי ערך ללקוחות שיבחרו להצטרף אליהם. גביית העמלות בגין שירותים מסוג זה תתאפשר בכפוף לאישור המפקח על הבנקים.

חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מספר 32) (סגירת סניפי בנק קבועים), התשפ"ד-2024

ביום 25 ביולי 2024 פורסם התיקון לחוק, לפיו כל החלטה בבקשה לסגירת סניף בנק תהא טעונה אישור של ועדת הרישיונות, ולפיו הוארך פרק הזמן העומד לרשותו של המפקח על הבנקים לצורך מתן החלטה בבקשה לסגירת סניף ל-90 ימים מיום קבלת הבקשה או מיום קבלת פרטים נספים הדרושים לבדיקת הבקשה, לפי העניין. כמו כן, הוספה חובת דיווח של המפקח על הבנקים לוועדת הכלכלה של הכנסת, פעמיים בשנה, על יישום הוראות ההסדר הנוגע לסגירת סניפים קבועים.

יזמות בתחום הגברת התחרות

הודעת הממונה על התחרות על כוונתה להכריז, בכפוף לשימוע, על חמש הקבוצות הבנקאיות העיקריות כקבוצת ריכוז ועל כל אחד מהבנקים בהן חבר בקבוצת ריכוז בענף סל השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים

ביום 26 במרס 2024 הודיעה הממונה על התחרות כי בכוונתה להכריז, בכפוף לשימוע, על חמש הקבוצות הבנקאיות העיקריות (ובהן בנק לאומי לישראל בע"מ) כקבוצת ריכוז בענף סל השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים (משקי בית ועסקים קטנים) ועל כל אחד מהבנקים בהן חבר בקבוצת הריכוז, במסגרת סמכותה זו שוקלת הממונה להחיל על הבנקים הנ"ל הוראות בתחום הפיקדונות כמפורט להלן: (1) חובה להציע פיקדון כספי פריק, ללא תלות בחשבון העו"ש או בפעולות בנקאיות אחרות שמבצע הלקוח, וכן הנגשת קרן כספית ללקוחות הקמעונאיים כמוצר חוץ בנקאי דומה לפיקדון הבנקאי; (2) חובות הצגת מידע השוואתי ללקוח על מחירים וביצועי פיקדונות, לרבות מידע על קרן כספית; (3) חיוב להציע פיקדונות בתנאים דומים לגופים חוץ-בנקאיים שיבקשו לפעול כ"מרכזי כספים"; (4) חובת נידוד של פיקדונות.

הודעת הממונה על התחרות בדבר מבנה הבעלות בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ (מס"ב)

ביום 31 במרס 2024 הודיעה הממונה על התחרות כי אין בכוונתה להאריך את הפטור לפיו הוחרג ההסדר הכובל הנוגע למבנה הבעלות של חמשת הבנקים הגדולים במס"ב ועל כן הוא יפוג ביום 18 ביוני 2025. המשמעות היא שהצדדים להסדר (לרבות הבנק) יצטרכו לפנות לבית הדין כדי לקבל אישור להסדר הקיים, כנגד עמדת הממונה, ולחלופין לצמצם את שיעורי ההחזקות שלהם במס"ב לשיעור שיהא מקובל על הממונה עד למועד פקיעת הפטור, ביום 18 ביוני 2025 או מועד מאוחר יותר שייקבע על ידי הממונה.

חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מספר 31), התשפ"ד-2024

ביום 23 ביולי 2024 פורסם התיקון לחוק לפיו: (א) בנק בעל היקף פעילות בינוני (היקף נכסיו הוא בין 5% ל-10% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) לא ישלט בתאגיד שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב (סולק אשר סלק 20% או יותר ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנשלחו בישראל בידי סולקים או מסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל בידי סולקים בשנה); (ב) בנק בעל היקף פעילות בינוני לא יהיה בעצמו סולק בעל היקף פעילות רחב; (ג) אם בנק בעל היקף פעילות בינוני החזיק באמצעי שליטה בסולק בעל היקף פעילות רחב ובאופן פסיבי (בלי להגדיל את אחזקותיו באותו סולק) הפך לשולט באותו תאגיד, איסור השליטה לא יחול לגבי לתקופת זמן בת שנתיים ותשעה חודשים, במהלכה יידרש למכור את אחזקותיו, כך שלא יהיה שולט באותו סולק; (ד) בנק בעל היקף פעילות רחב (היקף נכסיו מעל 10% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) ששלט או שהחזיק אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב טרם יום 30 בינואר 2023, יהיה רשאי להמשיך ולשלוט או להחזיק אמצעי שליטה באותה חברה, עד תום ארבע שנים ושלושה חודשים מיום התחילה, קרי עד ליום 1 במאי 2027. אם בתקופה האמורה פחת שיעור החזקותיו של הבנק באמצעי השליטה בחברה ל-40% או פחות, ו-25% לפחות מאמצעי השליטה בחברה הונפקו לציבור - עד תום חמש שנים ושלושה חודשים מיום התחילה, קרי לעד יום 1 במאי 2028; (ה) לבטל את האיסור על גוף מוסדי גדול לרכוש מבנק בעל היקף פעילות רחב ברכישה ראשונה אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב. (תיקון זה רלוונטי רק למכירת חברת כאל שעודנה בבעלות הבנקים דיסקונט והבינלאומי).

הקמת צוות לבחינת צמצום ארביטראז' רגולטורי במכשירי השקעה וחסכון לטווח קצר ובינוני

ביום 18 באפריל 2024 פרסם משרד האוצר קול קורא לקבלת התייחסות ועמדות הציבור ביחס לצמצום הארביטראז' הרגולטורי במכשירי השקעה וחסכון לטווח קצר ובינוני. שר האוצר החליט על הקמת צוות במשרד האוצר בראשות מנכ"ל המשרד ובהשתתפות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, רשות ניירות ערך, רשות המיסים, אגף הכלכלן הראשי, אגף החשב הכללי ואגף התקציבים, שמטרתו יהיו לבחון את האסדרה הקיימת על מכשירי השקעה וחסכון מנוהלים לטווח קצר ובינוני - פוליסות חסכון, קופות גמל להשקעה וקרנות נאמנות כולל מיפוי פערים רגולטוריים ומיסויים; ולגבש המלצות למתווה האסדרה הראוי לשם קידום התחרות במכשירים וטובת החוסכים והמשקיעים. הצוות פנה לציבור לקבלת התייחסות בנושא.

החלטת רשות התחרות לפי סעיף 14 לחוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988 בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל בנוגע להסדר סליקה צולבת

ביום 15 במאי 2024 פרסמה הממונה על התחרות את החלטתה בדבר מתן פטור בעניין הסדר הסליקה הצולבת בכרטיסי החיוב הבינלאומיים ויזה ומסטרקארד בין חברות ישראלכרט, מקס, כא"ל, טרנזילה, קארדקום, בנק לאומי, בנק דיסקונט והבנק הבינלאומי. הפטור ניתן עד ליום 31 בדצמבר 2028 והוא מותנה בין היתר, בחובה לצרף "שחקן חדש" להסכם ללא דיחוי, באופן שוויוני וללא עלות; באיסור הפלות לקוחות, סולקים ומנפיקים; באיסור החל על צד להסכם לקשור בין סליקת כרטיסי חיוב המונפקים על ידי צד להסכם לבין סליקת כרטיסי חיוב המונפקים על ידי מי שאינו צד להסכם, באיסור על סולק להגיע להסכמות עם בית עסק המונעות מבית העסק או מגבילות אותו לתת הנחות ללקוחותיו התלויות באמצעי התשלום בו משתמש הלקוח.

הודעה על תיקון תנאי פטור מאישור הסדר כובל לפי חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988 בעניין פעולה משותפת של הבנקים במסגרת שבא

ביום 5 באוגוסט 2024 פרסמה ברשומות הודעת הממונה על התחרות, לפי סעיף 14 לחוק, בדבר תיקון תנאי פטור מאישור להסדר כובל בעניין פעולה משותפת של הבנקים במסגרת שבא במערכת לאישור עסקאות בכרטיסי חיוב ולפעולות משיכת מזומן, ממשק סליקה בין סולקים ומנפיקים, תוכנה למסופים. הצדדים להסדר הינם בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, שירותי בנק אוטומטיים בע"מ. התנאים לפטור (שניתן עד ליום 31 בדצמבר 2028) מסדירים את חובותיה של שבא לאפשר חיבור למערכתה באופן שוויוני ופתוח. כמו כן, חל איסור על שבא לפגוע בפעילות של יצרני מסופים אשר מתחרים בשבא, ומחייבים אותה לבצע תהליך הסמכה לתקן EMV באופן שוויוני לכל המוסמכים. התנאי אשר הגדיר את תחומי הפעילות המותרים לשבא בוטל, כאשר כניסה לתחומי פעילות חדשים כפופה לכללי התחרות הכלכלית (פטור סוג למיזמים משותפים) (הוראת שעה), התשס"ו-2006.

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, תשפ"ג-2023

בהמשך למפורט בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2023](#), לעניין פרסום החוק, המאפשר, בין היתר, לגופים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום שירותי התשלום ולאור כניסתו לתוקף ביום 6 ביוני 2024, במהלך החודשים מאי- יולי 2024, פרסמה רשות ניירות ערך שורה של הוראות הנוגעות לחובת הרישוי החלה על חברות תשלומים ונותני שירות ייזום בסיסי (לרבות הפטור מחובת הרישוי) ולדרישות שיחולו על בעלי רישיון כאמור.

ביום 14 ביולי 2024 פורסמה טיוטת צו לדחיית מועד התחילה של החוק בקשר לחובת הגישה לייזום בסיסי לפי סעיף 35(א) לחוק. לגבי מנהל חשבון תשלום שהוא תאגיד בנקאי או נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד בשליטתו - נדחה מועד התחילה מיום 6 בדצמבר 2024 ליום 6 ביוני 2025; לגבי מנהל חשבון תשלום שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי - נדחה מועד התחילה מיום 6 במרס 2025 ליום 6 בספטמבר 2025 כן מוצע כי חובת מתן הגישה ליוזמים מפוקחים (לרבות אלו שמפוקחים שלא על ידי הפיקוח על הבנקים), לצורך ייזום הוראת תשלום בודדת, תחול עד ליום התחילה המעודכן כדי לא לפגוע בשירות יזום תשלומים שניתן כבר היום.

מכתב המפקח על הבנקים - פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותי תשלום

ביום 23 ביוני 2024, בעקבות כניסתו לתוקף של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023, פורסם מכתב המפקח על הבנקים בעניין פעילות התאגידים הבנקאיים אל מול לקוחות מסוג נותני שירותי תשלום. המכתב קובע, בין היתר, כי תאגיד הבנקאי יפתח חשבון בנק לנותן שירותי תשלום, לרבות חשבון מרובה הניחם לטובת לקוחות נותן שירותי התשלום, כנדרש בחוק, אלא אם קיימים טעמים סבירים שלא לפתוח חשבון, וכי תאגיד בנקאי יבצע פעולות בחשבון כאמור, אלא אם קיימים טעמים סבירים שלא לבצע אותן. פתיחה וניהול של חשבונות כאמור ייעשו תוך ניהול סיכונים וניטור הפעילות באופן המותאם לרמת הסיכון ולפעילות הרלוונטית של כל אחד מנותני שירותי התשלום.

חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מספר 31), התשפ"ד-2024

ביום 3 ביולי 2024 פורסם החוק במסגרתו בוצעו תיקונים עקיפים בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, ובחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, במטרה לאפשר השקת קרנות כספיות חדשות בעלות מאפיינים דומים יותר למאפייני הפיקדונות הכספיים (קרן בסיכון נמוך, תשואה צפויה מוערכת מראש ומועדים קבועים). ערוצי ההפצה של קרנות אלה יורחבו, כך שניתן יהיה להפיצן לא רק על ידי יועץ השקעות או משווק השקעות, באופן שיגדיל את נגישותן לכלל הציבור. תחילת החוק ביום 3 באוקטובר 2024.

במסגרת החוק, הוסמכה רשות ניירות ערך לקבוע הוראות וכללים אשר יחולו ביחס לקרנות הכספיות. ביום 18 ביולי 2024 פרסמה הרשות טיוטת הוראות וכללים להערות ציבור בנושאים הבאים: (1) טיוטת הוראה בדבר נוסח חישוב תשואה ותקופות פרסום תשואה וזאת חלף תקנות השקעות משותפות בנאמנות (חישוב תשואה), תשנ"ה-1995 (2) טיוטת הוראה למנהלי קרנות ונאמנים בדבר תנאים שיחולו בעניין קרן כספית כגון: איסור על החזקת נכסים לא נסחרים בקרן כספית; החלת חובה על מנהל קרן כספית מועדים קבועים לדווח לציבור על עדכון או תיקוף לאומדן התשואה הצפויה האחרונה שפורסמה לכל הפחות חמישה ימי מסחר לפני המועד הקבוע, וכן הסדרת האפשרות לבצע עסקאות מכר חוזר בקרנות כספיות. (3) טיוטת כללי השקעות משותפות בנאמנות (הוראות ליצירה ופדיון יחידות של קרן מועדים קבועים על עדכון או תיקוף לאומדן התשואה הצפויה האחרונה שפורסמה לכל הפחות חמישה ימי מסחר לפני המועד הקבוע, וכן הסדרת האפשרות לבצע עסקאות מכר חוזר בקרנות כספיות. (3) טיוטת ופרטים נוספים שיש להציג לגבי קרן כספית בפרסום), התשפ"ד-2024 אשר מסדירה היבטים שונים הנוגעים ליצירה ופדיון יחידות בקרן מועדים קבועים כגון העברת אידינקציות למנהל הקרן על ידי מפיץ אודות היקפי היצירות והפדיונות הצפויים בקרן מועדים קבועים והצגת האפשרות למשקיע לתת הוראות פדיון; קביעת דרישות דיווח וגילוי בתשקיף שלקרן כספית; וכן קביעת כללי סיווג קרן כספית לצורך פרסום.

צעדים רגולטוריים עקב מלחמת "חרבות ברזל"

על רקע הימשכות מלחמת "חרבות ברזל" והשלכותיה על האוכלוסייה, המשק והכלכלה בישראל, ובתוך כך על משקי הבית והעסקים, קבעו הפיקוח על הבנקים ורגולטורים נוספים, שורה של צעדים רגולטוריים, ובהם התאמות, הקלות ודחיות מועדים בהוראות רגולטוריות שונות, במטרה להבטיח המשכיות עסקית ומתן שירותים רציף על ידי המערכת הבנקאית, בהתאמה למגבלות המצב הביטחוני, וכן לצורך הענקת הסיוע הנדרש ללקוחות המערכת הבנקאית, תוך רגישות מוגברת לצורכי הלקוחות והקשיים עמם הם מתמודדים. כמו כן אושרו בחקיקה הסדרים שונים שנועדו לתת מענה לצרכי המשק, אוכלוסיות מסוימות והציבור בעקבות המלחמה ולחלקם יש השפעה על פעילות הבנק. להלן עיקרי הצעדים האמורים:

הוראות הפיקוח על הבנקים

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 בעניין התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל" (הוראת שעה)

בימים 16 באוקטובר 2023, 31 באוקטובר 2023, 21 בנובמבר 2023, 28 בדצמבר 2023, 7 בפברואר 2024 ו-30 ביוני 2024 פורסמו התאמות שונות להוראות ניהול בנקאי תקין בעקבות המלחמה, שעמדו בתוקף עד ליום 31 במרס 2024 (למעט אם צוין אחרת). התאמות אלו פורטו בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2023](#).

ביום 31 במרס 2024 הוארך תוקפן של חלק מההתאמות עד ליום 30 ביוני 2024 (למעט אם צוין אחרת) וביום 30 ביוני 2024 הוארך בשנית תוקפן של חלק מההתאמות, כמפורט להלן, עד ליום 31 בדצמבר 2024 (למעט אם צוין אחרת):

- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי" – ניתנה ארכה נוספת של שלושה חודשים לקבלת דוח כספי עדכני מלווים (סך הכל שמונה עשר חודשים ממועד הדוח הכספי). כמו כן, הוארכה התקופה לקבלת נתונים כספיים חצי שנתיים מלווים בשלושה חודשים נוספים (סך הכל שנים עשר חודשים). תוקף ההקלה פג ביום 30 ביוני 2024.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 360 בנושא "רוטציה וחופשה רציפה" – אם משך הזמן המרבי שהגדיר התאגיד הבנקאי למילוי תפקיד רגיש על ידי מנהל או עובד פג עד 31 בדצמבר 2023, התאגיד הבנקאי רשאי להאריך את משך הזמן המרבי עד 30 ביוני 2024. הארכה לניצול חופשה רציפה בשנת 2023 שניתנה עד ליום 30 באפריל 2024 עומדת בתוקף. תוקף ההקלות פג ביום 30 ביוני 2024.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 449 בנושא "פישוט הסכמים ללקוח" – ההוראה המחייבת קיום חובת גילוי נאות באמצעות טופס ייחודי לא תחול ביחס לבקשת לקוח לדחיית תשלומים במסגרת הסכם למתן אשראי, ככל שמדובר בדחיה לפי המתווה לסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל". ביום 30 ביוני 2024 הוארך תוקף ההקלה עד ליום 31 בדצמבר 2024.
- כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992 – לא תידרש חתימת לקוח לבקשת לקוח לדחיית תשלומים לפי המתווה לסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל", ובלבד שתתקבל הסכמת הלקוח, לרבות בשיחה טלפונית מתועדת. בהלוואה לדיוור של שני לווים או יותר – אם קיים קושי של אחד הלווים לחתום על מסמכי ההלוואה בשל מלחמת "חרבות ברזל", לא תידרש חתימתו של אותו לווה על מסמכי ההלוואה, ובלבד שינקטו הליכים מתאימים לזיהויו ותתקבל הסכמתו המתועדת. ביום 30 ביוני 2024 הוארך תוקף ההקלות עד ליום 31 בדצמבר 2024.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון" – הקלה בעניין הארכת מועדים לאישור פרוטוקול ולהפצת טיוטת מסמך פירוט החלטות. תוקף ההקלות פג ביום 30 ביוני 2024.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" – נקבע פטור ממגבלות מסוימות למתן הלוואה לדיוור ביחס להלוואה למטרת בניית ממ"ד הפטורה מהיתר על פי תקנות התכנון והבנייה (עבודות ומבנים הפטורים מהיתר) (הוראת שעה – חרבות ברזל), התשפ"ד-2023, ושסכומה אינו עולה על 200,000 ש"ח. הפטור ניתן ביחס למגבלות הקבועות בסעיפים 5 עד 8 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 – המגבלה על העמדת הלוואה לדיוור בשיעור החזר מהכנסה העולה על 40%; המגבלה של 66.6% בשיעור הריבית המשתנה מתוך סך ההלוואה לדיוור; המגבלה על תקופת פירעון סופי של מקסימום 30 שנה בהלוואה לדיוור). ביום 7 בפברואר 2024 נקבע כי הפטור ממגבלות אלו יחול גם על הלוואה לשיפור מיגון בדירת מגורים (שסכומה אינו עולה על 200,000 ש"ח) כמפורט ברשימת פיקוד העורף; כמו כן נקבע פטור ביחס להגבלות אלו מהמגבלה על שיעור המימון (LTV), הקבועה בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329. תוקף הפטורים – עד ליום 25 באוקטובר 2024. כמו כן, נקבע כי תאגיד בנקאי יהיה רשאי להעניק הלוואה לכל מטרה במשכון דירה (הלוואה לדיוור שלא למטרת רכישת זכות במקרקעין), בשיעור מימון עד 70% במקום 50%, ובלבד שסכום ההלוואה שמעל שיעור מימון של 50% לא יעלה על 200,000 ש"ח. ביום 30 ביוני 2024 הוארך תוקף ההקלה בעניין הלוואה לכל מטרה במשכון דירה, עד ליום 31 בדצמבר 2024.

- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 בנושא "ניהול סיכונים תפעוליים" – תאגידים בנקאיים, שסוף התקופה המחזורית לביצוע סקר הפערים הרב שנתי בנושא סיכונים תפעוליים (סקר שהינו תהליך מתמשך של מפת הסיכונים התפעוליים של הבנק) שהם נדרשים לו הסתיים עד ליום 31 במרס 2024, יהיו רשאים להשלימו עד ליום 30 ביוני 2024. תוקף ההקלות פג ביום 30 ביוני 2024.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא "ניהול טכנולוגיית המידע" – תאגידים בנקאיים נדרשים לבצע סקר בטיחות עבור מערכות שבסיכון גבוה ומערכות בנקאות בתקשורת אחת לשמונה עשר חודשים. נקבע כי תתאפשר דחיה של המועד האחרון לעריכת הסקר ביחס למערכות כאמור שתקופת שמונה עשר החודשים מסתיימת לגביהן בפרק הזמן בו חלה הוראת השעה. הדחיה תתאפשר לפרק זמן של עד חצי שנה, אך לא יאוחר מיום 30 ביוני 2024. מנהל הסיכונים הראשי יידרש לאשר ולתעד את הדחיה, תוך שהוא מבטיח כי התאגיד הבנקאי יעשה מאמץ סביר לעריכת סקר אף קודם למועד האחרון האפשרי. תוקף ההקלות פג ביום 30 ביוני 2024.

מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חברות הברזל"

בהמשך למפורט בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2023](#), ביום 4 במרס 2024 פורסמה הודעה בדבר הארכה נוספת של מתווה סיוע ללקוחות הבנקים להקלה על נטל האשראי והעמלות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חברות הברזל" למשך שלושה חודשים, החל מיום 1 באפריל 2024, ועל הרחבתו לאוכלוסיות נוספות החל מאותו מועד. בהתאם להודעה יתווספו לקבוצת הלקוחות במעגל הראשון תושבי שמונה ישובים בצפון, שהתקבלה החלטת ממשלה לפנות אותם, אך הם טרם פונו בפועל; חיילי מילואים שאושפזו בבית חולים לתקופה של שבעה ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה להם במהלך המלחמה; ונפגעי מסיבת "פסיאדק" ונפגעי מפגש היערכות לפסטיבל "מידברן". תנאי המתווה בהתייחס לקבוצת הלקוחות במעגל הראשון הורחבו בחודשים אפריל-יוני באופן הבא: מתן פטור לחיילי מילואים מחיוב בריבית על יתרת החובה בחשבון העו"ש (ביחס ללקוח הנמצא ביתרת חובה ערב מועד פרסום מתווה זה) וזאת עד ליתרת חובה של 10,000 ש"ח למשך שלושה חודשים, בהתאם ליתרות החובה בפועל; מתן הטבות להם זכאים חיילי מילואים מכח המתווה יעשה באופן יזום על ידי הבנק לתקופה של שלושה חודשים, ללא צורך באסמכתא.

לאור הימשכות המצב הביטחוני השורר במדינה והשלכותיו על ההתנהלות הפיננסית של האוכלוסיות השונות, הודיע בנק ישראל ביום 23 ביוני 2024, על הארכה והרחבה נוספת של מתווה הסיוע ללקוחות המערכת הבנקאית אותו פרסם, לשלושה חודשים נוספים החל מתאריך 1 ביולי 2024 ועד לתאריך 30 בספטמבר 2024. בהתאם להודעה, התקופה להגשת הבקשות לדחיית הלוואות במסגרת המתווה, תוארך בשלושה חודשים נוספים; פטור מתשלום מרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש (בהתאם לטבלה המעודכנת המופיעה בנספח להודעה) ופטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש הוארכו במסגרת המתווה בשלושה חודשים נוספים לאוכלוסיית המעגל הראשון; בהתייחס לפטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש עסקי לבעלי עסקים, הפטור הורחב וניתן לכל עסק עם מחזור פעילות שנתי של עד 10 מיליון ש"ח (במקום 5 מיליון ש"ח). בנוסף הורחבה אוכלוסיית בעלי העסקים הזכאים לפטור מחיוב בריבית על יתרת החובה בחשבון העו"ש (ביחס ללקוח הנמצא ביתרת חובה ערב מועד פרסום מתווה זה) וזאת עד ליתרת חובה של 30,000 ש"ח למשך שלושה חודשים, בהתאם ליתרות החובה בפועל; המשך מתן הטבות להם זכאים חיילי מילואים – פטור מעמלות וספיגת ריבית ביתרת חובה בעו"ש ובחשבון העסקי בהתאם לתנאי המתווה (המעגל הראשון) הוארך לתקופה של שלושה חודשים נוספים.

מכתב המפקח על הבנקים בעניין מלחמת "חברות ברזל" – הבהרות לגבי אופן יישום תקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), התשפ"ד-2023

ביום 2 באפריל 2024 פרסם המפקח מכתב לפיו בהמשך לתקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), התשפ"ד-2023, בהן נקבע, בין היתר, כי שיק שסורב בחשבונו של משרת מילואים או בן/ת הזוג במהלך התקופה הקבועה בתקנות (מיום 7 באוקטובר 2023 ועד ליום 21 בינואר 2024), ייגרע ממניין השיקים לעניין סעיף 2(א) לחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981. עוד נקבע בתקנות, כי המבקש את גריעת השיק יפנה לבנק, אלא אם כן התקיימות התנאים (שירות מילואים) הובאה לידיעת הבנק במסגרת פעולה אחרת. במכתב המפקח מובהר כי עצם יכולתו של הבנק לזהות את חשבון הלקוח כחשבון של חייל מילואים על בסיס מענקי מילואים שהוזרמו לחשבון ייחשב כמידע על שירות מילואים שהובא לידיעת הבנק במסגרת ביצוע פעולה אחרת. גריעה, הנובעת מזיהוי משרת המילואים כאמור בתקופה הקבועה בתקנות, תוחל באופן רטרואקטיבי ביחס לשיקים שסורבו בתקופה זו.

תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים

במכתב מיום 16 במאי 2024 הורה המפקח לתאגידים הבנקאיים לשוב ולבחון את תכנון ההון, את מדיניות חלוקת הדיבידנדים וביצוע רכישות עצמיות של מניות לתקופה הקרובה, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים וזאת על רקע הימשכות המלחמה והמצב הגיאופוליטי הנוכחי.

הוראות הממונה על שיתוף בנתוני אשראי

תיקון הוראה מספר 201 בנושא דיווח על נתוני אשראי

בתיקון ההוראה מיום 9 בנובמבר 2023 נקבע כי פיגור בתשלום חוב למקור מידע פיננסי ידווח למאגר רק לאחר 60 יום (חלף 30 יום) מהמועד שבו נוצר הסכום שלא שולם, וזאת ביחס לדיווחים עבור חודשים אוקטובר ונובמבר 2023. נוכח התמשכות המלחמה הוארך התיקון ביחס לדיווחים עד חודש ספטמבר 2024.

צעים שפורסמו על ידי גופים נוספים וחקיקה ייעודית

צו הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל) (תיקון התוספת לחוק) (מספר 3), התשפ"ד-2024

בהמשך לאמור בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2023](#), לעניין פרסום חוק הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל), התשפ"ד-2023, מיום 1 בנובמבר 2023, ביום 27 במאי 2024, פורסם צו הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל) (תיקון התוספת לחוק) (מספר 3), התשפ"ד-2024 במסגרתו נקבעו מענקים מוגנים נוספים – מענק התארגנות לצורך הצטיידות בשל הימשכות תקופת הפינוי או הריענון ולצורך היערכות לחגים, מוגבל בסכום – 1000 ש"ח לאדם ועד 5000 ש"ח למשפחה וכן מענק סיוע מוגן לעסקים ברשויות מקומיות מוטות תירות – ביישובי ספר וביישובים שנכללו באזור המיוחד ברמת הגולן.

חוק הסמכת צבא הגנה לישראל ושירות הביטחון הכללי לביצוע פעולה בחומר מחשב המשמש להפעלת מצלמה נייחת ופעולה בו (הוראת שעה – חרבות ברזל) (תיקון), התשפ"ד-2024

בהמשך לאמור בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2023](#), לעניין פרסום החוק, ביום 5 ביוני 2024 פורסם התיקון לחוק, אשר מאריך את תוקף החוק עד ליום 31 בדצמבר 2024.

צו הגנה על עובדים בשעת חירום (תיקון מספר 5 והוראת שעה – חרבות ברזל) (הארכת תקופת הוראת השעה) (מספר 3), התשפ"ד-2024

בהמשך לאמור בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2023](#), לעניין פרסום חוק הגנה על עובדים בשעת חירום (תיקון מספר 5 והוראת שעה – חרבות ברזל), התשפ"ד-2023, ביום 30 ביוני 2024 פורסם צו הגנה על עובדים בשעת חירום (תיקון מספר 5 והוראת שעה – חרבות ברזל) (הארכת תקופת הוראת השעה) (מספר 3), התשפ"ד-2024 המאריך את הוראת השעה עד ליום 6 באוקטובר 2024.

נושאים נוספים

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מספר 4 – הוראת שעה – נגיף הקורונה החדש) (תיקון מספר 2), התשפ"ג-2023

בהמשך למפורט בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2023](#), תיקון מספר 4 לחוק קובע מסלול ייעודי לטיפול בחובות של חייבים (תאגידים ויחידים) שנפגעו ממשבר הקורונה, המאפשר לחייב, בין היתר, להגיע להסדר חוב מוסכם כחלופה להליכי חדלות פירעון מלאים. ביום 21 במרס 2023 הוארך תוקפו של התיקון האמור בשנים עשר חודשים נוספים, עד ליום 17 במרס 2024. ביום 14 במרס 2024 פורסם כי הוארך תוקפו של התיקון פעם נוספת, עד ליום 17 בדצמבר 2024.

תזכיר חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מספר 9) (עיכוב הליכים זמני בהליך הסדר חוב), התשפ"ד-2024

ביום 4 ביוני 2024 פורסם תזכיר החוק לפיו מוצע לתקן את חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018 (להלן: החוק), במטרה לעגן בו, באופן קבוע, מסלול שיעודד הסדרי חוב ויאפשר לקבל עיכוב הליכים בתקופת המשא ומתן לגיבושם כדי להגביר את הסיכוי להגיע אליהם. התיקון המוצע מעגן בחלק י' לחוק, העוסק בהליכי הסדר חוב שלא במסגרת צו לפתיחת הליכים, את זכותו של חייב המציע הסדר חוב, בין אם החייב הוא יחיד ובין אם הוא תאגיד, לבקש מבית המשפט סעד זמני מסוג עיכוב הליכים, ואת התנאים שבהם יהיה רשאי בית המשפט להורות על סעד זמני כאמור. התיקון המוצע נועד להחליף את ההסדר הזמני שנכלל בחוק כהוראת שעה בתקופת מגפת הקורונה – חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מספר 4 – הוראת שעה – נגיף הקורונה החדש), התשפ"א-2021 (להלן: הוראת השעה), שעומד עדין בתוקפו וצפוי לפקוע בדצמבר 2024. במסגרת הוראת השעה התווספו לחלק י' לחוק הוראות מיוחדות, לתקופה מוגבלת, שאפשרו לחייבים לקבל מבית המשפט עיכוב הליכים זמני לתקופה של עד ארבעה חודשים לצורך ניהול משא ומתן לגיבוש הסדר חוב. התזכיר מציע לעגן בחוק באופן קבוע את אותו הסעד שעוגן בו עד עתה באופן זמני בלבד במסגרת הוראת השעה, אולם, התיקון המוצע נבדל מהוראת השעה בכמה היבטים מהותיים ויסודיים, שתכליתם להגן על האינטרסים של הנושים, לספק מענה לבעיות שנוצרו בתקופת יישום הוראת השעה, ולהפחית את החשש מפני ניצול לרעה של עיכוב ההליכים.

הצעת חוק החברות (תיקון מספר 37) (ממשל תאגידי בחברות ציבוריות שאין בהן בעל שליטה), התשפ"ג-2023 וטיטות תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין) (תיקון), התשפ"ד-2024

ביום 1 באפריל 2024 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את ההצעה לתיקון חוק החברות בעניין חברות ציבוריות שאין בהן בעל שליטה, באופן שיתאים את כללי הממשל התאגידי בחוק החברות לחברות שבהן מבנה הבעלות מבוזר. בנוסף, כוללת הצעת החוק מספר תיקונים הרלוונטיים לכלל החברות. עיקרי ההצעה: תיקון הגדרת "שליטה"; שינוי הרכב הדירקטוריון בחברה שאין בה בעל שליטה כך שיורכב מרוב דירקטורים בלתי תלויים; קביעת הסדר שמתיר לחברה לקבוע גמול נוסף שישולם לדירקטור בלתי תלוי שמכהן כיו"ר דירקטוריון; טיוב הליך מינוי הדירקטורים ואופן אישור עסקאות עם דירקטורים בחברה ובעלי מניות דומיננטיים.

בנוסף, ביום 7 ביולי 2024, פורסמה טיוטת תקנות במסגרתה מוצע להוסיף הקלות ביחס למנגנון האישור של עסקה חריגה של החברה עם מי שמשמש בה דירקטור בדומה להקלות הקיימות היום במסגרת התקנות ביחס לעסקאות עם בעל שליטה.

קול קורא לבחינת השינוי בימי המסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב

ביום 16 במאי 2024 פרסמה הבורסה לניירות ערך בת"א קול קורא לציבור, לפיו בוחנת הבורסה, ביחד עם רשות ניירות ערך ובנק ישראל את האפשרות לשינוי ימי המסחר בבורסה והתאמתם למקובל בעולם, וזאת בין היתר בכדי לסייע בהגברת הנגישות לשוק המקומי בעבור משקיעים זרים ובעבור עושי שוק זרים באופן שעשוי להגדיל את הסחירות והנזילות בשוק המקומי, תגדיל את הסיכוי לצירוף ישראל למדד MSCI Europe, ותאפשר למשקיעים המקומיים גמישות לסחור בהמתנה להודעות שוק מהותיות בחו"ל בימי שישי. במסגרת הקול הקורא מובאות בפני הציבור שתי חלופות לשינוי ימי המסחר: (1) מעבר ממסחר בימים ראשון עד חמישי כמקובל היום למסחר בימים ראשון עד שישי; (2) מעבר ממסחר בימים ראשון עד חמישי כמקובל היום למסחר בימים שני עד שישי.

הודעת הבורסה לניירות ערך בדבר החלטת דירקטוריון הבורסה לפיה חברות המחלקות דיבידנד יחויבו להכריז על סכום הדיבידנד הסופי למניה

ביום 22 במאי 2024 אישר דירקטוריון הבורסה לניירות ערך בת"א את החלטת הבורסה לפיו חברות המחלקות דיבידנד יחויבו לדווח את סכום הדיבידנד למניה לציבור וזאת חלף דיווח על סכום הדיבידנד הכללי שיחולק. בהתאם לתיקון ניתן יהיה לעדכן את סכום הדיבידנד הסופי למניה עד שני ימי מסחר לפני היום הקובע לתשלום, ובמקרה של מימושים של ניירות ערך המירים למניות מהמועד הנ"ל ועד המועד הקובע לתשלום, סכום הדיבידנד למניה לא ישתנה וסכום הדיבידנד הכללי יגדל. ההחלטה תיכנס לתוקף, בכפוף לאישור הרשויות, ביום 1 בפברואר 2025.

תזכיר חוק שירותי תשלום (תיקון) (הגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות), התשפ"ד-2024 וכן חוק להגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות (תיקוני חקיקה), התשפ"ד-2024

ביום 17 ביוני 2024 פורסם תזכיר חוק שירותי תשלום, במסגרתו מוצע לתקן את הסדר האחריות הקבוע בסעיף 24 לחוק כך שתורחב האחריות שתוטל על נותן שירותי התשלום בנסיבות של שימוש לרעה ברכיב החיוני של אמצעי התשלום. התזכיר מציע להטיל את האחריות על נותן שירותי התשלום, בין היתר, גם במצב בו המשלם העמיד את הרכיב החיוני לרשות אדם אחר שהתחזה בפניו כנותן שירותי התשלום או כמוטב.

כמו כן, ביום 4 ביולי 2024 פורסם התיקון לחוק, אשר נועד להתמודד עם תופעה של עוקץ ועושיק אחרים ותיקים וצרכנים אחרים הנמצאים בעמדת חולשה, באמצעות חיזוק האכיפה המנהלית. במסגרת החוק בוצעו מספר תיקונים עקיפים: (1) תוקן חוק הגנת הצרכן, תשמ"א-1981 באופן שהסמיק את הממונה על הרשות להגנת הצרכן ולסחר הוגן ("הממונה") לבקש מבית המשפט צו חיפוש בחומר מחשב, לקבוע כי עוסק הוא מפר בנסיבות מחמירות ולהעביר מידע על אודות קביעה כאמור לנותן שירותי תשלום ולמנהל מערכת ההוצאה לפועל; (2) תוקן חוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967 באופן שקביעה על עוסק כמפר בנסיבות מחמירות תביא לכך שלא ייפתחו בעניינו תיקים חדשים, יסגרו תיקים פעילים שהוגדרו בחוק בהם העוסק הוא הזוכה ויעוכבו כספים והליכים לטובתו של זוכה, מרגע קבלת ההודעה ועד לקבלת החלטה סופית בעניינו; (3) תוקן חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 והתווספה חובה על נותן שירותי תשלום להפסיק לבצע פעולת תשלום מובטחת בנסיבות שבהן הממונה הודיע על כוונתו לקבוע כי מוטב הוא עוסק מפר בנסיבות מחמירות או במקרה שבו הממונה מודיע על קביעה כאמור, כאשר אופן הפסקת ביצוע פעולת התשלום משתנה בהתאם לסוג ההודעה.

הצעת חוק לעידוד פעילות בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשפ"ד-2024

ביום 26 ביוני 2024 פורסמה הצעת חוק לעידוד פעילות בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשפ"ד-2024 במסגרתה מוצע להרחיב את השימוש בניירות ערך מסחריים (נעמ"ם) למימון פעילותם של תאגידיים; להרחיב את האפשרות של רישום למסחר של חברות רישום כפול בבורסה בישראל; להקים תשתית ליצירת קרנות נאמנות אלטרנטיביות; ולהגביר את העניין והפעילות בשוק ההון באמצעות פעילות של ייעוץ כללי.

חוק הביטוח הלאומי (תיקון מספר 247), התשפ"ד-2024

ביום 16 ביולי 2024 פורסם התיקון לחוק, העוסק בתכנית חסכון לכל ילד. בהתאם לתיקון, הורים שבחרו בילדם הראשון להפקיד את הכספים בבנק, ובילדם השני לא יעשו בחירה אקטיבית, ברירת המחדל עבור ילדם השני תהא הפקדות בקופת גמל במסלול מוגבר. כמו כן ניתן יהיה לשנות את מסלול ההפקדה, כך שיתאפשר למי שהחל להפקיד בפיקדון בנקאי במסגרת "חיסכון לכל ילד", לעבור להפקיד בקופת גמל. סכומים שהופקדו עד למעבר יישארו בפיקדון המקורי. מועד תחילת החוק יהא ביום 1 בינואר 2025.

חוק הגנת הפרטיות (תיקון מספר 13), התשפ"ד-2024

ביום 5 באוגוסט 2024 אושרה הצעת החוק במליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית. התיקון לחוק מתאים את דיני הגנת הפרטיות הישראליים לסטנדרטים המקובלים בעולם, ובפרט לתקנות הכלליות להגנה על מידע של האיחוד האירופי (ה-GDPR). התיקון לחוק כולל, בין היתר, הרחבה של החובה למינוי ממונה על אבטחת מידע, צמצום משמעותי של חובת רישום מאגרי המידע לצד חובה חדשה ליידוע הרשות להגנת הפרטיות ביחס למאגרי מידע מסוימים, קביעת חובת מינוי ממונה על הגנת הפרטיות במקרים מסוימים, קביעת הוראות חדשות בעניין חוות דעת מקדמית בדבר עמידת מאגר מידע בדרישות החוק שתינתן על ידי הרשות לבקשת בעל שליטה במאגר מידע או מחזיק, ועוד. התיקון לחוק כולל הרחבה משמעותית של סמכויות וכלי האכיפה של הרשות להגנת הפרטיות ובתי המשפט וכולל בין היתר, את האפשרות להטיל עיצומים כספיים שעשויים להגיע בנסיבות מסוימות למיליוני שקלים, ואת האפשרות להטיל חלק מהעיצומים הכספיים ללא מתן אפשרות לריפוי ההפרה. מועד תחילת התיקון לחוק יהא שנה ממועד הפרסום.

דירוג האשראי

להלן דירוג האשראי והתחזית של המדינה והבנק ליום 14 באוגוסט 2024

קצר טווח	תחזית	ארוך טווח	דירוג חברת	
P-2	negative	A2	Moody's	מדינת ישראל
A-1	negative	A+	S&P	
F1+	negative	A	Fitch	
P-2	negative	A3	Moody's	בנק לאומי: מט"ח
A-2	negative	A-	S&P	
F1+	negative	A	Fitch	
F1 (xgs)	negative	A-	Fitch	
A-1+	negative	AAA	S&P מעלות	דירוג מקומי (בישראל)
P-1	stable	Aaa	מידרוג	

להלן התפתחות דירוג האשראי ותחזית הדירוג של הבנק מה-1 בינואר 2024 ועד ליום 14 באוגוסט 2024

ב-13 בפברואר 2024 סוכנות הדירוג Moody's הודיעה כי בעקבות הורדת דירוג מדינת ישראל מדירוג A1 לדירוג A2 עם תחזית שלילית, הסוכנות מורידה גם את דירוג הפיקדונות לטווח ארוך ל-A3 ולטווח קצר ל-P-2 של הבנק ושל בנקים ישראלים נוספים, וכן את דירוג ה-CRR של הבנק ושל בנקים ישראלים נוספים ל-A2, עם תחזית שלילית.

ב-6 באפריל 2024 סוכנות הדירוג Fitch הודיעה כי בעקבות הסרת דירוג מדינת ישראל מרשימת מעקב שלילית (RWN), הסירה את דירוג ה-IDR של הבנק לטווח ארוך מרשימת מעקב שלילית, ואישררה את הדירוג לטווח ארוך ברמת A ולטווח קצר ברמת F1+, אופק שלילי.

ב-2 במאי 2024 סוכנות הדירוג S&P הודיעה כי בעקבות הורדת דירוג מדינת ישראל מדירוג AA-/A-1+ לדירוג A+/A-1 עם תחזית שלילית, הסוכנות מורידה את הדירוג (הארוך והקצר) של הבנק ושל בנקים ישראלים נוספים מ-A/A-2 ל-A-/A-2 עם תחזית שלילית.

ב-2 במאי 2024 סוכנות הדירוג S&P מעלות הודיעה כי בעקבות הורדת דירוג מדינת ישראל מדירוג AA-/A-1+ לדירוג A+/A-1 עם תחזית שלילית, הסוכנות הורידה את תחזית הדירוג של הבנק ושל בנקים ישראלים אחרים לשלילית מיציבה ואישררה את דירוג הבנק.

ב-1 באוגוסט 2024 סוכנות הדירוג S&P אישררה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-6 באוגוסט 2024 סוכנות הדירוג S&P מעלות אישררה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ירידה בדירוג האשראי של מדינת ישראל (ב-notch אחד) על ידי אחת ואף כמה מחברות הדירוג המדרגות את מדינת ישראל, לא משפיעה על יחסי הלימות ההון של הבנק.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות^(א) וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ^(ג)					
6.44	6,389	396,564	6.59	6,889	418,305
בישראל					
8.94	145	6,490	8.87	182	8,205
מחוץ לישראל					
6.48	6,534	403,054	6.63	7,071	426,510
סך הכל ^(ד)					
אשראי לממשלה					
4.55	13	1,144	4.64	16	1,378
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.55	13	1,144	4.64	16	1,378
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
4.23	168	15,894	4.12	130	12,626
בישראל					
-	-	227	1.40	1	286
מחוץ לישראל					
4.17	168	16,121	4.06	131	12,912
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
4.61	943	81,788	4.48	1,141	101,788
בישראל					
5.26	1	76	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.61	944	81,864	4.48	1,141	101,788
סך הכל					
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
5.22	32	2,454	5.55	26	1,875
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
5.22	32	2,454	5.55	26	1,875
סך הכל					
אג"ח לפידיון וזמינות למכירה ^(ה)					
3.54	921	104,040	4.39	1,317	119,932
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.54	921	104,040	4.39	1,317	119,932
סך הכל					
אג"ח למסחר ^(ו)					
3.18	51	6,418	4.81	90	7,488
בישראל ^(ז)					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.18	51	6,418	4.81	90	7,488
סך הכל					
5.63	8,663	615,095	5.83	9,792	671,883
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
6,123			6,371		
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
70,504			64,911		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ^(ח)					
8,663	691,722		9,792	743,165	
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות מחוץ לישראל					
8.60	146	6,793	8.62	183	8,491

ראה הערות [בעמוד 256](#).

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ^(א) ריבית	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ^(א) ריבית
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
4.29	3,858	359,717	4.26	4,683	439,578
בישראל					
4.26	1,084	101,675	3.71	1,247	134,304
לפי דרישה					
4.30	2,774	258,042	4.50	3,436	305,274
לזמן קצוב					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
לפי דרישה					
-	-	-	-	-	-
לזמן קצוב					
4.29	3,858	359,717	4.26	4,683	439,578
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
-	-	286	-	-	104
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	286	-	-	104
סך הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים					
0.05	2	15,815	1.11	23	8,286
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.05	2	15,815	1.11	23	8,286
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
1.33	26	7,826	3.27	73	8,917
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
1.33	26	7,826	3.27	73	8,917
סך הכל					
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
6.83	110	6,445	6.82	139	8,147
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
6.83	110	6,445	6.82	139	8,147
סך הכל					
אגרות חוב					
5.20	383	29,471	6.44	496	30,801
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
5.20	383	29,471	6.44	496	30,801
סך הכל					
4.17	4,379	419,560	4.37	5,414	495,833
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		176,082			142,757
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
		1,665			1,718
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
		40,533			41,576
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ^(א)					
	4,379	637,840		5,414	681,884
סך כל ההתחייבויות					
		53,882			61,281
סך כל האמצעים ההוניים					
	4,379	691,722		5,414	743,165
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.46			1.46		
פער הריבית					
תשואה נטו^(ב) על נכסים נושאי ריבית					
2.72	4,138	608,302	2.53	4,195	663,392
בישראל					
8.60	146	6,793	8.62	183	8,491
מחוץ לישראל					
2.79	4,284	615,095	2.61	4,378	671,883
סך הכל					
-	-	-	-	-	-
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

ראה הערות בעמוד 256.

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ^(א)	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ^(א)
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ^(א)					
6.18	11,917	385,935	6.18	12,831	415,558
בישראל					
7.52	259	6,888	8.56	357	8,340
מחוץ לישראל					
6.20	12,176	392,823	6.22	13,188	423,898
סך הכל ^(א)					
אשראי לממשלה					
4.18	23	1,101	4.77	35	1,466
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.18	23	1,101	4.77	35	1,466
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
4.20	335	15,950	4.04	267	13,224
בישראל					
-	-	221	0.78	1	258
מחוץ לישראל					
4.14	335	16,171	3.98	268	13,482
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
4.18	2,016	96,388	4.47	2,220	99,384
בישראל					
5.06	2	79	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.18	2,018	96,467	4.47	2,220	99,384
סך הכל					
נ"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
4.57	66	2,891	5.19	54	2,080
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.57	66	2,891	5.19	54	2,080
סך הכל					
אג"ח לפדיון וזמינות למכירה ^(א)					
3.17	1,542	97,211	4.25	2,642	124,420
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.17	1,542	97,211	4.25	2,642	124,420
סך הכל					
אג"ח למסחר ^(א)					
3.02	75	4,961	4.04	212	10,485
בישראל ^(א)					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.02	75	4,961	4.04	212	10,485
סך הכל					
5.31	16,235	611,625	5.51	18,619	675,215
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			6,159		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ^(א)			6,311		
70,657			65,833		
16,235			18,619		
688,441			747,359		
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות מחוץ לישראל					
7.26	261	7,188	8.33	358	8,598

ראה הערות בעמוד 256.

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
3.93	7,084	360,073	4.22	9,248	438,098
בישראל					
3.72	2,014	108,176	3.71	2,531	136,507
לפי דרישה					
4.03	5,070	251,897	4.45	6,717	301,591
לזמן קצוב					
-	-	9	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	9	-	-	-
לפי דרישה					
-	-	-	-	-	-
לזמן קצוב					
3.93	7,084	360,082	4.22	9,248	438,098
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
0.75	1	265	1.80	1	111
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.75	1	265	1.80	1	111
סך הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים					
0.06	5	16,365	0.92	44	9,545
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.06	5	16,365	0.92	44	9,545
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
1.46	47	6,423	2.65	137	10,340
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
1.46	47	6,423	2.65	137	10,340
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
6.50	177	5,443	5.76	290	10,062
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
6.50	177	5,443	5.76	290	10,062
סך הכל					
אגרות חוב					
4.88	709	29,073	4.80	754	31,437
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.88	709	29,073	4.80	754	31,437
סך הכל					
3.84	8,023	417,651	4.19	10,474	499,593
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
176,252			144,398		
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
1,727			1,706		
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
39,063			41,805		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽¹⁾					
8,023	634,693		10,474	687,502	
סך כל ההתחייבויות					
53,748			59,857		
סך כל האמצעים ההוניים					
8,023	688,441		10,474	747,359	
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.47			1.32		
פער הריבית					
תשואה נטו⁽¹⁾ על נכסים נושאי ריבית					
2.63	7,951	604,437	2.34	7,787	666,617
בישראל					
7.26	261	7,188	8.33	358	8,598
מחוץ לישראל					
2.69	8,212	611,625	2.41	8,145	675,215
סך הכל					
-	-	9	-	-	-
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

ראה הערות בעמוד 256.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
מטבע ישראלי צמוד מדד					
7.81	1,197	61,343	9.06	1,543	68,157
(5.95)	(423)	28,436	(7.05)	(514)	29,149
1.86			2.01		
מטבע ישראלי לא צמוד					
5.62	6,200	441,034	5.51	6,637	481,476
(3.71)	(2,552)	274,969	(3.83)	(3,341)	349,081
1.91			1.68		
מטבע חוץ					
4.23	1,120	105,925	5.02	1,429	113,759
(4.83)	(1,404)	116,155	(5.30)	(1,559)	117,603
(0.60)			(0.28)		
סך פעילות בישראל					
5.60	8,517	608,302	5.79	9,609	663,392
(4.17)	(4,379)	419,560	(4.37)	(5,414)	495,833
1.43			1.42		

ראה הערות [בעמוד 256](#).

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
מטבע ישראלי צמוד מדד					
7.24	2,192	60,543	6.48	2,178	67,237
(5.44)	(753)	27,680	(4.63)	(680)	29,384
1.80			1.85		
מטבע ישראלי לא צמוד					
5.31	11,731	441,716	5.50	13,325	484,757
(3.34)	(4,645)	278,295	(3.85)	(6,666)	346,067
1.97			1.65		
מטבע חוץ					
4.01	2,051	102,178	4.81	2,758	114,623
(4.70)	(2,625)	111,667	(5.04)	(3,128)	124,142
(0.69)			(0.23)		
סך פעילות בישראל					
5.29	15,974	604,437	5.48	18,261	666,617
(3.84)	(8,023)	417,642	(4.19)	(10,474)	499,593
1.45			1.29		

ראה הערות [בעמוד 256](#).

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

2024 לעומת 2023		2024 לעומת 2023			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
גידול (קיטון) בגלל שינוי נטו		גידול (קיטון) בגלל שינוי נטו			
מחיר	כמות	מחיר	כמות	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
914	(1)	915	500	142	358
בישראל					
98	36	62	37	(1)	38
מחוץ לישראל					
1,012	35	977	537	141	396
סך הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים					
1,373	669	704	592	222	370
בישראל					
(1)	(1)	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
1,372	668	704	592	222	370
סך הכל					
2,384	703	1,681	1,129	363	766
סך כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
2,164	517	1,647	825	(26)	851
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2,164	517	1,647	825	(26)	851
סך הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
287	209	78	210	257	(47)
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
287	209	78	210	257	(47)
סך הכל					
2,451	726	1,725	1,035	231	804
סך הכל הוצאות הריבית					

הערות:

- (א) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (ב) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, חברות בנות בחו"ל על בסיס יתרות לתחילת הרבעונים.
- (ג) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (ד) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בסך של (4,025) מיליון ש"ח ובסך (3,634) מיליון ש"ח, בהתאמה, ולתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 - (3,418) מיליון ש"ח ו-(3,469) מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (ה) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (ו) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים והתחייבויות לא כספיות.
- (ז) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (ח) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (ט) עמלות לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בסך 99 מיליון ש"ח, ובסך 189 מיליון ש"ח, בהתאמה, נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור (עמלות לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 בסך 102 מיליון ש"ח ובסך 199 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (י) מזה הכנסות ריבית לשלושה חודשים בסך 7 מיליון ש"ח ובסך 13 מיליון ש"ח, בהתאמה, בגין אגרות חוב שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותן לראשונה בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהן לא נרכשו למטרות מסחר.

מילון מונחים

מונח	הגדרה
א	
אובליגו	מייצג את סך החבות שהועמדה ללקוח ומהווה את החבות הכוללת לבנק.
איגוח	פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח, באמצעות אגרות חוב.
אירוע קיברנטי (סייבר)	אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.
אנשים פרטיים	יחידים שאינם תאגידים (רשומים או לא רשומים) ואינם עוסקים בפעילות עסקית. אנשים פרטיים מוגדרים בהתאם להוראות בנק ישראל כך שבקטגוריה זו נכללות הלוואות ליחידים שאינן למטרות עסקיות אשר מסווגים לענף משק אנשים פרטיים בהתאם להגדרות אחידות של הלמ"ס לרבות משקי בית ובנקאות פרטיות.
ארגון מחדש של חוב בעייתי	חוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של החייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב או בדרך של קבלת נכסים אחרים.
אשראי on call	אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.
אשראי בהשגחה מיוחדת	אשראי בהשגחה מיוחדת מאזני הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת התאגיד. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש התחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו.
אשראי דוקומנטרי מותנה - SBLC	אשראי דוקומנטרי מותנה הוא ערבות בנקאית בניסוח של אשראי דוקומנטרי מסחרי, אשר מטרתו העיקרית היא להבטיח ביצוע תשלום. אשראי דוקומנטרי מותנה דומה לערבות בכך שהוא מהווה התחייבות של בנק לשלם את הסכום הנקוב בו כנגד מסמך דרישת תשלום מהמוטב, בעוד שלאשראי דוקומנטרי מסחרי בו נדרשת הצגת מסמכים שונים על מנת להפוך את התחייבות הבנק למוחלטת.
אשראי נחות	אשראי אשר מוגן באופן שאינו מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. אשראי אשר מוכרת בגינו הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי יסווג כנחות כאשר הוא הופך לחוב בפיגור של 90 יום או יותר.

הגדרה	מונח
<p>אשראי מאזני הנבחן על בסיס פרטני, ואשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו (תשלומי קרן וריבית) לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב הנבחן על בסיס פרטני יסווג כלא צובר בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים רצופים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב וכן מצוי בהליכי גביה.</p> <p>אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי לא צובר אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו.</p> <p>בנוסף, חוב לא צובר ייחשב גם חוב שנבחן פרטנית ואשר תנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי.</p>	אשראי לא צובר
<p>הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.</p>	באזל 2/באזל 3
<p>הון על בסיס מתמשך - going concern capital. הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".</p>	ה הון עצמי רובד 1
<p>הון המשמש לחישוב יחס הלימות הון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).</p>	הון פיקוחי
<p>שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר (gone concern capital) והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי הון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (contingent convertible - CoCo) שהונפקו על ידי הבנק ושיומרו למניות הבנק בקרות אירוע מוכן (point of non viability). בנוסף, במסגרת הון זה נכללים פריטים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p>	הון רובד 2
<p>ההיקף הצפוי של חשיפתו של צד נגדי בעת כשל אשראי.</p>	<p>החשיפה בעת הכשל EAD - (Exposure At Default)</p>

מונח	הגדרה
הסכמי רכש/מכר חוזר (Repurchase agreement or reverse repurchase)	הסכמי ריפוי אלה הם הסכמים לרכישה או למכירת נייר ערך תמורת מזומנים או ניירות ערך כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.
הפרשה פרטנית	הפרשה שנקבעת לגבי כל חוב שנבחן פרטנית, למעט הלוואות לדיור (ובכלל זה כל חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי וכפוף לבחינה פרטנית בהתאם למדיניות הבנק). סכום ההפרשה נאמד בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הריבית האפקטיבית המקורית של החוב או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון או כאשר צפויה תפיסת נכס, בהתאם לשווי הוגן של הביטחון בניכוי עלויות מימוש ותוך הפעלת מקדמי ביטחון זהירים. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את הלווים הרלוונטיים.
הפרשה קבוצתית	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, וכן בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם לא צוברים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות באומדני הבנק ביחס לסבירות הניצול של הפריטים החוץ מאזניים השונים.
חובות	סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים שכוללת אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מעבר לדלפק (OTC). חבות מחושבת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 של הפיקוח על הבנקים.
חוב בפיגור	פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם הוא (כולו או חלקו) לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפירעון. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שנקבעה על ידי הנהלת הבנק.
חוזה אופציה	מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT). חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופית) תאריך מסוים. חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופית) תאריך מסוים.
חישוב אקטוארי	כל חישוב הנותן ביטוי לתנאי אי וודאות, כלומר, מותאם לסיכון. לדוגמא, משקף את ניסיון העבר והערכת ההנהלה לגבי מועדי הפרישה הצפויים של עובדי הבנק וההטבות הצפויות עם הפרישה, המיוחסות ליניארית על פני תקופת העבודה הצפויה.

מונח	הגדרה
<p>חשיפות חוץ מאזניות</p>	<p>חשיפות אלו נובעות ממחויבות שנטל הבנק כלפי הלווים שלו אך לתאריך הדיווח טרם מומשו/נוצלו על ידי הלווים ולאור זאת חשיפות אלו טרם באות לידי ביטוי ברישום נכס או התחייבות מאזנית. דוגמאות לחשיפות אלו הן, בין היתר:</p> <ul style="list-style-type: none"> • התחייבויות למתן אשראי שטרם נוצלו; • מסגרות אשראי לא מנוצלות; • התחייבויות בהתאם להסכמי ערבות; • התחייבויות בהתאם לאישור עקרוני המחייב את הבנק לשמור על ריבית לתקופה מסוימת. • ועוד.
<p>חשיפת בסיס הצמדה ושער חליפין</p>	<p>החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים ובשערי החליפין, עקב ההפרש בין שווי הנכסים להתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות, בכל אחד ממגזרי ההצמדה. החשיפה לסיכונים הבסיס נמדדת כאחוז מההון החשוף של הקבוצה. ההון החשוף ברמת הבנק, כולל את ההון העצמי ועתודות מסוימות, בניכוי נכסים קבועים והשקעות בחברות מוחזקות.</p>
1	
<p>יחס הלימות ההון</p>	<p>יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.</p>
<p>יחס כיסוי נזילות</p>	<p>יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.</p>
<p>יחס מימון יציב</p>	<p>יחס מימון יציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה הן במאוחד והן בסולו מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%.</p>
<p>יחס מינוף</p>	<p>מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.</p>
כ	
<p>כתבי התחייבות נדחים</p>	<p>כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.</p>

מונח	הגדרה
מ	
מבני איגוח	מבנים שהוקמו במטרה להעביר לבעלי האג"ח תזרימים הנובעים ממכשירים/נכסים אחרים. לצורך כך, מוקמת חברה ייעודית (Entity SPE - Special Purpose) שקולטת את הנכסים היוצרים תזרים מזומנים שמועבר על ידי יוצרם (originator) ומסיטה את תקבולי תזרים המזומנים המסויים ממנה אל בעלי האג"ח זאת בהתאם למבנה שמוסכם עם בעלי האג"ח לפי סדר הקדימויות הגלום בסדרות האג"ח השונות (tranche). המחאת הזכויות כאמור יוצרת מבנה משפטי שבו נושי ה-SPE לא יוכלו לרדת לנכסי הישות המעבירה וגם לא יהיו חשופים לסיכונים הגלומים מפעילויות האחרות של הישות, וכי כל מהותה של ה-SPE היא קבלת תקבולי תזרים המזומנים המדובר והעברה לבעלי האג"ח.
מודל ההון הכלכלי	הבנק נעזר במודל ההון הכלכלי, המתבסס על דירוגי הלווים, על מנת להעריך את סיכון האשראי ברמת המכלול של תיק האשראי ובחתיכים שונים מתוכו.
מכשירים נגזרים משובצים (Embedded Derivative)	נגזרים משובצים הינם מכשירים נגזרים, אשר משובצים (embedded) במסגרת חוזים ומכשירים פיננסיים אחרים או חוזים מסחריים לרכישה או מכירה של מוצרים ושירותים (חוזים אלו מכונים בספרות החשבונאית כ"חוזים מארחים" (Host Contract)). הטיפול החשבונאי מבוצע בהתאם למהות הכלכלית של הפריטים והעסקאות ולא בהתאם לצורתם המשפטית ולאור זאת, מכשירים נגזרים משובצים שעל פי מאפיינים כלכליים אינם קשורים באופן ברור והדוק לחוזה המארח מופרדים ממנו לצורכי המדידה בספרי הבנק.
מניות רדומות	מניות המוחזקות במישרין על ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.
מרווח Bid-Ask	המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.
משך חיים ממוצע (מח"מ)	משך חיים ממוצע (מח"מ) נמדד בשנים ומשקלל את תשלומי הריבית התקופתיים של המכשיר הפיננסי לאורך חייו עד לפדיון הסופי.
נ	
נגזר אשראי	חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון וכו'.
נדבך 1	הקצאת הון מזערי כנגד סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, בשיטה הקושרת את היקף החשיפות לסיכונים השונים לדרישת ההון הרגולטורית. הוראות נדבך 1 שנקבעו על ידי ועדת באזל אומצו במסגרת הוראות נוהל בנקאי תקין מספר 201 עד 209 והם קובעים שיטה פיקוחית לחישוב נכסים משוקללים בסיכון ואופן החישוב של דרישות ההון בגין נכסי סיכון כאמור.
ניהול נכסים והתחייבויות - ALM	ניהול נכסי בנק והתחייבויותיו במגמה ליצור הקבלה מתאימה ביניהם ולהכביר את הונו של הבנק בטווח הארוך, לטובת בעלי מניותיו.

הגדרה	מונח
<p>נכסי סיכון משקפים חשיפה מאזנית וחוז' מאזנית שנוצרת בגין פעילויות הבנק, משוקללת בסיכון המיוחס לה בהתאם להוראות נוהל בנקאי תקין מספר 203 עד 209 בכל הקשור לסיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי. נכסי סיכון כאמור נועדו לשקף את הסיכון המשוקלל בגינו נדרש הבנק להחזיק דרישת ההון הרגולטורי במסגרת הדרישות להלימות ההון. מאית של אחוז אחד המשמש כמודד לגבי שיעורי ריבית.</p>	<p>נכסים משוקללים בסיכון או נכסי סיכון (RWA)</p>
	<p>נקודת בסיס - BP</p>
	<p>0</p>
<p>סיכון האשראי הינו סיכון של הבנק להפסד כתוצאה מהאפשרות שלוהו/צד נגדי לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי התאגיד הבנקאי, כפי שסוכמו.</p>	<p>סיכון אשראי</p>
<p>סיכון ה-Conduct (התנהלות מול לקוחות) הינו הסיכון שהתנהלות מול הלקוחות אשר אינה הוגנת, שקופה ומתאמת לצרכיו תוביל להפסדים כתוצאה מנזקים משפטיים, קנסות או נזקי מוניטין.</p>	<p>סיכון ה-Conduct (התנהלות מול לקוחות)</p>
<p>סיכון הנזילות הוא הסיכון הנוצר בשל אי הוודאות ביחס לאפשרות לגיוס מקורות ו/או למימוש נכסים, באופן בלתי צפוי ותוך פרק זמן קצר, מבלי שיגרם הפסד מהותי.</p>	<p>סיכון נזילות</p>
<p>סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הגדרה זו כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי וסיכון תדמיתי.</p>	<p>סיכון תפעולי</p>
<p>הסיכון השיורי, הוא הסיכון שנשאר אחרי שיוך כל הסיכונים הספציפיים. לדוגמה: כאשר אדם רוכש נכס, הוא נחשף לחבילה של סיכונים שונים. רבים מהסיכונים הללו אינם ייחודיים לנכס שנרכש, אלא משקפים תרחישים רחבים יותר, כמו למשל עלייה או ירידה של מניות, העלאה או הורדה של שערי ריבית או שינוי קצב הצמיחה בכלכלה או בתעשייה מסוימת. ניתן לצמצם את החשיפה אליו באמצעות גיוון.</p>	<p>סיכון שיורי</p>
<p>סיכון הבסיס, אשר מתבטא בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים ובשערי החליפין, עקב ההפרש שבין שווי הנכסים להתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות, בכל אחד ממגזרי ההצמדה.</p>	<p>סיכונים בסיס</p>
<p>סיכון להפסד או לירידת ערך כתוצאה משינויים בשערי הריבית במטבעות השונים.</p>	<p>סיכונים ריבית</p>
<p>סיכון עסקי הכולל את ההשלכות הנוכחיות והעתידיות על הון, רווחים, מוניטין או מעמד הנובעים מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים, רגולטורים וטכנולוגים.</p>	<p>סיכון אסטרטגי</p>
<p>הסיכון שפרסום או גילוי ציבורי של עסקה או נוהג הקשור ללקוחות, כמו גם תוצאות עסקיות ואירועים הקשורים לקבוצה, ישפיע באופן שלילי על אמון הציבור בקבוצה או יגרמו לירידה בבסיס הלקוחות או יגררו עלויות משפטיות גבוהות או ירידה בהכנסות.</p>	<p>סיכון מוניטין</p>

מונח	הגדרה
סיכוני שוק	סיכון שוק מוגדר כסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ מאזניות הנובע משינוי בשווי הוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי שוק (שינוי ברמת מחירים בשווקים שונים, תנודתיות בשיעורי ריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות ומדדים כלכליים נוספים).
סינדיקציה	עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.
ע	
עלות ריבית	מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות אחרות.
עלות שירות	כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.
ר	
רווח בסיסי למניה	הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.
רווח מדולל למניה	חלוקת הרווח או ההפסד המיוחס לבעלי המניות הרגילות של החברה האם, בממוצע המשוקלל של מספר המניות הקיימות במחזור, בהתחשב בהשפעת כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדללות.
רווח/הפסד אקטוארי	בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
ריבית העוגן	ריבית הנקבעת לפי בסיס אובייקטיבי חיצוני היינו, שלתאגיד לא תהיה השפעה ישירה בקביעתה, על פי נוסחה קבועה מראש.
ש	
שווי הוגן	ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסית בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית: <ul style="list-style-type: none"> רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.
שוק פעיל	שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבויות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.
שיעור התשואה הפנימי (שת"פ)	מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

הגדרה	מונח
<p>היחס בין התשואה של עסק (רווח נקי) לבין ההון העצמי שלו. שיעור זה מודד את יכולות הבנק ביצירת רווחים מהנכסים נטו, וממחיש עד כמה יעיל הבנק בניצול השקעות נוספות ליצירת גידול בהכנסותיו.</p> <p>התשואה להון בבנקים מתבטאת ביחסים אלה:</p> <ul style="list-style-type: none"> • רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע; • רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע בניכוי יתרה ממוצעת של מניות בכורה שנכללו בהון העצמי. 	<p>שיעור התשואה להון</p>
<p>תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.</p> <p>התהליך נועד להבטיח כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח ולהשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים.</p> <p>במסגרת התהליך בוחן הפיקוח את פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי וכן התהליך הפנימי שנקט על ידי הבנק להערכת נאותות כוללת של הלימות ההון הרגולטורי המוחזק על ידי הבנק כנגד החשיפות. תהליך זה נועד לתת לרגולטור כלים להערכה עצמאית של פרופיל הסיכון של הבנק וניהול הסיכונים ולקבוע צעדים להתערבות מוקדמות במטרה למנוע פגיעה ביציבות הבנק והאיתנות הפיננסית שלו.</p>	<p>ת תאגיד עזר</p> <p>תהליך הסקירה הפיקוחי SREP - (Supervisory Review Process)</p>
<p>סכומי קצבה או ביטוח קבועים וידועים מראש המשולמים לזכאים, בין שאלה תלויים בתוצאות ההשקעות של קרן הקצבה או המבטח.</p>	<p>תכנית הטבה מוגדרת</p>
<p>רווח נקי בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע.</p>	<p>תשואה להון</p>
<p>נייר ערך שהבטוחות שניתנו לו, או השיעבוד, לגבי תשלומי הריבית והקרן, הינם תשואה על מסמך פיננסי מסוים.</p>	<p>A ABS - Assets Back Securities (אגרות חוב מגובי נכסים)</p>
<p>כלי ניהולי למדידת ביצועי הבנק וקווי העסקים שלו במגוון נושאים כמותיים ואיכותיים אותם הגדירה הנהלת הבנק במסגרת התכנית האסטרטגית.</p>	<p>B BSC - Balanced Score Card</p>
<p>מימון פרויקטים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרויקט לממשלה.</p>	<p>B.O.T - Build Operate Transfer</p>

מונח	הגדרה
	C
CECL - Current Expected Credit Losses	מודל הפרשות להפסדי אשראי צפויים.
CDO - Collateralized Debt Obligation	אגרות חוב המגובים על ידי תיק אגרות חוב ו/או הלוואות ברמות "בכירות" (seniority) ובדירוגים שונים.
CDS - Credit Default Swap	מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה.
CLO - Collateralized Loan Obligation	איגרת חוב המגובה בתיק הלוואות.
COSO - Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission	מודל מובנה של בקרה פנימית. מטרת מסגרת המודל הינה לסייע לעסקים ולישויות אחרות להעריך, לאמוד ולהעצים את מערכות הבקרה הפנימית הפועלות אצלם.
Cross Border Activity ("פעילות חוצת גבולות")	מונח המתייחס להסדרי מימון שונים שחוצים גבולות לאומיים, כגון מתן הלוואות לאנשים וגופים במדינה אחרת, מכתבי אשראי, קיבולים בנקאיים וכו'.
CVA - Credit Valuation Adjustment	חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.
	D
DFA - Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act	ה-(DFA) הינו חוק פדראלי אמריקאי אשר נכנס לתוקף ב-28 ביולי 2010 ומכיל רפורמה מקיפה ברגולציה הפיננסית, שלה השלכות שונות על קבוצת לאומי, שהעיקרית בהן מתייחסת לעסקאות בנגזרים מעבר לדלפק (OTC) מתחום החלף (Swap).
	E
EMIR - European Market Infrastructure Regulation	רגולציה של האיחוד האירופי שנועדה להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי.
	F
FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act	חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.
FDIC - Federal Deposit Insurance Corporation	התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות ואחת מרשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב.
FHLMC - Freddie Mac	סוכנות המסונפת לממשלת ארה"ב הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן לציבור. (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).
FNMA - Fannie Mae	חברה ציבורית בחסות ממשלת ארה"ב הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב).
FORWARD (חוזה אקדמה)	חוזה בין שני צדדים למכירת כמות נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגנים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.

מונח	הגדרה
	FUTURE (חוזת עתידי)
	חוזת בין שני צדדים למכירת כמות נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזת קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזת עתידי זה הוא חוזת סטנדרטי הנסחר בשוקי הון מאורגנים.
	G
	GNMA – Ginnie Mea
	חברת פדראלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).
	I
	ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process
	תהליך הערכת הלימות ההון משמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לתמיכה בסיכונים השונים שהקבוצת חשופה אליהם, על מנת לוודא שהון הקבוצת בפועל עולה על דרישות ההון האמורות בכל זמן.
	L
	LGD – Loss Given Default (שיעור הפסד בהינתן כשל)
	השיעור מתוך חשיפת האשראי הכללית של הלווה במועד הכשל (EAD) אשר צפוי לגרום נזק לבנק בקרות אירוע הכשל.
	LTV (שיעור המימון)
	השיעור שמהווה המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף מימד אחד של סיכון ההלוואה, כאשר יחס LTV גבוה משקף סיכון גבוה יותר לבנק נותן האשראי.
	M
	MBS – Mortgage Back Securities (אגרות חוב מגובי משכנתאות)
	אגרות חוב המגובות בנכסים פיננסיים שבהן תשלומי הריבית והקרן מתבססים על תזרים מזומנים הנובע מפירעון הלוואות המובטחות בנכסים פיננסיים. הנכסים המגבים עשויים להיות קבוצות של הלוואות, לרבות משכנתאות למגורים, או נכסים פיננסיים אחרים.
	N
	NIM – Net Interest Margin
	היחס שבין הכנסות ריבית נטו ליתרה ממוצעת של נכסים נושאי ריבית.
	NPL – Non Performing Loan
	אשראי בעייתי שאינו צובר ריבית.
	O
	OECD
	ארגון בינלאומי של המדינות המפותחות המקבלות את עקרונות הדמוקרטיה הליברלית והשוק החופשי. הארגון הינו פלטפורמה לדיון במדיניות, השוואת ביצועים, איתור פתרונות לקשיים וגיבוש קודים, עקרונות מנחים וסטנדרטים משותפים לביצוע מדיניות כלכלית וחברתית ברמה הלאומית. במסגרת הארגון כל מדינה חברה יכולה לתרום באופן משמעותי לקביעת מדיניות הארגון וניסוח קווי פעולה משותפים.
	P
	PD – Probability of Default (כשל תוך שנה מיום הדירוג בתקופת נתונה)
	מונח המתאר את ההסתברות שהלווה יגיע למצב של כשל אשראי בתוך תקופת זמן נתונה ממועד ביצוע הדירוג. המונח מספק הערכה של הסבירות שלווה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו כפי התנאים החוזיים של חובותיו.
	PSU (יחידות מניה חסומות תלויות ביצוע)
	מענק בצורת מניות אשר הינן חסומות ותלויות בביצועים עתידיים של התאגיד הבנקאי.

מונח	הגדרה
	R
	RORAC (תשואה להון מותאמת סיכון)
	שיטה המשווה תשואות על השקעות שונות הלוקחת בחשבון את הסיכון. התשואה בפועל מתואמת על ידי מדידת חשיפות הנכס לסיכון ומתאמת כלפי מטה את התשואה על נכסים מסוכנים יותר. יעילות השיטה תלויה בדיוק הערכה של הסיכון בנכסים שונים, ועד כמה ה"עונש" המוטל על נכסים מסוכנים יותר אכן משקף את דרגת סלידת הסיכון של כל משקיע נתון. לסוגים חדשים של נכסים, כמו נגזרים פיננסיים הערכת סיכון הוא דבר מאוד לא ודאי, לאור הניסיון בדבר התנהגות מחיריהם בפועל.
	RSU (יחידות מניה חסומות)
	מניה רגילה שעל פי תנאי ההנפקה שלה לא ניתנת למסחר חופשי במשך פרק זמן מסוים או עד שיקרה או שלא יקרה אירוע מסוים ופרק זמן זה טרם חלף ו/או אירוע זה עוד לא התממש.
	S
	SBA - Small Business Administration
	סוכנות ממשלתית אמריקאית לתמיכה בעסקים קטנים בארה"ב.
	SCDO - Synthetic Collateralized Debt Obligation
	הסכם המגובה על ידי תיק CDS (שהינן נגזרות) ברמות בכירות (Seniority) שונות.
	SWAP
	סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.
	V
	VaR - Value at Risk (ערך בסיכון)
	הינו מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכונים השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרות המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיר הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכונים השוק בפעילויות שונות.

אינדקס

א

אומדנים חשבונאיים קריטיים 3, 87, 88, 89

איגוח 257, 261

אקטוארי 117, 118, 119, 144, 145, 146, 259

ארגון מחדש של חובות בעייתיים 108

ב

באזל 36, 37, 39, 69, 153, 157, 158, 241, 258, 261

ביטחונות 68, 87, 210

בניינים וציוד 26, 27, 29, 95, 97, 104, 105, 211, 212, 213

בקרות 3, 90, 92, 93, 258

ג

גידור 96, 111, 113, 116, 117, 118, 119, 166, 167, 168, 169, 170

ד

דוח מאוחד על הרווח הכולל 4, 96

דוח על השינויים בהון 4, 98, 100, 102

דוח על תזרימי מזומנים 4, 104, 105, 106

דוח רווח והפסד 4, 95

דיבינד 10, 33, 38, 98, 100, 102, 104, 105, 112, 151, 156, 248

ה

הון והלימות ההון 3, 6, 7, 10, 15, 18, 28, 29, 36, 39, 54

הון מניות 98, 100, 102

הון עצמי רובד 9, 18, 36, 37, 39, 153, 154, 155, 156, 258

הון רובד 1 נוסף 37

הון רובד 2 2, 36, 37, 154, 155, 258

הלוואות לדיור 30, 36, 37, 46, 47, 48, 49, 54, 63, 64, 65, 73, 75,

196, 195, 194, 193, 182, 180, 178, 176, 174, 154, 150, 77, 76,

209, 208, 207, 206, 205, 204, 203, 202, 201, 200, 199, 198, 197,

259, 245

הנפקה 35, 152

הפחתת סיכון אשראי 71, 171, 172

הפרשה לירידת ערך 104, 112

הפרשה למס 9, 19, 20, 42, 43, 46, 47, 185

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 37, 67, 87, 88, 258, 259

התחייבויות בנין הטבות לעובדים 28, 96

ו

ועדת 39, 69, 153, 157, 158, 234, 241, 242, 258, 261

ח

חובות בעייתיים 55, 87, 88, 138, 139, 140, 174, 176, 178, 180, 182,

201, 202, 203

חובות פגומים 153

י

ירידת ערך 15, 20, 32, 88, 89, 104, 125, 234

מ

מאזן מאוחד 4, 97

מבנה ארגוני 4, 54, 237, 239

מגבלות 56, 57, 58, 63, 64, 65, 66, 69, 71, 80, 85, 172, 245

מגזרי פעילות 3, 21, 41, 46, 47, 48, 49, 107, 107, 109, 174, 176, 178,

180, 182, 184, 185, 186, 187, 188, 233

מגזרי פעילות - גישת ההנהלה 3, 41, 42, 43, 44, 45, 107, 184,

185, 186, 187, 188

מגזרי פעילות פיקוחיים 3, 46, 47, 48, 49, 107, 174, 176, 178, 180,

182

מדד המחירים לצרכן 8, 17, 21

מדינות זרות 70, 71

מדיניות חשבונאית 3, 87, 88, 89, 201, 203, 204, 205, 206

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 155

מוסדות פיננסיים זרים 32, 33, 72, 120, 121, 122, 123, 124, 125,

126, 127, 217, 219, 221

מוסדיים 35, 39, 46, 47, 48, 49, 71, 72, 143, 151, 171, 172, 175, 177,

179, 181, 183

מזומנים ושווי מזומנים 104, 105

מינוף 9, 40, 107, 153, 156, 258, 260

מיסוי 8

מיסים נדחים 104, 110

מכשירי הון 37, 258

ממשלה 7, 8, 15, 80, 105, 250, 251, 252, 253

מסגרות אשראי 29, 209, 260

נ

נזרים 24, 25, 26, 29, 36, 56, 57, 58, 63, 64, 65, 71, 72, 75, 76,

77, 78, 97, 104, 107, 111, 112, 113, 156, 161, 162, 163, 164, 165, 166,

167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 209, 211, 212, 213, 214, 215, 216,

217, 218, 219, 220, 221, 222, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230,

231, 232, 256, 261

נזילות 9, 10, 70, 71, 85, 88, 157, 260

ניירות ערך 10, 11, 15, 29, 32, 33, 34, 35, 38, 40, 56, 57, 58, 63,

64, 65, 72, 77, 88, 89, 97, 104, 107, 108, 111, 120, 121, 123, 125,

135, 136, 137, 138, 139, 140, 150, 151, 156, 159, 168, 189, 190, 191,

192, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221,

231, 232, 240, 243, 244, 248, 253, 259

נכסי סיכון 36, 39, 153, 154, 174, 176, 178, 180, 182, 258, 261,

257, 256, 252, 250, 213, 212, 211, 145, 144, 104, 97

נכסים אחרים

ס

סייבר 54, 241, 257

סיכון מוניטין 54

סיכון נזילות 85

סיכון ריבית 80, 81

סיכוני אשראי 3, 15, 23, 30, 31, 33, 54, 66, 75, 78, 87, 88, 107,

161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 261

סיכוני שוק 3, 21, 36, 54, 80, 154, 261

סיכונים אחרים 3, 86

סיכונים תפעוליים 3, 54, 86, 246, 261

ע

עמלות 9, 10, 12, 13, 14, 24, 25, 26, 95, 240, 242, 256
 ענפי משק 30, 55, 63, 64, 65, 78

פ

פחת והפחתות 27, 104
 פיקדונות הציבור 10, 29, 34, 43, 44, 45, 47, 48, 49, 50, 51, 52,
 77, 97, 107, 111, 143, 174, 176, 180, 182, 186, 187, 188, 211,
 212, 213, 214, 215, 216, 251, 253, 256
 פנסיה 27, 28, 34, 96, 104, 144, 146, 147, 153

ק

קיצוז נכסים והתחייבויות 172

ר

רגולציה 4, 12, 19, 30, 54, 55, 73, 86, 237, 240, 244, 245, 246,
 247

רואי החשבון המבקרים 4, 90, 94

רווח למניה 107, 113, 114

ש

שווי הוגן 28, 32, 81, 82, 83, 96, 107, 113, 115, 116, 117, 118, 119,
 120, 121, 122, 123, 124, 125, 128, 129, 131, 132, 133, 134, 135, 136,
 145, 164, 165, 167, 168, 172, 198, 199, 200, 214, 215, 216, 217, 218,
 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231,
 232, 256

ת

תגמול 147, 242

תיאבון הסיכון 53, 54, 55, 66, 75

תיק בנקאי 81, 82, 83

תיק למסחר 32, 33, 34

תשואה להון 17, 19, 20

תשלום מבוסס מניות 98, 100, 102, 104