דוח נגיש

2023

Q1

Q2

Q3

תמצית דוחות כספיים

דיסקונט

רוצים אותך יותר

דוח הדירקטוריון וההנהלה

7 דוח הדירקטוריון וההנהלה - רשימת לוחות
9 פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
9 מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות
10 נתח שוק
10 יעדים ואסטרטגיה עסקית
13 פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
13 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
17 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
24 המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
30 הון והלימות ההון
32 חלוקת דיבידנדים
33 פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים - נתונים כמותיים עיקריים והתפתחויות עיקריות
37 חברות מוחזקות עיקריות
40 פרק ג' - סקירת הסיכונים
40 תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
40 סיכוני אשראי
57 סיכוני שוק
61 סיכוני נזילות ומימון
62 סיכונים תפעוליים
62 סיכוני סביבה ואקלים
62 סיכוני ציות
63 סיכונים אחרים
63 טבלת גורמי סיכון
63 פרק ד' - מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
63 מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים
64 בקרות ונהלים

בקרה פנימית על דיווח כספי

67 הצהרת המנהל הכללי
68 הצהרת החשבונאי הראשי

תמצית דוחות כספיים

71 דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
72 תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
73 תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
74 תמצית מאזן מאוחד
75 תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
76 תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
79 ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ממשל תאגידי, ביקורת, ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

163 ממשל תאגידי ופרטים נוספים - רשימת לוחות
164 ממשל תאגידי וביקורת
164 הדירקטוריון וההנהלה
164 הביקורת הפנימית בקבוצה
164 עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
164 ועדה מיוחדת ובלתי תלויה – הליכים באוסטרליה
165 פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
165 תרשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט
165 רכוש קבוע ומתקנים
166 ההון האנושי
166 דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות
166 פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - פרטים נוספים
170 הפעילות בתחום כרטיסי האשראי
171 שיפורים טכנולוגיים וחדשנות
172 קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023
176 חקיקה ופיקוח
180 הליכים משפטיים
180 הליכים של רשויות

נספחים לדוח הרבעוני

183 נספחים - רשימת לוחות
184 נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
188 נספח מס' 2 - פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך
190 נספח מס' 3 - פירוטים נוספים
193 נספח מס' 4 - מילון מונחים
195 נספח מס' 5 - אינדקס

דוח הדירקטוריון וההנהלה

7 דוח הדירקטוריון וההנהלה - רשימת לוחות

9 **פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה**

9 מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות

10 נתח שוק

10 יעדים ואסטרטגיה עסקית

13 **פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי**

13 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

17 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

24 המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

30 הון והלימות ההון

32 חלוקת דיבידנדים

33 פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים - נתונים כמותיים עיקריים והתפתחויות עיקריות

37 חברות מוחזקות עיקריות

40 פרק ג' - סקירת הסיכונים

40 תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

40 סיכוני אשראי

57 סיכוני שוק

61 סיכוני נזילות ומימון

62 סיכונים תפעוליים

62 סיכוני סביבה ואקלים

62 סיכוני ציות

63 סיכונים אחרים

63 טבלת גורמי סיכון

63 **פרק ד' - מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים**

63 מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

64 בקרות ונהלים

דוח הדירקטוריון וההנהלה - רשימת לוחות

	עמוד
מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן - מאוחד	9
נתונים בניטרול כאל	10
נתח שוק	10
התפתחות במניית דיסקונט	10
ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון הראשון של שנת 2023, לעומת רבעון רביעי 2022 ולעומת רבעון ראשון 2022	18
רווחיות - בניטרול רכיבים מסויימים	18
התפלגות היקף הפעילות בהתאם לנכסים נושאי הריבית, הכנסות הריבית נטו ופער הריבית בחתך מגזרי הצמדה	19
הרכב הכנסות מימון, נטו	20
ניתוח של סך הכנסות מימון, נטו	20
נתונים על התפתחות ההכנסות מריבית, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	20
ההתפתחות הרבעונית של ההוצאות בגין הפסדי אשראי	21
התפלגות העמלות	22
ההתפתחות הרבעונית של הוצאות משכורות והוצאות נלוות, תוך פירוט ההשפעה של רכיבים מסויימים	22
שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר, לאחר השפעת המס	23
ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	24
נתונים על הרכב האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי הצמדה	24
נתונים אודות התפתחות היתרות של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	25
התפתחות סיכון האשראי הכולל לציבור, לפי ענפי משק עיקריים	25
סיכון האשראי הכולל ושיעור סיכון האשראי הבעייתי בענפי משק עיקריים	26
התפלגות ההוצאות ושיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי בענפי המשק השונים ביחס ליתרת האשראי לציבור באותם ענפים	27
הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה	27
הרכב ההשקעות בניירות ערך על פי הסיווג לתיקים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים	28
נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה	29
נתונים אודות התפתחות היתרות של פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	30
מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 31 במרס	32
נתונים עיקריים אודות מגזר משקי בית (פעילות בישראל)	33
נתונים עיקריים אודות מגזר בנקאות פרטית (פעילות בישראל)	34
נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל)	34
נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל)	35
נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל)	35
נתונים עיקריים אודות מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל)	35
נתונים עיקריים אודות מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל)	36
נתונים עיקריים אודות מגזר פעילות בחו"ל	36
התפלגות הרווח הנקי לפי מבנה הקבוצה	37
דיסקונט בנקורפ אינק. – נתונים עיקריים	37
בנק מרכנתיל דיסקונט – נתונים עיקריים	38
כרטיסי אשראי לישראל – נתונים עיקריים	39
דיסקונט קפיטל – נתונים עיקריים	40

דוח הדירקטוריון וההנהלה - רשימת לוחות (המשך)

	עמוד
ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור	41
תנועה בחובות לא צוברים (בגין אשראי לציבור בלבד)	42
מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, הוצאות וההפרשה להפסדי אשראי	43
סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד	44
חשיפות למדינות זרות – מאוחד	47
נתונים על חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים, על בסיס מאוחד	48
מאפייני סיכון מסויימים של תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה	49
סכום הלוואה ושיעורי מימון ממוצעים	49
התפלגות יתרות האשראי לדיור לפי גודל האשראי ללווה	49
היקף החוב הבעייתי בהלוואות לדיור	49
התפלגות ביצועי אשראי לדיור שניתן בפילוח לפי שיעורי מימון וכשיעור ממתן האשראי	50
הרכב ביצוע אשראי למטרת מגורים בפילוח לפי שיעור ההחזר מההכנסה	50
התפלגות בחתך הכנסות קבועות ללקוח ובחתך תיק נכסים פיננסיים מקושרים לחשבון	51
התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון	51
התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה	52
התפלגות בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית	52
התפלגות הבטחונות המבטיחים את האשראי	52
התפתחות סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים	52
חשיפות הבנק בגין מימון ממונף לפי ענפי משק של התאגיד הנרכש	56
שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים	57
השפעת תרחישים של שינויים בשערי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם	57
השפעת תרחישים של שינויים בשערי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית	58
השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעורי הריבית על השווי הכלכלי של הקבוצה	59
החשיפה של דיסקונט לריבית הליבור בגין חשיפות שיימשכו לאחר 30 ביוני 2023 – במטבע דולר	60
רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין	61
רגישות ההון לשינויים במדד	61
פקדונות הציבור	62
פקדונות מבנקים	62
ההתאמה של הנכסים וההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים	63

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 16 במאי 2023, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 31 במרס 2023 (להלן: "תמצית הדוחות הכספיים"). הנתונים המוצגים בדוח הם נתונים מאוחדים, אלא אם נאמר מפורשות אחרת.

מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן - מאוחד

	רבעון ראשון		שנת
	2023	2022	2022
	באחוזים		
מדדי ביצוע עיקריים:			
תשואה להון	20.1	18.3	15.1
תשואה לנכסים	1.34	1.17	0.99
אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור	86.1	81.4	82.5
יחס הון עצמי רובד 1	10.22	10.55	10.25
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	12.91	13.30	13.03
יחס המינוף	6.3	6.3	6.2
יחס כיסוי הנזילות(1)	137.3	124.8	130.5
יחס מימון יציב נטו	124.8	127.3	124.8
יחס יעילות	46.1	55.3	55.8
מדדי איכות אשראי עיקריים:			
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור	1.33	1.31	1.31
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור	0.63	0.71	0.67
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.14	0.10	0.11
שיעור ההוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.33	(0.11)	0.18
	במיליוני שקלים חדשים		
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:			
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**1,269**	**983**	**3,495**
הכנסות ריבית, נטו	2,740	1,800	8,693
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	204	(60)	407
הכנסות שאינן מריבית	1,517	1,286	4,251
מזה: עמלות	887	825	3,404
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,962	1,707	7,217
מזה: משכורות והוצאות נילוות	945	855	3,568
רווח כולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**1,423**	**391**	**2,757**
רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק (בש"ח)	1.03	0.84	2.87
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:			
סך כל הנכסים	**387,472**	**340,658**	**376,754**
מזה:			
מזומנים ופקדונות בבנקים	60,040	60,997	65,713
ניירות ערך	51,215	42,918	44,794
אשראי לציבור, נטו	249,483	217,851	241,079
סך כל ההתחייבויות	**360,722**	**316,949**	**351,276**
מזה:			
פקדונות הציבור	289,712	267,731	292,293
פקדונות מבנקים	17,517	13,183	15,376
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	15,097	12,211	12,308
הון עצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	26,096	23,027	24,880
סך-כל ההון העצמי	**26,750**	**23,709**	**25,478**
נתונים נוספים:			
שער המניה	1,755	1,996	1,848
דיבידנד למניה (באגורות)	15.18	9.09	49.88
יחס עמלות לנכסים	0.93	0.98	0.96

הערות:

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

(2) במונחים שנתיים.

לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק מיום 16 במאי 2023, על חלוקת דיבידנד בסכום של כ-30.78 אג' למניה, ראו להלן "חלוקת דיבידנדים" וביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים בניטרול כאל

	רבעון ראשון 2023		שנת 2022	
	בפועל	בניטרול כאל[1]	בפועל	בניטרול כאל[1]
	במיליוני שקלים חדשים			
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	1,269	1,158	3,495	3,305
	באחוזים			
תשואה להון	20.1	19.1[2]	15.1	14.8[2]
יחס יעילות	46.1	43.2	55.8	51.5
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור	1.33	1.24	1.31	1.23
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.33	0.28	0.18	0.14

הערות:

(1) נוטרלו במלואם נתוני כאל, ללא חישוב שימוש חלופי בנכסי הסיכון שיתפנו כתוצאה מההפרדה ובתשואה שתופק מהם וללא חישוב הרווח שינבע ממימוש ההחזקות בכאל והתשואה שתנבע מהשקעתו בפעילות חלופית.

(2) בהלימה לאמור לעיל, ההון תוקנן כך שתישמר רמת הלימות ההון הקיימת בפועל ובהתאם, תוקננה התשואה על ההון.

לפרטים בדבר הפרדת כאל מדיסקונט, ראו להלן.

נתח שוק

בהתבסס על נתוני המערכת הבנקאית ליום 31 בדצמבר 2022, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט במערכת הבנקאית בישראל היה כלהלן:

	31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2021
	באחוזים	
סך-כל הנכסים	15.9	15.2
אשראי לציבור, נטו	16.7	16.6
פקדונות הציבור	15.4	14.6
הכנסות ריבית, נטו	17.6	17.6
סך-כל ההכנסות שאינן מריבית	22.7	21.4

התפתחות במניית דיסקונט

	שער סגירה בסוף יום המסחר			השינוי ברבעון הראשון של 2023 באחוזים
	11.5.2023	31.3.2023	31.12.2022	
מניית דיסקונט	1,930	1,755	1,848	(5.0)
מדד ת"א בנקים-5	3,425.75	3,121.25	3,280.79	(4.9)
מדד ת"א-35	1,802.68	1,739.11	1,796.92	(3.2)
שווי שוק דיסקונט (במיליארדי ש"ח)	23.87	21.71	22.86	(5.0)

יעדים ואסטרטגיה עסקית

התכנית האסטרטגית, שגובשה במהלך שנת 2020, מכוונת למימוש חזון שאפתני של **להיות המוסד הפיננסי הטוב ביותר ללקוחותיו, המייצר ערך מקסימלי לבעלי המניות לאורך זמן**. התכנית האסטרטגית מורכבת משלושה נדבכים מרכזיים - ניצחון בבנקאות המסורתית, חדשנות פורצת דרך, מינוף עוצמת הקבוצה.

נדבך ראשון – ניצחון בבנקאות המסורתית

כחלק מהשינויים שעובר ענף הבנקאות, קבוצת דיסקונט תפעל להאצת האבולוציה בפעילות הבנקאית, במטרה לשפר את היכולת התחרותית ולהגדיל את נתח השוק והרווחיות שלה בפעילות הבנקאית. ההאצה האמורה תבוצע באמצעות התמקדות בארבעה תחומים:

חווית לקוח מנצחת

היעד: להיות הבנק עם חוויית הלקוח הטובה ביותר במערכת

המציאות המשתנה מחייבת אותנו לשפר את חוויית הלקוח במהירות ובאיכותיות - הלקוחות מצפים לרמת שירות אחרת ובסיס ההשוואה אינו בהכרח בנקים אחרים אלא ארגונים המובילים בחווית הלקוח שמעניקים. דיסקונט יפעל ליצור יתרון תחרותי מבדל באמצעות חווית לקוח מנצחת.
על מנת להגשים את החזון ולהפוך לבנק הטוב ביותר ללקוחותיו, דיסקונט השיק מספר פרויקטים אסטרטגיים, שנועדו להפוך את הבנק כולו לארגון ממוקד לקוח.
פרויקטים אלו דורשים מאמץ משמעותי ורחב של כל יחידות הבנק, אשר יוביל לשינוי יסודי ועמוק של תהליכי עבודה ועקרונות שירות והתנהגות.
הטמעה הדרגתית זו תוביל לשיפור הזמינות עבור הלקוחות, לסגירת מעגל טיפול מלא, ולהנגשת מוצרים ושירותים המותאמים באופן אישי לצרכי הלקוח.
לשם מדידת ההצלחה של תהליך השינוי היסודי, יעשה שימוש במדד המוביל מדד ההמלצה של הלקוחות - Net Promoter Score. מדד זה יושם בהצלחה באלפי ארגונים מובילים בעולם. מדד זה הוכח כמקושר באופן ישיר להגדלת הכנסות, לגיוס לקוחות חדשים והגברת נאמנות לקוחות.
במסגרת מנגנון זה הבנק הטמיע תהליכי הקשבה ללקוחות, ניתוח מעמיק ומתודולוגי של משוב הלקוחות תוך תרגום המסרים ליזומות אפקטיביות לשיפור חוויית הלקוח בכל נקודות הממשק שלו עם הבנק.

צמיחה משמעותית וגידול בנתחי שוק במגזרים במיקוד

היעד: צמיחה בקצב גבוה מהמערכת הבנקאית בתיק האשראי ובהכנסות

- הבנק יפעל על מנת לצמוח בהכנסות מעבר לקצב צמיחת השוק, ולמקסום פוטנציאל ההכנסות מריבית, מעמלות ומהכנסות מימון שאינן מריבית; הבנק יפעל על מנת לצמוח בתיק האשראי, מעבר לקצב צמיחת השוק, בעיקר בתחומי הדיור, העסקים הקטנים, הבנקאות המסחרית, ובתחומים נוספים שבמיקוד והכל תוך שמירה על איכות תיק האשראי;
- בכדי לאפשר את הצמיחה האמורה, הבנק מיישם מודלי הפעלה חדשים בתחומי הבנקאות הקמעונאית והעסקית, שיכללו, בין היתר, שינויים במערכי השירות, המכירה והתפעול.

מצוינות בנקאית

היעד: יצירת פלטפורמה ארגונית איכותית המבוססת על יעילות, מצוינות תפעולית וביצועיות גבוהה

- על מנת לתמוך בכל היעדים האסטרטגיים של הבנק, בכוונת הבנק להטמיע מצוינות תפעולית, שתתמוך בשיפור חווית הלקוח, תקטין טעויות וסיכונים תפעוליים ותסייע להשגת התייעלות משמעותית;
- במסגרת זו הבנק יבצע אוטומציה, דיגיטציה ושיפורי תהליכים שיאפשרו התייעלות, קיצור זמני תגובה, ושיפור ביכולת המדידה והניטור, ויטמיע שיטות עבודה חדשות נוספות לשיפור תהליכים מרכזיים;
- הבנק ימשיך לבצע מהלכי התייעלות בדגש על הסטת פעילות לערוצים הדיגיטליים, אופטימיזציה בשטחי נדל"ן, וחיסכון בהוצאות רכש ובהוצאות אחרות.

תרבות ארגונית מנצחת

היעד: הטמעת תרבות ארגונית מנצחת המקדמת את אסטרטגיית הבנק באמצעות מנהיגות מובילה ומחוברות העובדים הגבוהה ביותר במערכת הבנקאית

מתוך הבנת החשיבות והמרכזיות של עובדי הבנק במתן השירות הטוב ביותר ללקוחות וביכולת לממש את התכנית האסטרטגית, הבנק יפעל במספר מישורים:
- הבנק ימשיך להעצים את מנהליו ועובדיו תוך פיתוח מנהיגות ברוח דיסקונט וחתירה למיצוי הפוטנציאל של העובדים והמנהלים באמצעות תהליכי פיתוח קריירה איכותיים;

- הבנק יפעל על מנת לשפר את תחושת המחויבות והמחוברות הארגונית של העובדים והמנהלים, תוך מינוף המעבר לקמפוס המשותף במתחם האלף בראשון לציון, כל זאת על מנת להיות הבנק הטוב ביותר עבור עובדיו;
- הבנק יפעל על מנת לאמץ שיטות עבודה אג'יליות, שיתמכו בשיפור חווית הלקוח והעובד ויסייעו בשיפור יכולת הביצוע ולקיצור זמני תגובה.

נדבך שני - חדשנות פורצת דרך

היעד: להיות שחקן פיננסי מוביל בבנקאות החדשה בישראל באמצעות יישום מודלים בנקאיים פורצי דרך ומחוללי תחרות ללקוחות כלל הבנקים

ענף הפיננסים בכלל, והבנקאות בפרט, נמצאים בתהליך שינוי מואץ. השינוי מונע על ידי מגוון מגמות ובראשן - מעבר הולך וגובר לבנקאות דיגיטלית, רגולציה מעודדת תחרות, כניסת שחקנים חדשים לתחומי הבנקאות המסורתית, ועליה בציפיות הלקוחות להצעות ערך מותאמות ומגוונות יותר מאשר בעבר.

המיצוב התחרותי הייחודי של קבוצת דיסקונט, שמצד אחד גדולה מספיק כדי להוביל שינוי ומנגד קטנה מספיק כדי לא להירתע מהשלכות השינוי, מייצר עבורה הזדמנות משמעותית לביסוס מעמדה כקבוצה בנקאית-פיננסית מובילה ומעודדת תחרות במערכת ולהגדלת נתח שוק, בין היתר באמצעות יישום המהלכים הבאים:

- המשך העמקת את מערכת היחסים ושיתופי הפעולה עם קהילת הפינטק בישראל ובעולם, במטרה להציע ללקוחות הבנק, וללקוחות כל הבנקים, את השירותים והמוצרים המתקדמים ביותר, הן בתחום הבנקאות והן בתחומים משיקים;
- ייזום והקמה של מיזמים חדשים, חוץ בנקאיים, תוך שיתוף פעולה עמוק עם חברות פינטק וצדדים שלישיים אחרים, בעלי DNA ייחודי, לטובת יצירת מוצרים ושירותים חדשניים, שמיועדים ללקוחות כלל הבנקים;
- הרחבת פעילות פייבוקס כארנק דיגיטלי לניהול חשבונות תשלום חוץ בנקאיים, המציע גם מוצרים ושירותים פיננסיים, לרבות של צדדים שלישיים, המיועדים ללקוחות כלל הבנקים;
- מינוף רפורמת הבנקאות הפתוחה לטובת הרחבת הצעות הערך שלו ללקוחותיו, תוך הנגשת שירותים ומוצרים בערוצים דיגיטליים.

נדבך שלישי - מקסום ערך הקבוצה

היעד: חברות הבת מובילות צמיחה

- הבנק, כחברת החזקות, ימשיך לפעול ליישום האסטרטגיות הייחודיות שהוגדרו לחברות הבת המרכזיות - אי די בי ניו יורק, בנק מרכנתיל דיסקונט, דיסקונט קפיטל וכאל, במטרה להתאים את פעילותן לסביבה התחרותית החדשה;
- הבנק, כחברת החזקות, ימשיך ליזום מהלכים משמעותיים, מייצרי ערך בפורטפוליו של חברות הקבוצה, תוך שמירה על התנהלות בהתאם לכללי הממשל התאגידי;
- הבנק ימשיך לפעול לזיהוי ומיצוי סינרגיות אפשריות בין חברות הקבוצה, הן בתחום ההכנסות והן בתחום ההוצאות, שיש בהן כדי לתרום תרומה משמעותית לערך הכלכלי של הקבוצה;
- הבנק ימשיך לקדם את ריכוז כלל יחידות המטה של חברות הקבוצה בקמפוס משותף במתחם האלף בראשון לציון, במטרה להאיץ מימושן של סינרגיות ותהליכי העבודה, תוך התייעלות נדל"נית משמעותית.

יעדי התכנית האסטרטגית

לאחר עדכון התכנית האסטרטגית שגובשה בשנת 2020, אשר כוללת תכנית פיננסית לשנים 2021 עד 2025, ולאור הירידה ברמת אי הוודאות הכרוכה במשבר הקורונה והתייצבות המשק בשנת 2021, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 8 במרס 2022, לאשר יעדים כלהלן:

- יעד תשואה להון שיעלה על 12.5% בשנת 2025;
- יעד יחס יעילות שיפחת מ- 55% בשנת 2025;
- יעד רווח נקי שיעלה על 3.5 מיליארד ש"ח בשנת 2025;
- המשך חלוקת דיבידנד בהתאם למדיניות הקיימת, היינו עד שיעור של 30%. עם התקדמות ביצוע התכנית, תיבחן אפשרות להעלות את שיעור הדיבידנד.

להלן הנתונים בפועל ברכיבים שהוגדרו כיעדי התוכנית האסטרטגית:

- תשואה להון בשנת 2022: 15.1%.
- יחס יעילות בשנת 2022: 55.8%.
- רווח נקי בשנת 2022: 3,495 מיליון ש"ח.

כפי שעולה מהנתונים האמורים, יעדי התוכנית האסטרטגית הושגו בעיקרם כבר בשנת 2022.

מידע צופה פני עתיד. האמור משקף את תוכניות הנהלת הבנק וכוונותיה, בשים לב למידע המצוי בידיה במועד עריכת הדוחות באשר להתפתחות ענף הבנקאות, לתחזיות מקרו כלכליות, לרבות ביחס לעליה בשיעורי הריבית והאינפלציה, ולאי ודאות הכרוכה בתכנון לטווח של מספר שנים. שינויים מהותיים בסביבה הכלכלית והרגולטורית או במצב הגיאו פוליטי או הביטחוני, התפתחויות טכנולוגיות, פעולות של המתחרים הפועלים בענף הבנקאות ומתחרים פוטנציאליים אחרים, ושינויים בדפוסי הצריכה ובציפיות הלקוחות, שאינם בשליטת הבנק, עשויים להביא לשינוי ביכולת להוציא לפועל את תכניות הבנק הקיימות במועד פרסום הדוחות. להגדרת המונח "מידע צופה פני עתיד", ראו "נספח מס' 4 - מילון מונחים".

אסטרטגיית סביבה, חברה וממשל. דיסקונט, שחרט על דגלו להיות המוסד הפיננסי הטוב ביותר ללקוחותיו, נוקט בצעד נוסף ביישום החזון ומפרסם אסטרטגיית ESG משמעותית ומאתגרת כפי שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28 בפברואר 2023. כחלק מיישום האסטרטגיה שגובשה יקדם דיסקונט חיבור של היבטי סביבה, חברה וממשל בליבת הפעילות העסקית, הארגונית והחברתית של הקבוצה תוך מיקוד בשלושה תחומים מרכזיים:

- מוביליות חברתית והכללה פיננסית - קידום בנקאות מאפשרת אשר פועלת להגברת הנגישות הפיננסית של אוכלוסיות מוחלשות, לצד תמיכה במהלכים התורמים לצמצום פערים בפריפריה החברתית והגיאוגרפית בישראל באמצעות חינוך והשכלה.
- העסקה מגוונת ושוויונית - קידום גיוון תעסוקתי והעסקת עובדים ממגזרים מאותגרי תעסוקה בבנק לצד תמיכה בתכניות להרחבת העסקתם של מגזרים אלו במשק הישראלי ככלל. לצד זאת יפעל הבנק ליצירת סביבת עבודה מכילה ומאפשרת.
- עתיד ירוק - קידום התנהלות ירוקה בפעילות התפעולית והעסקית של הבנק, במטרה לצמצם את השפעותיו הסביבתיות.

בימים אלו הבנק מגבש יעדים ומדדי ביצוע לשנים הקרובות.

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים

הבסיס הפיננסי והתשתית ההונית של הבנק ממשיכים להיות יציבים ומנוהלים בקפידה. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 10.22% ויחס כיסוי הנזילות עומד על 137.3%. זוהי התשתית ההונית המאפשרת לקבוצה להמשיך ולצמוח.
האתגרים והסוגיות המרכזיות ברבעון הראשון של שנת 2023 היו:

הפרדת כאל מדיסקונט

ביום 31 בינואר 2017 פורסם ברשומות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("החוק").
במסגרת יישום החוק, בשלב ראשון הופרדו חברות כרטיסי האשראי ישראכרט ו-MAX (לשעבר: לאומיקארד) מבנק הפועלים ומבנק לאומי, בהתאמה, משום שהחזיקו בשווי נכסים של למעלה מ-20% ועל כן הוגדרו "בנק בעל היקף פעילות רחב". בהתאם, באותו שלב לא חלה על הבנק חובה למכור את כאל.
ביחס לכאל, ביום 31 בינואר 2021 החלה תקופה של שנתיים שהסתיימה ביום 31 בינואר 2023, שבמהלכה היה שר האוצר רשאי, בהסכמת נגיד בנק ישראל ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, להורות על הפרדת כאל מידי דיסקונט בהתקיים תנאים מסוימים הקבועים בסעיף 11ב(ד) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות").
בהתאם להוראות סעיף 12(ב)(3) לחוק אף הוקמה ועדה שבין תפקידיה להמליץ לשר בעניין הפעלת סמכותו לכפות את חובת המכירה של כאל כאמור.
ביום 21 בדצמבר 2022 פרסמה הוועדה את המלצתה לשר האוצר, כפי שהתקבלה על ידי רוב חבריה, ובה העמדה כי עליו להפעיל את סמכותו האמורה.
במסמך ההמלצה נכללה גם דעת המיעוט של המפקח על הבנקים, אשר לא היה שותף לדעת יתר חברי הוועדה. ביום 18 בינואר 2023, לאחר שקיבל את הסכמת נגיד בנק ישראל, פנה שר האוצר ליו"ר ועדת הכספים של הכנסת, וביקש את אישור הוועדה לטיוטת תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023. במסגרת הפניה התייחס השר גם לאפשרות של רכישת חברת כרטיסי חיוב בידי גופים מוסדיים וציין כי על רקע התפתחויות בשוק, והוראות סעיף 10 לחוק, הוא הורה על הקמת צוות ייעודי במשרד האוצר לבחינת הנושא.
ביום 30 בינואר 2023 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023 ("התקנות").
בהתאם לתקנות, חלה על הבנק החובה למכור את אמצעי השליטה שהוא מחזיק בחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, וזאת עד תום שלוש שנים מיום התחילה (יום פרסום התקנות ברשומות) או עד תום ארבע שנים בנסיבות מסוימות, ככל שיוחלט על מתווה של הנפקה לציבור. כמו כן, לעניין המכירה יחולו ההוראות שנקבעו בחוק.
בנוסף חלות, בין השאר, ההוראות הבאות:

- בתקופה שמיום התחילה ועד תום תקופה של המאוחר מבין 5 שנים או 3 שנים ממועד ההיפרדות, על הבנק לבצע את תפעול ההנפקה של כרטיסי החיוב שהוא מנפיק באמצעות חברה מתפעלת, ולאפשר לה להיות צד לחוזה כרטיס החיוב;
- מתום שנה מיום התחילה ועד תום תקופה של המאוחר מבין 5 שנים או 3 שנים ממועד ההיפרדות, אסור לבנק לבצע באמצעות חברה מתפעלת אחת תפעול הנפקה של יותר מ-52% מסך כרטיסי האשראי החדשים שהוא מנפיק ללקוחותיו;

- קיבוע מנגנון חלוקת הכנסות הנובעות מתפעול ההנפקה של כרטיסי חיוב ומפעילות הלקוחות בכרטיסי חיוב, בין הבנק לבין חברת כרטיסי החיוב, כך שחלוקת ההכנסות כאמור תהיה בהתאם להסכם שנחתם בין הצדדים בשנת 2022;
- מגבלות על פניה ללקוחות בעניין חידוש כרטיס אשראי.

יוער כי המגבלות שנוגעות לחובה לאפשר לחברת כרטיסי האשראי להיות צד לחוזה, האיסור לבצע באמצעות חברה מתפעלת אחת תפעול הנפקה של יותר מ-52% מסך כרטיסי האשראי החדשים והמגבלות על פניה ללקוחות בעניין חידוש כרטיס אשראי חלות גם על חלק מהבנקים האחרים.

התקנות נכנסו לתוקף ביום 31 בינואר 2023. יצוין כי באותו מועד פורסם "קול קורא" בו הודיע שר האוצר, כחלק מהחלטתו בנושא תיקון הגדרת בנק בעל היקף פעילות רחב, על הקמת צוות במשרד האוצר בראשות הממונה על התקציבים, היועץ המשפטי במשרד האוצר והממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, לבחינת סוגיית ההבחנה הקיימת בחוק בין רכישת חברת כרטיסי חיוב מבנק בעל היקף פעילות רחב (רכישה ראשונה) לבין רכישת חברת כרטיסי חיוב מהגוף שרכש מבנק כאמור חברה כאמור (רכישה שניה), האם נכון להותיר הבחנה זו על כנה וכן אמורה להיבחן שאלת ההשפעות האפשריות של שליטת גופים מוסדיים גדולים בחברות כרטיסי חיוב.

ביום 11 במאי 2023 פורסמו המלצות הצוות לבחינת החזקות גופים מוסדיים בחברות כרטיסי חיוב ("הצוות").

ההמלצה המרכזית של הצוות היא לתקן את סעיף 10 לחוק, כך שיבוטל האיסור על גוף מוסדי גדול לרכוש מבנק בעל היקף פעילות רחב אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב (גם ברכישה ראשונה). המשמעות המעשית של המלצה זו, לו תיושם, היא שהבנק יוכל למכור את כאל גם לגוף מוסדי גדול. בנוסף, הצוות המליץ, בין היתר, כצעד משלים, על הפרדה מבנית מובהקת בין חברת כרטיסי חיוב ובין הגוף המוסדי המחזיק בה וקביעת מגבלות לעניין ממשקי פעולה מהותיים בין גופים מוסדיים ובין בנקים.

בהמשך להחלטת שר האוצר ואישור התקנות, החליט הבנק לערוך הפרשה בגין יתרת המסים על חלקו ברווחי כאל, שבהתאם לכללי החשבונאות לא הופרשו בעבר, בסך של 50 מיליון ש"ח. ההפרשה האמורה נכללה בדוח רבעון ראשון 2023.

במסגרת הסכם הפצה משותפת עם חברת אל על, הוקנתה לאל על בין היתר, אופציה מסוג "פאנטום" אשר תקנה לה זכויות כלכליות בכאל (שוות ערך ל-8.75% מעליית השווי של כאל, מעל סך של 1,800 מיליון ש"ח). האופציה תהיה ניתנת למימוש אך ורק באירועי מכירה או הנפקה של כאל, בהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם בקשר לכך, ותסולק במזומן. (ההון העצמי של כאל ליום 31 במרס 2023 מסתכם ב-2,278 מיליון ש"ח).

בהתאם להערכה שבידי כאל, השווי ההוגן של אופציית הפאנטום (כמשמעות המונח בכללי החשבונאות המקובלים), בהתבסס על נתונים בדבר עסקאות לרכישת חברות כרטיסי האשראי ישראכרט ומקס (מידע פומבי בלבד, בדבר ההסכם במסגרתו עתידה הראל השקעות לרכוש את מלוא מניות ישראכארט וההסכם במסגרתו רכשה כלל החזקות עסקי ביטוח את מלוא מניות מקס, על פי דיווחיהן לציבור) ובהנחה שכאל תמצה את אפשרויות חלוקת הדיבידנד בהתאם להסכם האופציה, במסגרת המשא ומתן העתידי לגיבוש תנאי מכירת ההחזקות בכאל הינו כ-58 מיליון ש"ח (כ-40 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס). ברבעון הראשון של שנת 2023 הכירה כאל בהתחייבות בגין האופציה האמורה. בהתחשב בהשפעת המס ובניכוי חלק הבנק הבינלאומי ברווחי כאל, רישום האופציה בסכום האמור הקטין את הרווח הנקי של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2023 בסך של כ-24 מיליון ש"ח נטו.

יודגש כי בשלב זה הבנק מצוי בשלבי היערכות ראשוניים להיפרדות מכאל ואף טרם התקבלו החלטות באשר למתווה ההיפרדות. מדובר בעסקה בהיקף הצפוי להיות משמעותי, כאשר מחיר הרכישה שייקבע עשוי להיות מושפע מדינמיקה בשוק כפי שתהיה במועד סמוך למועד ביצוע העסקה, מתוואי ההתפתחות של כאל בהשוואה למתחרותיה, מהמתווה בו תבוצע ההיפרדות, מתחרות אפשרית בין רוכשים פוטנציאליים וממשתנים מקרו כלכליים שונים. לאור האמור, מחיר הרכישה עשוי להיות שונה, באופן מהותי מאוד, ממחיר כאל הגלום לכאורה בהערכת השווי ההוגן של האופציה.

לפרטים נוספים ראו דוחות מיידיים מהימים 22 בדצמבר 2022, 3 בינואר, 19 בינואר ו-31 בינואר 2023 (מס' אסמכתא: 2022-01-154045, 2023-01-001587, 2023-01-009330 ו-2023-01-012882, בהתאמה), שהפרטים הכלולים בהם מובאים כאן בדרך של הפניה.

לפרטים בדבר החוק האמור, ראו "חקיקה ופיקוח" בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם". לפרטים בדבר תרומת כאל לרווחי קבוצת דיסקונט, ראו להלן "חברות מוחזקות עיקריות". לפרטים בדבר נתוני מגזר "כאל" במסגרת מגזרי הפעילות הניהוליים, ראו להלן בביאור 13 לתמצית הדוחות הכספיים.

ההתפתחויות בסביבה הכלכלית והשפעותיהן על פעילויות הבנק ולקוחותיו

בשנת 2022 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 5.3%, לאחר תקופה ממושכת בה סביבת האינפלציה היתה נמוכה. ברבעון הראשון של שנת 2023 סביבת האינפלציה בישראל התמתנה מעט, אולם נותרה גבוהה (קצב שנתי של 5%). גם בעולם חלה התמתנות בסביבת האינפלציה, ובפרט אינפלציית הליבה, אולם זו מוסיפה להיות גבוהה. ריבית בנק ישראל, אשר נותרה ללא שינוי במשך תקופה ממושכת, עלתה מרמה של 0.1% באפריל 2022 לרמה של 3.75% (החל מיום 22 בפברואר 2023), בדומה למגמה עולמית של עליית הריבית.

כמפורט בסעיף "סיכוני שוק", הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות לסיכון ריבית. כמפורט בחלק זה, לעלייה בריבית השפעה חיובית על הכנסות הבנק, הריבית הממוצעת ברבעון הראשון של שנת 2023 ביחס לרבעון המקביל אשתקד, עלתה בכ-4% ועל פי האומדנים של הבנק הכנסות המימון של הבנק עלו בכ-800 מיליון ש"ח כתוצאה מעליית הריבית, ברבעון ראשון 2023 בהשוואה לרבעון ראשון 2022.

בהתייחס לעלייה באינפלציה, הבנק חשוף למדד המחירים לצרכן באופן שבו קיימים עודף נכסים על התחייבויות שצמודים למדד בסכום של כ-15 מיליארד ש"ח בתום הרבעון הראשון של שנת 2023. עליית המדד תרמה כ-170 מיליון ש"ח להכנסות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2023.

עליית המדד והריבית עשויים לגרום להגדלת עומס הפרעונות של לווים, בפרט של משקי הבית, ולפגיעה ביכולת ההחזר שלהם. הנהלת הבנק נתנה ביטוי להשפעות אלה באומדן ההפרשות הקבוצתיות, בהתאם למודלים הקיימים ואולם, השפעתן עלולה לבוא לידי ביטוי גם בתקופות עתידיות ולהצריך גם עריכת הפרשות בגין לווים ספציפיים.

האמצעים העיקריים שנוקט הבנק כדי להתמודד עם השפעות השינויים העיקריים בריבית ובמדד המחירים לצרכן הם:

- ניטור חשיפות הריבית.
- ביצוע עסקאות הגנה, ריבית ומדד.

- מנגנוני חיתום מוקפדים למתן אשראי וניטור איכות תיק האשראי.
- במסגרת חישוב ההפרשה הקבוצתית נעשה שימוש במודל מקרו, אשר נועד לתת מענה לעליה בסיכוני סביבת המקרו. כתוצאה מהאמור נוצרה כרית בגין הסיכונים כאמור והשפעתם האפשרית על הלווים. הכרית חושבה, בין היתר, על ידי שימוש בתרחישי עליית הריבית והאינפלציה, ותחזיות תמ"ג ואבטלה לשנה הקרובה.
- מתן אפשרות ללקוחות בעלי מאפיינים מסוימים להפחית את גובה ההחזר החודשי של המשכנתא לרמה שהייתה בחודש ספטמבר 2022, לפני 4 ההעלאות האחרונות של הריבית; הסכום שיידחה יוחזר החל מתום 24 חודשים, בפריסה ל-36 תשלומים, ללא ריבית.
- במקביל, הבנק מציע ללקוחותיו פקדונות נושאי ריבית.

לפרטים בדבר מרווחי האשראי והפקדונות, ראו נספח מס' 1.

Greenlend

ביום 5 במרס 2023 חתם הבנק עם Ezbob Ltd., חברה המאוגדת באנגליה ("איזיבוב"), על מזכר הבנות לא מחייב להקמת מיזם להעמדת אשראי צרכני ואשראי לעסקים קטנים ובינוניים, ללקוחות כל הבנקים, באמצעות חברה שתהיה בשליטת הבנק (תאגיד עזר) ("החברה").
בהתאם למזכר ההבנות, 70% מהון המניות הרגילות של החברה יוחזקו על ידי הבנק ו-30% יוחזקו על ידי איזיבוב. העמדת האשראי וניהולו יעשו באמצעות מערכות טכנולוגיות חדשניות של איזיבוב, בהתאם לרישיון שאיזיבוב תעניק לחברה. בהתאם למזכר ההבנות, הבנק צפוי להזרים לחברה הון בסכום של כ-163 מיליון ש"ח. בנוסף, הבנק צפוי להעמיד לחברה מסגרות הוניות/הלוואות בעלים נוספות, למשיכה עתידית במקרים מסוימים. כמו כן צפוי הבנק להעמיד לחברה מסגרות אשראי בתנאי שוק.
הבנק ואיזיבוב פועלים לגיבוש הסכם מחייב, שיותנה בקבלת אישורים רגולטוריים נדרשים, ובכלל זה אישור בנק ישראל. אין ודאות שהעסקה תושלם.

קמפוס דיסקונט

בתקופת הדוח הגיעו לשיאן עבודות הגמר בקמפוס וההערכות לקראת מעבר יחידות מהבנק, מכאל ומבנק מרכנתיל דיסקונט. תעודת גמר לקמפוס דיסקונט ניתנה ביום 11 בינואר 2023.
בתקופת הדוח הושלם מעבר חדר המחשב המרכזי של הבנק לקמפוס והחל מעבר עובדי הבנק לקמפוס.
יצוין כי במקביל לפעילותה של דיסקונט ליסינג ומנהלת הטכנולוגיות שהוקמה לטובת הפרויקט, מאז חודש ינואר 2021 פועלת מנהלת המעבר הקבוצתית, שתפקידה להכין את הבנק, את כאל ואת בנק מרכנתיל דיסקונט למעבר, לנהל את המעבר בפועל ואת שגרות ההתנהלות לאחר המעבר. המינהלת פועלת באמצעות קידום 18 פרויקטי רוחב קבוצתיים ורב תחומיים, גיבוש וניהול תכנית עבודה סדורה, לרבות תנאים מתלים למעבר, הסדרת הממשקים, דיווחים וקבלת החלטות סדורות ומוסכמות.
המעבר לקמפוס מתבצע על פי התכנית במספר פעימות, והשלמתו צפויה במהלך שנת 2023.
ראו ביאור 10 סעיף 5 לתמצית הדוחות הכספיים וסעיף "רכוש קבוע ומתקנים" להלן.

חתירה לחוויית לקוח מנצחת

על מנת להגשים את החזון ולהפוך לבנק הטוב ביותר ללקוחותיו, הבנק השיק מאמץ אסטרטגי מקיף שנועד להפוך את הבנק כולו לארגון ממוקד לקוח. זאת במהלך משמעותי ונרחב שיקיף את כל יחידות הבנק ויוביל לשינוי יסודי ומעמיק של תהליכי עבודה ועקרונות שירות והתנהגות.
במסגרת מנגנון זה הבנק מטמיע תהליכי הקשבה ללקוחות, ניתוח מעמיק ומתודולוגי של משוב הלקוחות ויכולת תרגום המסרים ליוזמות אפקטיביות לשיפור חוויית הלקוח בכל נקודות הממשק שלו עם הבנק.
כצעד נוסף בחתירה לחוויית לקוח מנצחת השיק הבנק במהלך שנת 2022 שירות חדש ומהיר של התכתבות באפליקציה, שבמסגרתו מוזמנים כל לקוחות הבנק לפנות ולקבל מענה תוך שעה לכל היותר.

הנפקת מכשירי חוב במסגרת הנפקה פרטית בינלאומית

ביום 26 בינואר 2023 השלים הבנק הנפקה פרטית בינלאומית של איגרות חוב דולריות, ראשונה בתולדותיו, בסכום קרן של 800 מיליון דולר ארה"ב ("איגרות החוב"), אשר הונפקו למשקיעים מוסדיים כמשמעם בתקנון הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ("הבורסה" ו"ההנפקה", בהתאמה).
איגרות החוב הונפקו ב-99.935% מערכן הנקוב. תמורת ההנפקה ברוטו הסתכמה בסך של כ-799.48 מיליון דולר ארה"ב. תמחור ההנפקה מגלם מרווח של 190 נקודות בסיס מעל אג"ח של ממשלת ארה"ב במח"מ זהה.
איגרות החוב נרשמו למסחר במערכת "TASE-UP" של הבורסה.

סוגיות נוספות

- **סיום כהונת המנהל הכללי.** לפרטים נוספים, ראו להלן "הדירקטוריון וההנהלה";
- **אי די בי ניו יורק.** לפרטים בדבר הליכים בעניין סוגיות מסוימות ביחס לתכנית הציות של אי די בי ניו יורק, ראו להלן "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית" בסעיף "פעילות בחו"ל - פרטים נוספים";
- **דירוג Fitch.** ברבעון הראשון של שנת 2023 דירגה Fitch לראשונה את הבנק. לפרטים נוספים, ראו להלן "דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות";
- **מימוש נכסים במסגרת ההיערכות למעבר מטה ותפעול הבנק לקמפוס דיסקונט.** לפרטים נוספים, ראו ביאור 20 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף יא';
- **שיתוף פעולה אסטרטגי עם חברת שופרסל - פייבוקס בע"מ.** לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 20 ו-262-263);
- **רפורמת "ניוד בקליק".** לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 20).

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן התפתחויות כלכליות עיקריות שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פעל ברבעון הראשון של שנת 2023 ענף הבנקאות בישראל, ובכלל זה הבנק.
במהלך חודש ינואר 2023 החלה הממשלה לקדם תכנית לביצוע שינויים מהותיים במערכת המשפט בישראל, המעוררת מחלוקת משמעותית בציבור הישראלי. לדעת גורמים כלכליים שונים בארץ ובעולם, שינויים אלו עלולים להשפיע לרעה על השווקים הפיננסיים ועל איתנות המשק והכלכלה בישראל. ההשפעות כאמור עלולות לפגוע גם בבנק ובלקוחותיו.
יצויין כי סוכנות הדרוג Fitch אישררה בראשית חודש מרס את דרוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של +A, עם תחזית דרוג "יציבה". Fitch ציינה, בין היתר, שמספר מדינות שעברו רפורמה מוסדית משמעותית הגיעו כדי הפחתת דירוג האשראי שלהן וכי בשלב זה לא ברור האם לרפורמה המוצעת בישראל תהיה השפעה נרחבת דומה.
ביום 14 באפריל 2023 פרסמה סוכנות הדירוג מודיס את דירוג האשראי של מדינת ישראל, והותירה אותו על "A1". עם זאת, מודיס הורידה את תחזית הדירוג מ"חיובית" ל"יציבה" בשל הערכתה שהאירועים הקשורים ליישום הרפורמה המשפטית מצביעים על היחלשות החוסן המוסדי של ישראל.
ביום 12 במאי 2023 פרסמה סוכנות הדירוג S&P את דירוג האשראי של מדינת ישראל והותירה אותו על "-AA" ואת תחזית הדירוג "יציבה", על רקע ההנחה שתושג הסכמה לגבי הרפורמה המשפטית.
יצויין כי בחודשים האחרונים מתקיימים דיונים בבית נשיא המדינה, במטרה להגיע להסכמה רחבה בדבר המהלכים לשינוי מערכת המשפט.
בשלב זה לא ניתן להעריך מה יהיו מרכיבי תכנית השינויים במערכת המשפטית, אם וכל שתושלם, ובהתאם - מה תהיינה ההשלכות על מצב השווקים הפיננסיים ועל מצב המשק והכלכלה בישראל.
לפרטים בדבר ההשפעה הישירה על הלימות ההון של הבנק, אם ירד דירוג האשראי של מדינת ישראל, ראו "הון והלימות ההון" להלן.
צמיחה. הכלכלה העולמית ממשיכה לצמוח וקצבי הפעילות גבוהים מהצפוי. באותה עת, שיעורי האבטלה נמצאים ברמות נמוכות והשכר ממשיך לעלות, אם כי מתמתן. עם זאת, הצמיחה ברבעון הראשון של שנת 2023 בארה"ב עמדה על 1.1%, מתחת לציפיות, ובגוש האירו נרשמה צמיחה של 0.4% בלבד. האינפלציה בעולם ממשיכה להתמתן, אולם מוסיפה להיות גבוהה, בשעה שאינפלציית הליבה בארה"ב ובגוש האירו נותרו ברמה גבוהה.
במהלך הרבעון פרץ משבר במערכת הבנקאות האמריקאית, עם קריסת שני בנקים אזוריים בארה"ב. בתגובה, חילץ הפד את בעלי הפיקדונות והזרים נזילות למערכת הבנקאות. בישראל, הנתונים הכלכליים מצביעים על צמיחה איטית. המדד המשולב של בנק ישראל עלה ברבעון הראשון של 2023 בקצב שנתי של 1%, לעומת הרבעון האחרון אשתקד.
למרות זאת, שוק העבודה המשיך להפגין עוצמה, כאשר שיעור האבטלה בחודש מרס עמד על 3.8%, לעומת 4.2% בחודש דצמבר 2022. מנגד, נמשכת הירידה בשיעור ובהיקף המשרות הפנויות.
שערי חליפין. במהלך הרבעון הראשון נחלש הסל הדולרי ("הדולר אינדקס") בשיעור של 1%, על רקע החששות ממיתון והורדת ריבית. מנגד, השקל נחלש במהלך הרבעון הראשון בכ-4% מול הדולר ובכ-5% מול סל המטבעות. זאת, על רקע קידום חקיקת הרפורמה המשפטית.
אינפלציה. בדומה למגמה הגלובלית, האינפלציה בישראל עומדת על רמה גבוהה מהיעד - 5%, כאשר אינפלציית הליבה עומדת על 5.2% ומתקשה להאט. יתרה מכך, האינפלציה מקיפה מספר רחב של סעיפים. במקביל, בציפיות האינפלציה שמגולמים בחוזה המדד לטווח של שנה, נרשמה במהלך הרבעון עליה מכ-2.8% ל-3.1%.
מדיניות מוניטרית. בנקים מרכזיים בעולם ממשיכים להעלות את הריבית. הפד העלה את הריבית לרמה של 4.75%-5%, על אף החששות ליציבות הפיננסית ואי הודאות הגבוהה. במקביל, ה-ECB העלה את הריבית ל-3%. גם בנק ישראל הוסיף להעלות ריבית בקצב מהיר, לרמה של 4.25%.
השווקים הפיננסיים. מרבית המדדים המובילים בשווקים המפותחים נסחרו בעליות שערים, על רקע התאוששות הכלכלה. מנגד, מדדי המניות בבורסה בתל אביב ירדו במהלך הרבעון, כתוצאה מהתקדמות חקיקת הרפורמה המשפטית.
כמו כן, כתוצאה מאי הוודאות המקומית, נסחרו איגרות החוב ל-10 שנים של ממשלת ישראל בתשואה של כ-3.8%, עליה של כ-20 נקודות בסיס מתחילת הרבעון, והפער בין אג"ח ישראל לאג"ח האמריקאיות שהיה שלילי - התהפך, ובסוף הרבעון עמד על כ-34 נקודות בסיס.
הרבעון השני של שנת 2023. אי הוודאות גבוהה והחשש מפגיעה ביציבות הבנקים האזוריים בארה"ב ממשיך להשפיע על השווקים מתחילת הרבעון. עם זאת, בשלב זה עדיין לא ניכרת השפעה על הכלכלה. במקביל, משבר תקרת החוב צובר תאוצה.
הפד העלה את הריבית ב-25 נקודות בסיס ל-5%-5.25%, ואותת על הפסקת רצף העלאות הריבית, ה-ECB מיתן את קצב העלאת הריבית והעלה את הריבית ב-25 נקודות בסיס ל-3.25%. בישראל, בנק ישראל העלה את הריבית ב-0.25% לרמה של 4.5%.

מדד המחירים לצרכן בישראל לחודש אפריל עלה בשיעור חד של 0.8%, והאינפלציה השנתית נותרה ברמה של 5%. אינפלציית הליבה הואצה מ-5.2% ל-5.3%.
שיעור האבטלה בישראל המשיך לרדת והגיע בחודש אפריל ל-3.6%, לעומת 3.8% בחודש מרס.
הגירעון התקציבי ממשיך לעלות, לרמה של 0.3% תוצר בחודש אפריל לעומת איזון בחודש מרס (מצטבר ב-12 החודשים האחרונים).
תשואות אג"ח ממשלת ארה"ב ל-10 שנים נותרו על רמה של כ-3.5%, בעוד תשואות האג"ח של ממשלת ישראל ירדו מתחילת הרבעון בכ-10 נקודות בסיס לכ-3.7%.
בתקופה זו נרשמה עליה בשוק המניות, כאשר מדד ת"א 125 עלה בכ-5%, ואילו מדד ה-S&P500 עלה בכ-1%.
מידע צופה פני עתיד. האמור לעיל כולל, בין היתר, הערכות של הבנק בדבר ההתפתחות העתידית של אינדיקטורים עיקריים, שהן בבחינת מידע צופה פני עתיד. האמור משקף את הערכת הנהלת הבנק, בשים לב למידע המצוי בידיה במועד הכנת הדוח הרבעוני, באשר למגמות במשק הישראלי ובכלכלה העולמית. האמור עשוי שלא להתממש במידה ויחול שינוי במגמות, בישראל ו/או בעולם, וכתוצאה מהתפתחויות שונות בתנאים המקרו כלכליים, שאינם בשליטת הבנק.
לפרטים נוספים, ראו "קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023", בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

הבנק רואה בסיכוני סביבת המקרו, סיכוני המודל העסקי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכוני מודלים, וסיכון סביבה ואקלים, סיכונים מובילים ומתפתחים המהותיים ביותר. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 22-23).

סקירת רואי החשבון המבקרים

בסקירה של רואי החשבון המבקרים על תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים של הבנק לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2023, הפנו רואי החשבון המבקרים את תשומת הלב לאמור בביאור 10 סעיף 4 בדבר תובענות שאינן ניתנות להערכה.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 1,269 מיליון ש"ח, לעומת 983 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 29.1%.
התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 לשיעור של 20.1%, על בסיס שנתי, לעומת 18.3% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 15.1% בכל שנת 2022.
הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

א. עליה בהכנסות ריבית, נטו, בסך של 940 מיליון ש"ח (52.2%), שהושפעה מגידול באשראי לציבור במגזר הלא צמוד ועליה בריבית בנק ישראל, ומהשפעת הפער בעליית מדד המחירים לצרכן;
ב. עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 264 מיליון ש"ח. ההוצאות ברבעון נבעו בעיקר מהוצאות על בסיס קבוצתי בעקבות גידול ביתרות אשראי, גידול ברכיבי ההתאמות האיכותיות, רישום מחיקות חשבונאיות, וגידול ברכיבי המקרו. זאת, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
ג. עליה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 231 מיליון ש"ח (18.0%), שהושפעה, בעיקר, מעליה בסך של 284 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (631.1%) בעיקר עליה בהכנסות מפעילות בנגזרים, מעליה בסך של 62 מיליון ש"ח בעמלות (7.5%), בעיקר עליה בעמלות כרטיסי אשראי ומירידה בסך של 115 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות, בעיקר ירידה ברווח הון ממכירת בניינים.
ד. עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 255 מיליון ש"ח (14.9%), שהושפעה, בעיקר מעליה בסך של 90 מיליון ש"ח במשכורות (10.5%), מעליה בסך של 21 מיליון ש"ח באחזקה ופחת בניינים וציוד (6.9%) ומעליה בסך של 144 מיליון ש"ח בהוצאות אחרות (26.2%).
ה. הפרשה למסים על הרווח בסך של 763 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, לעומת 447 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פרטים והסברים נוספים מובאים להלן.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון הראשון של שנת 2023, לעומת רבעון רביעי 2022 ולעומת רבעון ראשון 2022

	2023	2022		רבעון ראשון 2023	
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון ראשון	לעומת רבעון רביעי 2022	לעומת רבעון ראשון 2022
	במיליוני שקלים חדשים			שינוי באחוזים	
הכנסות ריבית	4,693	3,930	2,084	19.4	125.2
הוצאות ריבית	1,953	1,390	284	40.5	587.7
הכנסות ריבית, נטו	**2,740**	**2,540**	**1,800**	**7.9**	**52.2**
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	204	230	(60)	(11.3)	-
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	**2,536**	**2,310**	**1,860**	**9.8**	**36.3**
הכנסות שאינן מריבית					
הכנסות מימון שאינן מריבית	329	248	45	32.7	631.1
עמלות	887	857	825	3.5	7.5
הכנסות אחרות	301	9	416	3,244.4	(27.6)
סך-כל ההכנסות שאינן מריבית	**1,517**	**1,114**	**1,286**	**36.2**	**18.0**
הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות	945	988	855	(4.4)	10.5
אחזקה ופחת בניינים וציוד	324	313	303	3.5	6.9
הוצאות אחרות	693	666	549	4.1	26.2
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	**1,962**	**1,967**	**1,707**	**(0.3)**	**14.9**
רווח לפני מסים	2,091	1,457	1,439	43.5	45.3
הפרשה למסים על הרווח	763	516	447	47.9	70.7
רווח לאחר מסים	**1,328**	**941**	**992**	**41.1**	**33.9**
חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס	5	(3)	5	-	-
הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	(64)	1	(14)	-	357.1
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**1,269**	**939**	**983**	**35.1**	**29.1**
תשואה להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-%[1]	20.1	15.4	18.3		
יחס היעילות ב-%	46.1	53.8	55.3		
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול רכיבים מסויימים (ראו להלן)	**1,201**	**958**	**668**	**25.4**	**79.8**
תשואה להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-%[1] בניטרול רכיבים מסויימים (ראו להלן)	19.0	15.7	12.4		
יחס היעילות ב-% בניטרול רכיבים מסויימים (ראו להלן)	48.1	53.0	63.7		

הערה:

(1) על בסיס שנתי.

רווחיות - בניטרול רכיבים מסויימים

	2023	2022		רבעון ראשון 2023	
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון ראשון	לעומת רבעון רביעי 2022	לעומת רבעון ראשון 2022
	במיליוני שקלים חדשים			שינוי באחוזים	
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - כפי שדווח	1,269	939	983	35.1	29.1
בניטרול[1]:					
מימוש נכסים	(142)	-	(315)		
השפעת סילוק	-	19	-		
הפרשות הנובעות מהפרדת כאל	74	-	-		
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול הרכיבים לעיל	**1,201**	**958**	**668**	**25.4**	**79.8**

הערה:

(1) ראו להלן "פרטים בדבר הרכיבים שנוטרלו".

פרטים בדבר הרכיבים שנוטרלו

מימוש נכסים במסגרת ההיערכות למעבר מטה ותפעול הבנק וחברות הבת העיקריות בישראל לקמפוס דיסקונט. לפרטים, ראו בביאור 20 לתמצית הדוחות הכספיים.
השפעת סילוק. האצת ההפחתה של "רווחים והפסדים אקטואריים" (זקיפה לדוח רווח והפסד) בעקבות תשלום פיצויים לפורשים, לרבות כאלה שפרשו במסגרת תוכנית פרישה 2022 (ראו בדוח שנתי 2022, עמ' 21).
הפרשות הנובעות מהפרדת כאל. לפרטים, ראו ביאור 17 ב' 1 לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים

הכנסות ריבית, נטו. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 2,740 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,800 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 52.2%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, בסך של 940 מיליון ש"ח, מוסברת בהשפעת מחיר חיובית בסך של 785 מיליון ש"ח, והשפעת כמות חיובית בסך של 155 מיליון ש"ח (ראו "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית" בנספח מספר 1).
פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 לשיעור של 2.61%, לעומת 2.22% בתקופה המקבילה אשתקד.
היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית עלתה בשיעור של כ-13.3%, מסך של 304,666 מיליון ש"ח לסך של 345,115 מיליון ש"ח והיתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית עלתה בשיעור של כ-26.7%, מסך של 217,475 מיליון ש"ח לסך של 275,590 מיליון ש"ח.

הכנסות ריבית נטו לפי מגזרי הצמדה

התפלגות היקף הפעילות בהתאם לנכסים נושאי הריבית, הכנסות הריבית נטו ופער הריבית בחתך מגזרי הצמדה

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס							
	2023				2022			
	היקף פעילות[1] ב-%	משקל מסך הכנסות ריבית, נטו ב-%	הכנסות ריבית, נטו במיליוני ש"ח	פער ריבית ב-%	היקף פעילות[1] ב-%	משקל מסך הכנסות ריבית, נטו ב-%	הכנסות ריבית, נטו במיליוני ש"ח	פער ריבית ב-%
מטבע ישראלי לא צמוד	72.5	89.0	2,439	3.37	72.9	70.1	1,261	2.22
מטבע ישראלי צמוד למדד	8.1	11.2	306	1.65	7.6	13.9	250	2.12
מטבע חוץ	19.4	(0.2)	(5)	0.84	19.5	16.0	289	1.89
הכנסות ריבית, נטו ופער הריבית	**100.0**	**100.0**	**2,740**	**2.61**	**100.0**	**100.0**	**1,800**	**2.22**

הערה:
(1) על פי היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי ריבית.

העליה בהכנסות מריבית, נטו, נבעה בעיקר מגידול באשראי לציבור במגזר הלא צמוד ומעליה בריבית בנק ישראל שקוזזה על ידי ירידה בפער הריבית במגזר המט"ח.
הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 329 מיליון ש"ח, לעומת 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 631.1%.
הגידול בהכנסות מימון שאינן מריבית נבע, בעיקר, מעליה בהכנסות מפעילות בנגזרים ומעליה בהכנסות מהפרשי שער שקוזזו על ידי קיטון ברווחים ממימוש איגרות חוב ומניות למסחר ואיגרות חוב זמינות למכירה ומקיטון ברווחים מהשקעה במניות (ראו להלן "ניתוח של סך הכנסות מימון, נטו").
הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות את השפעת הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, המהווים חלק בלתי ניפרד מניהול חשיפת הריבית וחשיפת הבסיס של הבנק. לפיכך, לצורך ניתוח הרווח המימוני מפעילות שוטפת יש לסכום את הכנסות הריבית, נטו, ואת הכנסות המימון שאינן מריבית.

הרכב הכנסות מימון, נטו

	2023	2022			
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
	במיליוני שקלים חדשים				
הכנסות ריבית	4,693	3,930	3,113	2,573	2,084
הוצאות ריבית	1,953	1,390	833	500	284
הכנסות ריבית, נטו	2,740	2,540	2,280	2,073	1,800
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	329	248	151	(27)	45
סך-כל הכנסות המימון, נטו	**3,069**	**2,788**	**2,431**	**2,046**	**1,845**

ניתוח של סך הכנסות מימון, נטו

	2023	2022			
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
	במיליוני שקלים חדשים				
הכנסות מימון מפעילות שוטפת	2,715	2,513	2,265	1,965	1,730
השפעת מדד המחירים לצרכן על הכנסות ריבית, נטו	170	111	151	230	134
השפעת מדד המחירים לצרכן על מכשירים נגזרים	(8)	(15)	(39)	(65)	(37)
רווחים (הפסדים) נטו, ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב[1]	(10)	(96)	(11)	16	60
רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות[2]	19	2	41	(15)	56
התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים	70	210	(50)	(186)	(144)
הפרשי שער, אופציות ונגזרים אחרים[1]	113	62	71	100	46
רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו	-	1	3	1	-
סך-כל הכנסות המימון, נטו	**3,069**	**2,788**	**2,431**	**2,046**	**1,845**
הערות:					
(1) הפרשי שער בגין אגרות חוב למסחר אשר נכללו בשורת הפרשי שער	3	3	(3)	19	4
(2) מזה – הכנסות ממימושים בדיסקונט קפיטל בניכוי הפרשות לירידת ערך	32	(2)	5	15	39

הכנסות מימון, נטו, הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 3,069 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,845 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 66.3%. העליה בהכנסות המימון נבעה, בעיקר, מגידול בהכנסות מימון מפעילות שוטפת, ומהשפעה חיובית של התאמות לשווי הוגן של נגזרים.

שיעורי הכנסה והוצאה. בנספחים לדוח הרבעוני - נספח 1, מוצגות הכנסות ריבית, נטו, בגין הפעילות המאזנית. לצורך הסבר פער הריבית הכולל של הבנק, יש להוסיף את השפעת פעילות נגזרים שאינם למסחר (ללא התאמות לשווי הוגן והפרשי שער).

פער הריבית כולל נגזרים שאינם למסחר הגיע בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 לשיעור של 2.20%, לעומת 1.88% בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים על התפתחות ההכנסות מריבית, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס		
	2023	2022	שינוי ב-%
	במיליוני שקלים חדשים		
פעילות ישראל:			
משקי בית	1,157	557	107.7
בנקאות פרטית	97	17	470.6
עסקים קטנים וזעירים	672	373	80.2
עסקים בינוניים	170	101	68.3
עסקים גדולים	354	211	67.8
גופים מוסדיים	21	6	250.0
מגזר ניהול פיננסי	(69)	301	(122.9)
סך-כל פעילות ישראל	**2,402**	**1,566**	**53.4**
סך-כל פעילות חו"ל	**338**	**234**	**44.4**
סך-הכל	**2,740**	**1,800**	**52.2**

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 204 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון הושפעו בעיקר מהגורמים הבאים:

- הוצאות על בסיס קבוצתי (ללא הלוואות לדיור), בסך של 172 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות ברבעון הנוכחי הושפעו בעיקר מגידול ביתרות האשראי, התקין והבעייתי, מגידול ברכיבי ההתאמות האיכותיות, מרישום מחיקות חשבונאיות ומגידול ברכיבי המקרו;
- הוצאות על בסיס פרטני, בסך של 19 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 35 מיליון ש"ח ברבעון ראשון 2022. ההוצאות ברבעון הנוכחי הושפעו, בעיקר, מרישום מחיקות חשבונאיות;
- הוצאות בגין הלוואות לדיור בסך של 13 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 11 מיליון ש"ח ברבעון ראשון 2022.

לפרטים נוספים, ראו להלן "האשראי לציבור" וכן "סיכוני אשראי" בפרק ג' להלן. לפרטים בדבר מרכיבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.

ההתפתחות הרבעונית של ההוצאות בגין הפסדי אשראי

	2023		2022			
	רבעון ראשון	סך-הכל שנתי	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
	במיליוני שקלים חדשים					
על בסיס פרטני						
שינוי בהפרשה	(23)	(107)	(30)	30	(36)	(71)
מחיקות ברוטו	81	272	111	53	50	58
גביות	(39)	(165)	(24)	(70)	(49)	(22)
סך הכל פרטני	**19**	**-**	**57**	**13**	**(35)**	**(35)**
על בסיס קבוצתי						
שינוי בהפרשה	140	263	128	55	126	(46)
מחיקות ברוטו	154	506	132	124	138	112
גביות	(109)	(362)	(87)	(86)	(98)	(91)
סך הכל קבוצתי	**185**	**407**	**173**	**93**	**166**	**(25)**
סך-הכל	**204**	**407**	**230**	**106**	**131**	**(60)**
שיעור ההוצאה (הקטנת הוצאה) בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבור[1]:						
השיעור ברבעון	0.33%[2]	-	0.38%[2]	0.18%[2]	0.23%[2]	(0.11%)[2]
שיעור מצטבר מתחילת שנה	0.33%[2]	0.18%	0.18%	0.10%[2]	0.06%[2]	(0.11%)[2]

הערות:

(1) על בסיס שנתי.

(2) כולל הוצאה בגין אשראי לבנקים וממשלות בסכום לא מהותי.

לפרטים נוספים, ראו להלן "האשראי לציבור" ו-"סיכוני אשראי" בפרק ג' להלן.

העמלות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 887 מיליון ש"ח, לעומת 825 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 7.5%. העליה הושפעה, בעיקר, מעמלות כרטיסי אשראי, מעמלות טיפול באשראי, עמלות ניהול חשבון והפרשי המרה שקוזזו בחלקן בירידה מעמלות מפעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים.

התפלגות העמלות

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
	2023	2022	השינוי
	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים
ניהול חשבון	127	115	10.4
כרטיסי אשראי	440	395	11.4
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים	85	109	(22.0)
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	37	41	(9.8)
טיפול באשראי	73	51	43.1
הפרשי המרה	49	38	28.9
פעילות סחר חוץ	14	15	(6.7)
עמלות מעסקי מימון	41	41	-
עמלות אחרות	21	20	5.0
סך-כל העמלות	**887**	**825**	**7.5**

הוצאות משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 944 מיליון ש"ח, לעומת 855 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 10.5%. העליה הושפעה, בעיקר, מעליה במשכורות ומעליה במצבת כח האדם באי די בי ניו יורק. בניטרול השפעת רכיבים מסויימים, כמפורט להלן, הייתה נרשמת עליה בשיעור של 7.6%.

ההתפתחות הרבעונית של הוצאות משכורות והוצאות נלוות, תוך פירוט ההשפעה של רכיבים מסויימים

	2023	2022			
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
	במיליוני שקלים חדשים				
משכורות והוצאות נלוות - כפי שדווח	945	988	881	844	855
מענקים	(116)	(210)	(106)	(95)	(85)
משכורות והוצאות נלוות - בניטרול רכיבים מסוימים	**829**	**778**	**775**	**749**	**770**

הוצאות אחרות הסתכמו בסך של 693 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2023, לעומת סך של 549 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 26.2%. העליה הושפעה, מעליה בהוצאות עמלות, כתוצאה מעליה בפעילות בכרטיסי אשראי, והוצאות מחשב.

התפתחויות ברווח הכולל

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר, לאחר השפעת המס

	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק
	התאמות, נטו, בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום[1]	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך-הכל			
	במיליוני שקלים חדשים							
לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023 ו-2022								
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	(1,319)	(227)	(20)	(452)	(2,018)	(6)	(2,012)	
שינוי נטו במהלך התקופה	3	132	4	16	155	1	154	
יתרה ליום 31 במרס 2023	**(1,316)**	**(95)**	**(16)**	**(436)**	**(1,863)**	**(5)**	**(1,858)**	
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	243	(711)	(1)	(815)	(1,284)	(10)	(1,274)	
שינוי נטו במהלך התקופה	(826)	77	(9)	167	(591)	1	(592)	
יתרה ליום 31 במרס 2022	**(583)**	**(634)**	**(10)**	**(648)**	**(1,875)**	**(9)**	**(1,866)**	

הערה:

(1) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

הרווח הכולל הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 1,423 מיליון ש"ח לעומת 391 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022. הפער בין הרווח הכולל ברבעון לרווח הנקי הושפע, בעיקר, מרווחים בסך של 132 מיליון ש"ח מהתאמות מתרגום ורווחים בסך של 16 מיליון ש"ח מהתאמות בגין הטבות לעובדים.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 31 במרס 2023 הסתכם בסך של 387,472 מיליון ש"ח, לעומת סך של 376,754 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 2.8%.

ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים

	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	במיליוני שקלים חדשים		ב-%
נכסים			
מזומנים ופקדונות בבנקים	60,040	65,713	(8.6)
ניירות ערך	51,215	44,794	14.3
אשראי לציבור, נטו	249,483	241,079	3.5
התחייבויות			
פקדונות הציבור	289,712	292,293	(0.9)
פקדונות מבנקים	17,517	15,376	13.9
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	15,097	12,308	22.7
הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	26,096	24,880	4.9
סך-כל ההון	26,750	25,478	5.0

להלן יובאו פרטים בדבר האשראי לציבור, ניירות ערך ופקדונות הציבור.

הסברים לשינויים בסעיפים מאזניים מסויימים

מזומנים ופקדונות בבנקים. ברבעון הראשון של שנת 2023 המזומנים והפקדונות בבנקים ירדו בכ-8.6%, אשר מהווים ירידה של כ-5.7 מיליארד ש"ח. עיקר הירידה נובעת בעיקר מרכישה של ניירות ערך.
פקדונות מבנקים. הגידול נובע מגידול בפעילות העסקית מול בנקים.
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים. היתרה גדלה בכ-2.8 מיליארד ש"ח, בעיקר כתוצאה מהנפקה בינלאומית של איגרות חוב דולריות בסך של 800 מיליון דולר ארה"ב. לפרטים נוספים ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים.

האשראי לציבור

כללי. האשראי לציבור, נטו, (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 31 במרס 2023 בסך של 249,483 מיליון ש"ח, לעומת 241,079 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 3.5%.
לפרטים בדבר תיק האשראי, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 34-37). לפרטים בדבר ניהול סיכוני האשראי ובכלל זה סיכוני אשראי בהלוואות לדיור, סיכון אשראי לאנשים פרטים וסיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן, ראו "סיכוני אשראי" בפרק ג' להלן ובדוח שנתי 2022 (עמ' 56-74). לפרטים בדבר איכות האשראי, ראו ביאור 14 ב', סעיפים 1 ו-2, לתמצית הדוחות הכספיים ובדוח שנתי 2022 (עמ' 225-227).

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי הצמדה

נתונים על הרכב האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי הצמדה

	31 במרס 2023		31 בדצמבר 2022		
	במיליוני ש"ח	% מסך האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	% מסך האשראי לציבור	שיעור השינוי ב-%
מטבע ישראלי לא צמוד	185,801	74.5	179,846	74.6	3.3
מטבע ישראלי צמוד למדד	25,514	10.2	24,334	10.1	4.8
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	38,168	15.3	36,899	15.3	3.4
סך-הכל אשראי לציבור, נטו	**249,483**	**100.0**	**241,079**	**100.0**	**3.5**

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלה בשיעור של 3.4% לעומת 31 בדצמבר 2022. במונחים דולרים עלה האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 73 מיליון דולר, עליה של 0.7% לעומת 31 בדצמבר 2022. סך כל האשראי לציבור, הכולל את האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ, כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 3.1%, לעומת 31 בדצמבר 2022.

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

נתונים אודות התפתחות היתרות של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	שינוי
	במיליוני שקלים חדשים		ב-%
פעילות ישראל:			
משקי בית*	99,458	97,457	2.1
בנקאות פרטית*	474	490	(3.3)
עסקים קטנים וזעירים	42,085	41,185	2.2
עסקים בינוניים	18,186	17,224	5.6
עסקים גדולים	62,431	58,407	6.9
גופים מוסדיים	551	416	32.5
סך-כל פעילות ישראל	**223,185**	**215,179**	**3.7**
סך-כל פעילות חו"ל*	**29,660**	**29,109**	**1.9**
סך-הכל אשראי לציבור	**252,845**	**244,288**	**3.5**
הפרשה להפסדי אשראי	(3,362)	(3,209)	4.8
סך-הכל אשראי לציבור, נטו	**249,483**	**241,079**	**3.5**
*מזה - הלוואות לדיור	66,928	65,325	2.5

הגידול באשראי לציבור ברבעון הראשון של שנת 2023 משקף את הצמיחה במיקודים שנקבעו בתוכנית האסטרטגית המעודכנת. האשראי למשקי בית ללא הלוואות לדיור עלה ב-398 מיליון ש"ח (1.2%). האשראי לעסקים בינוניים עלה ב-962 מיליון ש"ח (5.6%). האשראי לעסקים גדולים גדל ב-4,024 מיליון ש"ח (6.9%) והאשראי לדיור עלה ב-1,603 מיליון ש"ח (2.5%).
כעולה מהלוח לעיל, בתקופת הדוח אי די בי ניו יורק רשם צמיחה ביתרות האשראי.

הרכב סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

התפתחות סיכון האשראי הכולל לציבור, לפי ענפי משק עיקריים

	31 במרס 2023		31 בדצמבר 2022		
ענף	סיכון אשראי כולל	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל (1)	שיעור מסך הכל	שיעור השינוי
	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	ב-%
תעשיה	23,836	6.0	22,904	6.1	4.1
בינוי ונדל"ן - בינוי	52,138	13.2	49,371	13.1	5.6
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	32,118	8.1	30,507	8.1	5.3
מסחר	40,949	10.5	37,998	10.0	7.8
שירותים פיננסיים	43,610	11.1	35,968	9.6	21.2
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	74,860	19.0	73,674	19.7	1.6
אנשים פרטיים - אחר	74,615	18.9	74,956	19.9	(0.5)
ענפים אחרים	52,219	13.2	50,837	13.5	2.7
סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור	**394,345**	**100.0**	**376,215**	**100.0**	**4.8**

הערה:
(1) סווג מחדש - בעקבות טיוב נתונים.

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי ברבעון הראשון של שנת 2023 גדל סיכון האשראי הכולל לציבור ב-4.8% בהשוואה לסוף שנת 2022. הגידול חל בעיקר בענף שירותים פיננסיים, מסחר, בינוי ונדל"ן - בינוי ובינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן.

התפתחות סיכון אשראי בעייתי

להלן פרטים בדבר האשראי לציבור, כמפורט בביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים:

אשראי בעייתי לציבור. האשראי המאזני הבעייתי לציבור (צובר ושאינו צובר) עמד ביום 31 במרס 2023 על 7,296 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6,703 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, עליה בשיעור של 8.8%.

אשראי בעייתי שאינו צובר ריבית. האשראי הבעייתי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית עמד ביום 31 במרס 2023 על 1,475 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,520 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, ירידה בשיעור של 3.0%.

סיכון האשראי הכולל ושיעור סיכון האשראי הבעייתי בענפי משק עיקריים

	31 במרס 2023			31 בדצמבר 2022		
ענף	סיכון אשראי כולל	מזה: סיכון אשראי בעייתי	שיעור סיכון בעייתי	סיכון אשראי כולל(1)	מזה: סיכון אשראי בעייתי	שיעור סיכון בעייתי
	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח		%
תעשיה	23,836	698	2.9	22,904	739	3.2
בינוי ונדל"ן - בינוי	52,138	1,069	2.1	49,371	1,219	2.5
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	32,118	1,709	5.3	30,507	1,361	4.5
מסחר	40,949	1,077	2.6	37,998	931	2.5
שירותים פיננסיים	43,610	4	0.0	35,968	5	0.0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	74,860	319	0.4	73,674	313	0.4
אנשים פרטיים - אחר	74,615	861	1.2	74,956	529	0.7
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	4,151	473	11.4	3,842	466	12.1
תחבורה ואחסנה	8,149	226	2.8	7,434	271	3.6
ענפים אחרים	39,919	1,370	3.4	39,561	1,382	3.5
סך-הכל ציבור	**394,345**	**7,806**	**2.0**	**376,215**	**7,216**	**1.9**
בנקים	9,021	-	-	7,136	-	-
ממשלות	42,405	-	-	36,055	-	-
סך-הכל	**445,771**	**7,806**	**1.8**	**419,406**	**7,216**	**1.7**

הערה:
(1) סווג מחדש - בעקבות טיוב נתונים .

ברבעון הראשון של שנת 2023, עלה היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לבין סיכון האשראי הכולל. חל גידול בסך החוב הבעייתי בעיקר בענפים בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן, אנשים פרטיים - אחר ומסחר. מנגד חל קיטון בסך החוב הבעייתי בעיקר בענפים בינוי ונדל"ן - בינוי, תחבורה ואחסנה ותעשיה.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, הכוללת הפרשה על בסיס קבוצתי והפרשה על בסיס פרטני, לא כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני, עמדה ביום 31 במרס 2023 על 3,362 מיליון ש"ח והיוותה 1.3% מהאשראי לציבור, לעומת יתרת הפרשה בסך של 3,209 מיליון ש"ח, שהיוותה 1.3% מהאשראי לציבור, ביום 31 בדצמבר 2022.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי שאינו צובר עמדה ביום 31 במרס 2023 על 276 מיליון ש"ח, לעומת יתרת הפרשה בסך של 248 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי צובר עמדה ביום 31 במרס 2023 על 3,086 מיליון ש"ח (מזה בגין חובות בעייתיים צוברים - 414 מיליון ש"ח), לעומת יתרת הפרשה בסך של 2,961 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022 (מזה בגין חובות בעייתיים צוברים - 463 מיליון ש"ח).

מאפייני סיכון של תיק האשראי לציבור

התפלגות ההוצאות ושיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי בענפי המשק השונים ביחס ליתרת האשראי לציבור באותם ענפים

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס			
	2023		2022	
ענף	הוצאה להפסדי אשראי (הקטנת הוצאות) במיליוני ש"ח	שיעור ההוצאה (הקטנת הוצאות) %	הוצאה להפסדי אשראי (הקטנת הוצאות) במיליוני ש"ח	שיעור ההוצאה (הקטנת הוצאות) %
תעשיה	13	0.4	(15)	(0.5)
בינוי ונדל"ן - בינוי	61	1.0	(7)	(0.1)
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	41	0.6	(21)	(0.4)
מסחר	16	0.2	(23)	(0.4)
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	1	0.1	(38)	(4.1)
תחבורה ואחסנה	(2)	(0.1)	1	0.1
שירותים פיננסיים	7	0.2	7	0.2
שירותים עסקיים אחרים	(7)	(0.4)	(12)	(0.7)
שירותים ציבוריים וקהילתיים	(10)	(0.3)	19	0.6
ענפים אחרים	14	0.7	5	0.3
סך-הכל מסחרי	**134**	**0.4**	**(84)**	**(0.3)**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	6	-	11	0.1
אנשים פרטיים - אחר	60	0.7	17	0.2
סך -הכל הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי לציבור	**200**	**0.3**	**(56)**	**(0.1)**
סך- הכל בנקים וממשלות	4	0.4	(4)	(0.6)
סך -הכל הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	**204**	**0.3**	**(60)**	**(0.1)**

ניירות ערך

כללי. ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 51,215 מיליון ש"ח, לעומת 44,794 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 14.3%. ניירות הערך בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט, שההשקעה בהם ליום 31 במרס 2022 היוותה שיעור של 5% או למעלה מזה מכלל התיק: "ממשלתית משתנה 1130" ו-"מק"מ 314", שהגיעו לכ-9.2% ולכ-6.0% מכלל התיק, בהתאמה.
ליום 31 במרס 2023, כ-72.6% מהתיק מושקע באיגרות חוב ממשלתיות וכ-15.3% מהתיק מושקע באיגרות חוב מגובות משכנתא של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae) בדירוג AAA (מזה כ-0.5% מהתיק מושקע באיגרות חוב של סוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב (GSE)). לפרטים בדבר השקעות הבנק באיגרות חוב, לפי ענפי משק, ראו "נספחים לדוח הרבעוני", נספח 2, סעיפים 1-3. לפרטים בדבר התפלגות ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות, לפי ממשלות עיקריות, ראו "נספחים לדוח הרבעוני" - נספח 3, סעיף 2.
לפרטים בדבר מדיניות ניהול תיקי הנוסטרו, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 38).

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה

	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	במיליוני שקלים חדשים		ב-%
מטבע ישראלי לא צמוד	26,989	21,961	22.9
מטבע ישראלי צמוד למדד	3,207	2,494	28.6
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	19,181	18,546	3.4
מניות - פריטים שאינם כספיים	1,838	1,793	2.5
סך-הכל	**51,215**	**44,794**	**14.3**

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלו בשיעור של 3.4% לעומת 31 בדצמבר 2022. במונחים דולריים גדלה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 36 מיליון דולר, עליה של 0.7% לעומת 31 בדצמבר 2022. סך כל ניירות הערך, הכוללים את ניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 13.2% לעומת 31 בדצמבר 2022.

הרכב תיק ניירות הערך לפי הסיווג לתיקים

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מסווגים ניירות הערך כלהלן: איגרות חוב המוחזקות לפדיון, איגרות חוב זמינות למכירה, השקעה במניות שאינן למסחר וניירות ערך למסחר.

הרכב ההשקעות בניירות ערך על פי הסיווג לתיקים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים

	31 במרס 2023		31 בדצמבר 2022		
	עלות מופחתת (במניות-עלות)	שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	שווי הוגן	הערך במאזן
	במיליוני שקלים חדשים					
איגרות חוב						
מוחזקות לפדיון	13,582	12,315	13,582	14,847	13,594	14,847
זמינות למכירה	30,980	29,482	29,482	27,344	25,858	25,858
למסחר	6,312	6,313	6,313	2,309	2,296	2,296
מניות						
שאינן למסחר	1,737	1,811	1,811	1,692	1,767	1,767
למסחר	4	27	27	4	26	26
סך-הכל ניירות ערך	**52,615**	**49,948**	**51,215**	**46,196**	**43,541**	**44,794**

איגרות חוב קונצרניות (לא כולל איגרות חוב מגובות משכנתאות ונכסים). תיק איגרות חוב זמינות למכירה של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2023, כולל השקעה באיגרות חוב קונצרניות בסכום של 2,689 מיליון ש"ח (מזה סך של 379 מיליון ש"ח המוחזק על ידי אי די בי ניו יורק), לעומת סך של 2,703 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022, ירידה של 0.5%. לפרטים בדבר רווחים (הפסדים) שטרם מומשו הכלולים ביתרת איגרות החוב האמורות, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

העברת איגרות חוב לתיק המוחזק לפדיון. ביום 17 במאי 2022 העבירו הבנק, אי די בי ניו יורק ובנק מרכנתיל דיסקונט, איגרות חוב מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון, בהיקף כולל של כ-4.5 מיליארד ש"ח. כנדרש בהוראות הדיווח, ההפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום ההעברה, בגין איגרות החוב האמורות, ימשיך להיות מוצג ברווח כולל אחר ויופחת לרווח והפסד על פני משך החיים הנותרים של איגרות החוב כהתאמת תשואה. יתרת ההפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום 31 במרס 2023, בגין איגרות החוב האמורות, הסתכם בסך של 386 מיליון ש"ח לפני מס.

השקעות בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים

כללי. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2023 כולל השקעה באיגרות חוב מגובות משכנתאות ונכסים בסכום של 9,434 מיליון ש"ח, לעומת סך של 8,412 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, עליה בשיעור של 12.1%. הסכום כולל השקעה באיגרות חוב מגובות משכנתאות ונכסים בסכום של 8,571 מיליון ש"ח, אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, לעומת סך של 7,592 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, עליה בשיעור של 12.9%. כ-83.3% מאיגרות החוב מגובות משכנתאות ונכסים, מורכבות מאיגרות חוב של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae) בדרוג AAA בארצות הברית. ההשקעה באיגרות החוב האמורות אינה כוללת חשיפה לשוק ה-Subprime.

ליום 31 במרס 2023, כלל תיק ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים הפסדים שטרם מומשו, נטו, בסך של 969 מיליון ש"ח, לעומת 1,063 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022.

לפרטים בדבר הסוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 39).

CLO. אי די בי ניו יורק מחזיק איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, בסך כולל של כ-715 מיליון ש"ח. ניירות הערך כאמור מדורגים בדירוג AA-AAA, על ידי סוכנות דירוג אחת לפחות. הבנק מחזיק איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, בסך של 863 מיליון ש"ח. ניירות הערך כאמור מדורגים בדירוג AA-AAA. לפרטים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים בדבר ירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה

לאור מגמת העלייה בתשואות לפדיון שנרשמה בשוק איגרות החוב ברבעון הראשון של שנת 2023, נרשמו ברבעון הראשון הפסדים שטרם מומשו הכלולים בתיק איגרות החוב הזמינות למכירה, שהסתכמו ליום 31 במרס 2023 לסך של 1,537 מיליון ש"ח (לפני מס), המהווים כ-5.2% מיתרת התיק (31 בדצמבר 2022 - הפסדים בסך של 1,566 מיליון ש"ח, כ-6.0% מיתרת התיק). להערכת ההנהלה, הפסדים אלה נובעים מעליית תשואות בשוק ההון בשנת 2022, המוסברת בצפי לעליית ריבית ושינוי בציפיות האינפלציה. עוד יצוין כי עיקר ההפסדים בתיק מיוחס לאיגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלות (בעיקר ממשלת ישראל) ולאיגרות חוב מגובות נכסים או משכנתאות. בהתבסס על האמור לעיל, מעריכה הנהלת הבנק שהפסדים אלה נובעים משינויים בשוק ולא מהפסדי אשראי. סיווגם של הפסדים הגלומים בתיק איגרות החוב הזמינות למכירה נבחן על ידי הבנק בתדירות רבעונית. לא הוכרה הפרשה לירידת ערך בדוח רווח והפסד ברבעון הראשון של שנת 2023.

לפרטים בדבר בחינת ירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה, ראו להלן "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים" וביאור 1 ד' סעיף 4א לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 (עמ' 122).

לפרטים בדבר הפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של איגרות חוב זמינות למכירה, אשר נמצאות בפוזיציית הפסד, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן

יתרת ההתאמות המוצגת בהון בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, כולל בגין השאלות, הסתכמה ביום 31 במרס 2023 בסך של 1,937 מיליון ש"ח הפסדים שטרם מומשו לפני השפעת המס, לעומת 1,940 מיליון ש"ח הפסדים שטרם מומשו לפני השפעת המס, ליום 31 בדצמבר 2022.

נכסי לקוחות

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2023, הסתכמו בסך של 289,712 מיליון ש"ח, לעומת 292,293 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, ירידה בשיעור של 0.9%.

נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה

	31 במרס 2023		31 בדצמבר 2022		
	במיליוני ש"ח	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	% מסך פקדונות הציבור	שיעור השינוי ב-%
מטבע ישראלי לא צמוד	188,982	65.2	196,945	67.4	(4.0)
מטבע ישראלי צמוד למדד	4,508	1.6	4,188	1.4	7.6
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	96,222	33.2	91,160	31.2	5.6
סך-הכל פקדונות הציבור	**289,712**	**100.0**	**292,293**	**100.0**	**(0.9)**

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלו בשיעור של 5.6% לעומת 31 בדצמבר 2022. במונחים דולריים עלו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 712 מיליון דולר, עליה של 2.7% לעומת 31 בדצמבר 2022. סך כל פקדונות הציבור, הכוללים את הפקדונות במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירדו בשיעור של 1.8% לעומת דצמבר 2022.

נתונים אודות התפתחות היתרות של פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	שינוי ב-%
	במיליוני שקלים חדשים		
פעילות ישראל:			
משקי בית	95,659	94,036	1.7
בנקאות פרטית	23,203	22,319	4.0
עסקים קטנים וזעירים	47,437	47,752	(0.7)
עסקים בינוניים	15,507	15,093	2.7
עסקים גדולים	44,283	48,002	(7.7)
גופים מוסדיים	26,505	29,655	(10.6)
סך-כל פעילות ישראל	**252,594**	**256,857**	**(1.7)**
סך-כל פעילות חו"ל	**37,118**	**35,436**	**4.7**
סך-הכל	**289,712**	**292,293**	**(0.9)**

סך כל האשראי לציבור, נטו, ביחס לפקדונות הציבור היווה ביום 31 במרס 2023 כ-86.1%, לעומת 82.5% בסוף שנת 2022.
פקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות, הסתכמו ביום 31 במרס 2023, בסך של 7,950 מיליון ש"ח.
ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות. ביום 31 במרס 2023, עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות על סך של כ-216.17 מיליארד ש"ח, כולל סך של כ-0.99 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, לעומת סך של כ-215.55 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, אשר כלל סך של כ-1.75 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, עליה של כ-0.3%. לפרטים בדבר הכנסות מפעילות בניירות ערך, ראו לעיל "התפלגות העמלות". בנוסף, יתרת ניירות ערך שהוחזקו בבנק מרכנתיל דיסקונט עבור לקוחותיו עמדה ביום 31 במרס 2023 על סך של 11.4 מיליארד ש"ח, לעומת 11.45 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, ירידה של 0.4%.
ייעוץ פנסיוני. הצבירה הכוללת בגין כל הלקוחות המיועצים של הבנק ליום 31 במרס 2023, הסתכמה בכ-21.5 מיליארד ש"ח, לעומת 21.65 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, ירידה של 1.0%, אשר נבעה, בין היתר, מהירידות בשווקים ברבעון הראשון של שנת 2023.

הון והלימות ההון

ההוראות. ההוראות בדבר "כללי באזל III", אשר חלות מיום 1 בינואר 2014, כוללות דרישה לעמידה ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5%. לפרטים בדבר השפעת הדרישה בעניין הלוואות לדיור ולפרטים בדבר הקלה זמנית שניתנה בעניין זה, ראו ביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 1 (ב).
הנפקות של מכשירי הון. מכשירי ההון שניתן להנפיק בהתאם להוראות באזל III, כוללים מנגנונים ל"ספיגת הפסדים" בין בהמרה למניות ובין במחיקה (חלקית או מלאה) של מכשיר ההון.
הקלות בגין תוכנית ההתייעלות. הפיקוח על הבנקים אישר לבנק הקלות בגין תוכניות פרישה 2018 ו-2020. הפיקוח על הבנקים אישר גם לבנק מרכנתיל דיסקונט הקלות בגין תוכנית פרישה 2020. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 185) וביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 1 (ג).
היערכות הבנק. הבנק ערך תוכנית מפורטת לעמידה ביעדי הון, שהם לפחות ברמת ההון שנקבעה בהנחיות המפקח על הבנקים ובלוחות הזמנים שפורסמו על ידו, והוא פועל ליישומה.
ההשפעה של עליה בריבית. להערכת הבנק, עליה בריבית בשיעור של 1%, תגרום להקטנת יחס הון עצמי רובד 1 בכ-0.10%, במונחי 31 במרס 2023 (התחשיב מבוסס על השפעה של עליה מקבילה בריבית בשיעור 1% על תיק ניירות ערך הקבוצתי וההתחייבויות האקטואריות ליום 31 במרס 2023 בניכוי השפעת המס).
השפעת דירוג האשראי של ישראל. לדירוג האשראי של ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, נוכח העובדה שדרישות ההון בגין חשיפות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי (למשל: רשויות מקומיות) ולבנקים, נגזרות מדירוג האשראי של המדינה. להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של ישראל (notch אחד), יגרום הדבר לירידה של 0.2% ביחס הון רובד 1, במונחי 31 במרס 2023.

יעד הון עצמי רובד 1 ויעד הון כולל

אחת לשנה לפחות מאשר הדירקטוריון את יעדי ההון של הבנק, אשר כוללים יעד הון עצמי רובד 1 ויעד הון כולל. יעדים אלה מבוססים על המדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון, המבטאת את התיאבון לסיכון של הבנק, לפיה הבנק נדרש להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהשיעור הנדרש על פי תוצאת ה-ICAAP ועל פי תרחיש קיצון מערכתי. יצויין כי יעדים אלה מביאים בחשבון, בין היתר, את תוצאות תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק (תוצאות ה-ICAAP) ואת תוצאות הליך ה-SREP האחרון שהתקיים, הכולל דיאלוג בין הבנק לבין הפיקוח על הבנקים ביחס לסיכונים הספציפיים של הבנק במועד שבו הליך זה התקיים ומבחני הקיצון האחידים שבוצעו[1].

על רקע התפשטות נגיף הקורונה ובמטרה לתמוך בצרכי האשראי של לקוחותיו בתקופה זו, החליט דירקטוריון הבנק ביום 7 באפריל 2020, להתאים את יעד יחס הון עצמי רובד 1 ל-8.9% (במקום 9.9% קודם לכן), כפי שאיפשרה הוראת השעה שפרסם הפיקוח על הבנקים (ראו לעיל). יעד ההון הכולל הותאם אף הוא, בהתאמה.

ביום 22 בנובמבר 2021 החליט דירקטוריון הבנק לחזור ולהעמיד את יעד יחס הון עצמי רובד 1 בטווח היעד שהיה בתוקף ערב כניסת הוראת השעה לתוקף. על יסוד הליכי ה-ICAAP וה-SREP כאמור, לרבות מבחני הקיצון האחידים האחרונים שבוצעו, החליט הדירקטוריון להקטין את היעד האמור ב-0.15% ולהעמיד אותו על שיעור של 9.75% וכן להקטין את יעד ההון הכולל המינימלי ולהעמיד אותו על שיעור של 12.6%.

לפרטים נוספים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2022.

תכנון ההון

במסגרת תהליך תכנון ההון נקבעו יעדי ההון של תוכנית העבודה, במתווה המאפשר הגעה ליעדי הדירקטוריון, תוך שמירת כרית הון למקרה של תנודות בלתי צפויות בעלות השפעה על יחס ההון, ומהם נגזר תקציב נכסי הסיכון. הקצאת נכסי הסיכון בין היחידות העסקיות וחברות הבת תואמת לתכנון האסטרטגי, תוך אופטימיזציה של התשואה להון של הקבוצה.

במתווה ההון נלקחים פרמטרים שונים המשפיעים על יחסי ההון, כגון: הנחת רווחיות בהלימה לתקציב נכסי הסיכון, חלוקת דיבידנד, שינויים בקרנות ההון השונות, התאמות פיקוחיות והפחתות בהתאם להוראות מעבר. הבנק בוחן מספר תרחישים להגעה ליחסי ההון שנקבעו.

במסגרת תהליך ניהול ההון, הבנק בוחן באופן שוטף את יכולת העמידה ביעדי ההון הפנימיים שקבע הדירקטוריון ובתוכנית העבודה. במידה ויחס ההון החזוי רחוק מהתכנון (בשיעור שנקבע מראש), מתקיים דיון הנהלה לבחינת הצעדים הנדרשים לעמידה במתווה שנקבע - צעדים כגון צמצום נכסי סיכון, שימוש בכרית ההון ועוד.

לפרטים נוספים, ראו "הלימות ההון" במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2022. המסמך עומד לעיון יחד עם הדוח השנתי של הבנק לשנת 2022 באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך, ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

חשיפה בגין ההשקעה בדיסקונט בנקורפ. אינק

קיימת חשיפה דולרית (פוזיציה מבנית) בסך של 1,161 מיליון דולר ליום 31 במרס 2023, אשר נובעת מההשקעה בחברת הבת הבנקאית בניו יורק (דיסקונט בנקורפ. אינק). חשיפה זאת מונעת תנודות מהותיות ביחס ההון לרכיבי סיכון הנגרמות מהשפעת שינויים בשער החליפין של הדולר על סיכון האשראי. מאידך, שינויים בשער החליפין של הדולר משפיעים על הערך השקלי של ההשקעה בחברה הבת האמורה וגורמים לתנודות ברווח הכולל האחר ובהון הבנק.

מרכיבי ההון

סך-כל ההון ליום 31 במרס 2023, הסתכם בסך של 26,750 מיליון ש"ח, לעומת סך של 25,478 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 5.0%.

ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 31 במרס 2023, הסתכם בסך של 26,096 מיליון ש"ח, לעומת 24,880 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 4.9%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, בניכוי השפעת המס, מעליה בסך של 127 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים ומרווח אקטוארי, נטו, בסך של 16 מיליון ש"ח.

יחס סך-כל ההון, לסך כל הנכסים ליום 31 במרס 2023, הגיע לשיעור של 6.9%, לעומת 6.8% ביום 31 בדצמבר 2022.

1 למשמעות המונח "תרחיש קיצון אחיד" ולפרטים נוספים, ראו "תרחיש קיצון" בפרק ג' בדוח שנתי 2022 (עמ' 56) וכן "הערכת הנאותות ההונית" במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע הוסף על סיכונים", אשר פורסם במסגרת דוח שנתי 2022.

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 31 במרס 2023

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2023, הגיע לשיעור של 10.22%, לעומת 10.25% ביום 31 בדצמבר 2022.
יחס ההון הכולל ליום 31 במרס 2023, הגיע לשיעור של 12.91%, לעומת 13.03% ליום 31 בדצמבר 2022.

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 31 במרס 2023

	31 בדצמבר	31 במרס	
	2022	2022	2023
	במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים	25,353	23,473	26,543
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	-	-	-
הון רובד 1	**25,353**	**23,473**	**26,543**
הון רובד 2	6,878	6,132	7,003
סך-כל ההון הכולל	**32,231**	**29,605**	**33,546**
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי[2]	225,052	201,893	234,601
סיכון שוק	3,633	3,677	4,747
סיכון CVA	2,077	1,489	2,428
סיכון תפעולי	16,685	15,460	18,012
סך-הכל יתרות משוקללות	**247,447**	**222,519**	**259,788**
3. יחס ההון לרכיבי הסיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.25	10.55	10.22
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.03	13.30	12.91
יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים			
יחס הון עצמי רובד 1[1]	9.19	9.17	9.19
יחס ההון הכולל	12.50	12.50	12.50

הערות:

(1) בתוספת 0.19% בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור – ראו ביאור 9 (1) (ב) לתמצית הדוחות הכספיים (ליום 31 במרס 2022: 0.17% וליום 31 בדצמבר 2022: 0.19%).

(2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 227 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2022: 325 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022: 252 מיליון ש"ח) בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות וסך של 268 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע (ליום 31 בדצמבר 2022: 555 מיליון ש"ח).

גיוס מקורות

הבנק עשוי לגייס מכשירי הון פיקוחיים נוספים, בהתאם לתוכנית העבודה של הבנק לשנת 2022 ותנאי השוק, על מנת לעמוד ביעדי ההון הכולל לשנת 2023.

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

במסגרת המסמך "גילויים פיקוחיים נוספים" מובא תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו. במסגרת המסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" מובא גילוי על ההון הרגולטורי וניהולו ובכלל זה הרכב ההון הפיקוחי. המסמכים עומדים לעיון באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך, באתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ובאתר הבנק.

חלוקת דיבידנדים

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד שאישר הדירקטוריון, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 44).
ביום 16 במאי 2023, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2023 (לעומת 20% עד וכולל רבעון רביעי 2022), בסך של כ-380.7 מיליון ש"ח, המהווה כ-30.78 אג' לכל מניה רגילה א' בת 0.1 ש"ח ע.נ.. פרטים נוספים אודות החלטת הדירקטוריון, ובכלל זה המועדים שנקבעו כיום הקובע וכיום התשלום, נכללים בדוח מיידי שהבנק מפרסם במקביל לפרסומו של דוח זה.

לפרטים בדבר דיבידנדים ששולמו החל מרבעון ראשון 2022, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים בדבר מגבלות שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, ראו ביאור 24 ג' (2) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 (עמ' 182).

פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים - נתונים כמותיים עיקריים והתפתחויות עיקריות

כללי

מגזרי הפעילות הפיקוחיים, הוגדרו על ידי בנק ישראל בהוראות החדשות בהתבסס על מאפייני לקוחותיהם, כגון: אופי פעילותם (בהתייחס ללקוחות הפרטיים), או מחזורם העסקי (בהתייחס ללקוחות העסקיים), במתכונת הקושרת על בסיס אחיד וחד ערכי, בין הלקוחות השונים בכלל המערכת הבנקאית, לבין מגזרי הפעילות הפיקוחיים.
בהתאם להוראות, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים"), בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות - (ASC 280). ואולם, בהתאם להוראות החדשות ולהבהרות של הפיקוח על הבנקים, הגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה יתייחסו למגזרי פעילות פיקוחיים בלבד. בביאור 13 לתמצית הדוחות הכספיים מובא גילוי כמותי למגזרי הפעילות הניהוליים שהבנק זיהה.
נתונים מרוכזים אודות הפעילות במגזרים השונים מובאים בביאורים 12 ו-13 לתמצית הדוחות הכספיים
לפרטים בדבר הוראות הדיווח לציבור הרלבנטיות, והגדרת המגזרים השונים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח אשר שימשו בהכנת הנתונים, ראו ביאור 29 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 (עמ' 206-207).

מגזר משקי בית (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 423 מיליון ש"ח, לעומת סך של 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 264.7%. העליה ברווח הושפעה, בעיקר, מגידול בהכנסות.
ההוצאות בגין הפסדי האשראי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 נרשמו הוצאות בסך של 68 מיליון ש"ח, לעומת סך של 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 134.5%. העליה בהוצאות נבעה, בעיקר, מההפרשה הקבוצתית.

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי בית (פעילות בישראל)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
סך ההכנסות	1,646	1,000	4,966
הוצאות בגין הפסדי אשראי	68	29	222
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	925	807	3,393
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	423	116	849

לפרטים נוספים אודות מגזר משקי בית (פעילות בישראל), ובכלל זה פרטים בדבר פעילות המשכנתאות, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר בנקאות פרטית (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 58 מיליון ש"ח, לעומת סך של 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 427.3%. העליה ברווח הושפעה, בעיקר, מגידול בהכנסות.

נתונים עיקריים אודות מגזר בנקאות פרטית (פעילות בישראל)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
סך ההכנסות	120	37	280
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	(1)	1	1
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	32	21	111
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	58	11	112

לפרטים נוספים אודות מגזר בנקאות פרטית, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 255 מיליון ש"ח, לעומת סך של 140 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 82.1%. העליה ברווח הושפעה, בעיקר, מגידול בהכנסות.
ההוצאות בגין הפסדי האשראי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 נרשמו הוצאות בסך של 73 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהוצאות נבעה, בעיקר, מעליה בהפרשה הקבוצתית.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
סך ההכנסות	824	524	2,555
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	73	(4)	89
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	351	333	1,371
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	255	140	721

לפרטים נוספים אודות מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל), ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 87 מיליון ש"ח, לעומת סך של 53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 64.2%.
ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
סך ההכנסות	208	137	648
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	1	(8)	35
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	72	70	281
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	87	53	221

לפרטים נוספים אודות מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל), ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 129 מיליון ש"ח, לעומת סך של 141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 8.5%.
ההוצאות בגין הפסדי האשראי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 נרשמו הוצאות בסך של 74 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהוצאות נבעה, בעיקר, מעליה בהפרשה הקבוצתית.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
סך ההכנסות	473	315	1,576
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	74	(47)	70
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	187	158	703
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	129	141	528

לפרטים נוספים אודות מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל), ובכלל זה פרטים בדבר פעילות בניה ונדל"ן, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 3 מיליון ש"ח, לעומת 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
סך ההכנסות	21	9	77
הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	(6)	(2)
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	17	14	59
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	3	1	14

לפרטים נוספים אודות מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל), ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

סך ההכנסות של המגזר בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 הסתכמו בסך של 574 מיליון ש"ח, לעומת 783 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 26.7%. הקיטון בהכנסות הושפע, בין היתר, מקיטון במימוש נכסים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ומעליה במחיר הכסף על הפקדונות, בקיזוז עליה במחיר הכסף על האשראי ועליה בריבית פקדונות בבנקים ואג"ח. ראו ביאור 20 לתמצית הדוחות הכספיים.
הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 193 מיליון ש"ח, לעומת סך של 443 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 56.4%.

נתונים עיקריים אודות מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
סך ההכנסות	574	783	1,494
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	4	(4)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	141	121	465
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	193	443	702

לפרטים נוספים אודות מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל), ובכלל זה פרטים בדבר פעילות חברות ריאליות, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

פעילות בחו"ל

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך של 121 מיליון ש"ח, לעומת סך של 78 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 55.1%.
ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בהקטנת הוצאות בסך של 15 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר פעילות בחו"ל

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
סך ההכנסות	391	281	1,348
הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי	(15)	(21)	(8)
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	237	183	834
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	121	78	348

לפרטים נוספים אודות מגזר פעילות בחו"ל, ראו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

חברות מוחזקות עיקריות

התפלגות הרווח הנקי לפי מבנה הקבוצה

	תרומה לרווח הקבוצה				
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				
	2023		2022		
	במיליוני ש"ח	% מהרווח הנקי	במיליוני ש"ח	% מהרווח הנקי	% השינוי
פעילות בנקאית:					
בנקים מסחריים:					
הבנק	803	63.3	680	69.2	18.1
בנק מרכנתיל דיסקונט	237	18.7	121	12.3	95.9
בחו"ל - דיסקונט בנקורפ	94	7.4	78	7.9	20.5
פעילות אחרת:					
כרטיסי אשראי לישראל	112	8.8	49	5.0	128.6
דיסקונט קפיטל	26	2.0	57	5.8	(54.4)
שירותים פיננסים אחרים	(3)	(0.2)	(2)	(0.2)	(50.0)
סך-הכל	**1,269**	**100.0**	**983**	**100.0**	**29.1**

התרומה של החברות המוחזקות, בארץ ובחוץ לארץ, לתוצאות העסקיות של הבנק, בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, הסתכמה ברווח בסך של 466 מיליון ש"ח, לעומת 303 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ורווח בסך של 1,203 מיליון ש"ח בכל שנת 2022.
הבנק מעריך את הביצועים וההזדמנויות של החברות המוחזקות העיקריות, הערכה אשר כוללת, מעת לעת, את הבחינה של החלופות האסטרטגיות הנוגעות לחברות המוחזקות העיקריות.
להלן יובאו עיקרי ההתפתחויות בחברות המוחזקות העיקריות.

דיסקונט בנקורפ אינק.

דיסקונט בנקורפ אינק. (להלן: "בנקורפ") הינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק. בנקורפ היא חברת החזקות בנקאיות שהתאגדה על פי חוקי מדינת דלאוור. בנקורפ מחזיקה במלוא הבעלות והשליטה ב-אי די בי ניו יורק. אי די בי ניו יורק הינו הגדול בין הבנקים הישראלים הפועלים בחו"ל. הנתונים המובאים בסעיף זה להלן נלקחו מהדוחות הכספיים של בנקורפ.

דיסקונט בנקורפ אינק. – נתונים עיקריים

	רבעון ראשון		שנת
	2023	2022	2022
	במיליוני דולר		
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:			
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	30	28	114
הכנסות ריבית, נטו	87	72	335
הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי	(4)	(7)	(3)
הכנסות שאינן מריבית	17	18	67
הוצאות תפעוליות ואחרות	68	58	255
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:			
סך-כל הנכסים	12,830	12,980	12,512
אשראי לציבור, נטו	8,086	8,564	8,154
ניירות ערך	2,679	2,804	2,460
פקדונות הציבור	10,773	11,301	10,479
סך-כל ההון	1,161	1,116	1,121
		ב-%	
מדדי ביצוע עיקריים:			
התשואה להון	10.5	9.7	10.2
יחס יעילות	65.4	64.4	63.4
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	15.3	13.5	15.1
הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור	(0.18)	(0.31)	(0.03)
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית	3.03	2.34	2.80

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות ברבעון, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, הם: גידול בהכנסות ריבית נטו (15.6 מיליון דולר; 21.7%) שהושפע משיפור בתשואה על הנכסים, ירידה בביטול הוצאות להפסדי אשראי (2.9 מיליון דולר), וגידול בסך ההוצאות התפעוליות ואחרות (9.9 מיליון דולר; 6.4%) שנבע, בעיקר, מגידול בהוצאות משכורת.

התרומה של בנקורפ לתוצאות העסקיות של הבנק הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2023 לרווח בסך של 94 מיליון ש"ח (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 12 מיליון ש"ח), לעומת 78 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2022 (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 5 מיליון ש"ח).

לפרטים בדבר הליכים בעניין סוגיות מסוימות ביחס לתכנית הציות של אי די בי ניו יורק, ראו להלן "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית" בסעיף "פעילות בחו"ל - פרטים נוספים".

הדוחות הכספיים השנתיים של בנקורפ ושל אי די בי ניו יורק עומדים לעיון באתר של אי די בי ניו יורק (IDB Bank). נתונים כספיים, שנתיים ורבעוניים, עומדים לעיון באתר האינטרנט של ה-FDIC.

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

בנק מרכנתיל דיסקונט הינו חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק.

בנק מרכנתיל דיסקונט – נתונים עיקריים

	רבעון ראשון		שנת
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:			
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	237	121	601
הכנסות ריבית, נטו	563	359	1,746
הוצאות בגין הפסדי אשראי	53	25	155
הכנסות שאינן מריבית	109	89	376
הוצאות תפעוליות ואחרות	255	241	1,051
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:			
סך-כל הנכסים	64,417	60,900	64,786
אשראי לציבור, נטו	43,718	39,494	42,569
ניירות ערך	7,109	7,035	6,988
פקדונות הציבור	50,741	48,881	51,047
סך-כל ההון	4,262	3,691	4,055
	ב-%		
מדדי ביצוע עיקריים:			
התשואה להון	23.0	12.9	15.7
יחס יעילות	37.9	53.8	49.5
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.75	14.18	13.60
הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.50	0.30	0.38
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית	3.61	2.51	2.92

הגורמים העיקריים אשר השפיעו על התוצאות העסקיות. הרווח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפע, בעיקר, מהגורמים הבאים: עליה בסך של 28 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי; עליה בסך של 204 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, נטו, גידול של 56.8%, שנבע בעיקר מהעליה בשערי הריבית ועליה ביתרות הממוצעות של הנכסים המניבים; ועליה בסך של 20 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית.

תוכנית אסטרטגית. לפרטים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 51).

לפרטים בדבר תובענות ובקשות לאשר אותן כתובענות ייצוגיות ולפרטים בדבר הליכים נוספים, ראו ביאור 26 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, סעיפים 10.7 ו-10.8 (עמ' 196) וביאור 10 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 3.1.

הדוחות השנתיים והרבעוניים של בנק מרכנתיל דיסקונט עומדים לעיון באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, תחת "מרכנתיל הנפקות", ובאתר של בנק מרכנתיל דיסקונט.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל ("כאל") הינה חברה בת של הבנק. ליום 31 במרס 2023 הבנק החזיק 71.8% מזכויות ההון ו-79.0% מזכויות הצבעה בכאל. יתרת המניות מוחזקת בידי הבנק הבינלאומי.
לפרטים בדבר הפרדת כאל מקבוצת דיסקונט, ראו ביאור 17 ב' 1 לתמצית הדוחות הכספיים.

כרטיסי אשראי לישראל – נתונים עיקריים

	רבעון ראשון		שנת
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:			
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	263	80	309
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק[1]	112	49	190
הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	423	377	1,651
הכנסות ריבית, נטו	194	160	680
הכנסות שאינן מריבית	301	17	102
סך כל ההוצאות	583	439	1,992
מזה: הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	41	(1)	97
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:			
סך-כל הנכסים	19,435	16,867	18,547
אשראי לציבור נושא ריבית	8,416	7,188	8,183
סך-כל ההון	2,278	2,305	2,120
		ב-%	
מדדי ביצוע עיקריים:			
התשואה להון	50.0	14.3	14.3
יחס יעילות	59.0	79.4	77.9
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.9	16.0	13.5
מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי - במיליוני ש"ח	39,699	34,587	149,851
מספר כרטיסים פעילים - באלפים	3,382	3,172	3,330

הערה:
(1) הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העיסקיות של הבנק נובע מהכרה בחבות מס שוטפת בגין ההשקעה בחברה ומשיעור ההחזקה של הבנק בחברה.

התוצאות העסקיות של כאל בתקופת הדוח, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, הושפעו בעיקר מעליה בהכנסות (68 מיליון ש"ח, 12.1%), שנבעה בעיקר מעליה בהכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי (46 מיליון ש"ח, 12.1%), שנבעה בעיקר מגידול במחזורי ההנפקה של החברה (לעומת הרבעון המקביל אשתקד), ומעליה בהכנסות ריבית נטו (34 מיליון ש"ח, 20.9%), שנבעה בעיקר מצמיחה בשיעור של 17% בתיק האשראי של החברה. מנגד חלה עליה בהוצאות החברה (70 מיליון ש"ח, 15.9%), שנבעה בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות של החברה.
הרווח ברבעון הראשון הושפע, בין היתר מרווח ממימוש מבנה החברה בגבעתיים, בסך של 231 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס ומנגד, מרישום הוצאה בגין אופציית הפאנטום שהוענקה לחברת אל על, בסך של 40 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס (ראו ביאור 17 ב' 1 וביאור 20 לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה).
תוכנית אסטרטגית. לפרטים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 53).
חלוקת דיבידנד. ביום 31 במרס 2023 חילקה כאל דיבידנד בסך של 74 מיליון ש"ח לבעלי מניותיה (חלק הבנק כ-53 מיליון ש"ח).
לפרטים בדבר הפעילות בתחום כרטיסי אשראי, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 259-263, 311-317), בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם" להלן וביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.
לפרטים בדבר תובענות ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד כאל, ראו ביאור 26 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, סעיפים 10.1, 10.4 ו-10.9 (עמ' 194-196).
הדוחות השנתיים והרבעוניים של כאל עומדים לעיון באתר החברה.

דיסקונט קפיטל בע"מ

דיסקונט קפיטל בע"מ הינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק, הפועלת בתחום ההשקעות בחברות, בקרנות השקעה פרטיות ובקרנות הון סיכון ומזנין, בתחום הבנקאות להשקעות, בתחום הפצת ניירות ערך ובתחום חיתום להנפקות וניהולן (באמצעות חברה בת).

דיסקונט קפיטל – נתונים עיקריים

	במיליוני שקלים חדשים		שינוי
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לרבעון הראשון של שנת:	2023	2022	ב-%
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	27	70[2]	(61.4)
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק[1]	26	57	(54.4)
נתונים מאזניים:	31.3.2023	31.12.2022	
סך-כל הנכסים	2,600	2,394[2]	8.6
סך-כל ההון	1,328	1,257[2]	5.6

הערות:

(1) הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העיסקיות של הבנק נובע מהכרה בחבות מס שוטפת בגין ההשקעה בחברה.

(2) הוצג מחדש – דיסקונט קפיטל החלה ליישם את כללי החשבונאות הנקוטים בבנק בכל הנוגע להשקעות. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש בהתאם.

לפרטים בדבר ההכנסות מתיק ההשקעות של דיסקונט קפיטל, ראו להלן "חברות ריאליות" בסעיף "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - פרטים נוספים".

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, השתתפה דיסקונט קפיטל, באמצעות חברה בת, ב-9 הנפקות לציבור, ו-5 עסקאות פרטיות, מהן הנפקה פרטית אחת עבור קבוצת דיסקונט, בהיקף כולל של כ-6.7 מיליארד ש"ח. זאת, לעומת 11 הנפקות לציבור, מהן הנפקה אחת עבור קבוצת דיסקונט ו-4 עסקאות פרטיות, בהיקף כולל של כ-6.9 מיליארד ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד.

פרק ג' - סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 54). לפרטים בדבר עקרונות ניהול סיכונים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 54-55).

גילויים בהתאם לנדבך השלישי של באזל

הוראות באזל מרחיבות את דרישות הגילוי, האיכותי והכמותי, בנושא ניהול החשיפות לסיכוני אשראי, סיכוני שוק והסיכון התפעולי, ובתחומים נוספים. גילוי איכותי וכמותי אודות הסיכונים השונים לעיל ולהלן בפרק זה, מובא בדוח שנתי 2022 (עמ' 54-90) וכן במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים". המסמך עומד לעיון יחד עם הדוח השנתי של הבנק לשנת 2022 ויחד עם הדוח של הבנק לרבעון ראשון 2023 (דוח זה) באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך, ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

סיכוני אשראי

לפרטים בדבר "סיכוני האשראי" ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 56-74). לפרטים בדבר חשיפות לרוסיה ואוקראינה, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 63).

אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את הוראות המפקח על הבנקים המחייבות אימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL). ברבעון הראשון של שנת 2022, יושמו לראשונה הכללים החדשים על נתוני 1 בינואר 2022 (יום המעבר). חברת כאל מיישמת את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2023.

במהלך שנת 2022 הבנק המשיך לטייב ולפתח את תהליך מדידת ההפרשות להפסדי אשראי. טיוב ופיתוח כאמור צפויים להימשך גם בשנת 2023. יצוין כי יישום הכללים החדשים חייב גיבוש מתודולוגיה ומודלים מורכבים ויישום טכנולוגי חדש. מטבע הדברים, גם לאחר תחילת היישום לראשונה נמשכים טיוב ופיתוח הליך מדידת ההפרשות להפסדי אשראי ובהתאמה, יכול ופעולות אלה יחייבו שינויים מסוימים בהליך המדידה.
עוד יצוין כי הכללים החדשים אינם מחייבים יישום מתודולוגיה אחידה ועל כן, התאגידים הבנקאיים קבעו לעצמם את המתודולוגיה והמודלים המשמשים ביישום הכללים, תוך הפעלת שיקול דעת. על כן נדרשת זהירות בעריכת השוואה בין השלכות היישום המדווחות על ידי הבנקים.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

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

	מסחרי	דיור	פרטי	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים			
	יתרה ליום 31 במרס 2023			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי[1]				
סיכון אשראי מאזני	154,904	66,025	31,559	252,488
סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	77,757	7,875	39,340	124,972
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי	**232,661**	**73,900**	**70,899**	**377,460**
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:				
1. לא בעייתי	4,526	583	2,066	7,175
2. בעייתי צובר	5,053	86	687	5,826
3. בעייתי לא צובר	1,077	234	164	1,475
סך-הכל סיכון אשראי מאזני	**10,656**	**903**	**2,917**	**14,476**
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	**1,553**	**57**	**799**	**2,409**
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	**12,209**	**960**	**3,716**	**16,885**
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר	81	-	41	122
סך-הכל סיכון אשראי כולל של הציבור[2]	**244,870**	**74,860**	**74,615**	**394,345**
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:				
סיכון אשראי לא צובר	1,125	234	164	1,523
	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי[1]				
סיכון אשראי מאזני	147,607	64,409	31,547	243,563
סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	[5]68,907	8,293	[5]40,551	117,751
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי	**216,514**	**72,702**	**72,098**	**361,314**
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:				
1. לא בעייתי	3,820	603	2,037	6,460
2. בעייתי צובר	4,665	84	437	5,186
3. בעייתי לא צובר	[4]1,211	229	81	[4]1,521
סך-הכל סיכון אשראי מאזני	**9,696**	**916**	**2,555**	**13,167**
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני[3]	**1,375**	**56**	**303**	**1,734**
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	**11,071**	**972**	**2,858**	**14,901**
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר	70	-	45	115
סך-הכל סיכון אשראי כולל של הציבור[2]	**[5]227,585**	**73,674**	**[5]74,956**	**376,215**
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:				
סיכון אשראי לא צובר	[4]1,263	229	81	[4]1,573

הערות:
(1) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
(2) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
(4) ליום 31 בדצמבר 2022 לרבות איגרות חוב קונצרניות לא צוברות בסך של 1 מיליון ש"ח.
(5) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

תנועה בחובות לא צוברים (בגין אשראי לציבור בלבד)

	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס							
	2023				2022			
	מסחרי	דיור	פרטי	סך-הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים							
תנועה בחובות לא צוברים (בגין אשראי לציבור בלבד):								
יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת תקופה	**1,210**	**229**	**81**	**1,520**	**1,184**	**275**	**72**	**1,531**
אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה	192	47	230	469	214	35	58	307
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית	(23)	(35)	(14)	(72)	(86)	(34)	(10)	(130)
אשראי שנמחק חשבונאית	(67)	-	(51)	(118)	(51)	(6)	(33)	(90)
אשראי שנפרע	(237)	(7)	(82)	(326)	(121)	(19)	(7)	(147)
אחר	2	-	-	2	2	-	-	2
יתרת אשראי לציבור לא צובר לסוף התקופה	**1,077**	**234**	**164**	**1,475**	**1,142**	**251**	**80**	**1,473**
מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש								
יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת תקופה	**450**	**4**	**42**	**496**	**552**	**7**	**46**	**605**
תוספות במהלך התקופה	63	-	57	120	130	2	19	151
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית	(19)	(1)	(9)	(29)	(64)	-	(10)	(74)
אשראי שנמחק חשבונאית	(9)	-	(5)	(14)	(4)	-	(2)	(6)
אשראי שנפרע	(45)	-	(15)	(60)	(53)	-	(3)	(56)
אחר	2	-	-	2	(1)	-	-	(1)
יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף התקופה	**442**	**3**	**70**	**515**	**560**	**9**	**50**	**619**
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות לא צוברים								
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה	205	13	30	248	277	9	23	309
גידול בהפרשות	70	1	153	224	66	6	25	97
גביות ומחיקות	(92)	(2)	(102)	(196)	(102)	(6)	(24)	(132)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה	**183**	**12**	**81**	**276**	**241**	**9**	**24**	**274**

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, הוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

	מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל
	31 במרס 2023			
ניתוח איכות האשראי לציבור				
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור	0.71%	0.35%	0.48%	0.58%
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור	0.76%	0.35%	0.59%	0.63%
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור	4.04%	0.48%	2.47%	2.89%
שיעור סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור	8.06%	1.43%	10.78%	6.68%
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח				
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)	0.36%	0.04%	0.70%	0.33%
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)	0.12%	-	0.47%	0.14%
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור				
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.52%	0.41%	2.29%	1.33%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר	213.56%	116.67%	481.10%	227.93%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	198.62%	116.67%	384.88%	210.52%
יחס ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו (במונחים שנתיים)	12.50	-	4.93	9.77
	31 במרס 2022			
ניתוח איכות האשראי לציבור				
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור	0.87%	0.44%	0.25%	0.67%
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור	0.90%	0.44%	0.37%	0.71%
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור	3.64%	0.58%	1.39%	2.53%
שיעור סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור	7.58%	1.73%	7.01%	5.99%
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח				
שיעור ההוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)	(0.26%)	0.08%	0.21%	(0.11%)
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)	0.09%	0.04%	0.25%	0.10%
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור				
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.52%	0.37%	2.09%	1.31%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר	175.22%	83.67%	838.75%	195.66%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	167.87%	83.67%	563.87%	184.51%
יחס ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו (במונחים שנתיים)	16.14	8.75	8.39	12.64
	31 בדצמבר 2022			
ניתוח איכות האשראי לציבור				
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור	0.84%	0.35%	0.24%	0.62%
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור	0.88%	0.35%	0.37%	0.67%
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור	4.05%	0.48%	1.52%	2.74%
שיעור סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור	7.64%	1.49%	8.38%	6.10%
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח				
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.13%	0.10%	0.49%	0.18%
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.09%	0.01%	0.35%	0.11%
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור				
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.53%	0.41%	2.14%	1.31%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר	182.81%	116.16%	902.47%	211.12%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	172.81%	116.16%	580.16%	196.27%
יחס ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו	16.89	53.20	6.36	12.78

סיכון אשראי לפי ענפי משק

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

	31 במרס 2023							
						הפסדי אשראי[3]		
	סיכון אשראי כולל[1][8][9]	מזה: דירוג ביצוע אשראי[4]	מזה: סיכון אשראי בעייתי[5]	סיכון אשראי לא בעייתי שאינו בדירוג ביצוע	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות (גביות) נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
	במיליוני שקלים חדשים							
תעשיה	17,812	17,114	454	244	118	15	11	236
בינוי ונדל"ן - בינוי[6]	51,922	50,352	1,069	501	168	61	1	553
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	17,439	16,808	441	190	304	35	20	362
מסחר	29,529	28,261	579	689	128	15	13	339
שירותים פיננסיים[7]	31,679	31,451	4	224	1	5	(1)	101
ענפים אחרים	41,999	39,887	1,015	1,097	287	(8)	9	664
סך-הכל מסחרי	**190,380**	**183,873**	**3,562**	**2,945**	**1,006**	**123**	**53**	**2,255**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	74,419	73,465	319	635	234	14	-	286
אנשים פרטיים - אחר	72,648	69,281	562	2,805	164	61	40	864
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	**337,447**	**326,619**	**4,443**	**6,385**	**1,404**	**198**	**93**	**3,405**
בנקים בישראל וממשלת ישראל	37,542	37,542	-	-	-	1	-	5
סך-הכל פעילות בישראל	**374,989**	**364,161**	**4,443**	**6,385**	**1,404**	**199**	**93**	**3,410**
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**56,898**	**50,841**	**3,363**	**2,694**	**119**	**2**	**(7)**	**398**
בנקים וממשלות בחו"ל	13,884	13,884	-	-	-	3	1	29
סך-הכל פעילות בחו"ל	**70,782**	**64,725**	**3,363**	**2,694**	**119**	**5**	**(6)**	**427**
סך-הכל פעילות בישראל וחו"ל	**445,771**	**428,886**	**7,806**	**9,079**	**1,523**	**204**	**87**	**3,837**

הערות:

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות[2], אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחיבויות על חשבון לקוחות בסך של 261,579 מיליון ש"ח, 49,377 מיליון ש"ח, 1,251 מיליון ש"ח, 3,075 מיליון ש"ח ו-130,489 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.

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

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

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

(6) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 487 מיליון ש"ח.

(7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 7,615 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 240 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.

(8) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 9,541 מיליון ש"ח.

(9) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 181 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

	31 במרס 2022						
					הפסדי אשראי[3]		
	סיכון אשראי כולל[1][8][9][10]	מזה: דירוג ביצוע אשראי[4][10]	מזה: סיכון אשראי בעייתי[5]	סיכון אשראי לא בעייתי שאינו בדירוג ביצוע	מזה: סיכון אשראי לא צובר	ההוצאה (הקטנת הוצאה) התקופתית בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות (גביות) נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
	במיליוני שקלים חדשים							
תעשיה	15,872	15,161	428	283	192	(15)	20	254
בינוי ונדל"ן - בינוי[6]	43,164	42,149	431	584	160	(7)	2	364
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	14,815	14,335	360	120	111	(10)	(4)	252
מסחר	23,355	22,481	490	384	161	(18)	(5)	353
שירותים פיננסיים[7]	22,902	22,823	49	30	-	9	1	127
ענפים אחרים	38,587	36,426	1,104	1,057	305	16	19	660
סך-הכל מסחרי	**158,695**	**153,375**	**2,862**	**2,458**	**929**	**(25)**	**33**	**2,010**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	68,000	67,026	324	650[10]	247	12	6	222
אנשים פרטיים - אחר	68,564	66,358	440	1,766	153	17	20	765
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	**295,259**	**286,759**	**3,626**	**4,874**	**1,329**	**4**	**59**	**2,997**
בנקים בישראל וממשלת ישראל	29,533	29,532	-	1	-	-	-	1
סך-הכל פעילות בישראל	**324,792**	**316,291**	**3,626**	**4,875**	**1,329**	**4**	**59**	**2,998**
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**50,793**	**46,065**	**2,407**	**2,321**	**281**	**(60)**	**(2)**	**336**
בנקים וממשלות בחו"ל	12,251	12,251	-	-	-	(4)	-	26
סך-הכל פעילות בחו"ל	**63,044**	**58,316**	**2,407**	**2,321**	**281**	**(64)**	**(2)**	**362**
סך-הכל פעילות בישראל וחו"ל	**387,836**	**374,607**	**6,033**	**7,196**	**1,610**	**(60)**	**57**	**3,360**

הערות:

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות[2], אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחיבויות על חשבון לקוחות בסך של 227,718 מיליון ש"ח, 41,166 מיליון ש"ח, 1,156 מיליון ש"ח, 5,734 מיליון ש"ח ו-112,062 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.

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

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

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

(6) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 417 מיליון ש"ח.

(7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 6,981 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 228 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.

(8) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 7,858 מיליון ש"ח.

(9) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 266 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

(10) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

	31 בדצמבר 2022							
						הפסדי אשראי[3]		
	סיכון אשראי כולל[1][8][9][10]	מזה: דירוג ביצוע אשראי[4][10]	מזה: סיכון אשראי בעייתי[5]	סיכון אשראי לא בעייתי שאינו בדירוג ביצוע	מזה: סיכון אשראי לא צובר	ההוצאה (הקטנת הוצאה) השנתית בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות (גביות) נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
	במיליוני שקלים חדשים							
תעשיה	17,150	16,350	489	311	176	31	58	256
בינוי ונדל"ן - בינוי[6]	49,160	47,713	1,219	228	278	153	24	493
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	16,195	15,681	362	152	220	61	2	325
מסחר	27,091	26,073	490	528	119	(42)	9	316
שירותים פיננסיים[7]	25,399	24,950	5	444	1	(4)	21	94
ענפים אחרים	40,994	38,934	1,143	917	340	60	46	679
סך-הכל מסחרי	**175,989**	**169,701**	**3,708**	**2,580**	**1,134**	**259**	**160**	**2,163**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	73,227	72,267	313	647	229	61	5	271
אנשים פרטיים - אחר	72,936	70,216	481	2,239	81	163	115	818
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	**322,152**	**312,184**	**4,502**	**5,466**	**1,444**	**483**	**280**	**3,252**
בנקים בישראל וממשלת ישראל	29,909	29,909	-	-	-	-	-	1
סך-הכל פעילות בישראל	**352,061**	**342,093**	**4,502**	**5,466**	**1,444**	**483**	**280**	**3,253**
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	**54,063**	**49,130**	**2,714**	**2,219**	**129**	**(76)**	**(29)**	**379**
בנקים וממשלות בחו"ל	13,282	13,282	-	-	-	-	-	30
סך-הכל פעילות בחו"ל	**67,345**	**62,412**	**2,714**	**2,219**	**129**	**(76)**	**(29)**	**409**
סך-הכל פעילות בישראל וחו"ל	**419,406**	**404,505**	**7,216**	**7,685**	**1,573**	**407**	**251**	**3,662**

הערות:

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות[2], אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחיבויות על חשבון לקוחות בסך של 251,036 מיליון ש"ח, 43,001 מיליון ש"ח, 857 מיליון ש"ח, 2,363 מיליון ש"ח ו-122,149 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.

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

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

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

(6) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 519 מיליון ש"ח.

(7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 6,724 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 239 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.

(8) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 9,407 מיליון ש"ח.

(9) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 218 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

(10) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

חשיפות למדינות זרות – מאוחד

המדינה	ליום 31 במרס 2023 חשיפה חוץ מאזנית[2][7]	מאזנית[2][3][7]	סך הכל	ליום 31 במרס 2022 חשיפה חוץ מאזנית[2]	מאזנית[2][3]	סך הכל	ליום 31 בדצמבר 2022 חשיפה חוץ מאזנית[2][7]	מאזנית[2][3][7]	סך הכל
	במיליוני שקלים חדשים								
ארצות הברית	18,269	10,238	28,507	17,895	7,755	25,650	18,431	9,748	28,179
אחרות	6,293	[5]10,278	16,571	7,535	[5]7,125	14,660	6,191	[5][8]9,876	16,067
סך-כל החשיפות למדינות זרות[1]	**24,562**	**20,516**	**45,078**	**25,430**	**14,880**	**40,310**	**24,622**	**19,624**	**44,246**
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS[4]	19	214	233	19	158	177	9	[8]244	253
מזה: סך החשיפות למדינות LDC[6]	384	163	547	628	144	772	413	162	575
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	28	13	41	34	22	56	31	13	44

הערות:

(1) חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך - על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(4) פורטוגל, איטליה, יוון וספרד.

(5) כולל העברת סיכוני אשראי לקונסורציום מבטחים בינלאומיים ליום 31 במרס 2023 במדינות: שוויץ - סך של 3,069 מיליון ש"ח וגרמניה - סך של 2,986 מיליון ש"ח, ליום 31 במרס 2022 במדינות: שוויץ - סך של 2,492 מיליון ש"ח וגרמניה - סך של 2,447 מיליון ש"ח וליום 31 בדצמבר 2022 במדינות: שוויץ - סך של 2,993 מיליון ש"ח וגרמניה - סך של 2,920 מיליון ש"ח.

(6) שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

(7) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי.

(8) סווג מחדש - טיוב נתונים.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כללי. הגדרת מוסדות פיננסיים זרים כוללת בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים. בשונה מהגדרת ענף משק "שירותים פיננסיים", לצורך הגילוי בסקירת הנהלה של "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק", החשיפה בגין מוסדות פיננסיים זרים המוצגת בטבלה שלהלן כוללת חשיפות לבנקים זרים ולבנקים להשקעות זרים שאינם נכללים באשראי לציבור מחד, ומאידך אינה כוללת חשיפות בגין השקעות בניירות ערך מגובי נכסים ובגין חשיפה חוץ מאזנית פוטנציאלית. ככלל, מדיניות סיכון האשראי בקבוצה מאפשרת חשיפה לבנקים מ-Tier 1 בלבד ותיאבון נמוך לסיכון אשראי בגין בנקים איזורים ובינוניים (החשיפה של הקבוצה לבנקים אזוריים ובינוניים בארה"ב, ליום 27 באפריל 2023, מתייחסת לארבעה בנקים ומסתכמת במיליוני דולרים בודדים).

הבנק מקיים מדיניות אשראי זהירה ועוקב באופן שוטף וברמה קבוצתית, במסגרת פורום בינחטיבתי, אחר ההתפתחויות והיקפי החשיפות בשווקי מפתח ובמדינות בסיכון. חדר העסקאות של הבנק עוקב אחר השווקים לקבלת תמונה מקיפה ומנטר בזמן אמת את סיכוני המטבע בהתאמה לפרופיל הסיכון של כל לקוח ולמסגרות המאושרות.

כעולה מהנתונים שהובאו לעיל, בדבר "חשיפה למדינות זרות", החשיפה הישירה של הבנק למדינות בסיכון אינה מהותית.

לפרטים בדבר אופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 64-65).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים הינה ברובה לבנקים ולבנקים להשקעות. כעולה מהנתונים שיובאו להלן, כ-98% מהחשיפה ליום 31 במרס 2023 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A-" ומעלה, בדומה ליום 31 בדצמבר 2022.

במהלך הרבעון הראשון קרסו שלושה בנקים בארה"ב. בשוויץ, בעקבות חשש לקריסת בנק מסויים, יזמה הממשלה המקומית תהליך רכישה מהיר שלו על ידי בנק אחר. חשיפת הבנק לבנקים אלה אינה מהותית.

המדינות בגינן קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 31 במרס 2023 כוללות, בין היתר, את ארה"ב ובריטניה.

ברבעון הראשון של שנת 2023 לא נכללו בגין החשיפה למוסדות פיננסיים הפסדים בגין ירידת ערך של ניירות ערך.

נתונים על חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים, על בסיס מאוחד

	סיכון אשראי מאזני[2][4][5]	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי[3][4]	חשיפת אשראי נוכחית[4]
	במיליוני שקלים חדשים		
	31 במרס 2023		
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים[1][6]			
דירוג אשראי חיצוני[7]			
AAA עד AA-	997	21	1,018
A+ עד A-	3,762	468	4,230
BBB+ עד BBB-	58	5	63
BB+ עד B-	5	32	37
ללא דירוג	3	24	27
סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים	**4,825**	**550**	**5,375**
	31 בדצמבר 2022		
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים[1][6]			
דירוג אשראי חיצוני[7]			
AAA עד AA-	771	20	791
A+ עד A-	3,196	470	3,666
BBB+ עד BBB-	28	5	33
BB+ עד B-	2	20	22
ללא דירוג	2	25	27
סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים	**3,999**	**540**	**4,539**

הערות:

(1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים.

(2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וסיכון אשראי מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים.

(3) בעיקר ערבויות, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.

(4) חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתי מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.

(5) למידע נוסף אודות הרכב חשיפות האשראי שנכללו בטבלה בגין מכשירים נגזרים מול בנקים/דילרים/ברוקרים, ראו ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים.

(6) חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. (לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך מגובי נכסים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים).

(7) לפי דירוג Moody's ובהעדרו, דירוג Fitch או S&P.

בנוסף לחשיפה המוצגת בטבלה לימים 31 במרס 2023 ו-31 בדצמבר 2022 קיימת חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית לבנקים זרים בגין מכשירים נגזרים (כהגדרתה בסעיף (4)(א) להגדרת חבות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה בודד ושל קבוצת לווים") דהיינו, אחוז משתנה מיתרת עסקה עתידית בסך של 1,699 מיליון ש"ח ו-1,479 מיליון ש"ח, בהתאמה.

סיכוני אשראי בהלוואות לדיור

כללי. הנתונים המוצגים להלן מתייחסים לכלל פעילות הקבוצה בתחום זה: הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט ו-אי די בי ניו יורק (והם יכונו להלן, לשם הנוחות, "הקבוצה"). יצוין עם זאת שהנתונים המתייחסים ל-אי די בי ניו יורק הינם זניחים (אשראי לדיור בסך של 346 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2023 ו-336 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022).

התפתחויות בתחום ההלוואות לדיור. בשנים האחרונות נרשם גידול בביקושים ובהיקף הביצוע של הלוואות לדיור. לגידול בהיקף הביצועים תרמו הן התגברות הביקושים בשוק הדיור והן עליות המחירים, שנגרמו כתוצאה מהמחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים כאמור.

העליה שנרשמה בהיקף ההלוואות לדיור במערכת הבנקאית, אשר חורגת משיעורי הצמיחה במשק ומשיעורי העליה ברמת החיים ובהכנסות משקי הבית, יחד עם העליה שנרשמה בריבית ותרחיש של עליה באבטלה ועליה נוספת בריבית, עלולה לפגוע באיכות תיק האשראי לדיור ולהגדיל את החשיפה לסיכוני אשראי במערכת הבנקאית. החל מהרבעון השני של שנת 2022 נרשמת ירידה בהיקף הביצוע בהלוואות לדיור בכלל המערכת. האטה זו נמשכה גם ברבעון הראשון של שנת 2023. בהמשך למגמה של עליית הריבית במשק, נמשכה הירידה בהיקף ביצוע ההלוואות לדיור. יחד עם ההאטה בשוק הדיור, ולראשונה מזה שנים, במדד המחירים לחודש מרס נצפתה ירידה במחירי הנדל"ן.

לפרטים בדבר הצעדים שננקטו על ידי הקבוצה, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 65-66).

היקף תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-67,109 מיליון ש"ח (31.12.2022 - 65,543 מיליון ש"ח).

מאפייני סיכון מסויימים של תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	%	
שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס	0.7	0.8
שיעור ההלוואות לדיור, שההחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה	13.2	12.4
שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור[1]	58.7	58.7

הערה:

(1) בחישוב היחס נכללו גם הלוואות בהן תדירות שינוי הריבית עולה על חמש שנים.

סכום הלוואה ושיעורי מימון ממוצעים

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
סכום הלוואה ממוצעת (באלפי ש"ח)	937	993
שיעור מימון ממוצע לדיור (באחוזים)	56.0	56.7
שיעור מימון ממוצע לכל מטרה (באחוזים)	24.5	30.3

התפלגות יתרות האשראי לדיור לפי גודל האשראי ללווה

	ליום 31 במרס 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
תקרת אשראי נטו [1][2](באלפי ש"ח)	במיליוני ש"ח	% מסך האשראי לדיור	במיליוני ש"ח	% מסך האשראי לדיור
עד 1,200	43,064	64.4	42,342	64.9
מעל 1,200 ועד 4,000	22,360	33.5	21,554	33.0
מעל 4,000	1,411	2.1	1,379	2.1
סך-הכל	**66,835**	**100.0**	**65,275**	**100.0**
מזה:				
הלוואות לדיור שניתנו בחו"ל	341		323	

הערות:

(1) יתרת האשראי הינה לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בסך של 274 מיליון ש"ח (31.12.2022: 268 מיליון ש"ח).

(2) יתרת האשראי לציבור כוללת הלוואות לדיור בסך של 181 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטוחות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה (31.12.2022: 218 מיליון ש"ח).

היקף החוב הבעייתי בהלוואות לדיור

	יתרת אשראי לציבור[1][2]	מזה יתרת אשראי בעייתי			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	שיעור החוב הבעייתי
		צובר	לא צובר	סה"כ		
	במיליוני שקלים חדשים					%
31 במרס 2023	67,109	86	234	320	274	0.5
31 בדצמבר 2022	65,543	84	229	313	268	0.5

הערות:

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת האשראי לציבור כוללת הלוואות לדיור בסך של 181 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטוחות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה (31.12.2022: 218 מיליון ש"ח).

התפלגות ביצועי אשראי לדיור שניתן בפילוח לפי שיעורי מימון וכשיעור ממתן האשראי

	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
	2023		2022			
שיעור מימון[1](LTV)	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים
עד 45%	899	29.8	1,293	24.4	4,493	25.3
בין 45%-60%	847	28.1	1,853	34.9	5,800	32.6
מעל 60%	1,266	42.1	2,160	40.7	7,472	42.1
סך-הכל	**3,012**	**100.0**	**5,306**	**100.0**	**17,765**	**100.0**

הערה:

(1) שיעור המימון (LTV) מחושב ביחס לנכס הנרכש ולא כולל בטחונות נוספים, באם ניתנו.

תקופת ההלוואה הממוצעת של הלוואות לדיור בבנק (סולו) עמדה ברבעון הראשון של שנת 2023 על 24.9 שנים, בהשוואה ל-24.3 שנים במערכת. האשראי לתקופה של למעלה מ-20 שנה עמד על 56.4% מכלל תיק האשראי של הלוואות לדיור בבנק.
מנתוני התפלגות ביצועי האשראי לפי תקופת הלוואה ליום 31 במרס 2023, עולה כי הביצוע לתקופות של למעלה מ-20 שנים הגיע לשיעור של 76.9% מהתיק.

התפתחות יתרות האשראי לדיור לפי מגזרי הצמדה

	אשראי לא צמוד		אשראי צמוד מדד		אשראי צמוד מט"ח			
	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה		
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		% מסך האשראי לדיור	סך האשראי לדיור[1][2]
ליום 31 במרס 2023	21,493	27,246	6,056	11,933	25	82	26.9	0.2	66,835
ליום 31 בדצמבר 2022	20,996	26,822	5,756	11,596	24	81	26.6	0.2	65,275

הערות:

(1) יתרת האשראי לציבור כוללת הלוואות לדיור בסך של 181 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטוחות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה (31.12.2022: 218 מיליון ש"ח).

(2) יתרת האשראי הינה לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בסך של 274 מיליון ש"ח (31.12.2022: 268 מיליון ש"ח).

מרבית ההלוואות ניתנות לתקופה מקורית של עד 25 שנה. תקופת ההלוואה הממוצעת בבנק גבוהה במקצת מזו של המערכת.
יתרת תיק האשראי לדיור לפי תקופה נוכחית לפירעון של מעל 20 שנה ליום 31 במרס 2023 עומדת על סך של 11,706 מיליון ש"ח ומהווה 17.5% מסך תיק האשראי לדיור (ליום 31 בדצמבר 2022 עמדה היתרה על סך של 9,527 מיליון ש"ח והוותה 14.6% מסך תיק האשראי לדיור).

הרכב ביצוע אשראי למטרת מגורים בפילוח לפי שיעור ההחזר מההכנסה

	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
	2023		2022			
שיעור החזר מהכנסה[1]	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים
עד 40%	2,771	99.9	5,041	99.8	16,713	99.4
מעל 40%	4	0.1	9	0.2	100	0.6
סך-הכל	**2,775**	**100.0**	**5,050**	**100.0**	**16,813**	**100.0**

הערה:

(1) סכומי הביצוע אינם כוללים הלוואות במשכון דירת מגורים , הלוואות בולט והלוואות בלון.

בהתאם להוראות מוגבל יחס החזר לשיעור של 50%. הקצאת ההון הנדרשת בהלוואות ביחס החזר גבוה מ-40% עומדת על 100%, וזאת ללא קשר לשיעור המימון המבוקש. על רקע דרישות אלה, ביצוע הלוואות לדיור בשיעור גבוה מ-40% הינו זניח.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא סיכון אשראי לדיור)

כללי. הנתונים בסעיף זה הם נתוני הפעילות בארץ, ללא הלוואות לדיור, והם כוללים את הבנק ואת בנק מרכנתיל דיסקונט. בנפרד מובאים להלן נתונים מסויימים אודות האשראי לאנשים פרטיים בכאל, בהתאם לנתונים שהיו זמינים בכאל.

הגדרות. להלן ההגדרות ששימשו בעת הכנת דיווח זה:

גובה ההכנסה לחשבון - ממוצע הכנסות בעלות דפוס חוזר ממשכורת, קצבאות, העברות והפקדות, בנטרול סכומים חריגים.

תקרת אשראי מאזני - בהתאם לדיווח לפיקוח לפי הוראת דיווח לפיקוח מס' 836 - יתרות עו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות. ללא מסגרות לא מנוצלות של עו"ש וכרטיסי אשראי.

"תיק נכסים פיננסיים" - תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון הלקוח: פקדונות כספיים (לרבות יתרת עו"ש), תיק ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

התפתחות היתרות

התפלגות בחתך הכנסות קבועות ללקוח ובחתך תיק נכסים פיננסיים מקושרים לחשבון

	סיכון אשראי מאזני				
	תיק נכסים פיננסיים				
	הנמוך מ-50 אלפי ש"ח	הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך-הכל סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
	יתרה במיליוני שקלים חדשים				
	31 במרס 2023				
גובה ההכנסה לחשבון					
ללא הכנסה קבועה לחשבון	1,054	100	1,154	536	1,690
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	3,775	801	4,576	3,163	7,739
הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	4,312	1,615	5,927	3,723	9,650
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	4,207	3,101	7,308	5,669	12,977
סך-הכל	**13,348**	**5,617**	**18,965**	**13,091**	**32,056**
	31 בדצמבר 2022				
גובה ההכנסה לחשבון					
ללא הכנסה קבועה לחשבון	1,046	103	1,149	574	1,723
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	3,904	838	4,742	3,300	8,042
הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	4,312	1,637	5,949	3,771	9,720
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	4,108	3,018	7,126	5,616	12,742
סך-הכל	**13,370**	**5,596**	**18,966**	**13,260**	**32,226**

מאפיינים כמותיים נוספים

התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	יתרת הלוואות	
תקופה לפירעון	במיליוני שקלים חדשים	
עד שנה	1,265	1,277
שנה עד 3 שנים	4,711	4,748
מעל 3 עד 5 שנים	3,880	3,984
מעל 5 שנים	2,944	2,996
סך-הכל	**12,800**	**13,005**

יצויין כי בטבלה לעיל מוצגת ההתפלגות בהתייחס להלוואות בלבד, בעוד שבשאר הטבלאות מוצגת ההתפלגות בהתייחס לתקרת אשראי מאזני, הכוללת גם יתרות עו"ש וכרטיסי אשראי.

התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה

תקרת אשראי מאזני (באלפי ש"ח)	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	במיליוני שקלים חדשים	
עד 40	4,839	5,132
מעל 40 ועד 150	9,449	9,563
מעל 150	4,677	4,271
סך-הכל	**18,965**	**18,966**

התפלגות בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	במיליוני שקלים חדשים	
אשראי בריבית קבועה	5,794	5,714
אשראי בריבית משתנה	13,171	13,252
סך הכל אשראי	**18,965**	**18,966**

התפלגות הבטחונות המבטיחים את האשראי

סוג הביטחון	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	סך הביטחונות	
	במיליוני שקלים חדשים	
נכסים פיננסיים נזילים	994	1,047
בטחונות אחרים	933	1,050
סך-הכל	**1,927**	**2,097**

התפתחות סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שינוי ב- %	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
				שיעור מסך אשראי לציבור מאזני	
	במיליוני ש"ח			%	
סיכון אשראי בעייתי	179	179	(0.0)	0.9	0.9
מזה: סיכון אשראי לא צובר	42	39	8.8	0.2	0.2
חובות בפיגור מעל 90 יום	41	45	(8.9)	0.2	0.2
מחיקות חשבונאיות נטו	7	14	90.8(1)	0.1	0.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	449	459	(2.2)	2.4	2.4

הערה:

(1) מחושב על בסיס שנתי.

סיכון אשראי לרכישת כלי רכב. יתרת האשראי לרכישת רכב ששועבד (בבנק, בבנק מרכנתיל דיסקונט ובחברת כאל) הסתכמה בסך של 1,379 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2023, לעומת 1,491 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

פרטים נוספים

רקע

מוצרי אשראי. פעילות האשראי בתחום זה מתבצעת ב-3 אפיקים עיקריים; מסגרות עו"ש, מסגרות כרטיסי אשראי והלוואות.
ההלוואות מהוות את עיקר יתרות האשראי הצרכני וניתנות לרוב בסכומים הנמוכים מ-50 אלף ש"ח ולתקופות קצרות (לרוב עד 5 שנים). נתח פעילות ההלוואות בערוצים הדיגיטליים, עולה בהדרגה מדי שנה ומהווה רובד מרכזי מסך פעילות האשראי הצרכני.

חיתום האשראי. במהלך השנים הבנק פיתח מודלים מתקדמים, האומדים את סיכון הלקוח מבקש האשראי. תהליכי חיתום האשראי הצרכני בבנק מלווים בשימוש נרחב בתוצרי המודלים ומתבצעים בהתאם למדיניות האשראי של הבנק, תוך הקפדה על התאמת המוצר לצרכי הלקוח.
החיתום בסניפים מחולק ל-2 רבדים: האחד, חיתום על פי סמכות - מבוצע לפי שיקול דעת בעל סמכות, תוך שימוש באינדיקציות ותוצרים של מודלי דירוג סיכון הלקוח, כושר החזר ואינדיקציות נוספות הנדרשות בהתאם לסיכון הלקוח וגובה החבות. השני, חיתום אוטומטי - מבוצע לרוב בסכומים נמוכים יחסית בהתאם להמלצת המודל המשקללת את רמת סיכון הלקוח, כושר ההחזר וניסיון העבר של הבנק מול הלווה. הבנק משלב בשני הרבדים את המידע מדוח נתוני האשראי של הלקוח ממאגר בנק ישראל בשיקולים להחלטת האשראי, הכל בהתאם לעקרונות החוק בנושא השימוש במידע.

התפתחות הסיכון

החל מתחילת העשור הקודם, הכפיל האשראי למשקי בית את שיעורו בתיק האשראי של 5 הקבוצות הבנקאיות הגדולות. עיקר הגידול באשראי משקי הבית בישראל מקורו בהלוואות לדיור (כשני שלישים מהאשראי למשקי בית). במקביל, המשיך לגדול היקף האשראי למשקי הבית שמעמידים הגופים החוץ-בנקאיים, אם כי חלקו עדיין נמוך ביחס לאשראי הבנקאי.
ברבעון הראשון של שנת 2023 המשך מגמת ההאטה במשק והירידה בהיקף גביית המיסים תרמו לעלייה בהערכת סיכון האשראי.

פעולות מפחיתות סיכון

קביעת ספי חיתום. במסגרת קביעת התיאבון לסיכון, נקבעו ספי חיתום, המשקפים את רמת הסיכון המקסימלית בה ניתן להעמיד אשראי צרכני חדש. חריגה מכללים אלו מתאפשרת רק במקרים חריגים ובסכומים מוגבלים, תוך אסקלציה במדרג הסמכויות.
מודלים וכלים אנליטיים. תהליכי קביעת סיכון אשראי הצרכני בבנק מלווים במודלים סטטיסטיים המחשבים את אומדני סיכון האשראי (PD ו-LGD) החודים את רמת סיכון הלקוח והעסקה השולית. המודלים מתבססים על משתנים, המתייחסים למאפייני הלקוח, כושר ההחזר, איתנותו הפיננסית ועברו הבנקאי. המודלים מעודכנים מעת לעת בהתאם לשינויים במשק, מצב הלווים וגורמים נוספים.
מדידה אפקטיבית. כלל היחידות העסקיות בבנק נמדדות באופן שוטף על פי איכות תיק האשראי הצרכני שבאחריותן ועמידה בכללי החיתום. לכל בעלי התפקידים הקשורים לחיתום אשראי, מוגדרים מדדים שמטרתם שמירה על איכות התיק ופיזור אשראי רחב ככל הניתן.
שימוש במידע המתקבל ממאגר נתוני אשראי. חיתום האשראי מבוצע תוך שימוש במידע המתקבל ממאגר בכפוף לספי מהותיות כפי שהוגדרו ע"י הבנק ולמגבלות החוק.

עקרון ההוגנות

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים הוגדרו קריטריונים לייזום ושיווק אשראי לאוכלוסיית הלקוחות הפרטיים, מולם רשאי הבנק ליזום הצעות אשראי. הכללים מתבססים על רמת סיכון הלקוח וכן על כדאיות נטילת האשראי מבחינת הלקוח.
הפניה ללקוחות מתבצעת לפי תסריטי שיחה הכוללים גילוי נאות לגבי תנאי האשראי, צרכי הלקוח ומאפייניו וכן אזכור הנכסים וההתחייבויות בחשבון הלקוח.
יצויין כי עקרון ההוגנות מול הלקוח הוגדר הן כחלק מהתיאבון לסיכון של קבוצת דיסקונט והן כחלק ממדיניות חיתום האשראי ללקוחות פרטיים.
עקרון ההוגנות וההגינות כלפי חייבים מופעל הן בהיותם בטיפול באחריות הסניף המנהל והן לאחר העברתם לטיפול משפטי, באמצעות משרדי עורכי דין המועסקים על ידי הבנק. ההנחיה היא לנסות ולהגיע מול כל חייב שכשל להסדר המתאים ליכולותיו ולכושר ההחזר שלו.
הבנק מיישם את דרישות חוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993.

ניטור ובקרה

הבנק מבצע באופן שוטף בקרה על איכות החיתום, עמידה בכללי מדיניות וכללי גילוי נאות. הבקרה מתבצעת באמצעות קציני הציות ביחידות העסקיות, בקרי אשראי והביקורת הפנימית.
כמו כן מתבצע ניטור שוטף אחר איכות תיק האשראי הצרכני בבנק.

לפרטים בדבר תיק ההלוואות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור), ראו בדוח הסיכונים.

נתונים כמותיים בדבר אשראי לאנשים פרטיים בכאל

ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה עליה בשיעור של 2.6% ביתרת האשראי נושא הריבית שניתן לאנשים פרטיים וזאת בהמשך לעליה של 21.9% בשנת 2022. אשראי זה הסתכם ביום 31 במרס 2023 בסך של 7,216 מיליון ש"ח ומהווה 59.5% מסך האשראי לאנשים פרטיים באחריות כאל, ועיקרו אשראי בריבית משתנה בעסקאות קרדיט, עסקאות בכרטיסי אשראי מתגלגל, הלוואות, אשראי ייעודי לרכישת רכב ועסקאות אחרות. יתר האשראי

לאנשים פרטיים, הסתכם בסך של 4,902 מיליון ש"ח לעומת 4,726 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022 (עליה של כ-3.7%), ומשקף יתרות בגין עסקאות רגילות, עסקאות בתשלומים על חשבון בית העסק ועסקאות אחרות. הרוב המכריע של הפסדי האשראי נובע מאשראי נושא ריבית.
הפסדי האשראי בגין אנשים פרטיים הסתכמו ברבעון הראשון בסך של 56 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה בסך של 1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול בהוצאות הפסדי אשראי נבע, בעיקר, מקיטון בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בתקופות קודמות, וכן מגידול בהיקפי המחיקות החשבונאיות, הגידול בתיק האשראי ומהמצב המאקרו כלכלי בישראל.

סיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן

ענפי הבינוי והנדל"ן הינם מרכזיים בתיק האשראי של הבנק, ומרבית האשראי לענפים אלו מנוהל באגף נדל"ן בחטיבה העסקית, אשר הינו בעל מיומנות גבוהה וניסיון רב בתחום. בתחום זה פועל הבנק בכפוף למגבלה הרגולטורית ובהתאם להקלות שקבע הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראת שעה בכדי לאפשר התמודדות עם משבר הקורונה, לפיהן בנקים יוכלו להגדיל את האשראי לענף הבינוי והנדל"ן, כך ששיעור האשראי לענף זה לא יעלה על 26% מסך האשראי, ובניכוי חבויות לתשתיות לאומיות לא יעלה על 22%. הבנקים יידרשו לחזור לשיעור של 20% במהלך תקופה של 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2025 ובלבד ששיעור החבות במהלך שנתיים אלה לא יעלה על השיעור ביום 31 בדצמבר 2025. הבנק עומד במגבלות האמורות וגם במגבלות הפנימיות המשמשות כספי התראה.
מדיניות האשראי לענף מתמקדת במימון הפעילות בישראל תוך מתן עדיפות ללווים ותיקים ובעלי איתנות פיננסית גבוהה, אשר לבנק ניסיון חיובי בפעילות עימם. מימון ייזום פרויקטים למגורים ונכסים מניבים מבוצע בשיטת הליווי הסגור תחת דרישות סף. בכלל זה הון עצמי, רווחיות מינימאלית חזויה, עמידה בתרחישי קיצון (בין השאר תרחישי ירידת מחיר), כושר ספיגת ירידת מחירים, מכירות מוקדמות ועוד - לפירוט נרחב ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
ברבעון הראשון של שנת 2023 צמח היקף חשיפת הבנק לענף הבינוי והנדל"ן בשיעור נאה בהמשך לקצב צמיחה מתון בשנת 2022. הבנק פועל תוך מיקוד בליווי פרויקטים למגורים ובמימון רכישת קרקעות. הבנק מנטר ועוקב מקרוב אחר הגידול בחשיפה, בין היתר אחר עסקאות חדשות בסיכון מוגבר (ראו להלן), וככל שנדרש ביצע התאמות בהפרשה הקבוצתית.
הבנק רוכש פוליסות עבור ביטוח סיכוני אשראי בערבויות חוק מכר, ערבויות ביצוע ובהלוואות למימון רכישת קרקעות. במסגרת הפוליסות מעביר הבנק חלק מסיכון האשראי לקונסורציום בינלאומי של מבטחי משנה. על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 203, הדירוג הבינלאומי של מבטחי המשנה מאפשר לבנק לבצע שיחלוף של סיכון צד נגדי ובכך להקטין עד 80% מהקצאת ההון בגין הנכסים המבוטחים. נכון ליום 31 במרס 2023, סך של כ-31 מיליארד ש"ח מהחשיפה לענף נדל"ן כולל התחייבויות להעמדת אשראי, מבוטחים במסגרת פוליסות הביטוח.
שיעור החשיפה לאשראי בענף בינוי ונדל"ן נותר כמעט ללא שינוי - 17.04% ליום 31 במרס 2023, לעומת 17.03% בסוף שנת 2022.
עליית הריבית במשק, שהחלה בחודש אפריל 2022 הביאה לגידול בהוצאות המימון של לווים בענף הבינוי והנדל"ן בכלל ובתחום מימון רכישת קרקעות בפרט. הבנק עוקב ומנטר את החשיפה בצורה הדוקה ואת ההשפעות של עליית הריבית על האיתנות הפיננסית של הלווים ומחירי הנכסים.

הגברת תהליכי הניטור והבקרה והרחבת הגילוי על האשראי לענף בינוי ונדל"ן

ביום 19 באוגוסט 2021, הפיץ הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "עליה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן" על רקע הגידול המשמעותי שחל במחצית הראשונה של השנה במערכת הבנקאית ביתרות האשראי העסקי בכלל וביתרות האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בפרט, ונוכח התגברות התחרות, הגדלת התאבון לסיכון וכפועל יוצא עליה בסיכון האשראי. במסגרת המכתב נדרשו התאגידים הבנקאיים להגביר את תהליכי הניטור והבקרה על התפתחות הסיכונים, ובפרט בעסקאות אשראי חדשות. במסגרת הניטור והבקרה כאמור, נדרשו התאגידים הבנקאיים לקבוע קריטריונים לחיתום אשראי שיוגדר על ידם כאשראי "בסיכון מוגבר" (על בסיס פרמטרים שהובאו בנספח למכתב). כמו כן נדרשו התאגידים הבנקאיים לבצע התאמות בחישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בעקבות גידול מהיר בתיק האשראי והקלות בתנאי החיתום.
בהמשך לאמור לעיל ועל רקע הגידול בסיכונים בענף הבינוי והנדל"ן, התקבלה ביום 11 באוקטובר 2021 דרישת הפיקוח על הבנקים להרחבת הגילוי הכמותי והאיכותי בדוח הדירקטוריון וההנהלה על הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן, החל בדוח לרבעון שלישי 2021 ובהתאם התווספה טבלה המפרטת את חשיפות האשראי ונתונים ביחס לאשראי בדירוג ביצוע ושאינו בדירוג ביצוע. במכתב נוסף של הפיקוח, מיום 30 בדצמבר 2021, נדרשו התאגידים הבנקאים להתאים את ההפרשה הקבוצתית בדוחות הכספיים לשנת 2021 נוכח העליה בסיכון ובמידת החשיפה לענף הבינוי והנדל"ן וכן להרחיב את הגילוי בנושא.
ביום 22 במאי 2022 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 בדבר הגישה הסטנדרטית למדידת סיכון האשראי והלימות הון, לפיו ברשימת החובות המשוקללים בסיכון של 150% ייכללו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש, למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי ייעוד והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן. תחילת התיקון מיום 30 ביוני 2022 אך מתאפשרת פריסה של ההשפעה על יחס הלימות ההון בגין מלאי ההלוואות הקיים בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 30 ביוני 2023 (החל מרבעון שלישי 2022).
ניתוח מפורט של העסקאות בסיכון מוגבר שנערכו בבנק דיסקונט החל מהרבעון השני של שנת 2021, מעלה כי:

- אשראי העונה לקריטריונים של סיכון מוגבר מיוחס ברובו למימון רכישת קרקעות לבניה;
- האשראי בעסקאות אלו שניתנו ברבעונים האחרונים מיועד בחלקו למימון פרויקטים של מחיר למשתכן/מחיר מופחת ובוצע מול לווים שאינם מדורגים ברמת סיכון גבוהה, ולהערכת הנהלת הבנק, הסיכון בעסקאות הללו הוא סביר.
- התמחור בעסקאות אלה מתייחס, בין היתר, הן למאפייני העסקה והן לאיכות הלווה.

בתקופת הדוח בנק מרכנתיל דיסקונט לא העמיד אשראי בענפי הבינוי והנדל"ן, העונה להגדרה של אשראי בסיכון מוגבר בהתאם לפרמטרים שהוגדרו בבנק זה.
הנתונים המובאים להלן מתייחסים לפעילות בישראל (פעילות בנק דיסקונט ופעילות בנק מרכנתיל דיסקונט).

התפתחות סיכון האשראי לבינוי ונדל"ן בישראל בחתך מאפיינים עיקריים

התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן

	31 במרס 2023					31 בדצמבר 2022				
ענף	אשראי לציבור	ערבויות	מסגרות לא מנוצלות	סך הכל סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	אשראי לציבור	ערבויות	מסגרות לא מנוצלות	סך הכל סיכון אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	שיעור השינוי בסיכון האשראי
	במיליוני ש"ח										%
נדל"ן מניב	14,128	217	1,958	16,303	388	13,179	242	1,472	14,893	328	9.5
בינוי קבלנות בניין כללית	959	386	448	1,793	22	739	835	352	1,926	39	(6.9)
ליווי פרוייקטים למגורים	5,427	6,514	12,766	24,707	120	5,310	6,655	11,724	23,689	139	4.3
רכישת קרקעות לבניה	13,986	410	790	15,186	754	12,653	356	402	13,411	859	13.2
קבלנות משנה	1,537	1,083	689	3,309	103	1,519	1,159	607	3,285	99	0.7
עבודות הנדסה אזרחית	1,937	2,349	979	5,265	42	1,855	2,329	1,067	5,251	43	0.3
אחר	1,600	481	704	2,785	81	1,462	550	682	2,694	72	3.4
סך-הכל	**39,574**	**11,440**	**18,334**	**69,348**	**1,510**	**36,717**	**12,126**	**16,306**	**65,149**	**1,579**	**6.4**

סיכון האשראי לענף בינוי ונדל"ן גדל ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של 6.4%, בהמשך לגידול בשיעור של 13.5% בשנת 2022. עיקר הגידול הינו בתחום של רכישת קרקעות לבניה ונדל"ן מניב.

התפלגות בחתך איכות תיק האשראי

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי %
	במיליוני שקלים חדשים		
חובות לא צוברים	472	496	(4.9)
חובות בפיגור של 90 יום ומעלה	12	12	-
חובות בעייתיים אחרים	1,026	1,073[1]	(4.4)
סך הכל חובות בעייתיים	**1,510**	**1,581**	**(4.5)**
אשראי תקין בדרוג ביצוע	67,147	63,188[1]	6.3
אשראי תקין שאינו בדרוג ביצוע	691	380[1]	82.0
סך הכל אשראי	**69,348**	**65,149**	**6.4**

הערה:
(1) הצגה מחדש - עקב טיוב נתונים.

כעולה מהטבלה, סיכון האשראי של חובות לא צוברים לענף הבינוי והנדל"ן ירד ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של כ-4.9%, כתוצאה מגביות. חל קיטון בשיעור של 4.4% בחובות בעייתיים אחרים וגידול בשיעור של כ-82% באשראי התקין שאינו בדירוג ביצוע.
לפרטים בדבר פוליסה לביטוח סיכוני אשראי בערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע ובדבר רכישת ביטוח סיכוני אשראי בתחום הנדל"ן, ראו לעיל.

התפלגות בחתך סוג המימון

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי %
	במיליוני שקלים חדשים		
בניה למגורים	40,246	38,389	5.1
בניה לתעשיה ומסחר	13,357	12,460	7.2
ללא ביטחון נדל"ן	15,745	14,300	9.5
סך הכל	**69,348**	**65,149**	**6.4**

התפלגות בחתך סוג הביטחון

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי %
	במיליוני שקלים חדשים		
קרקע "גולמית"	14,971	13,294	12.6
נדל"ן בתהליך בניה	22,499	22,175	1.5
נדל"ן בנוי	16,133	15,380	4.9
ללא בטחון נדל"ן	15,745	14,300	10.1
סך הכל	**69,348**	**65,149**	**6.4**

סיכוני אשראי בגין מימון ממונף (Leveraged Finance)

הגדרת מימון ממונף. מימון ממונף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים הניתן בשיעור מימון גבוה ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמת מינוף פיננסי העולה באופן משמעותי על הנורמות המקובלות בענף הפעילות. לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 327, נקבעה ההגדרה להלוואות ממונפות הכוללת, בין היתר, עסקאות רכישת תאגיד אחר, פעילות רכישה עצמית של מניות וחלוקת הון.

סיכוני אשראי בגין מימון ממונף. מדיניות האשראי של הבנק קובעת הנחיות מחמירות לחיתום ומגבלות על היקף החשיפה למימון ממונף. בנוסף, התפתחות המימון הממונף והעמידה במגבלות שנקבעו מדווחים להנהלת הבנק ולדירקטוריון אחת לרבעון, לצורך מעקב אחר הסיכונים הגלומים במימון זה.

בהוראות ניהול בנקאי תקין נקבעו מגבלות ביחס למימון עסקאות הוניות, אשר הבנק עומד בהן.

להלן יובאו נתונים אודות סיכוני האשראי בגין מימון ממונף ליום 31 במרס 2023. הגילוי מתמקד בחשיפות בגין עסקאות ממונפות שכל אחת מהן עולה על הרף שנקבע במדיניות הבנק ובכפוף להוראות ניהול בנקאי תקין.

חשיפות הבנק בגין מימון ממונף לפי ענפי משק של התאגיד הנרכש

	31 במרס 2023				31 בדצמבר 2022			
	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	סך החשיפה	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	סך החשיפה	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
הענף	במיליוני שקלים חדשים							
בינוי ונדל"ן	709	478	1,187	-	1,041	181	1,222	-
מסחר	171	-	171	-	181	-	181	-
שירותים ציבוריים וקהילתיים	254	5	259	-	258	5	263	-
סך-הכל	**1,134**	**483**	**1,617**	**-**	**1,480**	**186**	**1,666**	**-**

החשיפה בגין מימון ממונף ליום 31 במרס 2023 הסתכמה ב-1,134 מיליון ש"ח לעומת 1,480 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה לאחר מחיקות חשבונאיות. החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות מימון ממונף ליום 31 במרס 2023 הסתכמה בסך של 483 מיליון ש"ח, לעומת 186 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022.

לפרטים נוספים, ראו "סיכון אשראי" במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" העומד לעיון באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך, באתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב ובאתר הבנק.

גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

ליום 31 במרס 2023 אין קבוצת לווים שהחבות שלה עולה על 15% מההון כהגדרתו בהוראה.

סיכוני שוק

סיכוני השוק מוצגים בסקירה זו על בסיס קבוצתי הכולל את הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט, אי די בי ניו יורק, כאל והקופה לפיצויים של עובדי הבנק (להלן בסעיף זה: "הקבוצה"). חברות הקבוצה האחרות אינן בעלות סיכון שוק מהותי.

לפרטים בדבר סיכוני שוק, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 74-81).

מידע כמותי על סיכון הריבית – ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים

	31 במרס 2023			31 במרס 2022			31 בדצמבר 2022		
	מטבע ישראלי	מטבע חוץ[2]	סך-הכל	מטבע ישראלי	מטבע חוץ[2]	סך-הכל	מטבע ישראלי	מטבע חוץ[2]	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים								
שווי הוגן נטו מותאם[1][3]	16,062	4,765	20,827	[6]16,114	5,102	21,216	16,120	5,099	21,219
מזה: תיק בנקאי	14,796	3,962	18,758	[6]16,525	3,893	20,418	15,987	4,038	20,025

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

השפעת תרחישים של שינויים בשערי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם

	31 במרס 2023			31 במרס 2022			31 בדצמבר 2022		
	מטבע ישראלי	מטבע חוץ[4]	סך-הכל[5]	מטבע ישראלי	מטבע חוץ[4]	סך-הכל[5]	מטבע ישראלי	מטבע חוץ[4]	סך-הכל[5]
	במיליוני שקלים חדשים								
שינויים מקבילים									
עליה במקביל של 1%	(23)	53	30	[6](432)	(46)	(478)	(3)	170	167
מזה: תיק בנקאי	7	86	93	[6](420)	(10)	(430)	-	186	186
ירידה במקביל של 1%	47	(96)	(49)	[6]544	44	588	7	(202)	(195)
מזה: תיק בנקאי	19	(128)	(109)	[6]531	7	538	9	(217)	(208)
שינויים לא מקבילים									
התללה[2]	(746)	75	(671)	[6](345)	39	(306)	(649)	55	(594)
השטחה[3]	724	(80)	644	[6]269	(53)	216	631	(28)	603
עליית ריבית בטווח הקצר	659	(61)	598	[6]83	(56)	27	585	52	637
ירידת ריבית בטווח הקצר	(703)	84	(619)	[6](102)	44	(58)	(635)	(53)	(688)

הערות:
(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
(2) התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
(3) השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
(4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
(5) לאחר השפעות מקזזות.
(6) סיווג מחדש בעקבות טיוב נתונים

עיקר השינוי בחשיפה נובע מהשינוי במטבע חוץ. במגזר זה חלה ירידה ביתרות העו"ש וגידול בתיק נירות הערך, אשר הקטינו את הרווח בתרחיש של עליית ריבית.

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

	31 במרס 2023			31 במרס 2022			31 בדצמבר 2022		
	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך-הכל	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך-הכל	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים								
שינויים מקבילים									
עליה במקביל של 1%	494	(6)	488	1,241	(199)	1,042	521	(44)	477
מזה: תיק בנקאי	471	(39)	432	1,225	(191)	1,034	509	(41)	468
ירידה במקביל של 1%	(1,041)	-	(1,041)	(1,458)	208	(1,250)	(1,033)	35	(998)
מזה: תיק בנקאי	(1,018)	37	(981)	(1,442)	199	(1,243)	(1,021)	35	(986)

רגישות ההכנסה מחושבת על בסיס הנחות שונות לגבי השפעת השינוי בריבית על תשואת הנכסים ועלות הפיקדונות (Beta) ויישום רצפות ריבית לתמחור.

ליום 31 במרס 2023 הסתכם אומדן ההשפעה של עליה במקביל של 1% על הכנסות הריבית בעליה של 488 מיליון ש"ח ואילו אומדן ההשפעה של ירידה במקביל של 1% הסתכמה בירידה של 1,041 מיליון ש"ח. זאת בהשוואה לאומדנים ליום 31 בדצמבר 2022, אשר הסתכמו בעליה בהכנסות הריבית של 477 מיליון ש"ח בתרחיש עליה במקביל של 1% וירידה בהכנסות הריבית של 998 מיליון ש"ח בתרחיש ירידה במקביל של 1%. רגישות ההכנסה מחושבת על בסיס הנחות שונות לגבי השפעת השינוי בריבית על תשואת הנכסים ועלות הפיקדונות (Beta) ויישום רצפות ריבית לתמחור.

לפרטים נוספים, כמותיים ואיכותיים, על סיכוני הריבית, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנא של רשות ניירות ערך ובאתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

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

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים המאזניים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שהם אינם נסחרים בשוק פעיל. לפיכך, בהתאם להוראה, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, ובפרט חישוב ערך נוכחי של תזרימי המזומנים המהוונים בריבית נכיון בשיעור התואם את רמת הסיכון הגלומה במכשיר.

קביעת שיעור ריבית הנכיון הינה סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, אומדן השווי ההוגן שיובא להלן אינו מהווה בהכרח אינדיקציה לשווי המימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח.

הערכת הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים נעשתה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה מתחשבת בתנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול ויהיו שונים באופן מהותי. הדברים אמורים בעיקר לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

עוד יצויין כי יתכן והפער בין היתרה במאזן לבין הערכים המוצגים כשווי הוגן לא ימומש כיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בפרק זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי.

יתר על כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ביישום הוראות הדיווח לגבי השווי ההוגן, יש להזהר בבחינת נתוני השווי ההוגן כשלעצמם, ובעריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

מכשירים פיננסיים מורכבים הינם מכשירי חוב, אשר משובצים בהם רכיבים נגזרים שלא הופרדו מהם. במידע על שווי הוגן, לא נדרש הבנק לסווג מכשירים פיננסיים כמכשירים פיננסיים מורכבים, כיון שבהתאם להנחיות בנק ישראל, החשיפה לריבית של מכשירים אלה כללה את הפריסה של עסקאות אלה על פי מועדי הפרעון, תוך הפרדת מרכיב האופציה ממכשירים אלה. להלן פרוט המכשירים הפיננסיים המורכבים, אשר בגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית טופלה האופציה שהופרדה והמכשיר המארח כמכשירים העומדים בפני עצמם (ההשפעה על הדוחות אינה מהותית): פקדונות עם אפשרות בחירה בין קבלת ריבית קבועה לקבלת ריבית משתנה, תוכניות חסכון צמודות למדד וצמודות למטבע חוץ עם אופציה לשינוי בסיס הצמדה ואופציה להבטחת קרן הפקדה שקלית, פקדונות והלוואות צמודים למדד וצמודים למטבע חוץ עם אופציה להבטחת קרן שקלית.

לפרטים נוספים בדבר השיטות וההנחות העיקריות ששימשו באומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו ביאור 34 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 (עמ' 244-245).

להלן יובאו עידכונים מסויימים ליום 31 במרס 2023:

- השווי ההוגן של חובות בעייתיים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ב-2.7 מיליון ש"ח. העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-0.1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ב-1.6 מיליון ש"ח (לעומת הקטנה ב-2.3 מיליון ש"ח והקטנה ב-1.5 מיליון ש"ח, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2022);
- תזרימי המזומנים בגין משכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים, הגדיל את השווי ההוגן של המשכנתאות, בעיקר במגזר הצמוד למדד, ב-225 מיליון ש"ח (לעומת גידול בסך של 167 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022);
- מח"מ הנכסים במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 31 במרס 2023 ל-4.09 שנים, לעומת 3.70 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 3.87 שנים ו-3.46 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2022);
- תזרימי המזומנים בגין פקדונות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים, הקטין את השווי ההוגן של הפקדונות, ב-80 מיליון ש"ח (לעומת קיטון בסך של 169 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022);
- מח"מ ההתחייבויות במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 31 במרס 2023 ל-2.73 שנים, לעומת 2.61 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 2.79 שנים ו-2.67 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2022).

לפרטים בדבר השפעת שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן של החובות הבעייתיים, ראו ביאור 34 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 (עמ' 244).
השינויים בשווי הוגן, נטו, במגזרי ההצמדה השונים, נובעים מניהול אקטיבי של ההון הפעיל והחלטה להסיט אותו בהתאם לתשואות הצפויות במגזרי ההצמדה השונים.
בעשר השנים האחרונות לא ארע שינוי שבועי מצטבר, אשר לו היה מתרחש בתקופת הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

ניתוח רגישות על פי הנתונים המשמשים לניהול חשיפת הריבית (להלן: "החשיפה הכלכלית")

הנתונים שהוצגו לעיל, חושבו על בסיס השווי ההוגן, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהתאמה לחישוב הלוח "חשיפה לשינויים בשיעור הריבית", המוצג במסגרת המסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".
הניהול השוטף של חשיפת הריבית נערך על כלל פעילות הקבוצה ומובאים בו בחשבון נתונים נוספים המייצגים את הגישה הכלכלית לניהול חשיפת השווי הכלכלי של הון הבנק לשינויים בריבית.
ההבדלים העיקריים בין חישוב החשיפה לפי שווי הוגן חשבונאי לבין החשיפה הכלכלית המנוהלת הם אלה:
(א) בחישוב השווי ההוגן החשבונאי נעשה שימוש בעקומים אשר מביאים בחשבון את מרווחי האשראי. בחישוב החשיפה הכלכלית, נעשה שימוש בעקומים המייצגים את מחירי העברה;
(ב) סעיפי התחייבויות לזכויות עובדים נכללים במדידה הכלכלית במגזר הצמוד למדד ואילו במדידה החשבונאית הם מוצגים במגזר הלא צמוד;
(ג) החשיפה הכלכלית לוקחת בחשבון תזרימים עתידיים צפויים, כגון הפקדות בתוכניות חיסכון לעומת החישוב על פי שווי הוגן, שאינו לוקח בחשבון הפקדות עתידיות אלה;
(ד) חוב לא צובר משויך בחשיפה הכלכלית למגזר הלא צמוד, כיוון שאינו נושא ריבית, בעוד שבשווי ההוגן הוא מוצג במגזר המקור שלו;
(ה) תוכניות ברירה מוצגות בשווי הוגן במגזר ההצמדה הראשי בעוד שבחשיפה הכלכלית כל רכיב מוצג במגזר ההצמדה המתאים לו.

השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעורי הריבית על השווי הכלכלי של הקבוצה

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים				
	לרבעון הראשון שהסתיים ביום 31 במרס 2023				
עליה של BP100 בשיעורי הריבית	44	(629)	(31)	27	(590)
ירידה של BP100 בשיעורי הריבית	(7)	596	(7)	(28)	553
	לרבעון הרביעי שהסתיים ביום 31 בדצמבר 2022				
עליה של BP100 בשיעורי הריבית	(62)	(518)	106	26	(447)
ירידה של BP100 בשיעורי הריבית	76	432	(135)	(28)	345

השינויים בין השפעת השינויים בריבית בלוח זה לבין השינויים המוצגים בלוח "השפעת תרחישים של שינויים בשערי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם" המובא לעיל נובעים בעיקר משימוש בעקומי היוון שונים בשתי המדידות, כמפורט לעיל. השפעה זו באה לידי ביטוי בעיקר במגזר הלא צמוד, מאחר ובמגזר זה קיים פער משמעותי בתוצאות כאשר עושים שימוש במחיר האשראי לבין שימוש במחיר המעבר, מאחר ורוב החשיפה לריבית נובעת מתיק האשראי. במגזר הדולרי (כולל מט"ח) לא קיים פער מהותי בין שני הלוחות, מאחר ועיקר החשיפה לריבית במגזר זה נובעת מצד הפיקדונות, אשר אינו מושפע מהפער בין מחיר המעבר למחיר האשראי.
בנוסף לתרחיש של תזוזה מקבילה בעקומי הריבית, נבחנת גם החשיפה לשינויים לא מקביליים בעקומי הריבית השונים.

החלפת עוגני הריבית בחו"ל והשלכותיה

כללי. ביום 20 במרס 2019 העביר הפיקוח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים טיוטת מכתב, שבו התבקשו להיערך להשפעת ההפסקה הצפויה של פרסום עוגני הריבית הקיימים בעולם והחלפתם בעוגנים אחרים. ביום 13 בפברואר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב שעניינו גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור, על רקע הנחיות גילוי שפרסמה ה-SEC בנושא.

הפסקת השימוש בריביות הליבור. בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את השימוש בריביות הליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית חלופיים לריביות הליבור. בחודש מאי 2020 הבנק עדכן את הלקוחות הרלבנטיים אודות השינוי הצפוי ואודות היערכות הבנק בעניין זה.

ביום 30 בנובמבר 2020 הודיעה חברת ICE Benchmark Administration, אדמיניסטרטור ריביות הליבור הדולריות, על כוונתה לדחות את הפסקת פרסום ריביות הליבור במטבע דולר, ביחס לטנורים המהותיים ביותר (חודש ושלושה חודשים), לחודש יוני 2023.

כמו כן, ביום 23 באוקטובר 2020 פרסם האיגוד הבינלאומי לעסקאות החלף ועסקאות בנגזרים (ISDA) את פרוטוקול ה-ISDA 2020 Ibor Fallbacks, הכולל מנגנוני החלפה של ריביות הליבור. הבנק אימץ פרוטוקול זה ביום 1 בפברואר 2021.

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם. הפסקת השימוש בריביות הליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים יוצרים סיכונים שונים - תפעוליים, מערכות מידע, יחסי בנק לקוח, פיננסיים ומשפטיים על פעילות הבנק מול לקוחותיו. הבנק נערך לזיהוי הסיכונים, בין היתר באמצעות מיפוי של כל הטפסים, החוזים והחשיפות הרלוונטיות.

הבנק בחן את ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום ריביות הליבור, ויישם את המעבר לעוגני הריבית החדשים ביחס לכל אחד מהמטבעות הרלוונטיים. בחודש דצמבר 2021 הבנק השלים את ההיערכות התפעולית והמשפטית למעבר לריביות העוגן החדשות במוצרי האשראי והנגזרים. כמו כן עודכנו טופסי ההלוואות והחוזים לשימוש בריביות החדשות. הבנק העביר הדרכות לעובדים לתמיכה בלקוחות המשתמשים במוצרי אשראי במט"ח והוציא הודעות ופרסומים ללקוחות הרלוונטים בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250A.

ביום 30 ביוני 2023 יופסק ציטוט הליבור בדולר ארה"ב. הבנק נערך להחליף את ריבית העוגן ביתרת ההלוואות הצמודות לריבית הליבור, לריבית עוגן חלופית המתבססת על עקום SOFR כפי שמפורסם על ידי CME (Chicago Mercantile Exchange) בתוספת התאמת מרווח סיכון שנקבע על ידי ארגון ISDA הבינלאומי. הודעות יימסרו ללקוחות הרלוונטים ובפרסומי הבנק.

חשיפות מהותיות. לבנק קיימים חוזים שונים הנמשכים מעבר ליום 30 ביוני 2023 המתייחסים לריביות הליבור.

החשיפה של דיסקונט לריבית הליבור בגין חשיפות שיימשכו לאחר 30 ביוני 2023 – במטבע דולר

	ליום 31 במרס 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח
הלוואות	988	7,715	1,185	8,216
ניירות ערך	20	611	20	595
סך הכל	**1,008**	**8,326**	**1,205**	**8,311**
נגזרים (נפח עסקאות)	734	36,999	1,188	52,426

לקבוצת דיסקונט לא נותרו חשיפות לריבית הליבור במטבעות אחרים.
הטבלה כוללת את נתוני בנק דיסקונט, בנק מרכנתיל דיסקונט ואי די בי ניו יורק.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 78-79).

סיכון אינפלציה ושערי חליפין

החשיפה לסיכון בסיס נמדדת במגזר הצמוד למדד המחירים ובמגזר מטבע חוץ (לרבות בשקלים צמודים למטבע חוץ). לפרטים בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, ראו ביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים.

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין. רגישות ההון לשינויים בשערי חליפין מוצגת בטבלה שלהלן, המפרטת את ההשפעה של שינויים בשערי החליפין במטבעות העיקריים על ההון ליום 31 במרס 2023.

השפעת יחסי גידור ועסקאות במכשירים נגזרים על החשיפה. חשיפה במגזר הצמוד למדד נוצרת בגלל עודף שימושים ביחס למקורות במגזר זה. על מנת לגדר את החשיפה במגזר הצמוד למדד, הבנק עושה שימוש בחוזים על מדד המחירים לצרכן. ככלל, מדיניות הבנק היא לא ליצור חשיפה לשערי מטבעות חוץ בפעילות השוטפת. החיסוי על הפוזיציה המבנית במט"ח, הנובעת מההשקעה ב-אי די בי ניו יורק, בוטל לפני מספר שנים, על מנת לצמצם את רגישות יחס ההון לשינויים בשערי חליפין (ראו לעיל "חשיפה בגין ההשקעה בדיסקונט בנקורפ. אינק" בסעיף "הון והלימות ההון").

רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין

	ליום 31 במרס 2023			
	במיליוני שקלים חדשים			
מגזר	10%	5%	-5%	-10%
דולר	316	149	(131)	(260)
יורו	83	41	(22)	(25)
מט"ח אחר	11	5	(5)	(11)

השפעה זו חושבה על פי השינוי הצפוי בשווי ההוגן של הקבוצה במטבעות השונים, בהינתן התרחיש שנקבע על ידי המפקח על הבנקים.
רגישות ההון לשינויים במדד. רגישות ההון לשינויים במדד מוצגת בטבלה שלהלן, המפרטת את ההשפעה של שינוי ב-3% על ההון ליום 31 במרס 2023.

רגישות ההון לשינויים במדד

	ליום 31 במרס 2023	
	במיליוני שקלים חדשים	
תרחיש	עלייה 3%	ירידה 3%
	426	(426)

השפעה זו חושבה כפער בין השווי ההוגן נטו לפי מדד ידוע, כולל החוץ מאזני, לשווי הוגן נטו לאחר העלאת/הורדת המדד ב-3%.

לפרטים, כמותיים ואיכותיים, על סיכון מחיר מניות, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 80-81) ובמסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

סיכוני נזילות ומימון

סיכון נזילות הינו הסיכון ליציבות הקבוצה, הנובע מאי יכולתה לספק את צרכי הנזילות שלה וקושי לעמוד בהתחייבויותיה, בשל התפתחות בלתי צפויה, שכתוצאה ממנה תאלץ הקבוצה לגייס מקורות ו/או לממש נכסים באופן שיגרם לה הפסד מהותי. הבנק קבע מגבלות חשיפה מקסימלית לסיכון נזילות. בנוסף, נבחן ומנוהל באופן שוטף יחס הכיסוי הרגולטורי, כנדרש על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221.
ברבעון הראשון של שנת 2023, לא נרשמו חריגות מהמגבלות האמורות.
לפרטים נוספים בדבר ניהול סיכוני נזילות ומימון, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 81-83).

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת דיסקונט ברבעון הראשון של שנת 2023, על בסיס ממוצע 77 תצפיות, עמד ביום 31 במרס 2023 על 137.3%, בהשוואה ל-130.5% ביום 31 בדצמבר 2022, מעבר לדרישות המינימום בהוראות.
לפרטים נוספים, ראו ביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

יחס הנזילות של הבנק גדל ברבעון הראשון של שנת 2023, בעיקר כתוצאה מההנפקה שהבנק ביצע במהלך חודש ינואר בסך של כ-3 מיליארד ש"ח וכן ומשעבוד תיק משכנתאות. השפעה זו קוזזה כתוצאה מהצמיחה בתיק האשראי של הבנק. תרומת פיקדונות הציבור לנזילות הבנק נותרה יציבה לאורך הרבעון.
עבירות נזילות בקבוצה. העברת נזילות בין חברות הקבוצה לבנק מתבצעת על בסיס מנגנון מחירי כסף שנקבע בבנק. כאמור, חברות הבת אינן רשאיות להסתמך על העברת נזילות מבלי שהוגדרה מסגרת נזילות שנלקחת בחשבון במודל הנזילות בצד הנגדי.
במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, הבנק שמר על נכסים נזילים בהיקף גדול מסך ההתחייבויות הנזילות ומודל הנזילות הפנימי של הבנק הראה עודפי נזילות ניכרים.
מניתוח השינויים בפיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה במהלך התקופה עולה כי עיקר הקיטון נובע מירידה בהיקף הפקדונות השקליים הלא צמודים, בעיקר של גופים מוסדיים.

פקדונות הציבור

	31.3.2023	31.3.2022	31.12.2022	שינוי לעומת 31.3.2022		שינוי לעומת 31.12.2022	
		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%
מטבע ישראלי לא צמוד	146,968	144,100	153,976	2,868	2.0	(7,008)	(4.6)
מטבע ישראלי צמוד למדד	10,588	9,641	10,304	947	9.8	284	2.8
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	56,000	41,313	53,139	14,687	35.6	2,861	5.4
סך-הכל	**213,556**	**195,054**	**217,419**	**18,502**	**9.5**	**(3,863)**	**(1.8)**
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ - במיליוני דולרים	15,491	13,008	15,101	2,483	19.1	390	2.6

פקדונות מבנקים

	31.3.2023	31.3.2022	31.12.2022	שינוי לעומת 31.3.2022		שינוי לעומת 31.12.2022	
		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%
מטבע ישראלי לא צמוד	10,168	8,685	9,241	1,483	17.1	927	10.0
מטבע ישראלי צמוד למדד	22	26	22	(4)	(15.4)	-	-
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	692	918	568	(226)	(24.6)	124	21.8
סך-הכל	**10,882**	**9,629**	**9,831**	**1,253**	**13.0**	**1,051**	**10.7**

לפרטים נוספים אודות סיכוני הנזילות ודרכי ניהולם, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון כאמור, וכן ביאור 15 שעניינו נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה.
לפרטים נוספים אודות סיכון המימון, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

סיכונים תפעוליים

לפרטים אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם ובכלל זה בנושא המשכיות עסקית, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 84) ומסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון כאמור.

סיכוני סביבה ואקלים

לפרטים בדבר סיכוני סביבה ואקלים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 86-87).

סיכוני ציות

איסור הלבנת הון ומימון טרור

פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית. בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. תוקפם של כתבי השיפוי והחסינות הוארך בהמשך עד ליום 31 במאי 2021.
על רקע עיכוב בתחילת פעילותה של החברה הממשלתית לקורספונדנציה, שהוקמה אך טרם החלה לפעול למתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית, הוארך תוקף כתבי השיפוי והחסינות פעמים נוספות, עד ליום 31 במרס 2023.
לבקשת הבנק ובנק מרכנתיל דיסקונט, התקבל ביום 9 בפברואר 2023 נוסח כתב שיפוי מתוקן, שבו בין היתר התחייבה המדינה לשפות את הבנק ואת בנק מרכנתיל דיסקונט בסכום של עד 2 מיליארד ש"ח לכל אירוע בר שיפוי. התחייבות המדינה לשיפוי כפופה לסייגים ולתנאים בהם הבנקים נדרשים לעמוד, בדומה לסייגים ולתנאים שנקבעו בכתב השיפוי המקורי. תוקף כתב השיפוי וכתב החסינות הוארך עד ליום 31 במרס 2024.
לאור האמור, ממשיך הבנק בשלב זה במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית.

לפרטים נוספים אודות סיכוני ציות ובכלל זה פעילות קבוצת דיסקונט מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 87-88).

סיכונים אחרים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים, ראו בדוח שנתי 2022 (ובכלל זה: סיכונים חוצי גבולות - עמ' 84-85; סיכוני טכנולוגיות המידע - עמ' 85; סיכון אסטרטגי - עמ' 85; סיכון מוניטין - עמ' 86; סיכוני אבטחת מידע והגנת סייבר - עמ' 86; סיכונים משפטיים - עמ' 87; סיכון התנהגותי (Conduct Risk) - עמ' 88).

טבלת גורמי סיכון

לפרטים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 88-90).

פרק ד' - מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים (שהעיקריים בהם פורטו בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, עמ' 118-130) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
רמת ההסדרה של הדיווח הכספי של תאגידים בנקאיים הינה מהגבוהות בתחומי הדיווח הכספי בישראל. הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו הינן מקיפות, מפורטות, ומגיעות לעיתים עד כדי הכתבת הנוסחים שתאגיד בנקאי מחוייב לנקוט בהם. עם זאת, ישנם תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך במידה גבוהה של הערכה ואומדן, אשר נערכים על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי במהלך עריכת הדוחות הכספיים.
יישומם של כללי החשבונאות המקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת הבנק, כרוך איפוא לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות לרבות התחייבויות תלויות, ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק. ייתכן שהתממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.
חלק מהאומדנים ומההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".
הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.
סקירה תמציתית של הערכות ואומדנים חשבונאים בנושאים "קריטיים" הובאה בדוח שנתי 2022 (עמי 91-95).

מדידת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן

סיכון האשראי. התאמת סיכון האשראי של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים גרמה ברבעון הראשון של שנת 2023 לרווח בסך של 7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום זניח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההתאמה של הנכסים וההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022
	במיליוני שקלים חדשים	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,961	11,423
התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים	(53)	(61)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	10,016	9,356
התאמה בגין סיכון האשראי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(4)	(5)

לפרטים נוספים בדבר מדידת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 92-94).

זכויות עובדים

חוות דעת אקטוארית מעודכנת. הבנק הזמין הערכה אקטוארית מעודכנת ליום 31 במרס 2023. לפרטים אודות תחשיב בדבר סכום העתודה האקטוארי שהיה נדרש אילו שיעור ההיוון היה נקבע בהתאם להנחיית רשות ניירות ערך בדבר "שוק עמוק", ראו בהערכה האקטוארית אשר צורפה לדוח שנתי 2022.

העמדת חוות דעת האקטואר לעיון. חוות דעת האקטואר עומדת לעיון, בהסכמת נותנה, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, יחד עם הדוח לרבעון ראשון 2023 (דוח זה).

ההערכה האקטוארית ליום 31 במרס 2023 בהשוואה להערכה ליום 31 בדצמבר 2022, הושפעה, בעיקר, מעליה בשיעור ההיוון. עיקר השינוי נבע מעליה במרווח הבינלאומי ועליה בשיעורי התשואה לפדיון של איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד.

בקרות ונהלים

בקרות ונהלים לגבי הגילוי

המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי שלו, בשיתוף הנהלת הבנק, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי הגיעו למסקנה כי לתום תקופה זו, הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או שסביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

16 במאי 2023

שאול קוברינסקי
יו"ר הדירקטוריון

אורי לוין
המנהל הכללי

בקרה פנימית על דיווח כספי

67 הצהרת המנהל הכללי
68 הצהרת החשבונאי הראשי

הצהרה (Certification)

אני, אורי לוין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן;

(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;

(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, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

16 במאי 2023

אורי לוין
המנהל הכללי

הצהרה (Certification)

אני, יוסף ברסי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן;
   (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
   (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
   (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, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
   (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
   (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

16 במאי 2023

יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

תמצית דוחות כספיים

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

72 תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

73 תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

74 תמצית מאזן מאוחד

75 תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

76 תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

79 ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

סומך חייקין

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק") הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2023 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחווים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10 סעיף 4 בדבר תובענות שאינן ניתנות להערכה.

סומך חייקין	זיו האפט
רואי חשבון	רואי חשבון

16 במאי 2023

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

זיו האפט
הינה חברה ב - BDO

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

		בלתי מבוקר		מבוקר
		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	ביאור	2023	2022	2022
		במיליוני שקלים חדשים		
הכנסות ריבית		4,693	2,084	11,700
הוצאות ריבית		1,953	284	3,007
הכנסות ריבית, נטו	**2**	**2,740**	**1,800**	**8,693**
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	14,6	204	(60)	407
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי		**2,536**	**1,860**	**8,286**
הכנסות שאינן מריבית				
הכנסות מימון שאינן מריבית	3	329	45	417
עמלות		887	825	3,404
הכנסות אחרות	20	301	416	430
סך-כל ההכנסות שאינן מריבית		**1,517**	**1,286**	**4,251**
הוצאות תפעוליות ואחרות				
משכורות והוצאות נלוות		945	855	3,568
אחזקה ופחת בניינים וציוד		324	303	1,232
הוצאות אחרות		693	549	2,417
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות		**1,962**	**1,707**	**7,217**
רווח לפני מסים		2,091	1,439	5,320
הפרשה למסים על הרווח		763	447	1,806
רווח לאחר מסים		**1,328**	**992**	**3,514**
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס		5	5	27
רווח נקי:				
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		1,333	997	3,541
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		(64)	(14)	(46)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**3א**	**1,269**	**983**	**3,495**
רווח נקי למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, המיוחס לבעלי המניות של הבנק (בש"ח)	**3א**	**1.03**	**0.84**	**2.87**

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
16 במאי 2023

שאול קובריסנקי
יו"ר הדירקטוריון

אורי לוין
המנהל הכללי

יוסף ברס'
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס		לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,333	997	3,541
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(64)	(14)	(46)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**1,269**	**983**	**3,495**
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:			
התאמות, נטו, בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן[3]	3	(1,229)	(2,317)
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו	132	77	484
התאמות של ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים[2]	24	253	548
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	5	(13)	(27)
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	**164**	**(912)**	**(1,312)**
השפעת המס המתייחס	(9)	321	578
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	155	(591)	(734)
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1	1	4
רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים	**154**	**(592)**	**(738)**
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,488	406	2,807
הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(65)	(15)	(50)
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק[1]	**1,423**	**391**	**2,757**

הערות:

(1) ראו ביאור 4.

(2) משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף התקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

(3) כמתואר בביאור 12 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית מאזן מאוחד

	ביאור	בלתי מבוקר 31.3.2023	בלתי מבוקר 31.3.2022	מבוקר 31.12.2022
		במיליוני שקלים חדשים		
נכסים				
מזומנים ופקדונות בבנקים		60,040	60,997	65,713
ניירות ערך				
איגרות חוב מוחזקות לפידיון		13,582	10,161	14,847
איגרות חוב זמינות למכירה		29,482	29,413	25,858
מניות שאינן למסחר		1,811	1,746	1,767
ניירות ערך למסחר		6,340	1,598	2,322
סך הכל ניירות ערך (מזה: בהתאמה 19,538, 12,441, 16,359 שועבדו למלווים)	**5**	**51,215**	**42,918**	**44,794**
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		1,251	1,156	857
אשראי לציבור	14,6	252,845	220,733	244,288
הפרשה להפסדי אשראי	14,6	(3,362)	(2,882)	(3,209)
אשראי לציבור, נטו		**249,483**	**217,851**	**241,079**
אשראי לממשלות		2,912	2,553	2,599
השקעות בחברות כלולות		491	455	486
בניינים וציוד		4,031	3,441	3,904
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין		162	163	162
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11	11,959	5,732	11,420
נכסים אחרים		5,928	5,392	5,740
סך-כל הנכסים		**387,472**	**340,658**	**376,754**
התחייבויות והון				
פקדונות הציבור	7	289,712	267,731	292,293
פקדונות מבנקים		17,517	13,183	15,376
פקדונות הממשלה		131	159	117
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		7,787	-	3,739
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		15,097	12,211	12,308
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11	10,005	5,892	9,348
התחייבויות אחרות [1]		20,473	17,773	18,095
סך-כל ההתחייבויות		**360,722**	**316,949**	**351,276**
הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק		26,096	23,027	24,880
זכויות שאינן מקנות שליטה		654	682	598
סך-כל ההון		**26,750**	**23,709**	**25,478**
סך-כל ההתחייבויות וההון		**387,472**	**340,658**	**376,754**

הערה:

(1) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 31.3.23, 31.3.22 ו-31.12.22, בסך של 444 מיליון ש"ח, 452 מיליון ש"ח ו-424 מיליון ש"ח, בהתאמה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

	הון המניות הנפרע	מפרמיה	קרנות הון: מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	אחרות	סך-כל הון המניות הנפרע וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-כל ההון
	במיליוני שקלים חדשים									
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023 ו-2022 (בלתי מבוקר)										
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	683	5,565	3	253	6,504	(2,012)	20,388	24,880	598	25,478
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה[2]	-	-	-	-	-	-	(21)	(21)	(10)	(31)
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	-	1,269	1,269	64	1,333
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	-	-	(188)	(188)	-	(188)
חלק המיעוט במכשירי הון של חברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	21	21
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	-	2	-	2	-	-	2	1	3
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)	(21)
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	-	154	-	154	1	155
יתרה ליום 31 במרס 2023	**683**	**5,565**	**5**	**253**	**6,506**	**(1,858)**	**21,448**	**26,096**	**654**	**26,750**
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	676	4,174	-	258	5,108	(1,274)	17,649	21,483	665	22,148
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה[1]	-	-	-	-	-	-	(139)	(139)	-	(139)
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	-	983	983	14	997
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	-	-	(106)	(106)	-	(106)
עסקאות עם מיעוט	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
הנפקת מניות[3]	7	1,391	-	-	1,398	-	-	1,398	-	1,398
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	-	(592)	-	(592)	1	(591)
יתרה ליום 31 במרס 2022	**683**	**5,565**	**-**	**258**	**6,506**	**(1,866)**	**18,387**	**23,027**	**682**	**23,709**
ב. לשנת 2022 (מבוקר)										
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	676	4,174	-	258	5,108	(1,274)	17,649	21,483	665	22,148
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה[1]	-	-	-	-	-	-	(139)	(139)	-	(139)
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	-	3,495	3,495	46	3,541
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	-	-	(617)	(617)	-	(617)
עסקאות עם מיעוט	-	-	-	(5)	(5)	-	(5)	(5)	(2)	(7)
הנפקת מניות[3]	7	1,391	-	-	1,398	-	1,398	1,398	-	1,398
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	-	3	-	3	-	3	3	3	6
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	-	(738)	-	(738)	4	(734)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	**683**	**5,565**	**3**	**253**	**6,504**	**(2,012)**	**20,388**	**24,880**	**598**	**25,478**

הערות:

(1) השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) הובאה בביאור 1(ג)(5) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

(2) חברת כאל יישמה לראשונה את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) החל מיום 1 בינואר 2023, ראו ביאור 1(ה).

(3) כמתואר בביאור 24 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת			
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	1,333	997	3,541
ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:			
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (במאוחד- כלולות)	(5)	(5)	(27)
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	150	140	579
הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך	29	2	60
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	204	(60)	407
רווח ממכירת תיקי אשראי, נטו	-	-	(5)
רווח ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	(58)	(53)	(47)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו	11	(36)	(88)
הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר	7	(18)	28
רווח ממימוש השקעה בחברות מוחזקות (במאוחד- כלולות)	-	(15)	(15)
רווח ממימוש בניינים וציוד, נטו	(297)	(414)	(421)
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	3	-	6
מסים נדחים, נטו	114	(283)	(433)
פצויי פרישה - קיטון בעודף התחייבויות	(15)	(159)	(370)
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
נכסים בגין מכשירים נגזרים	(538)	(213)	(5,898)
ניירות ערך למסחר	(4,028)	(469)	(1,142)
נכסים אחרים	(176)	259	908
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	(31)	(14)	(282)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	(307)	280	(1,252)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	656	(431)	3,025
התחייבויות אחרות	2,359	141	386
התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים	125	163	68
דיבידנדים שהתקבלו מחברות מוחזקות (במאוחד- כלולות)	10	8	26
מזומנים נטו לפעילות שוטפת	**(454)**	**(180)**	**(946)**

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה			
שינוי נטו בפקדונות בבנקים	(606)	176	(99)
שינוי נטו באשראי לציבור	(5,941)	(3,116)	(18,106)
שינוי נטו באשראי לממשלה	348	413	2,831
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(394)	51	350
רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון	(457)	(433)	(1,143)
תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון	1,521	283	1,033
רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	(7,720)	(6,229)	(16,069)
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	4,449	6,616	12,981
רכישת תיקי אשראי	(4,315)	(2,670)	(14,165)
תמורה ממכירת תיק אשראי	7	1,009	1,511
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה	345	464	3,971
רכישת מניות בחברות מוחזקות (במאוחד- כלולות)	(2)	-	(24)
תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות	-	26	26
רכישת בניינים וציוד	(308)	(252)	(1,064)
תמורה ממימוש בניינים וציוד	248	507	521
מזומנים נטו לפעילות השקעה	**(12,825)**	**(3,155)**	**(27,446)**
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
שינוי נטו בפקדונות מבנקים	2,141	649	2,842
שינוי נטו בפקדונות הציבור	(1,657)	6,152	29,701
שינוי נטו בפקדונות הממשלה	14	(187)	(229)
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	4,048	-	3,739
הנפקת כתבי התחייבות ואיגרות חוב	2,869	44	2,197
פדיון כתבי התחייבות	(238)	(3,001)	(5,220)
הנפקת מניות	-	1,398	1,398
דיבידנד ששולם לבעלי המניות	(188)	(106)	(617)
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(21)	-	(118)
מזומנים נטו מפעילות מימון	**6,968**	**4,949**	**33,693**
גידול (קיטון) במזומנים	(6,311)	1,614	5,301
יתרת מזומנים לתחילת התקופה	65,252	59,277	59,277
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	32	(78)	675
יתרת מזומנים לסוף התקופה	**58,973**	**60,813**	**65,252**
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו			
ריבית שהתקבלה	4,482	1,792	10,318
ריבית ששולמה	(1,229)	(503)	(2,110)
דיבידנדים שהתקבלו	11	9	41
מסים על הכנסה ששולמו	(446)	(369)	(1,480)
מסים על הכנסה שהתקבלו	9	219	279

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
נכס זכות שימוש והתחייבויות חכירה שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות	19	64	588
רכישת (מכירת) רכוש קבוע	(85)	17	94
השאלת ניירות ערך	(979)	71	330

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

	עמוד
1. מדיניות חשבונאית	80
2. הכנסות והוצאות ריבית	81
3. הכנסות מימון שאינן מריבית	82
3א. רווח למניה רגילה	83
4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	83
5. ניירות ערך	86
6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	99
7. פקדונות הציבור	103
8. הטבות לעובדים	104
9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	109
10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	113
11. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון	115
12. מגזרי פעילות פיקוחיים	121
13. מגזרי פעילות ניהוליים	128
14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	130
15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד	145
16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	148
17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי	157
18. דיבידנדים	159
19. מיסוי	159
20. מימוש נכסים במסגרת ההיערכות למעבר מטה ותפעול הבנק וחברות הבת העיקריות בישראל לקמפוס דיסקונט	159
21. הנפקת מכשירי חוב במסגרת הנפקה פרטית בינלאומית	160
22. שיעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות	160

1. מדיניות חשבונאית

א. כללי. בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי אשר התאגד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") של הבנק ליום 31 במרס 2023 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות הבת שלו (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. הדוחות הכספיים ביניים אינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 ולביאורים אשר נכללו בהם. הדוחות הכספיים ביניים נערכו לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2022, פרט לאמור בסעיף ה' להלן.

ב. הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 במאי 2023.

ג. עקרונות הדיווח הכספי. הדוחות הכספיים ביניים נערכים בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, בשינויים המחויבים בנסיבות העניין, ובהתאם לעקרונות החשבונאיים המקובלים בארה"ב לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות המפקח מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

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

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

החל בתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2023, יושמו תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

(1) הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) (ראו סעיף 1 להלן) – בחברת כאל.

להלן תיאור מהות השינויים שנקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

(1) אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות – חברת כאל

חברת כאל מיישמת את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2023. הגידול בהפרשה להפסדי אשראי הוכר ביתרת העודפים ליום 1 בינואר 2023, ולא השפיע על התוצאות העסקיות השוטפות.

להלן פרטים בדבר השפעת היישום לראשונה בחברת כאל[1]:

	מבוקר	בלתי מבוקר	
	31 בדצמבר 2022	השפעת יישום CECL	1 בינואר 2023
	במיליוני שקלים חדשים		
מאזן			
סך יתרת הפרשה להפסדי אשראי:	347	50	397
מזה: הפרשה להפסדי אשראי לאנשים פרטיים	320	34	354
מזה: הפרשה להפסדי אשראי- תיק מסחרי	24	16	40
הון עצמי			
יתרת עודפים, לפני השפעת המס	2,133	(50)	2,083
השפעת המס	-	16	16
יתרת עודפים, לאחר השפעת המס	**2,133**	**(34)**	**2,099**

הערה:

(1) כפי שהוצג בדוחות הכספיים של כאל.

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

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

ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון תקינה 2016-13 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022.

בשלב זה טרם נקבע מועד לתחילת היישום בבנקים בישראל.

הבנק לומד את דרישות התקן ובוחן את השפעתן על הדוחות הכספיים.

2. הכנסות והוצאות ריבית

	בלתי מבוקר	
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס	
	2023	2022
	במיליוני שקלים חדשים	
א. הכנסות ריבית[2]		
מאשראי לציבור	3,784	1,924
מאשראי לממשלות	35	16
מפקדונות בבנק ישראל	472	12
מפקדונות בבנקים	50	3
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	11	-
מאיגרות חוב[1]	335	124
מנכסים אחרים	6	5
סך-כל הכנסות הריבית	**4,693**	**2,084**
ב. הוצאות ריבית[2]		
על פקדונות הציבור	(1,677)	(153)
על פקדונות הממשלה	(1)	-
על פקדונות מבנק ישראל	(2)	(2)
על פקדונות מבנקים	(54)	(7)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(78)	-
על איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	(141)	(122)
סך-כל הוצאות הריבית	**(1,953)**	**(284)**
סך-הכנסות ריבית, נטו	**2,740**	**1,800**
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית[3]:		
הכנסות ריבית	36	(6)
הוצאות ריבית	(21)	5
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:		
מוחזקות לפדיון	54	35
זמינות למכירה	231	83
למסחר	50	6
סך-הכל כלול בהכנסות ריבית	335	124

הערות:

(1) הכנסות הריבית מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני דולר	12	9
הכנסות הריבית מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני ש"ח	43	29

(2) כולל השפעת יחסי גידור.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א+ב.

3. הכנסות מימון שאינן מריבית

	בלתי מבוקר	
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס	
	2023	2022
	במיליוני שקלים חדשים	
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
מפעילות במכשירים נגזרים , נטו		
הכנסות בגין מכשירים נגזרים[4]	1,354	286
סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים	**1,354**	**286**
מהשקעה באיגרות חוב:		
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה[3]	7	43
הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה[3]	(10)	(15)
סך-הכל מהשקעה באיגרות חוב	**(3)**	**28**
הפרשי שער, נטו	**(1,137)**	**(418)**
רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:		
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	61	26
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר	-	(1)
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר	(29)	(2)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	1	-
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו[7]	(7)	18
רווח ממכירת מניות ופעילות של חברות מוחזקות	-	15
סך-הכל מהשקעה במניות	**26**	**56**
סך-כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	**240**	**(48)**
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר[5]:		
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר	100	57
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו[1]	(4)	36
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו[2]	(7)	-
סך-הכל מפעילויות מסחר[6]	**89**	**93**
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:		
חשיפת ריבית	31	51
חשיפת מטבע חוץ	65	41
חשיפה למניות	(7)	1
סך-הכל לפי חשיפת סיכון	**89**	**93**
סך-כל הכנסות מימון שאינן מריבית	**329**	**45**

הערות:

(1) מזה, חלק רווחים (הפסדים) הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן	1	(1)
(2) מזה, חלק רווחים הקשורים למניות למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן	23	3
(3) סווג מרווח כולל אחר מצטבר, ראו ביאור 4:		
מזה, רווחים (הפסדים) נטו, מהשקעה באיגרות חוב	(3)	28

(4) למעט השפעת יחסי גידור.

(5) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(6) להכנסות ריבית מהשקעה באיגרות חוב למסחר, ראו ביאור 2 לעיל.

(7) 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.

3א. רווח למניה רגילה

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
רווח נקי למניה			
סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	1,269	983	3,495
	באלפים		
רווח נקי למניה:			
ממוצע משוקלל של מניות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב:			
יתרה לתחילת תקופה	1,237,011	1,164,017	1,164,017
מניות שהונפקו במהלך השנה[1]	-	1,622	55,396
ממוצע משוקלל של מניות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב, ששימש לחישוב הרווח הנקי למניה	**1,237,011**	**1,165,639**	**1,219,413**
רווח נקי למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)	**1.03**	**0.84**	**2.87**

הערה:

(1) כמתואר בביאור 24 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

בהתאם לכללים, האופציות שהוקצו לנושאי משרה ולעובדים בכירים (כמפורט בביאור 24 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022) לא הובאו בחשבון בתקופת הדיווח בחישוב הרווח המדולל למניה.

בתקופות הדיווח לא היו בבנק ניירות ערך עם השפעה מדללת.

4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק
	התאמות, נטו, בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום[1]	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך-הכל		
	במיליוני שקלים חדשים						
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023 ו-2022 (לא מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	(1,319)	(227)	(20)	(452)	(2,018)	(6)	(2,012)
שינוי נטו במהלך התקופה	3	132	4	16	155	1	154
יתרה ליום 31 במרס 2023	**(1,316)**	**(95)**	**(16)**	**(436)**	**(1,863)**	**(5)**	**(1,858)**
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	243	(711)	(1)	(815)	(1,284)	(10)	(1,274)
שינוי נטו במהלך התקופה	(826)	77	(9)	167	(591)	1	(592)
יתרה ליום 31 במרס 2022	**(583)**	**(634)**	**(10)**	**(648)**	**(1,875)**	**(9)**	**(1,866)**
ב. לשנת 2022 (מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	243	(711)	(1)	(815)	(1,284)	(10)	(1,274)
שינוי נטו במהלך השנה	(1,562)[2]	484	(19)	363	(734)	4	(738)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	**(1,319)**	**(227)**	**(20)**	**(452)**	**(2,018)**	**(6)**	**(2,012)**

הערות:

(1) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(2) כמתואר בביאור 12 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת המס ואחרי השפעת המס

	בלתי מבוקר				מבוקר			
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס				לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר			
	2023				2022			
	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס
	במיליוני שקלים חדשים								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:									
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן									
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	(17)	4	(13)	(1,201)	394	(807)	(2,448)	797	(1,651)
הפסדים (רווחים) בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[2]	20	(4)	16	(28)	9	(19)	131	(42)	89
שינוי נטו במהלך התקופה[4]	**3**	**-**	**3**	**(1,229)**	**403**	**(826)**	**(2,317)**	**755**	**(1,562)**
התאמות מתרגום									
התאמות מתרגום דוחות כספיים[1]	132	–	132	77	–	77	484	–	484
שינוי נטו במהלך התקופה	**132**	**-**	**132**	**77**	**-**	**77**	**484**	**-**	**484**
גידור תזרימי מזומנים									
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	1	–	1	(12)	4	(8)	(31)	9	(22)
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	4	(1)	3	(1)	–	(1)	4	(1)	3
שינוי נטו במהלך התקופה	**5**	**(1)**	**4**	**(13)**	**4**	**(9)**	**(27)**	**8**	**(19)**
הטבות לעובדים									
רווח אקטוארי נטו	13	(4)	9	231	(80)	151	437	(147)	290
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד[3]	11	(4)	7	22	(6)	16	111	(38)	73
שינוי נטו במהלך התקופה	**24**	**(8)**	**16**	**253**	**(86)**	**167**	**548**	**(185)**	**363**
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה	**164**	**(9)**	**155**	**(912)**	**321**	**(591)**	**(1,312)**	**578**	**(734)**
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:									
שינוי נטו במהלך התקופה	**1**	**-**	**1**	**2**	**(1)**	**1**	**5**	**(1)**	**4**
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:									
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה	**163**	**(9)**	**154**	**(914)**	**322**	**(592)**	**(1,317)**	**579**	**(738)**

הערות:

(1) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.

(3) הסכום לפני מס סווג להוצאות אחרות.

(4) כמתואר בביאור 12 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

5. ניירות ערך

א. הרכב הסעיף

			בלתי מבוקר		
			31 במרס 2023		
	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון[6]					
איגרות חוב ומלוות:					
של ממשלת ישראל[9]	9,921	9,921	-	898	9,023
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	3,597	3,597	4	371	3,230
של אחרים זרים[5]	64	64	-	2	62
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	**13,582**	**13,582[8]**	**4**	**1,271**	**12,315**

			בלתי מבוקר		
			31 במרס 2023		
			רווח כולל אחר מצטבר		
	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה[7]					
איגרות חוב ומלוות:					
של ממשלת ישראל[9]	16,251	16,984	10	743	16,251
של ממשלות זרות	4,705	4,817	8	120	4,705
של מוסדות פיננסיים בישראל	95	100	-	5	95
של מוסדות פיננסיים זרים	499	505	3	9	499
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	5,837	6,439	3	605	5,837
של אחרים בישראל	370	407	-	37	370
של אחרים זרים[5]	1,725	1,728	15	18	1,725
סך-הכל איגרות חוב הזמינות למכירה	**29,482[8]**	**30,980**	**39[2]**	**1,537[2]**	**29,482**

			בלתי מבוקר		
			31 במרס 2023		
	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[1][3]
	במיליוני שקלים חדשים				
(3) השקעה במניות שאינן למסחר	1,811	1,737	84[4]	10[4]	1,811
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	1,683	1,649	34	-	1,683
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	**44,875**	**46,299**			**43,608**

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

		בלתי מבוקר			
		31 במרס 2023			
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים				
(4) ניירות ערך למסחר					
איגרות חוב ומלוות:					
של ממשלת ישראל	6,220	6,217	12	9	6,220
של ממשלות זרות	77	77	-	-	77
של אחרים בישראל	16	18	-	2	16
סך-הכל איגרות חוב	**6,313[8]**	**6,312**	**12**	**11**	**6,313**
מניות	27	4	25	2	27
סך-הכל ניירות ערך למסחר	**6,340**	**6,316**	**37[4]**	**13[4]**	**6,340**
סך-הכל ניירות ערך	**51,215**	**52,615**			**49,948**

הערות:

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים "ברווח כולל אחר מצטבר".

(3) מניות בטור זה שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(5) איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.

(6) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שסכום ההפרשה ליום 31 במרס 2023 הינו זניח.

(7) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 31 במרס 2023 לא נדרשה הפרשה כאמור.

(8) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בבנק, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 759 מיליון ש"ח, מהתיק הזמין בשווי שוק של 4,957 מיליון ש"ח ומהתיק למסחר בשווי שוק של 3,211 מיליון ש"ח .

(9) כמתואר בביאור 12 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

		בלתי מבוקר			
		31 במרס 2022			
	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון[6]					
איגרות חוב ומלוות:					
של ממשלת ישראל	8,234	8,234	33	245	8,022
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,836	1,836	1	115	1,722
של אחרים זרים[5]	91	91	1	-	92
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	**10,161**	**10,161**	**35**	**360**	**9,836**

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

		בלתי מבוקר			
		31 במרס 2022			
		רווח כולל אחר מצטבר			
	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה[7]					
איגרות חוב ומלוות:					
של ממשלת ישראל	15,893	16,274	69	450	15,893
של ממשלות זרות	4,323	4,427	-	104	4,323
של מוסדות פיננסיים בישראל	115	114	2	1	115
של מוסדות פיננסיים זרים	466	472	2	8	466
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	6,538	6,880	2	344	6,538
של אחרים בישראל	472	470	7	5	472
של אחרים זרים[5]	1,606	1,602	24	20	1,606
סך-הכל איגרות חוב הזמינות למכירה	**29,413**	**30,239**	**[2]106**	**[2]932**	**29,413**

		בלתי מבוקר			
		31 במרס 2022			
	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[1][3]
	במיליוני שקלים חדשים				
(3) השקעה במניות שאינן למסחר	1,746	1,632	[4]131	[4]17	1,746
מזה:מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	1,484	1,450	34	-	1,484
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	**41,320**	**42,032**			**40,995**

		בלתי מבוקר			
		31 במרס 2022			
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים				
(4) ניירות ערך למסחר					
איגרות חוב ומלוות:					
של ממשלת ישראל	1,503	1,505	4	6	1,503
של ממשלות זרות	49	49	-	-	49
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	18	18	-	-	18
של אחרים בישראל	21	20	1	-	21
סך-הכל איגרות חוב	**1,591**	**1,592**	**5**	**6**	**1,591**
מניות	7	4	4	1	7
סך-הכל ניירות ערך למסחר	**1,598**	**1,596**	**[4]9**	**[4]7**	**1,598**
סך-הכל ניירות ערך	**42,918**	**43,628**			**42,593**

הערות:

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים "ברווח כולל אחר מצטבר".

(3) מניות בטור זה שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(5) איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.

(6) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שסכום ההפרשה ליום 31 במרס 2022 הינו זניח.

(7) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 31 במרס 2022 לא נדרשה הפרשה כאמור.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

			מבוקר	
			31 בדצמבר 2022	
	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון[6]					
איגרות חוב ומלוות:					
של ממשלת ישראל[9]	11,497	11,497	1	843	10,655
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	3,257	3,257	1	408	2,850
של אחרים זרים[5]	93	93	-	4	89
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	**14,847**	**[8]14,847**	**2**	**1,255**	**13,594**

			מבוקר		
			31 בדצמבר 2022		
			רווח כולל אחר מצטבר		
	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה[7]					
איגרות חוב ומלוות:					
של ממשלת ישראל[9]	12,625	13,251	57	683	12,625
של ממשלות זרות	5,375	5,507	3	135	5,375
של מוסדות פיננסיים בישראל	89	94	-	5	89
של מוסדות פיננסיים זרים	549	556	5	12	549
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	5,155	5,811	1	657	5,155
של אחרים בישראל	384	414	1	31	384
של אחרים זרים[5]	1,681	1,711	13	43	1,681
סך-הכל איגרות חוב הזמינות למכירה	**[8]25,858**	**27,344**	**[2]80**	**[2]1,566**	**25,858**

			מבוקר		
			31 בדצמבר 2022		
	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[1][3]
	במיליוני שקלים חדשים				
(3) השקעה במניות שאינן למסחר	1,767	1,692	[4]85	[4]10	1,767
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	1,637	1,603	34	-	1,637
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	**42,472**	**43,883**			**41,219**

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

	מבוקר				
	31 בדצמבר 2022				
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים				
(4) ניירות ערך למסחר					
איגרות חוב ומלוות:					
של ממשלת ישראל	2,206	2,218	-	12	2,206
של ממשלות זרות	76	76	-	-	76
של אחרים בישראל	14	15	-	1	14
סך-הכל איגרות חוב	**2,296[8]**	**2,309**	**-**	**13**	**2,296**
מניות	26	4	24	2	26
סך-הכל ניירות ערך למסחר	**2,322**	**2,313**	**24[4]**	**15[4]**	**2,322**
סך-הכל ניירות ערך	**44,794**	**46,196**			**43,541**

הערות:

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים "ברווח כולל אחר מצטבר".

(3) מניות בטור זה שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(5) איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.

(6) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שסכום ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2022 הינו זניח.

(7) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 31 בדצמבר 2022 לא נדרשה הפרשה כאמור.

(8) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בבנק, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 808 מיליון ש"ח, מהתיק הזמין בשווי שוק של 2,282 מיליון ש"ח ומהתיק למסחר בשווי שוק של 976 מיליון ש"ח .

(9) כמתואר בביאור 12 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

5. ניירות ערך (המשך)

ב. עלות מופחתת והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב מוחזקות לפדיון אשר נמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש - מאוחד

	בלתי מבוקר							
	31 במרס 2023							
	פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
	עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל	עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון								
איגרות חוב ומלוות:								
של ממשלת ישראל	7,075	471	-	471	1,920	183	244	427
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	566	16	-	16	2,717	332	23	355
של אחרים זרים	42	2	-	2	-	-	-	-
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	**7,683**	**489**	**-**	**489**	**4,637**	**515**	**267**	**782**

	בלתי מבוקר							
	31 במרס 2022							
	פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
	עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל	עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון								
איגרות חוב ומלוות:								
של ממשלת ישראל	5,478	245	-	245	-	-	-	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,807	115	-	115	8	-(1)	-	-
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	**7,285**	**360**	**-**	**360**	**8**	**-**	**-**	**-**

	מבוקר							
	31 בדצמבר 2022							
	פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
	עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל	עלות מופחתת	0-20%	20-40%	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון								
איגרות חוב ומלוות:								
של ממשלת ישראל	8,825	456	13	469	1,802	352	22	374
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,407	152	21	173	1,714	175	60	235
של אחרים זרים	63	4	-	4	-	-	-	-
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	**10,295**	**612**	**34**	**646**	**3,516**	**527**	**82**	**609**

הערה:
(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

5. ניירות ערך (המשך)

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה אשר נמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש - מאוחד

	בלתי מבוקר							
	31 במרס 2023							
	פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
	הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב זמינות למכירה								
איגרות חוב ומלוות:								
של ממשלת ישראל	11,580	335	-	335	2,710	341	67	408
של ממשלות זרות	691	33	-	33	1,855	87	-	87
של מוסדות פיננסיים בישראל	69	4	-	4	15	1	-	1
של מוסדות פיננסיים זרים	158	4	-	4	116	5	-	5
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	2,108	97	-	97	3,246	323	185	508
של אחרים בישראל	299	36	-	36	3	1	-	1
של אחרים זרים	406	8	-	8	202	10	-	10
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה	**15,311**	**517**	**-**	**517**	**8,147**	**768**	**252**	**1,020**

	בלתי מבוקר							
	31 במרס 2022							
	פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
	הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב זמינות למכירה								
איגרות חוב ומלוות:								
של ממשלת ישראל	7,239	220	-	220	2,005	230	-	230
של ממשלות זרות	4,309	104	-	104	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	18	1	-	1	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	282	8	-	8	-	-	-	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	5,157	230	-	230	1,056	114	-	114
של אחרים בישראל	217	5	-	5	-	-	-	-
של אחרים זרים	599	20	-	20	-	-	-	-
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה	**17,821**	**588**	**-**	**588**	**3,061**	**344**	**-**	**344**

	מבוקר							
	31 בדצמבר 2022							
	פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
	הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב זמינות למכירה								
איגרות חוב ומלוות:								
של ממשלת ישראל	5,576	431	49	480	1,588	186	17	203
של ממשלות זרות	2,018	57	-	57	1,419	78	-	78
של מוסדות פיננסיים בישראל	89	5	-	5	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	309	10	-	10	40	2	-	2
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	3,035	233	-	233	1,924	164	260	424
של אחרים בישראל	294	31	-	31	3	-(1)	-	-
של אחרים זרים	1,050	36	-	36	61	7	-	7
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה	**12,371**	**803**	**49**	**852**	**5,035**	**437**	**277**	**714**

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

5. ניירות ערך (המשך)

ד. תיק ניירות הערך ליום 31 במרס 2023 כולל השקעה בניירות ערך מגובי נכסים, בעיקר איגרות חוב מגובות משכנתא (MBS) אשר מוחזקות בעיקר בידי חברה מאוחדת בחו"ל. פרטים בדבר המונחים "נייר ערך המגובה במשכנתא MBS", תיעול השקעות נדל"ן למשכנתאות (REMIC – real estate mortgage investment conduit), MBS מפוצלות (Stripped MBS), ניירות ערך מסוג העבר באמצעות - "Mortgage Pass Through" והתחייבויות משכנתא מובטחות - "Collateralized Mortgage Obligation CMO" הובאו בביאור 12 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

ה. בתיק הזמין למכירה נכללו איגרות חוב קונצרניות בהיקף כולל של 2,689 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2022: 2,703 מיליון ש"ח). יתרת איגרות החוב האמורות כללה, ליום 31 במרס 2023, הפסדים שטרם מומשו, נטו, בסך של 51 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2022: 72 מיליון ש"ח רווחים שטרם מומשו, נטו).

ו. הפסדים שטרם מומשו

איגרות חוב זמינות למכירה. כיוון שאין בכוונת הבנק וחברות הבת הרלוונטיות למכור איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש, לא הוכרה בגינן ירידת ערך בדוח רווח והפסד. כמו כן, בהתבסס על ההערכה שבוצעה, הבנק וחברות הבת הרלוונטיות לא הכירו בהפרשה להפסדי אשראי בגין איגרות החוב האמורות.

איגרות חוב מוחזקות לפדיון. הבנק וחברות הבת הרלוונטיות לא הכירו בהפרשה להפסדי אשראי בגין מרבית איגרות החוב בתיק המוחזק לפדיון, בעיקרן איגרות חוב של ממשלת ישראל וממשלת ארה"ב. ליום 31 במרס 2023, קיימת הפרשה להפסדי אשראי בגין איגרות חוב אחרות בסכום זניח.

ז. הצגה בשווי הוגן. ביתרת ניירות הערך לימים 31 במרס 2023, 31 במרס 2022 ו-31 בדצמבר 2022, נכללו ניירות ערך בסך של 35,894 מיליון ש"ח, 31,273 מיליון ש"ח ו-28,251 מיליון ש"ח, בהתאמה, שהוצגו בשווי הוגן.

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

	בלתי מבוקר			
	31 במרס 2023			
	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן[1]	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן[1]	שווי הוגן
	במיליוני שקלים חדשים			
1. איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):				
איגרות חוב זמינות למכירה[2]				
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):	242	-	15	227
מזה:				
איגרות חוב בערבות GNMA	185	-	8	177
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC	57	-	7	50
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):	4,578	3	550	4,031
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם	4,578	3	550	4,031
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)	**4,820**	**3**	**565**	**4,258**
איגרות חוב מוחזקות לפדיון[2]				
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):	40	-	2	38
מזה:				
איגרות חוב בערבות GNMA	8	-	-	8
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC	32	-	2	30
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):	3,557	4	369	3,192
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם	3,557	4	369	3,192
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון מגובות משכנתאות (MBS)	**3,597**	**4**	**371**	**3,230**
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)	**8,417**	**7**	**936**	**7,488**
2.סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)[3]	1,619	-	40	1,579
מזה איגרות חוב מובטחות מסוג CLO	1,618	-	40	1,578
מזה איגרות חוב מגובות נכסים מסוג ABS	1	-	-	1
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים	**10,036**	**7**	**976**	**9,067**

הערות:

(1) איגרות חוב זמינות למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

(2) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 31 במרס 2023 לא נדרשה הפרשה כאמור.

5. ניירות ערך (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים (המשך)

	בלתי מבוקר			
	31 במרס 2022			
	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן[1]	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן[1]	שווי הוגן
	במיליוני שקלים חדשים			
1. איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):				
איגרות חוב זמינות למכירה[2]				
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):	318	2	7	313
מזה:				
איגרות חוב בערבות GNMA	227	2	1	228
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC	91	-	6	85
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):	5,371	-	329	5,042
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם	5,371	-	329	5,042
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)	**5,689**	**2**	**336**	**5,355**
איגרות חוב מוחזקות לפידיון[2]				
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):	10	1	-	11
מזה:				
איגרות חוב בערבות GNMA	8	1	-	9
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC	2	-	-	2
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):	1,826	-	115	1,711
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם	1,826	-	115	1,711
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)	**1,836**	**1**	**115**	**1,722**
איגרות חוב מוחזקות למסחר				
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):	18	-	-	18
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם	18	-	-	18
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות למסחר מגובות משכנתאות (MBS)	**18**	**-**	**-**	**18**
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)	**7,543**	**3**	**451**	**7,095**
2.סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)[3]	1,191	-	8	1,183
מזה איגרות חוב מובטחות מסוג CLO	1,189	-	8	1,181
מזה איגרות חוב מגובות נכסים מסוג ABS	2	-	-	2
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים	**8,734**	**3**	**459**	**8,278**

הערות:

(1) איגרות חוב זמינות למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

(2) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 31 במרס 2022 לא נדרשה הפרשה כאמור.

5. ניירות ערך (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים (המשך)

	מבוקר			
	31 בדצמבר 2022			
	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן[1]	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן[1]	שווי הוגן
	במיליוני שקלים חדשים			
1. איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS):				
איגרות חוב זמינות למכירה[2]				
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):	251	-	17	234
מזה:				
איגרות חוב בערבות GNMA	194	-	10	184
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC	57	-	7	50
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):	4,053	1	581	3,473
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם	4,053	1	581	3,473
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)	**4,304**	**1**	**598**	**3,707**
איגרות חוב מוחזקות לפידיון[2]				
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):	39	-	2	37
מזה:				
איגרות חוב בערבות GNMA	8	-	-	8
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC	31	-	2	29
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):	3,218	1	406	2,813
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם	3,217	1	406	2,812
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)	**3,257**	**1**	**408**	**2,850**
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)	**7,561**	**2**	**1,006**	**6,557**
2.סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)[3]	1,507	-	59	1,448
מזה איגרות חוב מובטחות מסוג CLO	1,506	-	59	1,447
מזה איגרות חוב מגובות נכסים מסוג ABS	1	-	-	1
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים	**9,068**	**2**	**1,065**	**8,005**

הערות:

(1) איגרות חוב זמינות למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

(2) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 31 בדצמבר 2022 לא נדרשה הפרשה כאמור.

5. ניירות ערך (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש

	בלתי מבוקר			
	31 במרס 2023			
	פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
	במיליוני שקלים חדשים			
1.איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):				
איגרות חוב זמינות למכירה				
א. איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):				
איגרות חוב בערבות GNMA	173	8	4	–(1)
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC	–	–	50	7
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות	**173**	**8**	**54**	**7**
ב. איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC , CMO ו-STRIPPED MBS):				
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם	1,168	70	2,407	480
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים	**1,168**	**70**	**2,407**	**480**
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)	**1,341**	**78**	**2,461**	**487**
איגרות חוב מוחזקות לפידיון				
א. איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):				
איגרות חוב בערבות GNMA	6	–(1)	–	–
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC	–	–	28	2
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות	**6**	**-**	**28**	**2**
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC , CMO ו-STRIPPED MBS):				
ב.איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם	544	16	2,334	353
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים	**544**	**16**	**2,334**	**353**
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)	**550**	**16**	**2,362**	**355**
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)	**1,891**	**94**	**4,823**	**842**
2. איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)				
איגרות חוב מובטחות מסוג CLO	766	19	785	21
איגרות חוב מגובות נכסים מסוג ABS	1	–(1)	–	–
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)	**767**	**19**	**785**	**21**
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים	**2,658**	**113**	**5,608**	**863**

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

5. ניירות ערך (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש (המשך)

	בלתי מבוקר			
	31 במרס 2022			
	פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
	במיליוני שקלים חדשים			
1.איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):				
איגרות חוב זמינות למכירה				
א. איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):				
איגרות חוב בערבות GNMA	174	1	-	-
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC	85	6	-	-
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות	**259**	**7**	**-**	**-**
ב.איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO , REMIC ו-STRIPPED MBS):				
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם	3,845	215	1,056	114
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים	**3,845**	**215**	**1,056**	**114**
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)	**4,104**	**222**	**1,056**	**114**
איגרות חוב מוחזקות לפידיון				
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO , REMIC ו-STRIPPED MBS):				
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם	1,692	115	8	-(1)
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים	**1,692**	**115**	**8**	**-**
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)	**1,692**	**115**	**8**	**-**
איגרות חוב למסחר				
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO , REMIC ו-STRIPPED MBS):				
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם	15	-(1)	-	-
סך-הכל איגרות חוב למסחר מגובות משכנתאות (MBS)	**15**	**-**	**-**	**-**
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)	**5,811**	**337**	**1,064**	**114**
2. איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)				
איגרות חוב מגובות נכסים מסוג ABS	1,053	8	-	-
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)	**1,053**	**8**	**-**	**-**
סך-הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות ומגובות נכסים	**6,864**	**345**	**1,064**	**114**

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

5. ניירות ערך (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש (המשך)

	מבוקר			
	31 בדצמבר 2022			
	פחות מ- 12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
	במיליוני שקלים חדשים			
1.איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):				
ניירות ערך זמינים למכירה				
א. איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):				
איגרות חוב בערבות GNMA	184	10	-	-
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA ועי"ר FHLMC	25	2	25	5
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות	**209**	**12**	**25**	**5**
ב. איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO , REMIC ו-STRIPPED MBS):				
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA ועי"ר FHLMC או GNMA או בערבותם	1,700	174	1,616	407
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים	**1,700**	**174**	**1,616**	**407**
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)	**1,909**	**186**	**1,641**	**412**
איגרות חוב מוחזקות לפידיון				
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):				
איגרות חוב בערבות GNMA	6	-(1)	-	-
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA ועי"ר FHLMC	1	-(1)	28	2
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות	**7**	**-**	**28**	**2**
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO , REMIC ו-STRIPPED MBS):				
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA ועי"ר FHLMC או GNMA או בערבותם	1,227	173	1,451	233
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים	**1,227**	**173**	**1,451**	**233**
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)	**1,234**	**173**	**1,479**	**235**
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)	**3,143**	**359**	**3,120**	**647**
2. איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)				
איגרות חוב מובטחות מסוג CLO	1,125	47	283	12
איגרות חוב מגובות נכסים מסוג ABS	1	-(1)	-	-
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)	**1,126**	**47**	**283**	**12**
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים	**4,269**	**406**	**3,403**	**659**

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

י. מידע לגבי איגרות חוב בעייתיות

	31 במרס 2023	31 במרס 2022	31 בדצמבר 2022
	במיליוני שקלים חדשים		
יתרת חוב רשומה של איגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית	-	1	1

6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

חובות – בביאור זה: אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.

יצוין כי בביאור 14 מובאים הפרטים הכלולים בביאור זה, והרחבה שלהם.

1. חובות, איגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2023				
	אשראי לציבור				
	מסחרי[1]	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים, ממשלות אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	138,386	346	1,200	139,932	51,797	191,729
שנבדקו על בסיס קבוצתי	13,055[1]	66,582	33,276	112,913	-	112,913
סך-הכל חובות	**151,441**	**66,928**	**34,476**	**252,845**	**51,797**	**304,642**
מזה:						
חובות לא צוברים	1,077	234	164	1,475	-	1,475
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	81	-	41	122	-	122
חובות בעייתיים אחרים	4,967	86	646	5,699	-	5,699
סך הכל חובות בעיתיים	**6,125**	**320**	**851**	**7,296**	**-**	**7,296**
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,981	6	4	1,991	31	2,022
שנבדקו על בסיס קבוצתי	319	267	785	1,371	-	1,371
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי	**2,300**	**273**	**789**	**3,362**	**31**	**3,393**
מזה: בגין חובות לא צוברים	183	12	81	276	-	276
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	349	1	65	415	-	415

הערה:

(1) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 181 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

	בלתי מבוקר					
	31 במרס 2022					
	אשראי לציבור					
	מסחרי[1][2]	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור[2]	אנשים פרטיים - אחר[2]	סך-הכל[2]	בנקים, ממשלות אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה[2]	סך-הכל[2]
	במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	121,155	238	1,800	123,193	46,559	169,752
שנבדקו על בסיס קבוצתי	[1]10,683	56,513	30,344	97,540	-	97,540
סך-הכל חובות	**131,838**	**56,751**	**32,144**	**220,733**	**46,559**	**267,292**
מזה:						
חובות לא צוברים	1,142	251	80	1,473	-	1,473
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	50	-	39	89	-	89
חובות בעייתיים אחרים	3,613	76	327	4,016	-	4,016
סך הכל חובות בעיתיים	**4,805**	**327**	**446**	**5,578**	**-**	**5,578**
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,702	8	23	1,733	26	1,759
שנבדקו על בסיס קבוצתי	299	202	648	1,149	-	1,149
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי	**2,001**	**210**	**671**	**2,882**	**26**	**2,908**
מזה: בגין חובות לא צוברים	241	9	24	274	-	274
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	180	1	106	287	-	287

הערות:

(1) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 266 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

(2) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

	מבוקר				
	31 בדצמבר 2022				
		אשראי לציבור			
	מסחרי[1]	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים, ממשלות אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	134,873	336	1,458	136,667	47,453	184,120
שנבדקו על בסיס קבוצתי	9,989[1]	64,989	32,643	107,621	-	107,621
סך-הכל חובות	**144,862**	**65,325**	**34,101**	**244,288**	**47,453**	**291,741**
מזה:						
חובות לא צוברים	1,210	229	81	1,520	-	1,520
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	70	-	45	115	-	115
חובות בעייתיים אחרים	4,592	84	392	5,068	-	5,068
סך הכל חובות בעיתיים	**5,872**	**313**	**518**	**6,703**	**-**	**6,703**
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,909	13	22	1,944	29	1,973
שנבדקו על בסיס קבוצתי	303	253	709	1,265	-	1,265
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי	**2,212**	**266**	**731**	**3,209**	**29**	**3,238**
מזה: בגין חובות לא צוברים	205	13	30	248	-	248
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	267	1	128	397	-	397

הערה:

(1) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 218 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – מאוחד

	בלתי מבוקר					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים, ממשלות אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים					
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	2,525	285	821	3,631	31	3,662
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה[1]	22	-	28	50	-	50
הוצאות בגין הפסדי אשראי	134	6	60	200	4	204
מחיקות חשבונאיות	(120)	-	(114)	(234)	(1)	(235)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	74	-	74	148	-	148
מחיקות חשבונאיות, נטו	(46)	-	(40)	(86)	(1)	(87)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	7	1	-	8	-	8
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2023	**2,642**	**292**	**869**	**3,803**	**34**	**3,837**
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	342	19	80	441	3	444
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	2,258	258	773	3,289	22	3,311
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה[2]	183	(32)	-	151	9	160
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	(84)	11	17	(56)	(4)	(60)
מחיקות חשבונאיות	(82)	(6)	(82)	(170)	-	(170)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	51	-	62	113	-	113
מחיקות חשבונאיות, נטו	(31)	(6)	(20)	(57)	-	(57)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	6	-	-	6	-	6
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2022	**2,332**	**231**	**770**	**3,333**	**27**	**3,360**
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	331	21	99	451	1	452

הערות:

(1) חברת כאל יישמה לראשונה את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) החל מיום 1 בינואר 2023, ראו ביאור 1(ה).

(2) השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) הובאה בביאור 1(ג)(5) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

7. פקדונות הציבור

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
בישראל			
לפי דרישה:			
אינם נושאים ריבית	42,350	66,970	48,047
נושאים ריבית	64,079	59,923	69,432
סך-הכל לפי דרישה	**106,429**	**126,893**	**117,479**
לזמן קצוב	146,165	105,976	139,379
סך-הכל פקדונות בישראל*	**252,594**	**232,869**	**256,858**
* מזה:			
פקדונות של אנשים פרטיים	118,862	111,993	116,356
פקדונות של גופים מוסדיים	26,505	25,159	29,655
פקדונות של תאגידים ואחרים	107,227	95,717	110,847
מחוץ לישראל			
לפי דרישה:			
אינם נושאים ריבית	5,530	7,228	6,622
נושאים ריבית	22,983	22,654	20,968
סך-הכל לפי דרישה	**28,513**	**29,882**	**27,590**
לזמן קצוב	8,605	4,980	7,845
סך-הכל פקדונות מחוץ לישראל	**37,118**	**34,862**	**35,435**
סך-הכל פקדונות הציבור	**289,712**	**267,731**	**292,293**

ב. פקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
תקרת הפקדון		יתרה	
במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים	
עד 1	97,443	88,805	96,125
מעל 1 עד 10	70,081	66,652	69,671
מעל 10 עד 100	42,996	39,889	43,702
מעל 100 עד 500	34,424	29,653	34,338
מעל 500	44,768	42,732	48,457
סך-הכל	**289,712**	**267,731**	**292,293**

8. הטבות לעובדים

א. פירוט ההטבות

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה:			
סכום ההתחייבות	2,645	2,975	2,644
השווי ההוגן של נכסי התוכנית	1,234	1,338	1,219
עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות	**1,411**	**1,637**	**1,425**
סכומים שנכללו בסעיף התחייבויות אחרות:			
הטבות לגימלאים לאחר פרישה	553	619	562
חופשה	160	168	142
מחלה	7	7	7
סך-כל עודף ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות	**2,131**	**2,431**	**2,136**
מזה - בגין הטבות לעובדים בחו"ל	31	31	30

ב. תוכניות להטבה מוגדרת

1. מחויבות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

	בלתי מבוקר				מבוקר	
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 מרס				לשנה שהסתיימה ב -31 בדצמבר	
	2023	2022	2023	2022	2022	
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		הטבות לגימלאים לאחר פרישה		פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה
	במיליוני שקלים חדשים					
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה	2,644	3,180	562	677	3,180	677
עלות שירות	24	31	1	2	117	8
עלות ריבית	27	14	6	4	81	13
רווח אקטוארי	(7)	(233)	(7)	(56)	(542)	(106)
שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ	-	-	1	1	-	3
הטבות ששולמו	(43)	(17)	(10)	(9)	(172)	(33)
אחר	-	-	-	-	(20)	-
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה	**2,645**	**2,975**	**553**	**619**	**2,644**	**562**
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה(1)	**2,273**	**2,533**	**553**	**619**	**2,272**	**562**

הערה:

(1) המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מהמחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בדבר רמות התגמול העתידיות.

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

1. מחויבות ומצב המימון (המשך)

1.2 שינוי בשווי הוגן של נכסי התוכנית ומצב המימון של התוכנית

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 מרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
	במיליוני שקלים חדשים		
שווי הוגן של נכסי התוכנית לתחילת התקופה	1,219	1,384	1,384
תשואה בפועל על נכסי התוכנית	14	(37)	(135)
הפקדות לתוכנית	6	7	26
הטבות ששולמו	(5)	(16)	(53)
אחר	-	-	(3)
שווי הוגן של נכסי התוכנית לסוף התקופה	**1,234**	**1,338**	**1,219**
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה	**(1,411)**	**(1,637)**	**(1,425)**

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

	בלתי מבוקר				מבוקר	
	31 במרס				31 בדצמבר	
	2023	2022	2023	2022	2022	
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		הטבות לגימלאים לאחר פרישה		פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה
	במיליוני שקלים חדשים					
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות	(1,411)	(1,637)	(553)	(619)	(1,425)	(562)
התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה	**(1,411)**	**(1,637)**	**(553)**	**(619)**	**(1,425)**	**(562)**

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

	בלתי מבוקר				מבוקר	
	31 במרס				31 בדצמבר	
	2023	2022	2023	2022	2022	
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		הטבות לגימלאים לאחר פרישה		פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה
	במיליוני שקלים חדשים					
הפסד אקטוארי נטו	(647)	(911)	(16)	(70)	(665)	(22)
עלות נטו בגין שירות קודם	-	-	(1)	-	-	(1)
יתרת סגירה הפסד כולל אחר מצטבר	**(647)**	**(911)**	**(17)**	**(70)**	**(665)**	**(23)**

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

1. מחויבות ומצב המימון (המשך)

1.5 תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התוכנית

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
	במיליוני שקלים חדשים		
מחויבות בגין הטבה מצטברת	2,156	2,406	2,154
שווי הוגן של נכסי התוכנית	1,079	1,185	1,068

1.6 תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התוכנית

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
	במיליוני שקלים חדשים		
מחויבות בגין הטבה חזויה	2,645	2,975	2,644
שווי הוגן של נכסי התוכנית	1,234	1,338	1,219

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה			
עלות שירות	24	31	117
עלות ריבית	27	14	81
תשואה חזויה על נכסי התכנית	(15)	(19)	(73)
אחר	-	-	(20)
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:			
הפסד אקטוארי נטו	12	21	67
סך-כל ההפחתות של סכומים שלא הוכרו	**12**	**21**	**67**
אחר, לרבות הפסד מצימצום או סילוק	-	-	46
סך-כל עלות ההטבה נטו	**48**	**47**	**218**
סך-כל ההוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת	**54**	**51**	**210**
סך-כל ההוצאות בגין פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	**102**	**98**	**428**
מזה: ההוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות	78	82	327
מזה: ההוצאות שנכללו בהוצאות אחרות	24	16	101
הטבות לגימלאים לאחר פרישה			
עלות שירות	1	2	8
עלות ריבית	6	4	13
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:			
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	(1)	1	(1)
זיכוי שירות קודם	-	-	(1)
סך-כל ההפחתות של סכומים שלא הוכרו	**(1)**	**1**	**(2)**
סך-כל עלות ההטבה נטו	**6**	**7**	**19**
מזה: ההוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות	1	2	8
מזה: ההוצאות שנכללו בהוצאות אחרות	5	5	11

2.2 שינויים בנכסי התוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת המס

	בלתי מבוקר				מבוקר	
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 מרס				לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	
	2023	2022	2023	2022	2022	
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		הטבות לגימלאים לאחר פרישה		פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה
	במיליוני שקלים חדשים					
רווח אקטוארי נטו	(6)	(177)	(7)	(56)	(331)	(106)
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי	(12)	(21)	1	(1)	(67)	1
הפחתה של זיכוי בגין שירות קודם	-	-	-	-	-	1
אחר,לרבות הפסד מצימצום או סילוק	-	-	-	-	(46)	-
סך-הכל הוכר רווח כולל אחר	**(18)**	**(198)**	**(6)**	**(57)**	**(444)**	**(104)**
סך עלות ההטבה נטו(1)	**48**	**47**	**6**	**7**	**218**	**19**
סך-הכל הוכר בעלות ההטבה נטו וברווח (הפסד) כולל אחר	**30**	**(151)**	**-**	**(50)**	**(226)**	**(85)**

הערה:

(1) ראו סעיף 2.1 לעיל.

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

3. הנחות

3.1 ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

	בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר		31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2022
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				הטבות לגימלאים לאחר פרישה		
שיעור היוון	1.71%-1.87%	-0.04%-1.07%	1.64%-1.83%	1.84%-2.04%	-0.68%-1.35%	1.76%-2.00%	

3.1 ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו (המשך)

3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

	בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר		31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2022
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				הטבות לגימלאים לאחר פרישה		
שיעור היוון	1.64%-1.83%	-0.75%-0.53%	0.46%-1.29%	1.76%-2.00%	-1.18%- 0.80%	0.04%-1.49%	

3.2 השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס

	בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר
	גידול בנקודת אחוז אחת							קיטון בנקודת אחוז אחת							
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה						פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה						הטבות לגימלאים לאחר פרישה		
	31 במרס		31 בדצמבר		31 במרס		31 בדצמבר		31 במרס		31 בדצמבר		31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022	2023	2022	2022	2022	2023	2022	2022	2022	2023	2022	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים														
שיעור היוון	(221)	(268)	(237)	(40)	(49)	(43)	229	278	228	40	49	43			

ניתוח הרגישות כאמור מתייחס לבנק ולבנק מרכנתיל דיסקונט, אשר מהווים למעלה מ-90% מסך המחוייבות בגין הטבה חזויה.

4. תזרימי מזומנים

4.1 הפקדות

	בלתי מבוקר			מבוקר
	תחזית[1]	הפקדות בפועל		
		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2023	2022	2022
	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה			
	במיליוני שקלים חדשים			
הפקדות	23	6	7	26

הערה:

(1) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2023.

9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

(א) אימוץ הוראות באזל ווו. פרטים בענין זה הובאו בביאור 25, סעיף 1 א', בדוח שנתי 2022.

(ב) דרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור. ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, במסגרתו נדרש התאגיד הבנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. הדרישה כאמור הגדילה את סך דרישת ההון העצמי המינימלי בכ-0.19%. יצויין כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה כאמור לא תחול בגין הלוואות לדיור שאושרו החל מיום 19 במרס 2020 ועד לתום תוקף הוראת השעה. ההלוואות לדיור שאושרו החל מתחילת תוקף הוראת השעה ולא חלה לגביהן דרישת ההון הנוספת כאמור הסתכמו בסך של 17,871 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2023.

ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיור, נקבע כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה ("הלוואה לכל מטרה").

(ג) הקלות בגין תוכניות פרישה

(1) הקלות בגין תוכנית פרישה 2018. הפיקוח על הבנקים אישר לבנק הקלות בגין תוכנית התייעלות 2018. עלויות בסך כולל של כ-145 מיליון ש"ח (לפני מס; סך של 95 מיליון ש"ח לאחר מס) נוטרלו בחישובי הלימות ההון בדוח רבעון שני 2018 ומופחתות בהדרגה, החל מרבעון שלישי 2018, על בסיס רבעוני בקו ישר (5% לרבעון), על פני תקופה של חמש שנים. עד ליום 31 במרס 2023 הופחתו עלויות בסך של 91 מיליון ש"ח.

(2) הקלות בגין תוכנית פרישה 2020. הפיקוח על הבנקים אישר לבנק הקלות בגין תוכנית פרישה 2020. עלויות בסך כולל של כ-257 מיליון ש"ח (לפני מס; סך של 169 מיליון ש"ח לאחר מס) נוטרלו בחישובי הלימות ההון בדוח רבעון שני 2020 ומופחתות בהדרגה, החל מרבעון שלישי 2020, על בסיס רבעוני בקו ישר (5% לרבעון), על פני תקופה של חמש שנים. עד ליום 31 במרס 2023 הופחתו עלויות בסך של 93 מיליון ש"ח.

(3) הקלות בגין הרחבת תוכנית פרישה 2020. הפיקוח על הבנקים אישר לבנק הקלות בגין הרחבת תוכנית פרישה 2020. עלויות בסך כולל של כ-238 מיליון ש"ח (לפני מס; סך של 157 מיליון ש"ח לאחר מס) נוטרלו בחישובי הלימות ההון בדוח רבעון שלישי 2020 ומופחתות בהדרגה, החל מרבעון רביעי 2020, על בסיס רבעוני בקו ישר (5% לרבעון), על פני תקופה של חמש שנים. עד ליום 31 במרס 2023 הופחתו עלויות בסך של 78 מיליון ש"ח.

(4) הקלות בגין תוכנית פרישה 2020 בנק מרכנתיל דיסקונט. הפיקוח על הבנקים אישר לבנק מרכנתיל דיסקונט הקלות בגין תוכנית פרישה 2020. עלויות בסך כולל של כ-60 מיליון ש"ח (לפני מס; סך של 40 מיליון ש"ח לאחר מס) נוטרלו בחישובי הלימות ההון בדוח שנתי 2020 ומופחתות בהדרגה, החל מרבעון רביעי 2020, על בסיס רבעוני בקו ישר (5% לרבעון), על פני תקופה של חמש שנים. עד ליום 31 במרס 2023 הופחתו עלויות בסך של 20 מיליון ש"ח.

ד. הון לצורך חישוב יחס הון

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	26,542[1]	23,473[1]	25,353[1]
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	-	-	-
הון רובד 1	26,542	23,473	25,353
הון רובד 2 לאחר ניכויים	7,003	6,132	6,878
סך-כל ההון הכולל	**33,545**	**29,605**	**32,231**

הערה:
(1) ראו סעיף ג' לעיל וסעיף ז' להלן.

ה. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
סיכון אשראי[1]	234,601	201,893	225,052
סיכון שוק	4,747	3,677	3,633
סיכון CVA	2,428	1,489	2,077
סיכון תפעולי	18,012	15,460	16,685
סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	**259,788**	**222,519**	**247,447**

הערה:
(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 227 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2022: 325 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022: 252 מיליון ש"ח) בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות וסך של 268 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע (ליום 31 בדצמבר 2022: 555 מיליון ש"ח).

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ו. יחס הון לרכיבי סיכון

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	באחוזים		
(א) במאוחד			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.22	10.55	10.25
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	12.91	13.30	13.03
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[3]	9.19	9.17	9.19
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50
(ב) חברות בת משמעותיות			
1. בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	11.27	10.85	11.07
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.75	12.78	13.66
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים[4]	9.22	9.19	9.22
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50
2. דיסקונט בנקורפ אינק[1]			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	14.37	12.62	14.12
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	15.27	13.47	15.05
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית[2]	4.50	4.50	4.50
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית[2]	8.00	8.00	8.00
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	12.80	14.80	12.40
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.90	15.90	13.50
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	8.00	9.00	8.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	11.5	12.5	11.5

הערות:

(1) הנתונים בסעיף זה חושבו בהתאם לכללים המחייבים בארה"ב.

(2) אי די בי ניו יורק כפופה לכללי ההון החדשים של באזל III, המבוססים על הכללים הסופיים שפורסמו על ידי ה-FRB. יחסי ההון הינם כלהלן: 4.5% הון עצמי רובד 1 (CET1) לנכסי סיכון; 6.0% הון רובד 1 לנכסי סיכון; ו-8.0% הון כולל לנכסי סיכון.

(3) בתוספת 0.19% (ליום 31 במרס 2022: 0.17%, ליום 31 בדצמבר 2022: 0.19%), בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור – ראו סעיף 1 (ב) לעיל.

(4) בתוספת 0.22% (ליום 31 במרס 2022: 0.19%, ליום 31 בדצמבר 2022: 0.22%), בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור – ראו סעיף 1 (ב) לעיל.

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ז. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס הון

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
א. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי	26,750	23,709	25,478
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1	(306)	(346)	(262)
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	**26,444**	**23,363**	**25,216**
התאמות פיקוחיות וניכויים			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	175	260	175
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים	23	36	25
סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	**198**	**296**	**200**
סך-הכל התאמות בגין תכנית ההתייעלות	179	271	202
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	117	135	135
סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	**26,542**	**23,473**	**25,353**
ב. הון רובד 1 נוסף			
הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים	-	-	-
סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	**-**	**-**	**-**
ג. הון רובד 2			
מכשירים לפני ניכויים	3,938	3,496	3,942
הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים	2,963	2,542	2,839
זכויות מיעוט בחברת בת	102	94	97
סך הון רובד 2 לפני ניכויים	7,003	6,132	6,878
ניכויים	-	-	-
סך-הכל הון רובד 2	**7,003**	**6,132**	**6,878**

ח. השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות, בגין הפסדי אשראי צפויים ובגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, על יחס הון עצמי רובד 1

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	באחוזים		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות	10.08	10.35	10.07
השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות[1]	0.08	0.14	0.11
השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים[2]	0.05	0.06	0.05
השפעת התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע[3]	0.01	-	0.02
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.22	10.55	10.25

הערות:

(1) ראו סעיף ג' ו-ז' לעיל.

(2) התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2025. ראו גם סעיף ז' לעיל.

(3) התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2023.

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

2. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי. מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף.

הוראת שעה להקלה ביחס המינוף לאור משבר הקורונה. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס 250. העדכון עוסק בהקלה ביחס המינוף בתאגיד הבנקאי כך שיעמוד על 4.5% לתאגידים בנקאים שחלקם בשוק קטן מ-24%. זאת על מנת למנוע מצב שיחס המינוף יהווה חסם להעמדת אשראי בנקאי. הוראת השעה הוארכה מעת לעת. בחוזר מיום 15 במאי 2022, הוארך תוקף ההקלה שנקבעה בעניין זה כך שתעמוד בתוקף עד ליום 30 ביוני 2024, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי הנדרש מתאגיד בנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
א. בנתוני מאוחד			
הון רובד 1[1]	26,542	23,473	25,353
סך החשיפות	427,263	374,412	412,180
	באחוזים		
יחס המינוף	6.2	6.3	6.2
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	4.5	4.5	4.5
ב. חברות בת משמעותיות			
1. בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו			
יחס המינוף	6.3	5.7	5.9
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	4.5	4.5	4.5
2. דיסקונט בנקורפ אינק			
יחס המינוף	10.5	9.3	10.3
יחס המינוף המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית	4.0	4.0	4.0
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ			
יחס המינוף	9.4	11.0	9.2
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	4.5	4.5	4.5

הערה:

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראו סעיף 1 ז' ו-ח'.

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות. החישוב מתבצע על בסיס ממוצע תצפיות יומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח (פרט ל-כאל, לגביה החישוב התבצע על בסיס ממוצע תצפיות חודשיות).

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	באחוזים		
א. בנתוני המאוחד			
יחס כיסוי הנזילות	137.3	124.8	130.5
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	100.0	100.0	100.0
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי			
יחס כיסוי הנזילות	158.9	135.6	145.4
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	100.0	100.0	100.0
ב. חברות בת משמעותיות[1]			
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו			
יחס כיסוי הנזילות	138.2	137.9	134.2
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	100.0	100.0	100.0

הערה:

(1) ההוראה אינה חלה על חברות כרטיסי אשראי ולפיכך, לא מובאים נתונים המתייחסים לכאל. כמו כן, ההוראה אינה חלה על אי די בי ניו יורק.

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

4. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי. החל מיום 31 בדצמבר 2021 הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222 בנושא יחס מימון יציב נטו – NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

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

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	באחוזים		
א. בנתוני המאוחד			
יחס מימון יציב נטו	124.8	127.3	124.8
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	100.0	100.0	100.0
ב. חברות בת משמעותיות			
1. בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו			
יחס מימון יציב נטו	122.9	122.3	125.6
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	100.0	100.0	100.0

10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

	בלתי מבוקר		מבוקר
	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	במיליוני שקלים חדשים		
1. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד(1)	415	812	515
2. התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון	841	690	847

הערה:

(1) בעיקר בגין הקמת קמפוס דיסקונט, ראו סעיף 5 להלן.

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות - המשך

3. תובענות שונות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:

כמפורט בביאור 26 ג' 10 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות תובענות שונות, ובכלל זה תובענות ייצוגיות ובקשות להכיר בתובענות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות, ו/או על עמדתן של הנהלות החברות המאוחדות שלו, אשר נסמכות על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו.

סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות שלו, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) הסתכם ליום 31 במרס 2023 בכ-687 מיליון ש"ח.

בביאור 26 ג', סעיפים 10-11, לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, הובא תיאור של הליכים משפטיים מהותיים המתנהלים כנגד הבנק וחברות הקבוצה. בביאור 1 ד' 16 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 פורטו אמות המידה שעל פיהן מגדיר הבנק, דרך כלל, הליך משפטי כמהותי.

להלן יובאו בתמצית עדכונים מהותיים בנוגע לתובענות מהותיות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:

3.1 בביאור 26 ג' 10.8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 תוארה תביעה שהוגשה ביום 16 בנובמבר 2020 בבית המשפט המחוזי בירושלים ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט וחמישה בנקים נוספים. טענת המבקשים היא כי הבנקים אינם פועלים על פי הוראות חוק נתוני אשראי והתקנות אשר הותקנו על פיו ומדווחים באופן שגוי נתונים על מקרים בהם אין להם סמכות לכך. כך נטען כי הבנקים מדווחים על הליך משפטי בגין חוב גם כאשר ניתן פסק דין בסופו וזאת עד לסיום תשלום החוב במלואו או עד חתימת הסדר, מועד מתן הפטר או כל מועד אחר לאחר פסק הדין.

10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

עוד נטען כי הבנקים מדווחים גם על תביעות בסכום קצוב אשר הוגשו ללשכת ההוצאה לפועל וזאת למרות שלא נפתח הליך משפטי בבית משפט. המבקשים טוענים לנזק ממוני שסכומו שונה לחברי הקבוצה השונים וכן לנזק שאינו ממוני בגין פגיעה באוטונומיה בסך של 50,000 ש"ח ללא הוכחת נזק.

ביום 15 בדצמבר 2022 הוגש הסכם פשרה לאישור בית המשפט. דיון בבקשה לאישור הסדר הפשרה התקיים ביום 5 במרס 2023, וביום 9 במרס 2023 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה.

4. נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ותובענות אחרות, אשר לדעת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, ו/או על עמדת ההנהלות של החברות המאוחדות, אשר נסמכת על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכוייהן ולפיכך לא נערכה בגינן הפרשה.

4.1 בביאור 26 ג' 11.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 תוארו תביעה ובקשה לדחיית תשלום אגרה, אשר הוגשו ביום 19 בדצמבר 2019 לבית המשפט המחוזי בתל אביב - יפו נגד הבנק ונגד 5 נתבעים נוספים. התביעה הוגשה על ידי בנק מסחרי באוקראינה Joint Stock Company Commercial Bank Privat Bank, ועניינה מעשי הונאה, מעילה ותרמית אשר בוצעו לטענת התובע על ידי מי שהיו בעלי השליטה של התובע והינם נתבעים בכתב התביעה.

על פי הנטען בכתב התביעה, בעלי השליטה של התובע פעלו למתן הלוואות על ידי התובע לגופים אשר היו בשליטתם, וכספי ההלוואות גולגלו דרך חשבונות בנקים במטרה להסוות את מקורם, ולבסוף נגזלו לטובתם האישית של בעלי השליטה. עוד נטען, כי כחלק ממעשי המרמה וההונאה שבוצעו בהוראת בעלי השליטה, הוברח לישראל סך של כ-1.2 מיליארד דולר ארה"ב, באמצעות העברות כספיות מחשבון בנק בקפריסין של חברה שבבעלות בעלי השליטה לחשבונה בבנק. על פי המתואר בכתב התביעה, מדובר בהעברות כספיות שבוצעו בין השנים 2007 ל–2011. לטענת התובע, הבנק גרם לו נזק בכך שאפשר את ביצוע ההעברות הכספיות אל ומחוץ לבנק וזאת, לטענת התובע, בניגוד לחובות החלות עליו מכוח חוק איסור הלבנת הון בישראל.

סכום התביעה כנגד כלל הנתבעים הועמד על סך של 2.1 מיליארד ש"ח.

מאז הגשת התביעה, הדיונים בתיק מתקיימים, בעיקר, בסוגיות מקדמיות. בכלל האמור, בין היתר, נמשכו בחודשים פברואר-אפריל 2023 ההליכים בעניין בקשות הכפירה בסמכות שהגישו חלק מהנתבעים, אך בקשות הכפירה טרם הוכרעו.

5. **קמפוס דיסקונט.** פרטים אודות הפרוייקט הובאו בביאור 26 ג' 13 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022. ההשקעה בפרויקט הסתכמה ביום 31 במרס 2023 בסך של 1,362 מיליון ש"ח. למועד זה הסתכמה יתרת ההתחייבות בגין הפרויקט בסך של 211 מיליון ש"ח (כל הסכומים אינם כוללים מע"מ).

6. **ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה.** ביום 1 באפריל 2023, בהתאם לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון, התקשר הבנק בפוליסה קבוצתית לביטוח דירקטורים ונושאי משרה, המכהנים ואשר יכהנו מעת לעת בבנק לרבות בגין כהונתם מטעם הבנק כנושאי משרה בחברה אחרת כלשהי שהבנק מחזיק בה (להלן: "פוליסת הביטוח") וזאת בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי ענין), תש"ס-2000 ובהתאם לעמדת רשות ניירות ערך 21-101, מדיניות תגמול (כפי שעודכנה לאחרונה בחודש אוגוסט 2020) ולהוראות מדיניות התגמול של הבנק כפי שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 18 במרס 2020, בכפוף לאמור להלן.

פוליסת הביטוח תהיה בתוקף מיום 1 באפריל 2023 ועד ליום 31 במרס 2024 (להלן: "תקופת הביטוח"). גבול אחריות המבטח במסגרת פוליסת הביטוח הינו 175 מיליון דולר לתביעה ובסך הכל לתקופת הביטוח. במקרה של תביעה נגד מי מנושאי המשרה, לא תחול השתתפות עצמית על נושאי המשרה עצמם. הבנק יישא בהשתתפות עצמית בסכומים ובתנאים המפורטים בפוליסה.

11. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

	בלתי מבוקר						מבוקר		
	31 במרס 2023			31 במרס 2022			31 בדצמבר 2022		
	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך-הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך-הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים								
חוזי ריבית									
חוזי Futures ו- Forward	7,155	26,918	34,073	6,728	20,614	27,342	7,022	28,910	35,932
אופציות שנכתבו	-	642	642	11	2,450	2,461	1	1,152	1,153
אופציות שנקנו	-	642	642	11	2,100	2,111	1	1,011	1,012
Swaps[1]	43,859	154,514	198,373	18,797	112,664	131,461	35,073	153,515	188,588
סך-הכל[2]	**51,014**	**182,716**	**233,730**	**25,547**	**137,828**	**163,375**	**42,097**	**184,588**	**226,685**
מזה: נגזרים מגדרים[5]	14,125	-	14,125	4,634	-	4,634	10,109	-	10,109
חוזי מטבע חוץ									
חוזי Futures ו- Forward[3]	1,775	65,635	67,410	1,524	54,686	56,210	1,387	42,502	43,889
אופציות שנכתבו	-	18,286	18,286	-	14,008	14,008	-	10,218	10,218
אופציות שנקנו	651	18,411	19,062	-	13,120	13,120	-	11,044	11,044
Swaps	47,226	110,319	157,545	27,891	94,432	122,323	34,032	105,180	139,212
סך-הכל	**49,652**	**212,651**	**262,303**	**29,415**	**176,246**	**205,661**	**35,419**	**168,944**	**204,363**
חוזים בגין מניות									
אופציות שנכתבו	9	8,088	8,097	84	12,398	12,482	27	7,661	7,688
אופציות שנקנו[4]	9	8,088	8,097	88	12,398	12,486	28	7,661	7,689
Swaps	-	2,090	2,090	-	798	798	-	925	925
סך-הכל	**18**	**18,266**	**18,284**	**172**	**25,594**	**25,766**	**55**	**16,247**	**16,302**
חוזי סחורות ואחרים									
חוזי Futures ו- Forward	-	3,470	3,470	-	617	617	-	839	839
אופציות שנכתבו	-	-	-	-	3	3	-	-	-
אופציות שנקנו	-	-	-	-	3	3	-	-	-
סך-הכל	**-**	**3,470**	**3,470**	**-**	**623**	**623**	**-**	**839**	**839**
סך-הכל סכום נקוב	**100,684**	**417,103**	**517,787**	**55,134**	**340,291**	**395,425**	**77,571**	**370,618**	**448,189**

הערות:

(1)	מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע	33,181	26,907	30,891
(2)	מזה: חוזי החלפת שקל-מדד	17,557	16,762	18,610
(3)	מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	3,380	3,099	2,272
(4)	מזה: נסחרים בבורסה	8,097	12,486[6]	7,689[6]

(5) הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS.

(6) סווג מחדש - טיוב בסוגי הנגזרים המוצגים בשורה זו.

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

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

	נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
	במיליוני שקלים חדשים					
	בלתי מבוקר					
	31 במרס 2023					
חוזי ריבית	919	4,085	5,004	695	4,082	4,777
מזה - מגדרים	517	-	517	161	-	161
חוזי מטבע חוץ	1,499	3,922	5,421	121	3,582	3,703
חוזים בגין מניות	1	1,521	1,522	1	1,521	1,522
חוזי סחורות ואחרים	-	14	14	-	14	14
סך-הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו(1)	**2,419**	**9,542**	**11,961**	**817**	**9,199**	**10,016**
יתרה מאזנית	2,419	9,542	11,961	817	9,199	10,016
מזה - שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	54	933	987	21	1,444	1,465
	בלתי מבוקר					
	31 במרס 2022					
חוזי ריבית	353	2,295	2,648	457	2,152	2,609
מזה - מגדרים	215	-	215	86	-	86
חוזי מטבע חוץ	584	2,059	2,643	587	2,254	2,841
חוזים בגין מניות	3	444	447	3	444	447
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-	-
סך-הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו(1)	**940**	**4,798**	**5,738**	**1,047**	**4,850**	**5,897**
יתרה מאזנית	940	4,798	5,738	1,047	4,850	5,897
מזה - שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	402	402	1	426	427
	מבוקר					
	31 בדצמבר 2022					
חוזי ריבית	947	4,986	5,933	671	4,930	5,601
מזה - מגדרים	606	-	606	158	-	158
חוזי מטבע חוץ	1,074	3,394	4,468	53	2,680	2,733
חוזים בגין מניות	1	1,021	1,022	1	1,021	1,022
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-	-
סך-הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו(1)	**2,022**	**9,401**	**11,423**	**725**	**8,631**	**9,356**
יתרה מאזנית	2,022	9,401	11,423	725	8,631	9,356
מזה - שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	55	516	571	21	969	990

הערה:

(1) מזה - שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך של 2 מיליון ש"ח (31.3.2022 - 6 מיליון ש"ח, 31.12.2022 - 3 מיליון ש"ח).
מזה - שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 11 מיליון ש"ח (31.3.2022 -5 מיליון ש"ח, 31.12.2022 - 8 מיליון ש"ח).

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

ב. גידור חשבונאי

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	הכנסות (הוצאות) ריבית		
	במיליוני ש"ח		
רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן			
חוזי ריבית			
פריטים מגודרים	134	(121)	(465)
נגזרים מגדרים	(115)	116	454

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

	בלתי מבוקר						מבוקר	
	ליום 31 במרס 2023			ליום 31 במרס 2022			ליום 31 בדצמבר 2022	
	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים
		יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו		יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו		יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו
	במיליוני ש"ח								
ניירות ערך	8,159	(284)	-	2,338	(128)	18	6,606	(407)	-
פיקדונות הציבור	3,032	(88)	-	1,955	(61)	-	2,296	(109)	-
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	2,911	9	-	-	-	-	-	-	-

3. השפעת הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים

א. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בגין גידורי תזרים מזומנים

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר		
	במיליוני ש"ח		
חוזה הגידור			
שיעור ריבית	5	(13)	(27)

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

3. השפעת הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים (המשך)

ב. סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד		
	במיליוני ש"ח		
חוזה הגידור			
שיעור ריבית	5	(1)	4

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

	בלתי מבוקר		מבוקר
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים[1]		
	במיליוני ש"ח		
חוזי ריבית	(100)	(123)	(289)
חוזי מטבע חוץ	1,554	466	3,402
חוזים בגין מניות	-	-	2
סך הכל	**1,454**	**343**	**3,115**

הערה:

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

	בורסה	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים						
	בלתי מבוקר						
	31 במרס 2023						
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים[3]	80	3,498	51	-	2,737	5,595	11,961
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים[6]	-	(1,993)	-	-	(368)	(3,158)	(5,519)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	(752)	(30)	-	(1,683)	(169)	(2,634)
התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני	-	(1)	(1)	-	-	(730)	(732)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים	**80**	**752**	**20**	**-**	**686**	**1,538**	**3,076**
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים[2]	1,764	1,957	422	45	2,211	1,577	7,976
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	**1,844**	**2,709**	**442**	**45**	**2,897**	**3,115**	**11,052**
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים[4]	1,388	3,484	26	220	529	4,369	10,016
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
מכשירים פיננסיים	-	(1,993)	-	-	(368)	(3,158)	(5,519)
בטחון במזומן ששועבד	-	(903)	-	-	(67)	(172)	(1,142)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	**1,388**	**588**	**26**	**220**	**94**	**1,039**	**3,355**
	בלתי מבוקר						
	31 במרס 2022						
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים[3]	84	2,207	12	34	462	2,939	5,738
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים[6]	-	(1,445)	(2)	(3)	(421)	(1,686)	(3,557)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	(697)	(6)	-	(25)	-	(728)
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	**84**	**65**	**4**	**31**	**16**	**1,253**	**1,453**
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים[1]	385	276	48	39	116	716	1,580
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים[5]	**469**	**2,483**	**60**	**73**	**578**	**3,655**	**7,318**
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים[4]	347	1,983	3	3	940	2,621	5,897
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
מכשירים פיננסיים	-	(1,445)	(2)	(3)	(421)	(1,686)	(3,557)
בטחון במזומן ששועבד	-	(492)	-	-	(68)	(66)	(626)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	**347**	**46**	**1**	**-**	**451**	**869**	**1,714**

הערות ראו בעמוד הבא.

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

	בורסה	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים						
	מבוקר						
	31 בדצמבר 2022						
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים[3]	75	3,227	61	-	2,381[7]	5,679[7]	11,423
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים[6]	-	(1,728)	-	-	(207)[7]	(3,680)[7]	(5,615)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	(858)	(34)	-	(1,639)[7]	(370)[7]	(2,901)
התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני	-	-	-	-	-	(544)	(544)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים	**75**	**641**	**27**	**-**	**535[7]**	**1,085[7]**	**2,363**
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים[2]	1,533	1,737	125	34	1,536[7]	1,357[7]	6,322
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	**1,608**	**2,378**	**152**	**34**	**2,071[7]**	**2,442[7]**	**8,685**
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים[4]	925	3,115	1	113	277[7]	4,925[7]	9,356
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
מכשירים פיננסיים	-	(1,728)	-	-	(207)[7]	(3,680)[7]	(5,615)
בטחון במזומן ששועבד	-	(660)	-	(94)	(54)[7]	(134)[7]	(942)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	**925**	**727**	**1**	**19**	**16[7]**	**1,111[7]**	**2,799**

הערות:

(1) 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, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(2) 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.

(3) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 11,959 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (ליום 31 במרס 2022 - סך של 5,732 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022 - סך של 11,420 מיליון ש"ח).

(4) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 10,005 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ליום 31 במרס 2022 - סך של 5,892 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022 - סך של 9,348 מיליון ש"ח).

(5) הסכום אינו כולל את ההפחתות לעיל.

(6) השווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז הינו בסך של 5,519 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2022 - סך של 3,540 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022 - סך של 5,659 מיליון ש"ח).

(7) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף תקופה על בסיס מאוחד

	עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים				
	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2023				
חוזי ריבית:					
שקל-מדד	1,900	4,989	8,029	2,639	17,557
אחר	24,549	72,429	81,553	37,642	216,173
חוזי מטבע חוץ	148,531	85,346	21,990	6,436	262,303
חוזים בגין מניות	16,370	1,845	69	-	18,284
חוזי סחורות ואחרים	172	3,298	-	-	3,470
סך-הכל	**191,522**	**167,907**	**111,641**	**46,717**	**517,787**
	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2022				
סך-הכל	**145,512**	**102,765**	**93,010**	**54,138**	**395,425**
	מבוקר				
	31 בדצמבר 2022				
סך-הכל	**164,753**	**121,580**	**107,975**	**53,881**	**448,189**

12. מגזרי פעילות פיקוחיים

א. פרטים בדבר המגזרים הפיקוחיים הובאו בביאור 29 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022. עיקרי ההנחות, האומדנים ועקרונות הדיווח אשר שימשו בהכנת הנתונים פורטו בביאור 29 ד' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

פרטים בדבר מגזרים ניהוליים, שהבנק זיהה, הובאו בביאור 30 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

מאחר שלא היה בידי הבנק, בגין חלק מהלקוחות, את מלוא המידע הנדרש לצורך סיווג למגזר פיקוחי בהתאם להוראות החדשות, בעיקר מידע על מחזור פעילות, בוצעו פעולות שונות להשגת המידע וכן, במקרים מסוימים, בהעדר מידע, התקבלו החלטות על בסיס הערכות ואומדנים. הבנק פועל להשלמת טיוב הנתונים ובהתאמה, יכול והטיוב כאמור יצריך סיווג לקוחות בין המגזרים בתקופות הדיווח הבאות. יצויין עם זאת, כי היקף הלקוחות המסווגים על פי אמדן הולך ופוחת במהלך השנים.

12. מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים, מאוחד

	בלתי מבוקר				
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023				
	פעילות ישראל				
		משקי בית		בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
	סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
	במיליוני שקלים חדשים				
הכנסות ריבית מחיצוניים	1,362	821	224	5	784
הוצאות ריבית לחיצוניים	245	-	-	147	195
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,117	821	224	(142)	589
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	40	(612)	(7)	239	83
סך הכנסות ריבית, נטו	1,157	209	217	97	672
הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים	217	2	353	(311)	(166)
הכנסות שאינן מריבית בינמגזרי	272	-	-	334	318
סך הכנסות שאינן מריבית	489	2	353	23	152
סך הכנסות	**1,646**	**211**	**570**	**120**	**824**
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	68	15	55	(1)	73
הוצאות תפעוליות ואחרות	925	62	434	32	351
רווח לפני מסים	**653**	**134**	**81**	**89**	**400**
הפרשה למסים על הרווח	220	46	25	31	142
רווח לאחר מסים	**433**	**88**	**56**	**58**	**258**
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	433	88	56	58	258
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(10)	-	(10)	-	(3)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**423**	**88**	**46**	**58**	**255**
יתרה ממוצעת של נכסים	96,094	64,788	15,879	553	41,488
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[3]	95,639	65,293	15,455	485	40,964
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח[3]	99,458	[4]66,203	18,607	[4]474	42,085
יתרת חובות לא צוברים	398	234	122	-	638
יתרת חובות בפיגור של 90 יום או יותר	41	-	-	-	61
יתרה ממוצעת של התחייבויות	98,606	100	2,957	22,364	55,316
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	94,456	-	11	22,233	44,674
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	95,659	-	11	23,203	47,437
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון[1]	70,794	37,179	17,180	836	41,097
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[1]	71,532	37,586	17,255	900	41,655
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול[2]	36,606	380	-	25,062	54,664
הכנסות ריבית, נטו:					
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור	589	209	217	2	397
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור	568	-	-	95	275
אחר	-	-	-	-	-
סך הכנסות ריבית, נטו	**1,157**	**209**	**217**	**97**	**672**

הערות :

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(2) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) יתרת האשראי לציבור - מוצגת יתרה רשומה.

(4) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקים זעירים וקטנים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך של 4,071 מיליון ש"ח.

	פעילות חו"ל					
	סך-הכל	סך-הכל	ניהול	גופים	עסקים	עסקים
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל	פיננסי	מוסדיים	גדולים	בינוניים
4,693	602	4,091	774	6	866	294
1,953	264	1,689	289	283	418	112
2,740	338	2,402	485	(277)	448	182
-	-	-	(554)	298	(94)	(12)
2,740	338	2,402	(69)	21	354	170
1,517	53	1,464	1,941	(127)	(25)	(65)
-	-	-	(1,298)	127	144	103
1,517	53	1,464	643	-	119	38
4,257	**391**	**3,866**	**574**	**21**	**473**	**208**
204	(15)	219	4	-	74	1
1,962	237	1,725	141	17	187	72
2,091	**169**	**1,922**	**429**	**4**	**212**	**135**
763	48	715	195	1	79	47
1,328	**121**	**1,207**	**234**	**3**	**133**	**88**
5	-	5	5	-	-	-
1,333	121	1,212	239	3	133	88
(64)	-	(64)	(46)	-	(4)	(1)
1,269	**121**	**1,148**	**193**	**3**	**129**	**87**
383,080	42,748	340,332	123,589	539	60,498	17,571
482	-	482	482	-	-	-
244,743	29,304	215,439	-	505	60,223	17,623
252,845	29,660	223,185	-	551	62,431	18,186
1,475	62	1,413	-	-	204	173
867	1	866	745	-	19	-
355,696	37,950	317,746	46,430	24,836	53,169	17,025
273,000	35,245	237,755	-	24,791	37,308	14,293
289,712	37,118	252,594	-	26,505	44,283	15,507
253,618	34,740	218,878	19,541	991	67,849	17,770
259,788	34,984	224,804	21,132	1,097	70,030	18,458
257,085	16,225	240,860	537	66,439	49,346	8,206
1,557	162	1,395	-	1	288	118
1,243	167	1,076	-	20	66	52
(60)	9	(69)	(69)	-	-	-
2,740	**338**	**2,402**	**(69)**	**21**	**354**	**170**

12. מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים, מאוחד (המשך)

	בלתי מבוקר				
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022				
	פעילות ישראל				
		משקי בית		בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
	סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
	במיליוני שקלים חדשים				
הכנסות ריבית מחיצוניים	839	492	165	3	396
הוצאות ריבית לחיצוניים	43	-	-	9	14
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	796	492	165	(6)	382
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(239)	(322)	(5)	23	(9)
סך הכנסות ריבית, נטו	557	170	160	17	373
הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים	322	3	316	(112)	15
הכנסות שאינן מריבית בינמגזרי	121	-	-	132	136
סך הכנסות שאינן מריבית	443	3	316	20	151
סך הכנסות	**1,000**	**173**	**476**	**37**	**524**
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	29	13	-	1	(4)
הוצאות תפעוליות ואחרות	807	69	346	21	333
רווח לפני מסים	**164**	**91**	**130**	**15**	**195**
הפרשה למסים על הרווח	30	28	45	4	54
רווח לאחר מסים	**134**	**63**	**85**	**11**	**141**
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	134	63	85	11	141
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(18)	-	(18)	-	(1)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**116**	**63**	**67**	**11**	**140**
יתרה ממוצעת של נכסים	83,887	54,911	13,433	516	39,889
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[3]	82,728	54,852	13,038	466	39,206
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח[3]	86,962	[4]56,109	15,860	[4]510	40,299
יתרת חובות לא צוברים	404	247	105	-	482
יתרת חובות בפיגור של 90 יום או יותר	39	-	-	-	49
יתרה ממוצעת של התחייבויות	95,171	125	2,791	19,606	53,655
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	90,899	-	13	19,499	48,541
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	91,885	-	12	20,108	47,276
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון[1]	61,819	31,166	15,299	597	38,324
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[1]	62,739	32,007	15,433	626	38,917
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול[2]	[5]36,404	363	-	[5]26,429	[5]33,665
הכנסות ריבית, נטו:					
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור	489	170	160	2	341
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור	68	-	-	15	32
אחר	-	-	-	-	-
סך הכנסות ריבית, נטו	**557**	**170**	**160**	**17**	**373**

הערות :

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(2) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) יתרת האשראי לציבור - מוצגת יתרה רשומה.

(4) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקים זעירים וקטנים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך של 3,438 מיליון ש"ח.

(5) טיוב הסיווג של נכסים בניהול במגזרים השונים.

						פעילות חו"ל
עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך-הכל פעילות ישראל	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל
123	306	-	162	1,829	255	2,084
8	24	18	147	263	21	284
115	282	(18)	15	1,566	234	1,800
(14)	(71)	24	286	-	-	-
101	211	6	301	1,566	234	1,800
(43)	5	(43)	1,095	1,239	47	1,286
79	99	46	(613)	-	-	-
36	104	3	482	1,239	47	1,286
137	**315**	**9**	**783**	**2,805**	**281**	**3,086**
(8)	(47)	(6)	(4)	(39)	(21)	(60)
70	158	14	121	1,524	183	1,707
75	**204**	**1**	**666**	**1,320**	**119**	**1,439**
22	62	-	234	406	41	447
53	**142**	**1**	**432**	**914**	**78**	**992**
-	-	-	5	5	-	5
53	142	1	437	919	78	997
-	(1)	-	6	(14)	-	(14)
53	**141**	**1**	**443**	**905**	**78**	**983**
16,384	48,909	826	108,346	298,757	38,549	337,306
-	-	-	460	460	-	460
16,300	48,297	786	-	187,783	27,292	215,075
16,677	48,538	176	-	193,162	27,571	220,733
379	199	-	-	1,464	82	1,546
-	-	-	292	380	1	381
14,754	41,072	20,279	35,719	280,256	34,793	315,049
13,780	37,507	20,232	-	230,458	34,450	264,908
13,165	35,276	25,159	-	232,869	34,862	267,731
15,816	52,917	557	17,764	187,794	31,126	218,920
16,679	52,520	297	19,130	190,908	31,611	222,519
(5)9,368	(5)59,798	88,526	304	254,494	(5)13,302	267,796
95	202	1	-	1,130	172	1,302
6	9	5	-	135	40	175
-	-	-	301	301	22	323
101	**211**	**6**	**301**	**1,566**	**234**	**1,800**

12. מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים, מאוחד (המשך)

	מבוקר				
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				
	פעילות ישראל				
		משקי בית		בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
	סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
	במיליוני שקלים חדשים				
הכנסות ריבית מחיצוניים	4,151	2,533	725	18	2,094
הוצאות ריבית לחיצוניים	380	-	-	176	246
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	3,771	2,533	725	(158)	1,848
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(690)	(1,784)	(17)	359	107
סך הכנסות ריבית, נטו	3,081	749	708	201	1,955
הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים	1,086	12	1,373	(854)	(269)
הכנסות שאינן מריבית בינמגזרי	799	-	-	933	869
סך הכנסות שאינן מריבית	1,885	12	1,373	79	600
סך הכנסות	**4,966**	**761**	**2,081**	**280**	**2,555**
הוצאות בגין הפסדי אשראי	222	60	95	1	89
הוצאות תפעוליות ואחרות	3,393	259	1,482	111	1,371
רווח לפני מסים	**1,351**	**442**	**504**	**168**	**1,095**
הפרשה למסים על הרווח	435	148	179	56	368
רווח לאחר מסים	**916**	**294**	**325**	**112**	**727**
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	916	294	325	112	727
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(67)	-	(67)	-	(6)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**849**	**294**	**258**	**112**	**721**
יתרה ממוצעת של נכסים	89,445	59,251	14,704	614	40,563
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור[3]	88,604	59,389	14,450	546	40,085
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח[3]	97,457	[4]64,593	17,917	[4]490	41,185
יתרת חובות לא צוברים	310	229	42	-	600
יתרת חובות בפיגור של 90 יום או יותר	45	-	-	-	67
יתרה ממוצעת של התחייבויות	97,253	167	2,935	19,631	54,086
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	93,478	-	12	19,503	48,853
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	94,036	-	11	22,319	47,752
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון[1]	65,601	33,758	16,130	665	39,641
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח[1]	70,055	36,773	17,105	772	40,541
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול[2]	36,229	368	-	23,664	33,570
הכנסות ריבית, נטו:					
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור	2,115	749	708	8	1,471
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור	966	-	-	193	484
אחר	-	-	-	-	-
סך הכנסות ריבית, נטו	**3,081**	**749**	**708**	**201**	**1,955**

הערות :

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(2) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) יתרת האשראי לציבור - מוצגת יתרה רשומה.

(4) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקים זעירים וקטנים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך של 3,992 מיליון ש"ח.

	פעילות חו"ל					
סך-הכל	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
11,700	1,522	10,178	1,250	9	1,946	710
3,007	375	2,632	686	445	558	141
8,693	1,147	7,546	564	(436)	1,388	569
-	-	-	52	501	(263)	(66)
8,693	1,147	7,546	616	65	1,125	503
4,251	201	4,050	5,087	(527)	(62)	(411)
-	-	-	(4,209)	539	513	556
4,251	201	4,050	878	12	451	145
12,944	**1,348**	**11,596**	**1,494**	**77**	**1,576**	**648**
407	(8)	415	-	(2)	70	35
7,217	834	6,383	465	59	703	281
5,320	**522**	**4,798**	**1,029**	**20**	**803**	**332**
1,806	174	1,632	387	6	270	110
3,514	**348**	**3,166**	**642**	**14**	**533**	**222**
27	-	27	27	-	-	-
3,541	348	3,193	669	14	533	222
(46)	-	(46)	33	-	(5)	(1)
3,495	**348**	**3,147**	**702**	**14**	**528**	**221**
359,669	40,776	318,893	117,756	630	53,485	16,400
466	-	466	466	-	-	-
227,284	28,146	199,138	-	599	52,872	16,432
244,288	29,109	215,179	-	416	58,407	17,224
1,520	81	1,439	-	-	339	190
779	2	777	664	-	-	1
334,901	36,562	298,339	39,769	26,545	45,147	15,908
279,319	35,024	244,295	-	26,515	41,171	14,775
292,293	35,436	256,857	-	29,655	48,002	15,093
232,654	33,370	199,284	18,279	767	57,782	16,549
247,447	34,494	212,953	17,950	886	65,667	17,082
260,085	14,252	245,833	461	87,877	54,756	9,276
5,718	727	4,991	-	4	988	405
2,323	384	1,939	-	61	137	98
652	36	616	616	-	-	-
8,693	**1,147**	**7,546**	**616**	**65**	**1,125**	**503**

13. מגזרי פעילות ניהוליים

	בלתי מבוקר									
	בנקאות קמעונאית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	פעילות פיננסית	דיסקונט קפיטל[1]	דיסקונט בנקורפ[1]	כאל[1]	אחר	התאמות	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים									
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023									
הכנסות ריבית, נטו	1,569	247	419	(25)	11	317	194	7	1	2,740
הכנסות שאינן מריבית	308	36	148	241	38	52	724	20	(50)	1,517
סך-כל הכנסות	**1,877**	**283**	**567**	**216**	**49**	**369**	**918**	**27**	**(49)**	**4,257**
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	40	-	136	-	-	(13)	41	-	-	204
הוצאות תפעוליות ואחרות	826	92	164	98	14	239	542	36	(49)	1,962
רווח (הפסד) לפני מסים	1,011	191	267	118	35	143	335	(9)	-	2,091
הפרשה למסים על הרווח	347	66	92	45	11	49	149	4	-	763
רווח (הפסד) לאחר מסים	664	125	175	73	24	94	186	(13)	-	1,328
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	1	-	-	1	4	-	-	-	(1)	5
רווח (הפסד) נקי לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	665	125	175	74	28	94	186	(13)	(1)	1,333
רווח(הפסד) מיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	(74)	9	1	(64)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**665**	**125**	**175**	**74**	**28**	**94**	**112**	**(4)**	**-**	**1,269**
יתרת נכסים לסוף התקופה	112,422	32,139	71,950	125,959	2,594	46,379	19,437	13,860	(37,268)	387,472
יתרת האשראי לציבור לסוף התקופה	111,064	32,298	66,226	-	97	29,660	18,389	-	(4,889)	252,845
יתרת פקדונות הציבור לסוף התקופה	166,375	26,903	59,949	11,599	-	37,124	11	688	(12,937)	289,712
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022									
הכנסות ריבית, נטו	692	166	247	297	2	234	161	-	1	1,800
הכנסות שאינן מריבית	302	34	108	56	98	47	393	256	(8)	1,286
סך-כל הכנסות	**994**	**200**	**355**	**353**	**100**	**281**	**554**	**256**	**(7)**	**3,086**
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	22	(19)	(41)	-	-	(21)	(1)	-	-	(60)
הוצאות תפעוליות ואחרות	727	87	149	84	19	183	439	26	(7)	1,707
רווח לפני מסים	245	132	247	269	81	119	116	230	-	1,439
הפרשה למסים על הרווח	31	40	75	134	28	41	44	54	-	447
רווח לאחר מסים	214	92	172	135	53	78	72	176	-	992
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	1	-	-	1	4	-	-	-	(1)	5
רווח(הפסד) נקי לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	215	92	172	136	57	78	72	176	(1)	997
רווח(הפסד) מיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	(23)	8	1	(14)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**215**	**92**	**172**	**136**	**57**	**78**	**49**	**184**	**-**	**983**
יתרת נכסים לסוף התקופה	104,420	28,985	57,152	111,624	2,396	41,222	16,867	12,644	(34,650)	340,660
יתרת האשראי לציבור לסוף התקופה	99,900	29,366	53,678	-	17	27,571	15,809	-	(5,608)	220,733
יתרת פקדונות הציבור לסוף התקופה	154,840	28,535	50,349	10,723	-	34,862	12	385	(11,975)	267,731

הערה:

(1) תרומה לתוצאות העסקיות של הבנק.

13. מגזרי פעילות ניהוליים (המשך)

	מבוקר									
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022									
	בנקאות קמעונאית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	פעילות פיננסית	דיסקונט קפיטל[1]	דיסקונט בנקורפ[1]	כאל[1]	אחר	התאמות	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים									
הכנסות ריבית, נטו	4,087	809	1,284	656	16	1,151	680	5	4	8,692
הכנסות שאינן מריבית	1,192	152	463	257	138	199	1,753	317	(220)	4,251
סך-כל הכנסות	**5,279**	**961**	**1,747**	**913**	**154**	**1,350**	**2,433**	**322**	**(216)**	**12,943**
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	183	90	43	-	1	(8)	98	-	-	407
הוצאות תפעוליות ואחרות	3,197	370	623	329	54	837	1,895	128	(216)	7,217
רווח לפני מסים	1,899	501	1,081	584	99	521	440	194	-	5,319
הפרשה למסים על הרווח	600	168	360	239	36	174	166	62	-	1,805
רווח לאחר מסים	1,299	333	721	345	63	347	274	132	-	3,514
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	1	-	-	5	22	-	2	-	(3)	27
רווח (הפסד) נקי לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,300	333	721	350	85	347	276	132	(3)	3,541
רווח (הפסד) מיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	(86)	37	3	(46)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	**1,300**	**333**	**721**	**350**	**85**	**347**	**190**	**169**	**-**	**3,495**
יתרת נכסים לסוף השנה	110,962	31,144	68,081	125,777	2,572	44,031	18,546	13,671	(38,031)	376,753
יתרת האשראי לציבור לסוף השנה	109,647	31,278	62,953	-	94	29,109	17,421	-	(6,214)	244,288
יתרת פקדונות הציבור לסוף השנה	163,533	29,652	64,238	11,562	-	35,436	11	534	(12,673)	292,293

הערה:

(1) תרומה לתוצאות העסקיות של הבנק.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

כללי. חובות – בביאור זה: אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.

א. חובות, איגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – מאוחד

	בלתי מבוקר					
	אשראי לציבור					
	מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים, ממשלות אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים					
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022	2,525	285	821	3,631	31	3,662
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה[1]	22	-	28	50	-	50
הוצאות בגין הפסדי אשראי	134	6	60	200	4	204
מחיקות חשבונאיות	(120)	-	(114)	(234)	(1)	(235)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	74	-	74	148	-	148
מחיקות חשבונאיות נטו	(46)	-	(40)	(86)	(1)	(87)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	7	1	-	8	-	8
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2023	**2,642**	**292**	**869**	**3,803**	**34**	**3,837**
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	342	19	80	441	3	444
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021	2,258	258	773	3,289	22	3,311
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה[2]	183	(32)	-	151	9	160
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	(84)	11	17	(56)	(4)	(60)
מחיקות חשבונאיות	(82)	(6)	(82)	(170)	-	(170)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	51	-	62	113	-	113
מחיקות חשבונאיות נטו	(31)	(6)	(20)	(57)	-	(57)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	6	-	-	6	-	6
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2022	**2,332**	**231**	**770**	**3,333**	**27**	**3,360**
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	331	21	99	451	1	452

הערות:

(1) חברת כאל יישמה לראשונה את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) החל מיום 1 בינואר 2023, ראו ביאור 1(ה).

(2) השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) הובאה בביאור 1(ג)(5) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים – המאוחד

	בלתי מבוקר					
	31 במרס 2023					
		בעייתיים[1]			חובות צוברים- מידע נוסף	
	תקינים	צוברים	לא צוברים	סך-הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר[2]	בפיגור של 30 ועד 89 ימים[3]
	במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל						
ציבורי-מסחרי						
בינוי ונדל"ן - בינוי	23,564	852	131	24,547	12	26
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	14,641	82	304	15,027	-	10
שרותים פיננסיים	15,190	3	1	15,194	3	-
מסחרי - אחר	62,241	1,429	522	64,192	65	116
סך-הכל מסחרי	**115,636**	**2,366**	**958**	**118,960**	**80**	**152**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	66,172	86	234	66,492	-	311
אנשים פרטיים- אחר	32,725	395	164	33,284	41	138
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**214,533**	**2,847**	**1,356**	**218,736**	**121**	**601**
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
בינוי ונדל"ן	10,967	1,232	24	12,223	-	-
מסחרי - אחר	18,713	1,450	95	20,258	1	2
סך-הכל מסחרי	**29,680**	**2,682**	**119**	**32,481**	**1**	**2**
אנשים פרטיים	1,336	292	-	1,628	-	-
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל	**31,016**	**2,974**	**119**	**34,109**	**1**	**2**
סך-הכל אשראי לציבור	**245,549**	**5,821**	**1,475**	**252,845**	**122**	**603**

הערות לטבלה ראו בעמוד 133.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים – המאוחד (המשך)

	בלתי מבוקר					
	31 במרס 2022					
	בעייתיים[1]			חובות צוברים- מידע נוסף		
	תקינים	צוברים[4]	לא צוברים[4]	סך-הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר[2]	בפיגור של 89 ימים[3][4]
	במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל						
ציבורי-מסחרי						
בינוי ונדל"ן - בינוי	20,217	208	116	20,541	7	25
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	12,139	223	110	12,472	1	15
שרותים פיננסיים	12,835	48	-	12,883	1	-
מסחרי - אחר	54,457	1,227	638	56,322	40	102
סך-הכל מסחרי	**99,648**	**1,706**	**864**	**102,218**	**49**	**142**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	56,102	76	247	56,425	-	348
אנשים פרטיים- אחר	30,362	358	80	30,800	39	175
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**186,112**	**2,140**	**1,191**	**189,443**	**88**	**665**
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
בינוי ונדל"ן	9,303	665	69	10,037	-	-
מסחרי - אחר	18,082	1,292	209	19,583	1	4
סך-הכל מסחרי	**27,385**	**1,957**	**278**	**29,620**	**1**	**4**
אנשים פרטיים	1,658	8	4	1,670	-	-
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל	**29,043**	**1,965**	**282**	**31,290**	**1**	**4**
סך-הכל אשראי לציבור	**215,155**	**4,105**	**1,473**	**220,733**	**89**	**669**

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים – המאוחד (המשך)

	מבוקר					
	31 בדצמבר 2022					
		בעייתיים[1]			חובות צוברים- מידע נוסף	
	תקינים	צוברים	לא צוברים	סך-הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר[2]	בפיגור של 30 ועד 89 ימים[3]
	במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל						
ציבורי-מסחרי						
בינוי ונדל"ן - בינוי	21,741	872	240	22,853	10	25
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	13,731	100	218	14,049	2	15
שרותים פיננסיים	14,139	4	1	14,144	-	5
מסחרי - אחר	59,761	1,397	622	61,780	56	227
סך-הכל מסחרי	**109,372**	**2,373**	**1,081**	**112,826**	**68**	**272**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	64,578	84	229	64,891	-	309
אנשים פרטיים- אחר	32,388	397	81	32,866	45	151
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**206,338**	**2,854**	**1,391**	**210,583**	**113**	**732**
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
בינוי ונדל"ן	11,446	941	26	12,413	-	-
מסחרי - אחר	18,172	1,348	103	19,623	2	7
סך-הכל מסחרי	**29,618**	**2,289**	**129**	**32,036**	**2**	**7**
אנשים פרטיים	1,629	40	-	1,669	-	-
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל	**31,247**	**2,329**	**129**	**33,705**	**2**	**7**
סך-הכל אשראי לציבור	**237,585**	**5,183**	**1,520**	**244,288**	**115**	**739**

הערות:

(1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או השגחה מיוחדת.

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 219 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (31.3.2022 - 236 מיליון ש"ח, 31.12.2022 - 229 מיליון ש"ח).

(4) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

	בלתי מבוקר								
	31 במרס 2023								
	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
	2023	2022	2021	2020	2019	קודם	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	סה"כ
	במיליוני שקלים חדשים								
1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן - סה"כ	**6,730**	**12,837**	**8,104**	**2,307**	**1,412**	**1,747**	**6,437**	**-**	**39,574**
אשראי בדירוג ביצוע	6,712	12,447	7,423	2,110	1,353	1,594	6,029	-	37,668
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	4	263	59	49	18	23	121	-	537
אשראי בעייתי צובר	-	43	580	113	27	98	73	-	934
אשראי שאינו צובר	14	84	42	35	14	32	214	-	435
מסחרי - אחר - סה"כ	**11,186**	**15,513**	**9,379**	**6,273**	**3,291**	**8,022**	**25,719**	**3**	**79,386**
אשראי בדירוג ביצוע	11,005	14,660	8,720	5,932	3,118	7,670	24,695	3	75,803
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	159	464	168	140	67	77	553	-	1,628
אשראי בעייתי צובר	8	254	456	120	71	178	345	-	1,432
אשראי שאינו צובר	14	135	35	81	35	97	126	-	523
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ	**2,495**	**16,704**	**15,988**	**8,467**	**5,713**	**17,125**	**-**	**-**	**66,492**
LTV עד 60%	1,709	8,596	9,599	5,334	3,734	11,448	-	-	40,420
LTV מעל 60% ועד 75%	785	8,081	6,323	3,060	1,947	5,160	-	-	25,356
LTV מעל 75%	1	27	66	73	32	517	-	-	716
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	2,465	16,593	15,866	8,391	5,647	16,630	-	-	65,592
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	18	53	54	26	18	186	-	-	355
בפיגור 89-30 יום	12	50	53	32	27	137	-	-	311
אשראי שאינו צובר	-	8	15	18	21	172	-	-	234
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	**7,191**	**9,399**	**3,940**	**1,450**	**971**	**532**	**7,042**	**2,759**	**33,284**
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	6,942	8,682	3,537	1,292	853	445	6,515	2,440	30,706
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	194	635	355	139	103	72	458	279	2,235
בפיגור 89-30 יום	9	38	21	8	6	5	41	10	138
בפיגור של 90 ימים או יותר	-	5	4	2	2	-	28	-	41
אשראי שאינו צובר	46	39	23	9	7	10	-	30	164
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**27,602**	**54,453**	**37,411**	**18,497**	**11,387**	**27,426**	**39,198**	**2,762**	**218,736**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**2,441**	**5,162**	**5,396**	**2,169**	**2,073**	**3,081**	**13,245**	**542**	**34,109**
אשראי לא בעייתי	2,425	4,999	5,146	1,864	1,461	2,726	11,946	449	31,016
אשראי בעייתי צובר	16	139	242	292	579	355	1,258	93	2,974
אשראי שאינו צובר	-	24	8	13	33	-	41	-	119
סך הכל אשראי לציבור	**30,043**	**59,615**	**42,807**	**20,666**	**13,460**	**30,507**	**52,443**	**3,304**	**252,845**

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי (המשך)

	בלתי מבוקר								
	31 במרס 2022								
	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
	2022	2021	2020	2019	2018	קודם	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	סה"כ
	במיליוני שקלים חדשים								
1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי(1)(2)									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן - סה"כ	**4,993**	**13,365**	**4,436**	**2,045**	**975**	**1,529**	**5,670**	**-**	**33,013**
אשראי בדירוג ביצוע	4,940	13,179	4,298	1,948	923	1,382	5,271	-	31,941
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	44	117	66	46	31	35	76	-	415
אשראי בעייתי צובר	-	44	28	30	15	95	219	-	431
אשראי שאינו צובר	9	25	44	21	6	17	104	-	226
מסחרי - אחר - סה"כ	**11,384**	**14,224**	**8,912**	**5,391**	**2,963**	**7,576**	**20,449**	**-**	**70,899**
אשראי בדירוג ביצוע	11,085	13,544	8,325	5,063	2,726	7,282	19,642	-	67,667
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	156	311	235	122	57	119	319	-	1,319
אשראי בעייתי צובר	105	305	181	153	161	107	263	-	1,275
אשראי שאינו צובר	38	64	171	53	19	68	225	-	638
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ	**5,085**	**16,591**	**9,033**	**6,224**	**4,832**	**14,660**	**-**	**-**	**56,425**
LTV עד 60%	3,219	10,285	5,833	4,181	3,281	8,230	-	-	35,029
LTV מעל 60% ועד 75%	1,854	6,252	3,130	2,009	1,533	5,900	-	-	20,678
LTV מעל 75%	12	54	70	34	18	530	-	-	718
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	5,035	16,488	8,954	6,145	4,723	14,194	-	-	55,539
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	3	50	41	32	52	113	-	-	291
בפיגור 89-30 יום	46	48	30	32	34	158	-	-	348
אשראי שאינו צובר	1	5	8	15	23	195	-	-	247
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	**1,909**	**5,115**	**2,267**	**1,651**	**746**	**536**	**6,251**	**-**	**18,475**
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	1,783	4,848	2,005	1,447	649	449	5,931	-	17,112
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	121	225	230	182	86	77	253	-	1,174
בפיגור 89-30 יום	3	23	13	11	6	5	41	-	102
בפיגור של 90 ימים או יותר	1	4	3	2	2	1	26	-	39
אשראי שאינו צובר	1	15	16	9	3	4	-	-	48
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**23,371**	**49,295**	**24,648**	**15,311**	**9,516**	**24,301**	**32,370**	**-**	**178,812**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**1,582**	**6,472**	**2,777**	**3,044**	**1,217**	**2,829**	**12,788**	**581**	**31,290**
אשראי לא בעייתי	1,406	6,160	2,614	2,323	1,015	2,491	12,453	581	29,043
אשראי בעייתי צובר	148	286	86	643	185	300	317	-	1,965
אשראי שאינו צובר	28	26	77	78	17	38	18	-	282
סך הכל אשראי לציבור	**24,953**	**55,767**	**27,425**	**18,355**	**10,733**	**27,130**	**45,158**	**581**	**210,102**

הערות:

(1) הנתונים אינם כוללים את חברת הבת כאל אשר יישמה לראשונה את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2023.

(2) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי (המשך)

	מבוקר								
	31 בדצמבר 2022								
	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
	2022	2021	2020	2019	2018	קודם	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	סה"כ
	במיליוני שקלים חדשים								
1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי(1)(2)									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן - סה"כ	**15,667**	**8,917**	**2,547**	**1,588**	**690**	**1,173**	**6,320**	**-**	**36,902**
אשראי בדירוג ביצוע	15,510	8,245	2,412	1,523	664	1,046	5,899	-	35,299
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	37	33	21	15	8	16	43	-	173
אשראי בעייתי צובר	-	585	86	39	11	91	160	-	972
אשראי שאינו צובר	120	54	28	11	7	20	218	-	458
מסחרי - אחר - סה"כ	**24,153**	**10,069**	**6,919**	**3,607**	**2,112**	**6,414**	**24,724**	**-**	**77,998**
אשראי בדירוג ביצוע	23,356	9,439	6,523	3,422	1,912	6,187	23,504	-	74,343
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	433	183	150	69	40	55	713	-	1,643
אשראי בעייתי צובר	156	432	149	75	145	78	366	-	1,401
אשראי שאינו צובר	208	15	97	41	15	94	141	-	611
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ	**16,522**	**16,278**	**8,576**	**5,818**	**4,423**	**13,274**	**-**	**-**	**64,891**
LTV עד 60%	8,426	9,855	5,431	3,822	2,936	8,991	-	-	39,461
LTV מעל 60% ועד 75%	8,070	6,360	3,074	1,962	1,470	3,775	-	-	24,711
LTV מעל 75%	26	63	71	34	17	508	-	-	719
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	16,412	16,170	8,503	5,751	4,337	12,814	-	-	63,987
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	60	55	27	21	28	175	-	-	366
בפיגור 89-30 יום	46	45	31	30	41	116	-	-	309
אשראי שאינו צובר	4	8	15	16	17	169	-	-	229
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	**5,688**	**3,376**	**1,385**	**952**	**397**	**265**	**6,911**	**-**	**18,974**
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	5,178	3,027	1,222	834	346	213	6,362	-	17,182
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	480	316	146	104	47	41	476	-	1,610
בפיגור 89-30 יום	19	17	8	7	2	2	43	-	98
בפיגור של 90 ימים או יותר	6	5	2	2	-	-	30	-	45
אשראי שאינו צובר	5	11	7	5	2	9	-	-	39
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	**62,030**	**38,640**	**19,427**	**11,965**	**7,622**	**21,126**	**37,955**	**-**	**198,765**
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	**5,955**	**5,635**	**2,443**	**2,304**	**862**	**2,419**	**13,559**	**528**	**33,705**
אשראי לא בעייתי	5,745	5,340	2,300	1,515	755	2,184	12,972	436	31,247
אשראי בעייתי צובר	183	287	118	757	107	235	550	92	2,329
אשראי שאינו צובר	27	8	25	32	-	-	37	-	129
סך הכל אשראי לציבור	**67,985**	**44,275**	**21,870**	**14,269**	**8,484**	**23,545**	**51,514**	**528**	**232,470**

הערות:

(1) הנתונים אינם כוללים את חברת הבת כאל אשר יישמה לראשונה את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2023.

(2) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים

	בלתי מבוקר					
	יתרת[1] חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת[1] חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך-הכל יתרת[1] חובות לא צוברים[3][4]	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו[2]
	במליוני שקלים חדשים					
	31 במרס 2023					
פעילות לווים בישראל						
בינוי ונדל"ן	357	45	78	435	1,306	2
מסחרי - אחר	415	132	108	523	2,175	3
סך-הכל מסחרי	**772**	**177**	**186**	**958**	**3,481**	**5**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	234	12	-	234	275	-
אנשים פרטיים- אחר	164	81	-	164	201	-
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**1,170**	**270**	**186**	**1,356**	**3,957**	**5**
פעילות לווים בחו"ל						
סך-הכל אשראי לציבור פעילות בחו"ל	**41**	**6**	**78**	**119**	**301**	**-**
סך-הכל	**1,211**	**276**	**264**	**1,475**	**4,258**	**5**
מזה:						
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	535	128	47	582	734	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	232	46	216	448	2,953	
נמדד על בסיס קבוצתי	444	102	1	445	571	
	31 במרס 2022					
פעילות לווים בישראל						
בינוי ונדל"ן	146	29	80	226	1,088	-
מסחרי - אחר	545	185	93	638	2,241	2
סך-הכל מסחרי	**691**	**214**	**173**	**864**	**3,329**	**2**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	213	9	34	247	300	-
אנשים פרטיים- אחר	[5]79	[5]24	1	80	[5]105	-
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**983**	**247**	**208**	**1,191**	**3,734**	**2**
פעילות לווים בחו"ל						
סך-הכל אשראי לציבור פעילות בחו"ל	**187**	**27**	**95**	**282**	**662**	**1**
סך-הכל	**1,170**	**274**	**303**	**1,473**	**4,396**	**3**
מזה:						
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	570	205	48	618	2,905	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	244	25	220	464	998	
נמדד על בסיס קבוצתי	[5]356	[5]44	35	391	[5]493	

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

	מבוקר					
	31 בדצמבר 2022					
	יתרת[1] חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת[1] חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך-הכל יתרת[1] חובות לא צוברים[3][4]	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו[2]
	במליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל						
בינוי ונדל"ן	394	40	64	458	1,339	10
מסחרי - אחר	514	164	109	623	2,263	10
סך-הכל מסחרי	**908**	**204**	**173**	**1,081**	**3,602**	**20**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	229	13	-	229	273	1
אנשים פרטיים- אחר	81	30	-	81	121	-
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**1,218**	**247**	**173**	**1,391**	**3,996**	**21**
פעילות לווים בחו"ל						
סך-הכל אשראי לציבור פעילות בחו"ל	**33**	**1**	**96**	**129**	**313**	**3**
סך-הכל	**1,251**	**248**	**269**	**1,520**	**4,309**	**24**
מזה:						
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	591	140	82	673	871	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	304	57	187	491	2,965	
נמדד על בסיס קבוצתי	356	51	-	356	473	

הערות:

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

(3) אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך של 19 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2023 (31.3.2022 - 11 מיליון ש"ח, 31.12.2022 - 60 מיליון ש"ח).

(4) מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתקופה של שלושת החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2023 הינה 1,634 מיליון ש"ח (31.3.2022 - 1,584 מיליון ש"ח, 31.12.2022 - 2,020 מיליון ש"ח).

(5) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2023				
	יתרת חוב רשומה				
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[1] בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר[1] בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר[1] לא בפיגור	סך-הכל[2]
	במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן	184	-	-	22	206
מסחרי - אחר	182	-	3	115	300
סך-הכל מסחרי	**366**	**-**	**3**	**137**	**506**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	3	-	1	12	16
אנשים פרטיים - אחר	70	-	2	58	130
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**439**	**-**	**6**	**207**	**652**
פעילות לווים בחו"ל					
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל	**76**	**-**	**-**	**201**	**277**
סך-הכל	**515**	**-**	**6**	**408**	**929**

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 במרס 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 829 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

התחייבות להעמדת אשראי נוסף לחייבים, שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 במרס 2023 בסך של 12 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2022 – 20 מיליון ש"ח; ליום 31 בדצמבר 2022 – 21 מיליון ש"ח).

	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2022				
	יתרת חוב רשומה				
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[1] בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר[1] בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר[1] לא בפיגור	סך-הכל[2]
	במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן	64	-	2	21	87
מסחרי - אחר	306	-	3	158	467
סך-הכל מסחרי	**370**	**-**	**5**	**179**	**554**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	9	-	1	7	17
אנשים פרטיים - אחר	50	-	1	102	153
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**429**	**-**	**7**	**288**	**724**
פעילות לווים בחו"ל					
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל	**190**	**-**	**-**	**188**	**378**
סך-הכל	**619**	**-**	**7**	**476**	**1,102**

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 במרס 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,052 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

	מבוקר				
	31 בדצמבר 2022				
	יתרת חוב רשומה				
	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר[1] בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר[1] בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר[1] לא בפיגור	סך-הכל[2]
	במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן	161	-	1	27	189
מסחרי - אחר	198	-	2	133	333
סך-הכל מסחרי	**359**	**-**	**3**	**160**	**522**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	4	-	-	11	15
אנשים פרטיים - אחר	42	-	2	92	136
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**405**	**-**	**5**	**263**	**673**
פעילות לווים בחו"ל					
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל	**91**	**-**	**-**	**195**	**286**
סך-הכל	**496**	**-**	**5**	**458**	**959**

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 863 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

	בלתי מבוקר					
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
	2023		2022			
	ארגונים מחדש שבוצעו					
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
	במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
בינוי ונדל"ן	66	34	34	57	25	25
מסחרי - אחר	548	16	16	202	40	39
סך-הכל מסחרי	**614**	**50**	**50**	**259**	**65**	**64**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	4	-	-	3	2	2
אנשים פרטיים - אחר	1,154	24	22	1,599	26	26
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**1,772**	**74**	**72**	**1,861**	**93**	**92**
פעילות לווים בחו"ל						
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**
סך-הכל	**1,772**	**74**	**72**	**1,862**	**93**	**92**

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

	בלתי מבוקר			
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס			
	2023		2022	
	ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו[1]			
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
	במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן	23	4	14	1
מסחרי - אחר	73	9	67	5
סך-הכל מסחרי	**96**	**13**	**81**	**6**
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	1	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	346	2	543	4
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	**443**	**15**	**624**	**10**
פעילות לווים בחו"ל				
סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל	**1**	**-**	**-**	**-**
סך-הכל	**444**	**15**	**624**	**10**

הערה:

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

5. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

	בלתי מבוקר									
	31 במרס 2023									
	בפיגור של עד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סה"כ לא צובר בפיגור	לא צובר לא בפיגור	סה"כ לא צובר
	במיליוני שקלים חדשים									
מסחרי	140	69	47	127	30	54	15	482	595	1,077
הלוואות לדיור	-	107	59	35	11	8	13	233	1	234
אנשים פרטיים - אחר	3	94	-	-	-	-	-	97	67	164
סך הכל	**143**	**270**	**106**	**162**	**41**	**62**	**28**	**812**	**663**	**1,475**
	בלתי מבוקר									
	31 במרס 2022									
מסחרי	32	42	128	63	28	48	19	360	782	1,142
הלוואות לדיור	-	89	72	54	13	11	12	251	-	251
אנשים פרטיים - אחר[1]	3	30	-	-	-	-	-	33	47	80
סך הכל	**35**	**161**	**200**	**117**	**41**	**59**	**31**	**644**	**829**	**1,473**
	מבוקר									
	31 בדצמבר 2022									
מסחרי	93	78	24	116	32	48	14	405	805	1,210
הלוואות לדיור	-	96	63	32	16	7	13	227	2	229
אנשים פרטיים - אחר	3	39	-	-	-	-	-	42	39	81
סך הכל	**96**	**213**	**87**	**148**	**48**	**55**	**27**	**674**	**846**	**1,520**

הערה:

(1) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

6. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי

(א) מאפייני הסיכון לפי מגזרי האשראי

(1) אשראי מסחרי

- רגישות למחזוריות הכלכלית המקומית בישראל. בנוסף, נוכח יציאתם של גופים ישראליים גדולים להשקעות מהותיות בחו"ל, עלתה רמת החשיפה למשברים גלובליים;
- רגישות לשינויים בצריכה הפרטית;
- עליית הריבית, על רקע סביבת האינפלציה הגבוהה, בארץ ובעולם, מקשה על נגישות משקי הבית והמגזר העסקי למקורות מימון, ומכבידה על ביצועי המשק;
- מתחים גיאופוליטיים, הן באירופה והן ביחסי ארה"ב – סין עשויים להביא לירידה בהיקף הייצור והסחר העולמי ולהמשך עלייה במחירי מוצרים מוגמרים.

האירועים המקרו כלכליים והגיאו פוליטיים האמורים, מעלים את רמת הסיכון בטווח הקצר-בינוני.

(2) אשראי לאנשים פרטיים – הלוואות לדיור

- הלוואות בשיעור מימון גבוה בשילוב עם יחס החזר גבוה מההכנסה הפנויה מהוות מוקד סיכון בעת ירידה בערך הבטוחה מתחת ליתרת ההלוואה ובעת עלייה בשיעורי האבטלה. מדיניות החיתום בבנק מגבילה את שיעור החשיפה בעת מתן האשראי;
- חשיפה גבוהה לריבית משתנה עלולה להעלות את הסיכון ליכולת ההחזר של לווים לאור ייקור הריבית במשק. מדיניות החיתום של הבנק בשילוב האסדרה מגדרת סיכון זה.

(3) אשראי לאנשים פרטיים – אחר

- החשיפה בתחום האשראי הקמעונאי מושפעת מגורמים מקרו כלכליים.
- התעצמות התחרות במשק בשנים האחרונות, בין בתוך המערכת הבנקאית ובין מול גופים חוץ בנקאיים, עלולה להוביל לשחיקת מרווחים, ירידה באיכות הלווים וכפועל יוצא מכך, להגברת סיכון האשראי. מדיניות האשראי כיום בוחנת היטב את הסיכון בגין חיתום לקוח קיים ולקוח חדש באמצעות מודלים וכלים שפותחו לנקודות המכירה ובכך היא ממתנת סיכונים אלו.

(ב) אינדיקציה לאיכות האשראי

	בלתי מבוקר				מבוקר			
	31 במרס 2023				31 בדצמבר 2022			
		הלוואות לפרטיים				הלוואות לפרטיים		
	מסחרי	דיור	אחר	סך-הכל	מסחרי	דיור	אחר	סך-הכל
שיעור יתרת אשראי תקין לציבור מיתרת אשראי לציבור	96.0%	99.6%	97.5%	97.1%	96.0%	99.5%	98.5%	97.3%
שיעור יתרת אשראי בעייתי צובר לציבור מיתרת אשראי לציבור	3.3%	0.1%	2.0%	2.3%	3.2%	0.1%	1.3%	2.1%
שיעור יתרת אשראי שאינו צובר לציבור מיתרת אשראי לציבור	0.7%	0.3%	0.5%	0.6%	0.8%	0.4%	0.2%	0.6%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור	1.5%	0.4%	2.3%	1.3%	1.5%	0.4%	2.1%	1.3%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת סיכון אשראי בעייתי (למעט נגזרים ואיגרות חוב)	35.0%	85.6%	91.7%	43.3%	33.6%	83.4%	85.0%	41.4%

מספר ימי הפיגור של החוב הינו גורם מרכזי בקביעת סיווגי חובות הבנק, ובהתאם משפיע על ההפרשה להפסדי אשראי והמחיקות החשבונאיות. עם זאת, בתקופת משבר הקורונה, לאור מתווה הדחיות בתשלומי ההלוואות שניתן ללווים רבים, נלקחו פרמטרים נוספים לצורך סיווג הלווים, כגון: מצב הלווה, החשיפה למשבר, הפגיעה בהכנסות ועוד.

אינדיקציה מרכזית לאיכות תיק האשראי הינה שיעור החובות התקינים לעומת הבעייתיים בבנק.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

7. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)[1], סוג החזר וסוג ריבית

		יתרת הלוואות לדיור			
		סך-הכל	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה	סך-הכל סיכון אשראי חוץ מאזני
		במיליוני שקלים חדשים			
		בלתי מבוקר			
		31 במרס 2023			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	40,420	364	23,629	614
	מעל 60%	24,931	144	14,713	409
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		1,577	128	782	6,909
סך-הכל		**66,928[2]**	**636**	**39,124**	**7,932**
		בלתי מבוקר			
		31 במרס 2022			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	35,089	321	20,718	730
	מעל 60%	20,236	141	11,996	518
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		1,426	166	676	10,339
סך-הכל		**56,751[2]**	**628**	**33,390**	**11,587**
		מבוקר			
		31 בדצמבר 2022			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	39,677	365	23,305	554
	מעל 60%	24,076	144	14,263	370
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		1,572	151	787	7,425
סך-הכל		**65,325[2]**	**660**	**38,355**	**8,349**

הערות:

(1) 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.

(2) יתרת הלוואות לדיור אינה כוללת את יתרת החובות המסחריים בסך של 181 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרויקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה (ליום 31 במרס 2022 סך של 266 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022 סך של 218 מיליון ש"ח).

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות

פרטים בדבר תמורה ששולמה או התקבלה עבור רכישה או מכירה של הלוואות

	בלתי מבוקר									
	אשראי לציבור					אשראי לציבור				
	מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	אשראי לבנקים וממשלות	סך-הכל	מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	אשראי לבנקים וממשלות	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים									
	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2023					לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2022				
הלוואות שנרכשו	3,654	-	-	661	4,315	2,368	-	-	302	2,670
הלוואות שנמכרו	7	-	-	-	7	56	953	-	-	1,009

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים[3]

	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר	
	יתרה[1]	הפרשה[2]	יתרה[1]	הפרשה[2]	יתרה[1]	הפרשה[2]
	31 במרס 2023		31 במרס 2022		31 בדצמבר 2022	
	במיליוני שקלים חדשים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
אשראי תעודות	1,478	4	1,524	3	1,437	4
ערבויות להבטחת אשראי	2,907	35	2,613	30	2,846	37
ערבויות לרוכשי דירות	18,380	6	16,166	4	18,426	6
ערבויות והתחייבויות אחרות	14,092	53	11,358	62	14,163	51
מסגרות לפעולות במכשירים נגזרים שלא נוצלו	7,238	-	4,724	-	5,755	-
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	39,928	68	35,697	62	39,402	70
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	10,244	64	10,117	61	10,370	65
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן[3]	33,916	203	33,975	225	30,850	184
התחייבות להוצאת ערבויות	17,677	11	13,372	5	15,095	7

הערות:

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

(3) כולל מחויבות למתן אשראי שניתנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור".

15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

	בלתי מבוקר						
	31 במרס 2023						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]				
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים						
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	52,307	18	6,722	451	542	-	60,040
ניירות ערך	26,989	3,207	18,093	1,087	1	1,838	51,215
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,251	-	-	-	-	-	1,251
אשראי לציבור, נטו	185,801	25,514	34,629	2,921	618	-	249,483
אשראי לממשלות	643	214	1,233	822	-	-	2,912
השקעות בחברות כלולות	2	-	-	-	-	489	491
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	4,031	4,031
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	162	162
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,367	492	6,983	535	125	1,457	11,959
נכסים אחרים	2,473	27	1,357	51	106	1,914	5,928
סך-כל הנכסים	**271,833**	**29,472**	**69,017**	**5,867**	**1,392**	**9,891**	**387,472**
התחייבויות							
פקדונות הציבור	188,982	4,508	87,343	6,995	1,884	-	289,712
פקדונות מבנקים	14,687	-	2,685	117	28	-	17,517
פקדונות הממשלה	40	1	90	-	-	-	131
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	-	-	7,787	-	-	-	7,787
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	4,072	8,114	2,911	-	-	-	15,097
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,646	542	4,721	540	100	1,456	10,005
התחייבויות אחרות	17,885	708	1,597	19	25	239	20,473
סך-כל ההתחייבויות	**228,312**	**13,873**	**107,134**	**7,671**	**2,037**	**1,695**	**360,722**
הפרש	43,521	15,599	(38,117)	(1,804)	(645)	8,196	26,750
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(42,640)	(886)	41,592	1,198	736	-	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(460)	-	(252)	751	(39)	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(174)	-	363	(178)	(11)	-	-
סך-הכל כללי	**247**	**14,713**	**3,586**	**(33)**	**41**	**8,196**	**26,750**
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(469)	-	(333)	851	(49)	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(1,994)	-	2,273	(216)	(63)	-	-

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

	בלתי מבוקר						
	31 במרס 2022						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]				
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים						
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	54,612	21	5,602	375	387	-	60,997
ניירות ערך	21,594	2,188	16,377	1,005	1	1,753	42,918
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,156	-	-	-	-	-	1,156
אשראי לציבור, נטו	161,767	21,751	31,986	1,751	596	-	217,851
אשראי לממשלות	609	235	1,058	651	-	-	2,553
השקעות בחברות כלולות	2	-	-	-	-	453	455
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,441	3,441
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	163	163
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,443	494	2,071	139	160	425	5,732
נכסים אחרים	2,457	17	996	89	105	1,728	5,392
סך-כל הנכסים	**244,640**	**24,706**	**58,090**	**4,010**	**1,249**	**7,963**	**340,658**
התחייבויות							
פקדונות הציבור	184,786	4,210	71,023	5,931	1,781	-	267,731
פקדונות מבנקים	11,360	-	1,715	106	2	-	13,183
פקדונות הממשלה	64	2	93	-	-	-	159
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	3,969	8,238	-	4	-	-	12,211
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,651	651	1,858	144	163	425	5,892
התחייבויות אחרות	15,835	867	570	24	25	452	17,773
סך-כל ההתחייבויות	**218,665**	**13,968**	**75,259**	**6,209**	**1,971**	**877**	**316,949**
הפרש	25,975	10,738	(17,169)	(2,199)	(722)	7,086	23,709
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(18,745)	(3,861)	19,760	2,144	702	-	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(165)	-	147	22	(4)	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(343)	-	244	101	(2)	-	-
סך-הכל כללי	**6,722**	**6,877**	**2,982**	**68**	**(26)**	**7,086**	**23,709**
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(190)	-	55	145	(10)	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(2,033)	-	1,367	666	-	-	-

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

	מבוקר						
	31 בדצמבר 2022						
	מטבע ישראלי		מטבע חוץ[1]				
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים	סך-הכל
	במיליוני שקלים חדשים						
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	59,087	18	5,827	367	414	-	65,713
ניירות ערך	21,961	2,494	17,484	1,061	1	1,793	44,794
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	857	-	-	-	-	-	857
אשראי לציבור, נטו	179,846	24,334	34,013	2,362	524	-	241,079
אשראי לממשלות	596	222	1,172	609	-	-	2,599
השקעות בחברות כלולות	2	-	-	-	-	484	486
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,904	3,904
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	162	162
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,180	430	7,102	625	83	1,000	11,420
נכסים אחרים	2,305	27	1,357	74	99	1,878	5,740
סך-כל הנכסים	**266,834**	**27,525**	**66,955**	**5,098**	**1,121**	**9,221**	**376,754**
התחייבויות							
פקדונות הציבור	196,945	4,188	82,869	6,512	1,779	-	292,293
פקדונות מבנקים	13,622	-	1,646	83	25	-	15,376
פקדונות הממשלה	28	1	88	-	-	-	117
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	-	-	3,739	-	-	-	3,739
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	4,050	8,258	-	-	-	-	12,308
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,377	546	4,886	465	74	1,000	9,348
התחייבויות אחרות	15,661	761	1,387	12	25	249	18,095
סך-כל ההתחייבויות	**232,683**	**13,754**	**94,615**	**7,072**	**1,903**	**1,249**	**351,276**
הפרש	34,151	13,771	(27,660)	(1,974)	(782)	7,972	25,478
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(31,603)	(1,525)	30,354	1,846	928	-	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(56)	-	119	(32)	(31)	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(491)	-	388	124	(21)	-	-
סך-הכל כללי	**2,001**	**12,246**	**3,201**	**(36)**	**94**	**7,972**	**25,478**
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	246	-	(113)	(85)	(48)	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(2,936)	-	2,509	494	(67)	-	-

הערות:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב במאוחד

	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2023				
	יתרה	שווי הוגן			
	במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ
	במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	60,040	26,785	-	33,062	59,847
ניירות ערך[2]	51,215	34,040	14,169	1,739	49,948
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,251	-	-	1,252	1,252
אשראי לציבור, נטו	249,483	3,223	-	243,632	246,855
אשראי לממשלות	2,912	-	-	2,911	2,911
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,959	1,483	5,978	4,498	11,959
נכסים פיננסיים אחרים	1,922	5	2	1,915	1,922
סך-כל הנכסים הפיננסיים	**378,782[3]**	**65,536**	**20,149**	**289,010**	**374,694**
התחייבויות פיננסיות					
פקדונות הציבור	289,712	31,785	175,107	82,401	289,293
פקדונות מבנקים	17,517	662	7,829	8,706	17,197
פקדונות הממשלה	131	-	42	88	130
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	7,787	-	-	7,718	7,718
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	15,097	10,849	41	3,148	14,038
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	10,005	1,495	7,949	561	10,005
התחייבויות פיננסיות אחרות [4]	16,728	1,332	11	15,385	16,728
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	**356,977[3]**	**46,123**	**190,979**	**118,007**	**355,109**
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	164	-	-	164	164

הערות:

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 5.

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 78,499 מיליון ש"ח ו-155,347 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו סעיפים ב' ו-ג' להלן.

(4) לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2022				
	יתרה	שווי הוגן			
	במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ
	במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	60,997	24,122	-	36,870	60,992
ניירות ערך[2]	42,918	[5]28,003	12,998	[5]1,592	42,593
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,156	-	-	1,156	1,156
אשראי לציבור, נטו	217,851	4,112	-	[5]215,110	219,222
אשראי לממשלות	2,553	-	-	2,568	2,568
נכסים בגין מכשירים נגזרים	5,732	433	3,581	1,718	5,732
נכסים פיננסיים אחרים	1,816	238	6	1,572	1,816
סך-כל הנכסים הפיננסיים	**[3]333,023**	**56,908**	**16,585**	**260,586**	**334,079**
התחייבויות פיננסיות					
פקדונות הציבור	267,731	32,455	196,138	39,418	268,011
פקדונות מבנקים	13,183	487	2,050	10,638	13,175
פקדונות הממשלה	159	-	76	84	160
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	-	-	-	-	-
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	12,211	11,420	55	825	12,300
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	5,892	433	4,799	660	5,892
התחייבויות פיננסיות אחרות [4]	13,733	1,339	5	12,389	13,733
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	**[3]312,909**	**46,134**	**203,123**	**64,014**	**313,271**
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	144	-	-	144	144

הערות:

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 5.

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 67,686 מיליון ש"ח ו-174,856 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו סעיפים ב' ו-ג' להלן.

(4) לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

(5) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

	מבוקר				
	31 בדצמבר 2022				
	יתרה	שווי הוגן			
	במאזן	רמה 1[1]	רמה 2[1]	רמה 3[1]	סה"כ
	במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	65,713	28,753	-	36,779	65,532
ניירות ערך[2]	44,794	29,006	12,839	1,696	43,541
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	857	-	-	857	857
אשראי לציבור, נטו	241,079	4,211	-	234,091	238,302
אשראי לממשלות	2,599	-	-	2,592	2,592
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,420	1,006	6,578	3,836	11,420
נכסים פיננסיים אחרים	1,669	20	3	1,646	1,669
סך-כל הנכסים הפיננסיים	**368,131[3]**	**62,996**	**19,420**	**281,497**	**363,913**
התחייבויות פיננסיות					
פקדונות הציבור	292,293	31,284	178,641	80,886	290,811
פקדונות מבנקים	15,376	763	3,533	10,665	14,961
פקדונות הממשלה	117	-	29	88	117
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	3,739	-	-	3,747	3,747
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	12,308	11,032	51	364	11,447
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	9,348	1,004	7,779	565	9,348
התחייבויות פיננסיות אחרות [4]	14,500	690	8	13,802	14,500
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	**347,681[3]**	**44,773**	**190,041**	**110,117**	**344,931**
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	165	-	-	165	165

הערות:

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 12.

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 72,065 מיליון ש"ח ו-159,904 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו סעיפים ב' ו-ג' להלן.

(4) לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2023				
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך-הכל שווי הוגן
	במיליוני שקלים חדשים				
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
איגרות חוב של ממשלת ישראל	13,770	2,481	-	-	16,251
איגרות חוב של ממשלות זרות	4,648	57	-	-	4,705
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	83	12	-	-	95
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	499	-	-	499
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1	5,836	-	-	5,837
איגרות חוב של אחרים בישראל	193	121	-	-	314
איגרות חוב של אחרים זרים	-	1,725	-	-	1,725
מניות שאינן למסחר	128	-	-	-	128
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	**18,823**	**10,731**	**-**	**-**	**29,554**
ניירות ערך למסחר					
איגרות חוב של ממשלת ישראל	6,148	72	-	-	6,220
איגרות חוב של ממשלות זרות	77	-	-	-	77
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-	-
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	-	-
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	-	-	-	-	-
איגרות חוב של אחרים בישראל	16	-	-	-	16
איגרות חוב של אחרים זרים	-	-	-	-	-
מניות למסחר	2	25	-	-	27
סך-הכל ניירות ערך למסחר	**6,243**	**97**	**-**	**-**	**6,340**
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו	3,223	-	-	-	3,223
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית שקל מדד	-	-	488	-	488
חוזי ריבית אחרים	1	4,371	144	-	4,516
חוזי מטבע חוץ	12	1,541	3,866	-	5,419
חוזים בגין מניות	1,456	66	-	-	1,522
חוזי סחורות ואחרים	14	-	-	-	14
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,483	5,978	4,498	-	11,959
אחר	-	2	-	-	2
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף	5	-	-	-	5
סך-הכל נכסים	**29,777**	**16,808**	**4,498**	**-**	**51,083**
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו	3,266	-	-	-	3,266
פקדונות מבנקים בגין ניירות ערך שנשאלו	12	-	-	-	12
פקדונות CLN	-	-	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית שקל מדד	-	-	453	-	453
חוזי ריבית אחרים	11	4,313	-	-	4,324
חוזי מטבע חוץ	14	3,575	108	-	3,697
חוזים בגין מניות	1,456	61	-	-	1,517
חוזי סחורות ואחרים	14	-	-	-	14
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,495	7,949	561	-	10,005
אחר	-	11	-	-	11
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף	5	-	-	-	5
מכירות בחסר של ניירות ערך	1,327	-	-	-	1,327
סך-הכל ההתחייבויות	**6,105**	**7,960**	**561**	**-**	**14,626**

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2022				
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך-הכל שווי הוגן
	במיליוני שקלים חדשים				
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
איגרות חוב של ממשלת ישראל	13,736	2,157	-	-	15,893
איגרות חוב של ממשלות זרות	4,308	15	-	-	4,323
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	107	8	-	-	115
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	466	-	-	466
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1	6,537	-	-	6,538
איגרות חוב של אחרים בישראל	235(1)	129	-	-	364
איגרות חוב של אחרים זרים	-	1,606	-	-	1,606
מניות שאינן למסחר	262	-	-	-	262
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	**18,649**	**10,918**	**-**	**-**	**29,567**
ניירות ערך למסחר					
איגרות חוב של ממשלת ישראל	1,309	194	-	-	1,503
איגרות חוב של ממשלות זרות	49	-	-	-	49
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-	-
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	-	-
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	-	18	-	-	18
איגרות חוב של אחרים בישראל	21	-	-	-	21
איגרות חוב של אחרים זרים	-	-	-	-	-
מניות למסחר	4	3	-	-	7
סך-הכל ניירות ערך למסחר	**1,383**	**215**	**-**	**-**	**1,598**
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו	4,112	-	-	-	4,112
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית שקל מדד	-	-	403	-	403
חוזי ריבית אחרים	1	2,143	101	-	2,245
חוזי מטבע חוץ	8	1,415	1,214	-	2,637
חוזים בגין מניות	424	23	-	-	447
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	433	3,581	1,718	-	5,732
אחר	-	6	-	-	6
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף	238	-	-	-	238
סך-הכל נכסים	**24,815**	**14,720**	**1,718**	**-**	**41,253**
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו	2,573	-	-	-	2,573
פקדונות מבנקים בגין ניירות ערך שנשאלו	173	-	-	-	173
פקדונות CLN	-	-	4	-	4
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית שקל מדד	-	-	404	-	404
חוזי ריבית אחרים	-	2,205	-	-	2,205
חוזי מטבע חוץ	9	2,575	256	-	2,840
חוזים בגין מניות	424	19	-	-	443
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	433	4,799	660	-	5,892
אחר	-	5	-	-	5
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף	238	-	-	-	238
מכירות בחסר של ניירות ערך	1,101	-	-	-	1,101
סך-הכל ההתחייבויות	**4,518**	**4,804**	**664**	**-**	**9,986**

הערה:

(1) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

	מבוקר				
	31 בדצמבר 2022				
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך-הכל שווי הוגן
	במיליוני שקלים חדשים				
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
איגרות חוב של ממשלת ישראל	10,447	2,178	-	-	12,625
איגרות חוב של ממשלות זרות	5,306	69	-	-	5,375
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	86	3	-	-	89
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	549	-	-	549
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	-	5,155	-	-	5,155
איגרות חוב של אחרים בישראל	201[1]	124	-	-	325
איגרות חוב של אחרים זרים	-	1,681	-	-	1,681
מניות שאינן למסחר	130	-	-	-	130
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	**16,170**	**9,759**	**-**	**-**	**25,929**
ניירות ערך למסחר					
איגרות חוב של ממשלת ישראל	2,136	70	-	-	2,206
איגרות חוב של ממשלות זרות	76	-	-	-	76
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-	-
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	-	-
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	-	-	-	-	-
איגרות חוב של אחרים בישראל	14	-	-	-	14
איגרות חוב של אחרים זרים	-	-	-	-	-
מניות למסחר	2	24	-	-	26
סך-הכל ניירות ערך למסחר	**2,228**	**94**	**-**	**-**	**2,322**
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו	4,211	-	-	-	4,211
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית שקל מדד	-	-	423	-	423
חוזי ריבית אחרים	2	5,355	153	-	5,510
חוזי מטבע חוץ	4	1,201	3,260	-	4,465
חוזים בגין מניות	1,000	22	-	-	1,022
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,006	6,578	3,836	-	11,420
אחר	-	3	-	-	3
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף	20	-	-	-	20
סך-הכל נכסים	**23,635**	**16,434**	**3,836**	**-**	**43,905**
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו	3,693	-	-	-	3,693
פקדונות מבנקים בגין ניירות ערך שנשאלו	11	-	-	-	11
פקדונות CLN	-	-	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית שקל מדד	-	1	415	-	416
חוזי ריבית אחרים	-	5,185	-	-	5,185
חוזי מטבע חוץ	4	2,574	150	-	2,728
חוזים בגין מניות	1,000	19	-	-	1,019
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,004	7,779	565	-	9,348
אחר	-	8	-	-	8
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף	20	-	-	-	20
מכירות בחסר של ניירות ערך	670	-	-	-	670
סך-הכל ההתחייבויות	**5,398**	**7,787**	**565**	**-**	**13,750**

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2023				
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2023
	במיליוני שקלים חדשים				
אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	-	-	448	448	21
מניות שאינן למסחר	-	-	210	210	(27)

	בלתי מבוקר				
	31 במרס 2022				
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2022
	במיליוני שקלים חדשים				
אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	-	-	464	464	2
מניות שאינן למסחר	-	-	21	21	(2)

	מבוקר				
	31 בדצמבר 2022				
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל שווי הוגן	רווחים (הפסדים) לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2022
	במיליוני שקלים חדשים				
אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	-	-	491	491	(21)
מניות שאינן למסחר	-	-	105	105	(14)

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד

	שווי הוגן לתחילת התקופה	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	רכישות	סילוקים	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה
	במיליוני שקלים חדשים							
	בלתי מבוקר							
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023							
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי ריבית שקל-מדד	8	7[1]	-	20	-	-	35	7[1]
חוזי ריבית אחרים	153	8[1]	-	(19)	(1)	3	144	3[1]
חוזי מטבע חוץ	3,110	2,590[1]	(169)	(1,747)	(9)	(17)	3,758	2,407[1]
סך-הכל	**3,271**	**2,605**	**(169)**	**(1,746)**	**(10)**	**(14)**	**3,937**	**2,417**
התחייבויות								
פקדונות CLN	-	-[2]	-	-	-	-	-	-[2]
	בלתי מבוקר							
	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022							
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי ריבית שקל-מדד	33	(52)[1]	-	18	-	-	(1)	(51)[1]
חוזי ריבית אחרים	125	4[1]	-	(18)	(23)	13	101	6[1]
חוזי מטבע חוץ	827	336[1]	(85)	(118)	(1)	(1)	958	409[1]
סך-הכל	**985**	**288**	**(85)**	**(118)**	**(24)**	**12**	**1,058**	**364**
התחייבויות								
פקדונות CLN	(10)	-[2]	-	6	-	-	(4)	-[2]
	מבוקר							
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022							
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי ריבית שקל-מדד	33	(47)[1]	-	22	-	-	8	(26)[1]
חוזי ריבית אחרים	125	85[1]	-	(9)	(87)	39	153	104[1]
חוזי מטבע חוץ	827	2,588[1]	(173)	(125)	(2)	(5)	3,110	2,957[1]
סך-הכל	**985**	**2,626**	**(173)**	**(112)**	**(89)**	**34**	**3,271**	**3,035**
התחייבויות								
פקדונות CLN	(10)	-[2]	-	10	-	-	-	-[2]

הערות:

(1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות והוצאות ריבית".

ד. העברות בין רמות בהיררכיות השווי ההוגן

ברבעון הראשון של שנת 2023 התבצעו העברות לא מהותיות אל רמה 3 או ממנה, בשל הבהרה של הפיקוח על הבנקים, לפיה מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים יכללו ברמה 3.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בדבר נתונים לא ניצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

			בלתי מבוקר					
	שווי הוגן ליום 31.03.2023	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)				
	במיליוני ש"ח			באחוזים				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה								
אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	448	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון, נתונים משוק הנדל"ן					
מניות שאינן למסחר	210	הערכת שווי	שווי החברה					
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה								
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי ריבית שקל-מדד	35	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות האינפלציה	מ-	2.44%	עד	8.58%	(2.22%)
			סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-	0.00%	עד	21.97%	(4.53%)
חוזי ריבית אחרים	144	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-	0.00%	עד	8.25%	(0.08%)
חוזי מטבע חוץ	3,758	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות האינפלציה	מ-	2.44%	עד	8.58%	(2.60%)
		היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-	0.00%	עד	4.57%	(0.11%)
התחייבויות								
פקדונות CLN	-	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי של נכס הבסיס					

			בלתי מבוקר					
	שווי הוגן ליום 31.03.2022	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)				
	במיליוני ש"ח			באחוזים				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה								
אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	464	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון, נתונים משוק הנדל"ן					
מניות שאינן למסחר	21	הערכת שווי	שווי החברה					
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה								
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי ריבית שקל-מדד	(1)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות האינפלציה	מ-	2.06%	עד	17.51%	(3.43%)
			סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-	0.00%	עד	6.32%	(4.04%)
חוזי ריבית אחרים	101	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-	0.00%	עד	0.71%	(0.10%)
חוזי מטבע חוץ	958	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות האינפלציה	מ-	2.06%	עד	17.51%	(3.37%)
		היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-	0.00%	עד	3.09%	(0.23%)
התחייבויות								
פקדונות CLN	4	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי של נכס הבסיס					

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בדבר נתונים לא ניצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

			מבוקר					
	שווי הוגן ליום 31.12.2022	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים					טווח (ממוצע משוקלל)
	במיליוני ש"ח							באחוזים
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה								
אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	491	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון, נתונים משוק הנדל"ן					
מניות שאינן למסחר	105	הערכת שווי	שווי החברה					
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה								
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי ריבית שקל-מדד	8	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות האינפלציה	מ-	2.28%	עד	4.84%	(2.74%)
			סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-	0.00%	עד	6.23%	(3.98%)
חוזי ריבית אחרים	153	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-	0.00%	עד	33.33%	(0.20%)
חוזי מטבע חוץ	3,110	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות האינפלציה	מ-	2.28%	עד	4.84%	(2.66%)
		היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ-	0.00%	עד	35.52%	(0.42%)
התחייבויות								
פקדונות CLN	-	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי של נכס הבסיס					

2. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

הנתונים הלא נצפים המשמעותיים, אשר שימשו במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, הם עקום ריבית במגזר צמוד מדד, והתאמות בגין סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA). ככל שעקום הריבית עולה (יורד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן גדל (קטן) ככל שעקום הריבית עולה (יורד) והצד הנגדי לעסקה מחויב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן קטן (גדל). מקדם סיכון אשראי צד נגדי (CVA) מבטא את ההסתברות לכשל אשראי של הצד הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהפך.

17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי

א. הסדרים קיימים בין חברות כרטיסי האשראי ובינן לבין הבנקים

1. ההסדרים תוארו בביאור 36 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

2. הפחתת שיעור העמלה הצולבת. ביום 25 בפברואר 2018 הודיעה נגידת בנק ישראל על מתווה הפחתה של העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה משיעור של 0.7% באותו מועד, לשיעור של 0.5%, בחמש פעימות.

ההפחתה בעמלת המנפיק לגובה של 0.5%, תתבצע במדורג, כלהלן:

- מיום 1 בינואר 2019, תום מועד ההסדר הנוכחי, עד ליום 31 בדצמבר 2019 עמדה עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא עלה על 0.6%;
- מיום 1 בינואר 2020, עד ליום 31 בדצמבר 2020, עמדה עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא עלה על 0.575%;
- מיום 1 בינואר 2021, עד ליום 31 בדצמבר 2021, עמדה עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.55%;
- מיום 1 בינואר 2022, עד ליום 31 בדצמבר 2022, עמדה עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.525%;
- מיום 1 בינואר 2023 עומדת עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.5%.

בנוסף, נקבע מתווה הפחתה לעמלה הצולבת בגין עסקאות בחיוב מיידי, משיעור של 0.3% באותו מועד, לשיעור של 0.25%, בשתי פעימות. ההפחתה כאמור תתבצע במדורג, כלהלן:

- מיום 1 בינואר 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2022, עומדת העמלה על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.275%;
- מיום 1 בינואר 2023 עומדת העמלה על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.25%.

ביום 25 בנובמבר 2018 עוגנו שיעורים אלו בצו הבנקאות (שירות ללקוח)(פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב ושל עסקאות חיוב מיידי), התשע"ט-2018.

17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי (המשך)

ב. 1. הפרדת כאל. ביום 31 בינואר 2017 פורסם ברשומות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("החוק").

במסגרת יישום החוק, בשלב ראשון הופרדו חברות כרטיסי האשראי ישראכרט ו-MAX (לשעבר: לאומיקארד) מבנק הפועלים ומבנק לאומי, בהתאמה, משום שהחזיקו בשווי נכסים של למעלה מ-20% ועל כן הוגדרו "בנק בעל היקף פעילות רחב". בהתאם, באותו שלב לא חלה חובה למכור את כאל.

ביחס לכאל, ביום 31 בינואר 2021 החלה תקופה של שנתיים שהסתיימה ביום 31 בינואר 2023, שבמהלכה היה שר האוצר רשאי, בהסכמת נגיד בנק ישראל ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, להורות על הפרדת כאל מידי דיסקונט בהתקיים תנאים מסוימים הקבועים בסעיף 11ב(ד) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות").

בהתאם להוראות סעיף 12(ב)(3) לחוק אף הוקמה ועדה שבין תפקידיה להמליץ לשר בעניין הפעלת סמכותו לכפות את חובת המכירה של כאל כאמור. ביום 21 בדצמבר 2022 פרסמה הוועדה את המלצתה לשר האוצר, כפי שהתקבלה על ידי רוב חבריה, ובה העמדה כי עליו להפעיל את סמכותו האמורה. במסמך ההמלצה נכללה גם דעת המיעוט של המפקח על הבנקים, אשר לא היה שותף לדעת יתר חברי הוועדה. ביום 18 בינואר 2023, לאחר שקיבל את הסכמת נגיד בנק ישראל, פנה שר האוצר ליו"ר ועדת הכספים של הכנסת, וביקש את אישור הוועדה לטיוטת תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023. במסגרת הפניה התייחס השר גם לאפשרות של רכישת חברת כרטיסי חיוב בידי גופים מוסדיים וציין כי על רקע התפתחויות בשוק, והוראות סעיף 10 לחוק, הורה על הקמת צוות ייעודי במשרד האוצר לבחינת הנושא.

ביום 30 בינואר 2023 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023 ("התקנות").

בהתאם לתקנות, חלה על הבנק החובה למכור את אמצעי השליטה שהוא מחזיק בחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, וזאת עד תום שלוש שנים מיום התחילה (יום פרסום התקנות ברשומות) או עד תום ארבע שנים בנסיבות מסוימות, ככל שיוחלט על מתווה של הנפקה לציבור. כמו כן, לעניין המכירה יחולו ההוראות שנקבעו בחוק.

בנוסף חלות, בין השאר, ההוראות הבאות:

- בתקופה שמיום התחילה ועד תום תקופה של המאוחר מבין 5 שנים או 3 שנים ממועד ההיפרדות, על הבנק לבצע את תפעול ההנפקה של כרטיסי החיוב שהוא מנפיק באמצעות חברה מתפעלת, ולאפשר לה להיות צד לחוזה כרטיס החיוב;
- מתום שנה מיום התחילה ועד תום תקופה של המאוחר מבין 5 שנים או 3 שנים ממועד ההיפרדות, אסור לבנק לבצע באמצעות חברה מתפעלת אחת תפעול הנפקה של יותר מ-52% מסך כרטיסי האשראי החדשים שהוא מנפיק ללקוחותיו;
- קיבוע מנגנון חלוקת הכנסות הנובעות מתפעול ההנפקה של כרטיסי חיוב ומפעילות הלקוחות בכרטיסי חיוב, בין הבנק לבין חברת כרטיסי החיוב, כך שחלוקת ההכנסות כאמור תהיה בהתאם להסכם שנחתם בין הצדדים בשנת 2022;
- מגבלות על פניה ללקוחות בעניין חידוש כרטיס אשראי.

יוער כי המגבלות שנוגעות לחובה לאפשר לחברת כרטיסי האשראי להיות צד לחוזה, האיסור לבצע באמצעות חברה מתפעלת אחת תפעול הנפקה של יותר מ-52% מסך כרטיסי האשראי החדשים והמגבלות על פניה ללקוחות בעניין חידוש כרטיס אשראי חלות גם על חלק מהבנקים האחרים.

התקנות נכנסו לתוקף ביום 31 בינואר 2023. יצוין כי באותו מועד פורסם "קול קורא" בו הודיע שר האוצר, כחלק מהחלטתו בנושא תיקון הגדרת בנק בעל היקף פעילות רחב, על הקמת צוות במשרד האוצר בראשות הממונה על התקציבים, היועץ המשפטי במשרד האוצר והממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, לבחינת סוגיית ההבחנה הקיימת בחוק בין רכישת חברת כרטיסי חיוב מבנק בעל היקף פעילות רחב (רכישה ראשונה) לבין רכישת חברת כרטיסי חיוב מהגוף שרכש מבנק כאמור חברה כאמור (רכישה שניה), האם נכון להותיר הבחנה זו על כנה וכן אמורה להיבחן שאלת ההשפעות האפשריות של שליטת גופים מוסדיים גדולים בחברות כרטיסי חיוב.

ביום 11 במאי 2023 פורסמו המלצות הצוות לבחינת החזקות גופים מוסדיים בחברות כרטיסי חיוב ("הצוות").

ההמלצה המרכזית של הצוות היא לתקן את סעיף 10 לחוק, כך שיבוטל האיסור על גוף מוסדי גדול לרכוש מבנק בעל היקף פעילות רחב אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב (גם ברכישה ראשונה). המשמעות המעשית של המלצה זו, לו תיושם, היא שהבנק יוכל למכור את כאל גם לגוף מוסדי גדול. בנוסף, הצוות המליץ, בין היתר, כצעד משלים, על הפרדה מבנית מובהקת בין חברת כרטיסי חיוב ובין הגוף המוסדי המחזיק בה וקביעת מגבלות לעניין ממשקי פעולה מהותיים בין גופים מוסדיים ובין בנקים.

בהמשך להחלטת שר האוצר ואישור התקנות, החליט הבנק לערוך הפרשה בגין יתרת המסים על חלקו ברווחי כאל, שבהתאם לכללי החשבונאות לא הופרשו בעבר, בסך של 50 מיליון ש"ח. ההפרשה האמורה נכללה בדוח רבעון ראשון 2023.

במסגרת הסכם הפצה משותפת עם חברת אל על, הוקנתה לאל על בין היתר, אופציה מסוג "פאנטום" אשר תקנה לה זכויות כלכליות בכאל (שוות ערך ל-8.75% מעליית השווי של כאל, מעל סך של 1,800 מיליון ש"ח). האופציה תהיה ניתנת למימוש אך ורק באירועי מכירה או הנפקה של כאל, בהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם בקשר לכך, ותסולק במזומן. (ההון העצמי של כאל ליום 31 במרס 2023 מסתכם ב-2,278 מיליון ש"ח).

בהתאם להערכה שבידי כאל, השווי ההוגן של אופציית הפאנטום (כמשמעות המונח בכללי החשבונאות המקובלים), בהתבסס על נתונים בדבר עסקאות לרכישת חברות כרטיסי האשראי ישראכרט ומקס (מידע פומבי בלבד, בדבר ההסכם במסגרתו עתידה הראל השקעות לרכוש את מלוא מניות ישראכארט וההסכם במסגרתו רכשה כלל החזקות עסקי ביטוח את מלוא מניות מקס, על פי דיווחיהן לציבור) ובהנחה שכאל תמצה את אפשרויות חלוקת הדיבידנד בהתאם להסכם האופציה, במסגרת המשא ומתן העתידי לגיבוש תנאי מכירת ההחזקות בכאל הינו כ-58 מיליון ש"ח (כ-40 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס). ברבעון הראשון של שנת 2023 הכירה כאל בהתחייבות בגין האופציה האמורה. בהתחשב בהשפעת המס ובניכוי חלק הבנק הבינלאומי ברווחי כאל, רישום האופציה בסכום האמור הקטין את הרווח הנקי של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2023 בסך של כ-24 מיליון ש"ח נטו.

17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי (המשך)

יודגש כי בשלב זה הבנק מצוי בשלבי היערכות ראשוניים להיפרדות מכאל ואף טרם התקבלו החלטות באשר למתווה ההיפרדות. מדובר בעסקה בהיקף הצפוי להיות משמעותי, כאשר מחיר הרכישה שייקבע עשוי להיות מושפע מדינמיקה בשוק כפי שתהיה במועד סמוך למועד ביצוע העסקה, מתוואי ההתפתחות של כאל בהשוואה למתחרותיה, מהמתווה בו תבוצע ההיפרדות, מתחרות אפשרית בין רוכשים פוטנציאליים וממשתנים מקרו כלכליים שונים. לאור האמור, מחיר הרכישה עשוי להיות שונה, באופן מהותי מאוד, ממחיר כאל הגלום לכאורה בהערכת השווי ההוגן של האופציה.

לפרטים בדבר נתוני מגזר "כאל" במסגרת מגזרי הפעילות הניהוליים, ראו לעיל בביאור 13.

2. **הסדרים בעקבות חוק שטרום.** ההסדרים תוארו בביאור 36 ב' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

ג. **הסכם הנפקה משותפת בין כאל ובין בנק דיסקונט.** ההסכמים להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, בין כאל ודיינרס לבין בנק דיסקונט ולבין בנק מרכנתיל דיסקונט פקעו ביום 31 בדצמבר 2022. בשלב זה, הפעילות המשותפת של כאל ודיינרס עם הבנק ועם בנק מרכנתיל דיסקונט מתקיימת בהתאם להוראות ההסכמים שהיו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2022 , כאשר הצדדים החלו במשא ומתן לחידוש הסכמי ההנפקה. בהתאם לתקנות שהותקנו על פי "חוק שטרום", על מנגנון חלוקת ההכנסות בין כאל לדיסקונט יחול קיבוע, וחלוקת ההכנסות תתבצע בהתאם להסכם תפעול ההנפקה שהיה בתוקף נכון ליום 1 בינואר 2022 עד תום שלוש שנים ממועד ההפרדה או עד תום חמש שנים מיום פרסום התקנות (30 בינואר 2023), לפי המאוחר.

ד. **רכישת זכויות המיעוט בדיינרס.** ביום 24 בספטמבר 2019 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תביעה כספית נגד כאל, בגדרה מתבקש בית המשפט לחייב את החברה לשלם לתובעות (אלון רבוע כחול ישראל בע"מ ודור אלון פיננסים בע"מ), סך של כ-21 מליון ש"ח, בגין עסקת מכירת מניות של "דיינרס" לכאל. על התובעות להגיש תצהירי עדות ראשית עד ליום 2 במאי 2023 ועל כאל להגיש תצהירי עדות ראשית עד ליום 12 בנובמבר 2023. קדם משפט קבוע ליום 21 בפברואר 2024.

ו. **הארכת רשיון הסליקה של כאל ושל דיינרס.** ביום 15 במרס 2023 הוארך היתר הסליקה הזמני של כאל ושל דיינרס, וזאת עד ליום 31 במרס 2024 או עד לקבלת רישיון קבוע, לפי המוקדם.

18. דיבידנדים

פרטים בדבר מדיניות הדיבידנד של הבנק הובאו בביאור 24 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

מועד הכרזה	מועד תשלום	סך דיבידנד ששולם	שיעור מהרווח	דיבידנד למניה
		במיליוני ש"ח	באחוזים	באגורות
8 במרס 2022	30 במרס 2022	105.8	20	9.09
22 במאי 2022	9 ביוני 2022	196.6	20	15.89
11 באוגוסט 2022	30 באוגוסט 2022	135.9	20	10.99
23 בנובמבר 2022	13 בדצמבר 2022	178.6	20	14.44
13 במרס 2023	30 במרס 2023	187.8	20	15.18

ביום 16 במאי 2023, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2023 (לעומת 20% עד וכולל רבעון רביעי 2022), בסך של כ-380.7 מיליון ש"ח, המהווה כ-30.78 אג' לכל מניה רגילה א' בת 0.1 ש"ח ע.נ..

19. מיסוי

בביאור 8 ד' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 תואר הליך ערעור על שומות מע"מ המתנהל בבית המשפט המחוזי בתל אביב בעניין החברה ובעניין חברות כרטיסי אשראי נוספות. כאל נערכת להגשת סיכומים בתיק.

ביום 12 בפברואר 2023 התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל ריבית והצמדה. הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות.

כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה הכספיים, בסכום של כ-207 מיליון ש"ח.

20. מימוש נכסים במסגרת ההיערכות למעבר מטה ותפעול הבנק וחברות הבת העיקריות בישראל לקמפוס דיסקונט

במסגרת ההיערכות למעבר מטה ותפעול הבנק לקמפוס דיסקונט בוצעו העסקאות הבאות:

- ביום 21 במרס 2021 מכר הבנק נכס ברח' יהודה הלוי 17 בתל אביב, אשר משמש את אחת מיחידות המטה של הבנק. מסירת החזקה בנכס התבצעה ביום 31 בדצמבר 2021 והנכס הושכר לבנק עד המעבר המתוכנן לקמפוס דיסקונט, ברבעון הרביעי של שנת 2021. הבנק רשם רווח בסך של כ-38 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס.

20. מימוש נכסים במסגרת ההיערכות למעבר מטה ותפעול הבנק וחברות הבת העיקריות בישראל לקמפוס דיסקונט (המשך)

- ביום 1 במרס 2022 השלים הבנק את עסקת המכר של שניים מנכסיו, הממוקמים ברחוב הרצל 156 והרצל 160 בתל אביב. ברבעון הראשון של שנת 2022 רשם הבנק רווח בסך של כ–315 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס. הנכס הושכר לבנק עד המעבר המתוכנן לקמפוס דיסקונט.
- ביום 23 במרס 2022 חתמה כאל על הסכם למכירת בית כאל בגבעתיים בתמורה לסך של 336 מיליון ש"ח, בתוספת מע"מ והיטלי השבחה. נוכח השלמת העסקה, ביום 30 במרס 2023, הכירה כאל ברווח לאחר מס, בסך של 231 מיליון ש"ח (כאשר חלקו של הבנק ברווח האמור הוא כ–142 מיליון ש"ח).
- ביום 8 באוגוסט 2022 אישר דירקטוריון בנק מרכנתיל דיסקונט את התקשרות הבנק בעסקה למכירת שטחים במגדל היובל בתל אביב המשמשים את הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות שלו. השלמת העסקה ומסירת החזקה בנכס צפויה היתה עד ליום 30 ביוני 2023 . לבנק מרכנתיל דיסקונט יש אופציה לדחות את מועד המסירה ב–180 ימים, עד ליום 31 בדצמבר 2023 (לרבות במספר דחיות), ולאחר מועד זה לבנק יש גם אופציה לשכור את הנכס לתקופה של עד שנתיים. ביום 30 באפריל 2023 מסר בנק מרכנתיל דיסקונט הודעה לרוכשים על מימוש אופציית הארכת מועד המסירה, כך שמועד המסירה צפוי להיות עד ליום 15 באוגוסט 2023. על פי הערכה, בנק מרכנתיל דיסקונט צפוי להכיר ברווח של כ–80 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס, הרווח יוכר בהתאמה למועד השלמת מסירת החזקה בנכס.

21. הנפקת מכשירי חוב במסגרת הנפקה פרטית בינלאומית

ביום 26 בינואר 2023 השלים הבנק הנפקה פרטית בינלאומית של איגרות חוב דולריות אשר הונפקו למשקיעים מוסדיים. תמורת ההנפקה ברוטו הסתכמה בסך של כ–799.48 מיליון דולר ארה"ב.

22. שיעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

א. ברבעון הראשון של שנת 2023 הבנק יצר לטובת בנק ישראל שעבוד על זכויותיו בגין ובקשר עם הלוואות מגובות משכנתא (לרבות כל התקבולים וההכנסות הנובעים מהן). זאת במסגרת וכחלק מפרויקט שעבוד זכויות בגין משכנתאות לטובת בנק ישראל, לשם שיפור הנזילות של הבנק (על ידי שחרור איגרות חוב ממשלתיות ששועבדו לבנק ישראל בתחילת משבר הקורונה). כחלק מהתהליך, נדרש הבנק לעמוד באמות מידה מחמירות (בקשר לתיק ההלוואות שישועבד) שנקבעו בנהלי בנק ישראל בנושא. יתרת הנכסים המשועבדים במסגרת שיעבוד זה ליום 31 במרס 2023 הסתכמה בסך של 6,512 מיליון ש"ח.

ב. ברבעון הראשון של שנת 2023 הבנק הפקיד פיקדון כספי בחשבון שנפתח על שם מס"ב במערכת זה"ב בבנק ישראל. זאת, במסגרת הסדר כשל סליקה, שמטרתו להבטיח את השלמת הסליקה היומית במועדה. בנק מרכנתיל דיסקונט ביצע הפקדה דומה. יתרת הנכסים שהופקדו כאמור ליום 31 במרס 2023 הסתכמה בסך של 328 מיליון ש"ח.

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

163 ממשל תאגידי ופרטים נוספים - רשימת לוחות

164 ממשל תאגידי וביקורת

164 הדירקטוריון וההנהלה

164 הביקורת הפנימית בקבוצה

164 עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

164 ועדה מיוחדת ובלתי תלויה – הליכים באוסטרליה

165 פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

165 תרשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט

165 רכוש קבוע ומתקנים

166 ההון האנושי

166 דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות

166 פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - פרטים נוספים

170 הפעילות בתחום כרטיסי האשראי

171 שיפורים טכנולוגיים וחדשנות

172 קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023

176 חקיקה ופיקוח

180 הליכים משפטיים

180 הליכים של רשויות

ממשל תאגידי ופרטים נוספים - רשימת לוחות

	עמוד
התפתחות בשוק המשכנתאות	166
ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים	167
השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו בשלושת החודשים הראשונים של השנים 2022 ו-2023	173
תשואות איגרות החוב הממשלתיות	173
השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים בשלושת החודשים הראשונים של השנים 2022 ו-2023	173
השינויים במדדי סחורות נבחרים בשלושת החודשים הראשונים של השנים 2022 ו-2023	173
השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים בשלושת החודשים הראשונים בשנים 2022 ו-2023	175
שינויים במדדי אג"ח נבחרים בשלושת החודשים הראשונים בשנים 2022 ו-2023	175

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון וההנהלה

שינויים בדירקטוריון

מינוי דירקטורים. ביום 1 בפברואר 2023 החל מר דני ימין את כהונתו כדירקטור בבנק, במקום גב' מרים (מירי) כץ שסיימה את כהונתה באותו מועד. הכל כמפורט בדוחות מידיים מיום 1 בפברואר 2023 (מס' אסמכתא 2023-01-013368 ו-2023-01-013359) שהמידע המפורט בהם בעניינים שצויינו לעיל מובא כאן על דרך ההפניה.
יו"ר הדירקטוריון, הדירקטוריון והמנהל הכללי מודים לגב' כץ על פועלה ותרומתה בתקופת כהונתה בבנק ומאחלים למר ימין הצלחה בכהונתו.

סיום כהונת המנהל הכללי

ביום 15 באפריל 2023 הודיע המנהל הכללי, מר אורי לוין, על כוונתו לסיים את תפקידו, לאחר 9 שנים בהן כיהן בתפקידים בכירים בבנק ובקבוצה, מתוכן כ-3.5 שנים כמנהל הכללי. מועד סיום הכהונה טרם נקבע. דירקטוריון הבנק מינה ועדת איתור בראשות יו"ר הדירקטוריון מר שאול קוברינסקי.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, קיים הדירקטוריון 8 ישיבות. כן התקיימו 18 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה נכללו בדוח שנתי 2022 (עמ' 270-272).
עידכונים. ברבעון הראשון של שנת 2023 הוגשו ונדונו דוחות תקופתיים כלהלן:

- הדוח על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הרביעי של שנת 2022 הוגש ביום 5 בפברואר 2023 ונדון בוועדת הביקורת ביום 29 במרס 2023;
- הדוח השנתי על פעילויות הביקורת הפנימית בשנת 2022 הוגש ביום 21 במרס 2023, נדון בוועדת הביקורת ביום 29 במרס 2023 ובדירקטוריון ביום 14 במאי 2023;
- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הראשון של שנת 2023 הוגש ביום 23 באפריל 2023 ונדון בוועדת הביקורת ביום 8 במאי 2023.

עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ביום 1 באפריל 2023, התקשר הבנק בפוליסה קבוצתית לביטוח דירקטורים ונושאי משרה, המכהנים ואשר יכהנו מעת לעת בבנק לרבות בגין כהונתם מטעם הבנק כנושאי משרה בחברה אחרת כלשהי שהבנק מחזיק בה. לפרטים נוספים, ראו ביאור 10 סעיף 6 לתמצית הדוחות הכספיים.

ועדה מיוחדת ובלתי תלויה – הליכים באוסטרליה

נגד הבנק ונגד בנק מרכנתיל דיסקונט ("הבנקים") התנהלו הליכים שונים באוסטרליה ובישראל הנוגעים לחשבונות בבנקים שניהלו בני משפחה אוסטרלית מסויימת וחברות הקשורות אליהם. עיקרם של הליכים אלה בתביעות אזרחיות (כספיות) שהוגשו באוסטרליה על ידי מפרקי החברות הקשורות, בטענות לנזקים שנגרמו לחברות בשל שומות מס מתוקנות שנקבעו על ידי רשות המיסים האוסטרלית. התביעות התבססו על הטענה (המוכחשת) כי הבנקים העמידו ללקוחות שירותי בנקאות שסייעו להם להתחמק מתשלום מס באוסטרליה.
ביום 31 בינואר 2021 חתמו הבנקים על הסדרי פשרה בנוגע להליכים האמורים ולהליך אפשרי נוסף, לסילוק כל תביעה וטענה של התובעים כנגד קבוצת דיסקונט, לרבות בקשר להליכים, בני המשפחה והחברות הקשורות, וזאת מבלי להודות באחריות. בהתאם להסדרים האמורים סכום הפשרה עומד על סך של 138 מיליון דולר אוסטרלי, שהינו כ-343 מיליון ש"ח.
במקביל הגיע הבנק להסדר לפיו ישולם לבנקים על ידי המבטחים סך של כ-55 מיליון דולר ארה"ב שבגינו נרשמה הכנסה של כ-47.5 מיליון דולר ארה"ב (כ-151 מיליון ש"ח).
לפרטים נוספים, ראו ביאור 26 ג' 11.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 (עמ' 193-195).

לפי דרישת המפקח על הבנקים, החליטו הדירקטוריונים של שני הבנקים להקים ועדה משותפת לשני הדירקטוריונים, שתהיה ועדה מיוחדת ובלתי תלויה, אשר בראשה תעמוד כבוד השופטת (בדימוס) הגב' הילה גרסטל. הוועדה תבחן את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את התנהלות הבנקים, שהביאה להליכים שבגינם נחתמו הסכמי הפשרה, תוך התייחסות בין השאר להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות הדירקטוריון וההנהלה הבכירה ובכלל זה תקבע מסקנות והמלצות כלליות ואישיות כלפי נושאי משרה ועובדים, ככל שנדרש, לרבות בהתייחס להטבות שכר שניתנו לנושאי המשרה בתקופה הרלוונטית.

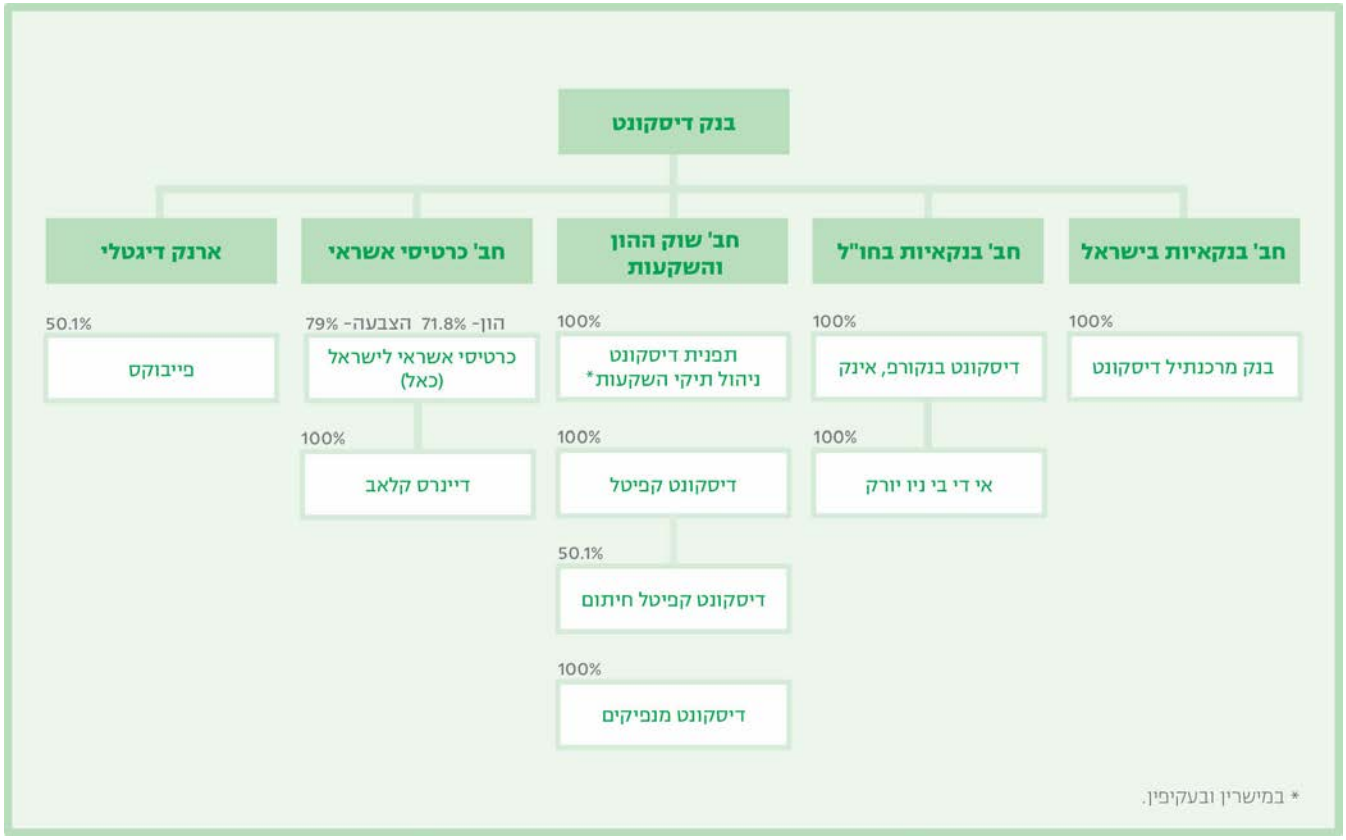
לפי מה שנמסר לבנק, הוועדה השלימה את איסוף החומרים ואת שמיעת נושאי המשרה והעובדים שהופיעו בפניה, והיא מגבשת את מסקנותיה והמלצותיה.

הוועדה תגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריונים של הבנקים.

מסקנות והמלצות הוועדה יימסרו למפקח על הבנקים במענה לדרישתו מהבנקים.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

תרשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט



רכוש קבוע ומתקנים

בניינים וציוד

הקמת קמפוס דיסקונט. לפרטים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 280) וביאור 10 סעיף 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

מימוש נכסים במסגרת ההיערכות למעבר מטה ותפעול הבנק לקמפוס דיסקונט. לפרטים, ראו ביאור 20 לתמצית הדוחות הכספיים.

מערכות מידע ומחשוב

לפרטים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 281-282).

ההון האנושי

פעולות עיקריות ברבעון הראשון של שנת 2023

המעבר לקמפוס דיסקונט. השלמת ההיערכות בהיבטי משאבי אנוש למעבר לקמפוס דיסקונט, לרבות גיבוש והטמעה של סביבה ותרבות עבודה שנועדו לאפשר לעובדים חוויית עבודה טובה ומתקדמת.

דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות

לפרטים בדבר הדירוג שקבעו סוכנויות דירוג שונות לבנק ולחלק מחברות הבת, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 292-293).

דירוג האשראי של מדינת ישראל. ביום 1 באוגוסט 2022 אשררה חברת הדירוג Fitch את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+, באופק יציב. ביום 24 בנובמבר 2022 אשררה Moody's את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1 באופק חיובי. ביום 11 במאי 2022 אשררה חברת הדירוג S&P את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של AA- באופק יציב.

חברת הדרוג Fitch אישררה בראשית חודש מרס את דרוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+, עם תחזית דרוג "יציבה". Fitch ציינה, בין היתר, שמספר מדינות שעברו רפורמה מוסדית משמעותית הגיעו כדי הפחתת דירוג האשראי שלהן וכי בשלב זה לא ברור האם לרפורמה המוצעת בישראל תהיה השפעה נרחבת דומה.

ביום 14 באפריל 2023 פרסמה חברת הדירוג מודיס את דירוג האשראי של מדינת ישראל, והותירה אותו על "A1". עם זאת, מודיס הורידה את תחזית הדירוג מ"חיובית" ל"יציבה" בשל הערכתה שהאירועים הקשורים ליישום הרפורמה המשפטית מצביעים על היחלשות החוסן המוסדי של ישראל.

ביום 12 במאי 2023 פרסמה סוכנות הדירוג S&P את דירוג האשראי של מדינת ישראל והותירה אותו על "AA-" ואת תחזית הדירוג "יציבה", על רקע ההנחה שתושג הסכמה לגבי הרפורמה המשפטית.

יצויין כי בחודשים האחרונים מתקיימים דיונים בבית נשיא המדינה, במטרה להגיע להסכמה רחבה בדבר המהלכים לשינוי מערכת המשפט.

לפרטים בדבר ההשפעה הישירה על הלימות ההון של הבנק, אם ירד דירוג האשראי של מדינת ישראל, ראו "הון והלימות ההון" לעיל.

פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - פרטים נוספים

מגזר משקי בית (פעילות בישראל) - פרטים נוספים

התפתחויות במגזר

סינוף. בסוף הרבעון הראשון של שנת 2023 פעלו בקבוצת דיסקונט 172 סניפים בישראל (99 סניפים של הבנק ו-73 סניפים של בנק מרכנתיל דיסקונט). ברבעון הראשון של שנת 2023 נפתחה בכפר יונה שלוחה של סניף נתניה.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 293-294).

פעילות המשכנתאות

כיום פועלים בבנק 74 סניפים בפריסה ארצית בהם ניתן שירות בתחום המשכנתאות. הבנק מתמקד במתן משכנתאות ככלי לעיגון לקוחות קיימים וכן לגיוס לקוחות חדשים.

התפתחות בשוק המשכנתאות

	ליום 31 במרס		
	2023	2022	
	במיליוני שקלים חדשים		שינוי %
סך האשראי לדיור שניתן על ידי הבנקים, לא כולל מיחזורים פנימיים	18,871	34,622	(45.5)
אשראי מכספי מדינה	83	99	(16.2)

ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים

	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2023	2022	שינוי %	2022
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
מכספי בנק[1]	3,012	5,306	(43.2)	17,765
מכספי האוצר[2]	13	11	18.2	48
סך-הכל הלוואות חדשות	**3,025**	**5,317**	**(43.1)**	**17,813**
הלוואות שמוחזרו	473	586	(19.3)	1,534
סך-הכל ביצועים[3]	**3,498**	**5,903**	**(40.7)**	**19,347**

הערות:

(1) כולל ביצועי הלוואות חדשות שניתנו במשכון דירת מגורים בסך של 122 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, לעומת 56 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 ו-270 מיליון ש"ח בשנת 2022.

(2) כולל הלוואות עומדות בסך של 9 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 לעומת סך של 6 מיליון ש"ח בשלושת החודשים של שנת 2022 ולעומת סך של 19 מיליון ש"ח בשנת 2022.

(3) בבנק ובבנק מרכנתיל דיסקונט.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 בנושא הלוואות לדיור. ביום 8 בפברואר, 2023 פורסמה טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 במסגרתה מוצעות הנחיות שנועדו להקל על ביצוע פירעון מוקדם של הלוואה לדיור, לרבות באמצעות מחזור הלוואה. התיקון המוצע יאפשר הגשת בקשה לביצוע פרעון מוקדם של הלוואה באופן מקוון ובטלפון וכן קבלת תשובת הבנק באופן מקוון. בנוסף, ידרשו הבנקים לקבוע תהליכים ופעולות שבמסגרתם יועברו ביניהם המסמכים הנדרשים לצורך ביצוע תהליך מחזור הלוואה. ההוראה תחול גם כאשר מדובר במחזור הלוואה באמצעות הלוואה ממלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי.

מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל) - פרטים נוספים

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 31 במרס 2023, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 31 במרס 2023, לא היתה חריגה ממגבלת "אנשים קשורים". בהתאם להבהרה שהתקבלה מהפיקוח על הבנקים, השקעת הקבוצה בניירות ערך של סוכנויות פדרליות בארה"ב, לצורך חישוב החבות לפי הוראה 313, משוקללת ב-50%.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

בסוף חודש פברואר 2023[2], הסתכם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) ב-1,255 מיליארד ש"ח, עליה של 2.0% לעומת סוף חודש דצמבר 2022 (כל שיעורי השינוי הינם במונחים נומינליים, ומושפעים משינויים בשערי החליפין ובמדד המחירים).

העליה בסך החוב נגזרת בחלקה הגדול מעליה בחוב לבנקים (2.5%), כמו גם לתושבי חוץ (כ-5%). בנוסף, נרשמה עליה מתונה בחוב לגופים המוסדיים (1%), כתוצאה מעליה ביתרת האג"ח שבידי המוסדיים (1.5%), ועליה שולית ביתרת ההלוואות. המגמות האמורות הובילו לעליה קלה במשקל הבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי מ-53.8% ל-54.1%.

ברבעון הראשון גייס המגזר העסקי, ללא בנקים וחברות ביטוח, איגרות חוב בהיקף של כ-11 מיליארד ש"ח (בבורסה בתל-אביב ובאמצעות אג"ח לא סחיר), לעומת כ-10 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל-בונד 60) לאג"ח ממשלתי, לסוף חודש מרס 2023, היה 1.92%, בהשוואה ל-1.78% בסוף שנת 2022 ו-1.17% בסוף הרבעון המקביל אשתקד.

המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל-בונד השקלי) לאג"ח ממשלתי, לסוף חודש מרס 2023, היה 2.23%, בהשוואה ל-1.66% בסוף שנת 2022 ו-1.29% בסוף הרבעון המקביל אשתקד. עליית המרווחים במהלך השנה החולפת עולה בקנה אחד עם העליה החדה בתשואות האג"ח הממשלתי, לצד המומנטום השלילי בשוק, בעיקר מסוף 2022.

2 הנתונים העדכניים ביותר שהיו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.

התפתחויות שחלו בשווקים של המגזר

הרעה בתנאים המקרו כלכליים הביאה לעליה ברמת הסיכון בפעילות המשקית וירידה בשווי נכסים סחירים. בחודשים האחרונים נצפתה עליה מסוימת בשיעור האבטלה לצד נסיגה במספר המשרות הפנויות, בפרט בענף ההייטק.
להלן כיווני ההתפתחות בענפי משק בולטים:

- ענף ההייטק מתמודד עם האטה ניכרת בהיקף גיוסי ההון. הדבר הביא, בין היתר, לצמצום משרות ולירידה בהיקף גיוסי עובדים;
- ענף המסחר - ביצועי הענף מתואמים עם כוח הקניה של הצרכן שנגזר, בין היתר, משיעור האבטלה;
- ענף הנדל"ן - לפרטים, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן".

התפתחויות צפויות בשווקי המגזר

בהחלטת הריבית האחרונה, העלה בנק ישראל את הריבית ל-4.5%. להיקף וקצב העלאות הריבית העתידיות, בישראל ומחוצה לה, צפויה השפעה משמעותית על מאפייני הצמיחה במשק בשנה הקרובה.

לפרטים אודות "מגזר עסקים גדולים", ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 301-304).

פעילות בניה ונדל"ן

התפתחויות בשווקים של הפעילות

נדל"ן למגורים. על רקע עליית הריבית והאינפלציה הגבוהה, חלה בחודשים האחרונים האטה בשוק הנדל"ן למגורים. ניכר כי קצב המכירה איטי והקבלנים מציעים הטבות שונות במסגרת מבצעי שיווק ממוקדים בתנאי תשלום 80-20.
נדל"ן מניב משרדים. לא נרשמו התפתחויות משמעותיות בענף זה במהלך הרבעון.
נדל"ן מניב מסחר. פוטנציאל הצמיחה מתואם עם ביצועי המסחר הקמעונאי ובמעגל רחב יותר עם כוח הקניה של הצרכן הישראלי ועלול להיות חשוף לפגיעה בתרחיש האטה כלכלית.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

המגבלות שתוארו לעיל, בקשר למגזר העסקי, חלות אף על פעילות בניה ונדל"ן. בנוסף, ראוי לציין כי במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 315 חלה מגבלה על ריכוזיות אשראי ענפית, וזאת כאשר חלקו של האשראי באחריות התאגיד הבנקאי (כולל אשראי חוץ מאזני) הניתן לענף מסוים, כהגדרתו בהוראה, עולה על 20% מסך האשראי לציבור שבאחריות התאגיד הבנקאי. ריכוזיות האשראי הענפית של הבנק לענף הנדל"ן עמדה על 17.04% ליום 31 במרס 2023, לעומת 17.03% בסוף שנת 2022.
דרישה להקצאת הון נוספת. ביום 22 במאי 2022 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 במסגרתו נקבע כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV). זאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי ייעוד ולמעט הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן. התיקון האמור נכנס לתוקף ביום 30 ביוני 2022 ואולם התאגידים הבנקאיים רשאים לפרוס את השפעת השינוי במשקל הסיכון בגין הלוואות קיימות, בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 30 ביוני 2023.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 304-305).

מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל) - פרטים נוספים

חברות ריאליות

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על תת המגזר

ביחס להשקעה לא מהותית של חברה-בת של הבנק בתאגיד הפועל בתחום הפיננסי, בחודש מרס 2023 בעלת השליטה באותו תאגיד דיווחה על חציית הרף הכספי לעניין סיווג בעלת השליטה והתאגידים בשליטתה, כתאגידים ריאליים משמעותיים. בהתאם להוראות חוק הבנקאות (רישוי), תאגיד בנקאי אינו רשאי להחזיק למעלה מ-10% ביותר מתאגיד ריאלי משמעותי אחד וב-1% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגידים ריאליים משמעותיים נוספים. עם זאת, ולאור המלצות הצוות לבחינת פרק ד' לחוק הריכוזיות מחודש ספטמבר 2022, הבנק פנה לבנק ישראל בבקשה לאפשר שהות מספקת להשלמת הליכי חקיקה הנוגעים לאימוץ מסקנות הצוות, אם וככל שיאומצו, ובמידת הצורך למכירת ההחזקות באותו תאגיד, ככל שיידרש.
ליום 31 במרס 2023, אין חריגה ממגבלת ההשקעה בתאגידים ריאליים בהתאם לסעיף 23 א' (א) לחוק הבנקאות (רישוי). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 309).

תיק ההשקעות הריאליות –נתונים עיקריים

היקף התיק. סך תיק ההשקעות הריאליות של דיסקונט קפיטל הסתכם ביום 31 במרס 2023 בסך של 2,150 מיליון ש"ח יתרת ההתחייבות ההשקעה של דיסקונט קפיטל הסתכמה ביום 31 במרס 2023 בסך של 839 מיליון ש"ח (232.1 מיליון דולר), מרביתה בקרנות אשר טרם סיימו את תקופת ההשקעה שלהן.
הכנסות. ברבעון הראשון של שנת 2023, רשמה דיסקונט קפיטל הכנסות נטו מהשקעות ריאליות בסכום כולל של כ-82 מיליון ש"ח. זאת, לעומת הכנסות נטו בסכום כולל של כ-46 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2022.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 307-309).

פעילות בחו"ל - פרטים נוספים

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות בחו"ל

מגבלת החשיפה לשלוחות בחו"ל. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, דירקטוריון תאגיד בנקאי, שפועל או שבכוונתו לפעול באמצעות שלוחות חו"ל, נדרש לדון ולאשר מסמך מדיניות מקיף בנושא הפעילות בשלוחות חו"ל. במסגרת המסמך האמור, דירקטוריון התאגיד הבנקאי נדרש, בין היתר, לקבוע מגבלה, או מערכת מגבלות, על החשיפה לפעילות שלוחות חו"ל, אשר ישקפו את תיאבון הסיכון לגבי פעילות שלוחות חו"ל, ובלבד שעיקר פעילות התאגיד הבנקאי והקבוצה הבנקאית תהיה בישראל.
שיעור החשיפה המחושבת של הבנק לשלוחות חו"ל עמד על 13.47% מסך נכסי הסיכון ביום 31 במרס 2023, בהשוואה לשיעור של 13.91% ביום 31 בדצמבר 2022. שיעור החשיפה האמור עומד במגבלות החשיפה שקבע הדירקטוריון, במסגרת הצהרת תיאבון הסיכון של קבוצת דיסקונט (מגבלת שיעור החשיפה כאמור עמדה ביום 31 בדצמבר 2022 על 25%). הבנק עוקב אחר התפתחות נכסי הסיכון בגין פעילותו בשלוחות חו"ל.
אי די בי ניו יורק - יחס מבוסס סיכון ויחס מינוף להון. החל מיום 1 בינואר 2015, אי די בי ניו יורק כפופה לכללי ההון החדשים של באזל III, המבוססים על הכללים הסופיים שפורסמו על ידי ה-FRB בחודש יולי 2013 ("כללי ההון של באזל III"). הכללים החדשים יוצרים מסגרת הון כוללת חדשה למוסדות בנקאיים בארה"ב.
הכללים חלים על כל המוסדות המקבלים פקדונות ועל חברות אחזקה בנקאיות, בעלי נכסים במאוחד בסכום של 500 מיליון דולר ארה"ב או יותר. בין היתר, הכללים החדשים יוצרים דרישה חדשה להון עצמי רובד 1 מזערי ("CET1") ורמה גבוהה יותר של הון רובד 1 מזערי, וכן מייחסים משקל סיכון גבוה יותר (150%) לחשיפות לחובות בפיגור של למעלה מתשעים יום או בסיווג של אי צבירת ריבית, או לגבי נכסי מקרקעין מסחריים הממנים רכישה, פיתוח או בניה של מיזמי נדל"ן. הכללים מגבילים גם חלוקות דיבידנד על ידי מוסדות בנקאיים וכן תשלומי מענקים לפי שיקול דעת הבנק באם המוסד הבנקאי אינו מקיים "כרית לשימור ההון", המהווה סכום נקוב של הון עצמי רובד 1 בנוסף לסכום הדרוש לעמידה בדרישות ההון המזעריות המבוססות סיכון. התחולה ההדרגתית של הכרית לשימור ההון נכנסה לתוקף החל משנת 2016. כללי ההון של באזל III נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2015, בכפוף לתקופת החלה הדרגתית. יחסי ההון המזעריים הנדרשים ליום 1 בינואר 2016, הינם כלהלן:

- 4.5% הון עצמי רובד 1 (CET1) לנכסי סיכון;
- 6.0% הון רובד 1 לנכסי סיכון;
- 8.0% הון כולל לנכסי סיכון; ו-
- יחס מינוף 4.0%.

אי די בי ניו יורק עומד בדרישות.

חקיקה אמריקאית. בעקבות חצית הסף של 10 מיליארד דולר בסך הנכסים בשנת 2020, אי די בי ניו יורק הוגדר כ-"בנק גדול" (Large Bank) וחלות עליו דרישות רגולטוריות שונות. עם חציית הסף, פעילות אי די בי ניו יורק כפופה גם לפיקוח על ידי ה-Consumer Financial Protection Bureau, אשר סמכויותיו נוגעות לציות להוראות שונות שנועדו להגנת לקוחות. בנוסף, יש שינוי בתכיפות ועומק הביקורות הרגולטוריות על אי די בי ניו יורק, מטעם FDIC ו-NYDFS (ביחד: "המאסדרים האמריקאים"), כך שהן רחבות יותר ורציפות באופן שמציב ציפייה פיקוחית גבוהה יותר. למאסדרים האמריקאים סמכויות לנקוט צעדי אכיפה פומביים ושאינם פומביים, במקרים שונים, לרבות אם זוהו חולשות פיננסיות או תפעוליות, ליקויים בממשל התאגידי או ליקויים אחרים וכן במקרה של הפרות רגולטוריות. במסגרת צעדי אכיפה אלה, המאסדרים האמריקאים עשויים להורות על צעדים שונים, לרבות, נקיטת צעדים לריפוי ליקויים או חדילה מפרקטיקות מסוימות, וכן על הגדלת הון, הגבלת צמיחה, הגבלה על חלוקה, סיום כהונת נושאי משרה וכן תשלום קנסות או פיצויים אזרחיים.

BSA/AML. כנדרש בהתאם לרגולציה בארה"ב - ה-USA PATRIOT ACT וה-Bank Secrecy Act (ביחד: "BSA"), אי די בי ניו יורק אימץ תכנית ציות הכוללת מדיניות, פרוצדורות ובקרות למניעת הלבנת הון ומימון פעילויות טרור. כתוצאה מזיהוי של סוגיות מסוימות ביחס לתכנית הציות שלו במסגרת ביקורת נמשכת של המאסדרים האמריקאים, צפוי אי די בי ניו יורק לחתום על צווים מוסכמים מקבילים מול שני המאסדרים האמריקאים (לשם הנוחות, ביחד: "הצו המוסכם") (Consent Order). הצו המוסכם יכלול, בין היתר, התחייבויות להמשיך לבצע שיפורים והתאמות במדיניות, בנהלים, בבקרות ובמצבת כח האדם, ובחינת עסקאות עבר.

אי די בי ניו יורק כבר מצוי בהליכי ביצוע הפעולות והתהליכים אשר אותם הוא צפוי להידרש לבצע במסגרת הצו המוסכם. לנוכח האמור, חלה עליה בכח האדם ובעלויות התפעוליות באי די בי ניו יורק.

אי די בי ניו יורק אינו צופה שצו מוסכם יכלול הטלת קנסות או עונשים וכן אינו צופה שיכלול דרישה להזרמת הון נוסף, מגבלות נוספות על פעילותו השוטפת של אי די בי ניו יורק או על יישום התכנית האסטרטגית של אי די בי ניו יורק; עם זאת, הוצאת צו מוסכם עלולה להגביל את יכולת אי די בי ניו יורק לקבל אישורים רגולטוריים לפעילויות עסקיות חדשות שדורשות אישורים כאמור ועלולה להביא לפגיעה אפשרית במוניטין. אי עמידה בהוראות הצו המוסכם עלולה להוביל לפעולות אכיפה על אי די בי ניו יורק. מרגע החתימה על צו מוסכם, הוא יישאר בתוקף ואכיף נגד אי די בי ניו יורק עד שישונה, יושעה או יבוטל על ידי המאסדרים.

הבנק מעריך שלצו המוסכם לא תהיה השפעה כספית מהותית על תוצאות הבנק.

מידע צופה פני עתיד. המידע האמור הינו מידע צופה פני עתיד והינו בגדר הערכה המתבססת על המידע הקיים בידי הבנק במועד פרסום הדוחות. מידע זה כולל, בין היתר, התייחסות לאירועים עתידיים אשר התממשותם אינה וודאית, על בסיס הערכות ונתונים המצויים בידי הנהלת הבנק, ומותנה בהתקיימות גורמים שונים, שהתקיימותם איננה וודאית, בין היתר בהתייחס לתוכן ועיתוי הצו המוסכם והשפעותיו האפשריות.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 309-310).

מגזרים נוספים

לפרטים נוספים בדבר מגזר בנקאות פרטית (פעילות בישראל), ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 297-298). לפרטים נוספים בדבר מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל), ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 299-300). לפרטים נוספים בדבר מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל), ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 301300). לפרטים נוספים בדבר מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל), ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 300).

הפעילות בתחום כרטיסי האשראי

התפתחויות בפעילות

הסכם לשיתוף פעולה עם אלקטרה מוצרי צריכה ובנק הפועלים. ביום 9 באוגוסט 2022 חתמה כאל על הסכם משולש עם אלקטרה מוצרי צריכה (1970) בע"מ ("אמ"צ") ועם בנק הפועלים, לשיתוף פעולה בקשר עם פעילות מועדון לקוחות מבוסס כרטיס אשראי חוץ בנקאי בהנפקת כאל, ללקוחות ביט וללקוחות הרשתות הקמעונאיות של אמ"צ, בו ייכללו לקוחות מועדון ביט-כאל ולקוחות מועדון Family 365 ("המועדון"), לתקופה בת כ-12 שנים ממועד קיום התנאים המתלים לפי ההסכם.

ביום 30 באפריל 2023 התקבל אישור רשות התחרות למיזוג מועדוני הצרכנות של ביט-כאל ושל אלקטרה, וכן ניתן פטור בתנאים מהחובה לקבל את אישור בית הדין להסכם (לרבות תנאי שמורה לצדדים לוודא שעיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות ואין בו כדי להגביל או לפגוע משמעותית בתחרות). הפטור ניתן לתקופה של 12 שנים אך הממונה על התחרות רשאית לסיים את תוקפו במועד שתקבע. בהמשך לדיונים מול רשות התחרות ולתנאים שנקבעו בפטור, לרבות בנוגע לאשראי, הצדדים מנהלים משא ומתן לעדכון חלק מההסכמות המסחריות שבהסכם. אין וודאות כי הצדדים יגיעו להסכמות כאמור. השלמת ההתקשרות כפופה להתקיימותם של תנאים מתלים נוספים.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 312).

שיפורים טכנולוגיים וחדשנות

כללי. בין יעדי התוכנית האסטרטגית של הבנק, הוצב היעד של יישום אמצעים טכנולוגיים והעצמת חווית הלקוח.
בנקאות פתוחה. תחום הבנקאות הפתוחה הוגדר בבנק כתחום אסטרטגי ובהתאם, הבנק ממשיך לפתח את שדרת השותפים ללקוחות הפרטיים והעסקיים ולהוספת שותפים עסקיים בעלי שירותי ערך מוסף ללקוחות, כמו גם להרחבת השירותים הניתנים במסגרת הפלטפורמה.
שיתוף פעולה אסטרטגי להקמת חברת פינטק חדשה למתן אשראי דיגיטלי. לפרטים, ראו "טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים" לעיל.
לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 318).

ערוצים ישירים

במסגרת הפעילות השוטפת, עלו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 חידושים ועדכונים בתחומים הבאים:

עו"ש ומטבע חוץ

העברות לבורסת קריפטו. הבנק מאפשר ללקוחות לבצע העברות מטבע ישראלי ומטבע חוץ לחשבונות העוסקים בתחום המטבעות הווירטואליים. לכל לקוח שינסה לבצע העברה לחשבון שזוהה כפעיל בתחום המטבעות הווירטואליים תוצג הודעה המיידעת אותו על מדיניות הבנק בכל הקשור להעברות למוטבים אלה.
פתיחת חשבון - תמיכה בתעודות זהות חדשות שהונפקו החל משנת 2022. התווספה תמיכה לסריקת תעודות זהות חדשות במבנה החדש שמנפיק משרד הפנים החל משנת 2022.
העברות והוראות קבע שבוצעו - הגדלת טווח החיפוש לשנה. הוגדל טווח החיפוש בשאילתת העברות קודמות לשנה במקום חצי שנה עד כה.
פירוט ערבויות. נוספה באפליקציה אפשרות לצפות בפרוט הערבויות בחשבון הלקוח, דרך תפריט המידע.
ייעוץ פנסיוני - חתימה על ייפוי כוח לבנק. נוספה אפשרות להחתים מרחוק את הלקוחות המיועצים פנסיונית, ללא צורך להגיע לבנק. ללקוחות מיועצים פנסיונית שייפוי הכוח שלהם עומד לפוג בשנה הקרובה, תוצג התראה (בדיגיטל) המזמינה אותם לחדש את החתימה על ייפוי הכוח לצורך המשך קבלת השירותים הפנסיונים.
שמירת אסמכתאות לקבצי אקסל. נוספה אפשרות לשמור אסמכתאות בסיום פעולות לקבצי אקסל.
הפקת אסמכתא בהקמת הרשאה לחיוב חשבון. נוספה אפשרות להפיק אסמכתא תואמת לזו שמופקת בסניף בסיום פעולת הקמת הרשאה לחיוב חשבון. האסמכתא מופקת בפורמט PDF וכוללת חתימה דיגיטלית.
הפקת אישורי מס לסוף שנה - השקעות וני"ע לשנת 2022 (טופס 867). נוספה אפשרות להפיק את אישור ניכוי המס השנתי (טופס 867) באתר ובאפליקציה ולשמור את הדוח ל PDF נגיש.
שינוי מועד פירעון שיקים דחויים. לקוחות שרוצים לעדכן את תאריך הפרעון של השיק הדחוי לתאריך פירעון שונה (שיקים דחויים לגוביינא בלבד. לא לביטחון ולא לניכיון), יוכלו לעשות זאת בדיגיטל. מוגבל ל 3 שינויים בכל שיק.

דיגיטל לעסקים

תשלומי חשבונות באישור בנקאי - לקוחות לא נתקעים בדיגיטל. במקרים בהם לא ניתן לבצע בדיגיטל תשלומי חשבונות (אין יתרה פנויה מספיקה, חריגה ממגבלות סכומים) תוקפץ ללקוח אפשרות להעביר את אישור הפעולה לבנקאי. בשלב זה ניתן להעביר לבנקאי תשלומי חשבונות של עד 1 מיליון ש"ח בלבד.
אתר באנגלית לעסקים - פותחים פער מול המתחרים. נוספה אפשרות לבצע את כל הפעולות הבנקאיות (למעט פעולות מט"ח) הנדרשות ללקוחות העסקיים גם באתר באנגלית: העברה בודדת באישור בנקאי - מוטבים קבועים; העברה בודדת באישור בנקאי - צד א'; בקשה להעברת חיובים על פי הרשאה; הקמת הרשאה לחיוב חשבון; ביטול הרשאה לחיוב חשבון; הקפאת הרשאה לחיוב חשבון, החזרת חיוב - הרשאה לחיוב חשבון; משיכת מזומן ללא כרטיס - חתימה על פעולה שהוקמה באפליקציה; העברה מחזורית והגשת בקשה לערבות בנקאית.
קביעת חשבון ברירת מחדל - מקשיבים לצרכי הלקוחות. מבחינה של התנהגות הלקוחות באתר, עלה שכ-20% מהלקוחות מבצעים החלפת חשבון מיד לאחר הכניסה לאתר. בהתאם, נבנה מסך נפרד בו ניתן להגדיר את חשבון ברירת המחדל, כולל כניסה ייעודית בתפריט.
חיבור בין אתר עסקים לתור העבודה ב-CRM העסקי. שיקוף תור לבנקאי - הפעולות שעוברות לאישור בנקאי יועברו לטיפול בתור העבודה של ה-CRM העסקי.

חווית לקוח

טרקר הפניות שלי - Follow Up. השירות (שלב א') הושק בסוף שנת 2022 וכלל את הצגת הפניות של הלקוח לבנק. שלב ב' של הפרויקט כולל את התכולות הבאות:

- הפניה נסגרה והלקוחות לא מרוצים מהטיפול? התווסף כפתור המאפשר לפתוח את הפניה מחדש תוך 24 שעות מסגירת הפניה. הפניה לא רלוונטית יותר? התווסף כפתור המאפשר ללקוחות לסגור את הפניה בעצמם (כל עוד בנקאי לא התחיל לטפל בה).
- הורחבו סוגי ה-SMSים שישלחו ללקוחות בכל שינוי בסטטוס הפניה.
- שקיפות על מועדי הטיפול בפניה ועיכובים צפויים: כבר בפתיחת הפניה יוצג ללקוחות ה-SLA לטיפול בפנייתם מקצה לקצה (עד כה הוצג צפי למענה ראשוני בלבד); חל עיכוב ב-SLA הצפוי? יוצג חיווי ללקוח ותימסרנה התראות ללקוחות.
- הרחבת ערוצי הפניה בשירות: פניות שיתקבלו בערוצי הטלפון או יפתחו בסניף ישתקפו גם הן בשירות.

הרחבת אוכלוסיית הלקוחות שיכולה לפעול בדיגיטל:

- קטינים עד גיל 14, שותף בחשבון משותף עם נפטר (ללא סמן אריכות ימים), חסוי - יוכלו להצטרף לדיגיטל לצרכי מידע בלבד.
- שותף בחשבון משותף עם נפטר (עם סמן אריכות ימים), חשבון בנאמנות (עם נהנה ידוע).
- אפוטרופוס בחשבון חסוי - יוכל לפעול בדיגיטל ולבצע העברות לפי טבלת ספים ייעודית (ללא הלוואות וניירות ערך).
- קטינים בגיל 14-16 יוכלו לבצע פעולות והעברות עד 400 ש"ח ביום (ללא הלוואות וניירות ערך).

שוק ההון

ניירות במעקב - העברה בתפריט לאור בחינה של התנהגות הלקוחות. התברר כי תפריט 'ניירות במעקב' נמצא בשימושיות גבוהה. בהתאם, הוא הועבר לראש התפריט כדי להקל על הלקוחות בניווט היומיומי בעולם שוק ההון.

תשואות תיק בניירות ערך. עדכון חישוב מודל התשואה למחזיקי תיק ניירות ערך לפי מודל TWR בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 460.

Smart Invest. שירות smart invest מתרחב ויאפשר שליחת המלצות השקעה ללקוחות המצורפים לשירות גם על ניירות ערך זרים.

בנקאות פתוחה

בנק פתוח - הרחבת השירות לתאגידים קטנים. גם תאגידים קטנים עם חותם יחיד יכולים לאשר העברת מידע ולבצע תשלומים אגב תשתיות בנקאות פתוחה.

כרטיסי אשראי

כרטיסי אשראי - הרחבת המידע עבור עסקאות שמקורן באפליקציית תשלומים. כחלק מדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 427 הבנק נערך להצגת מידע מפורט על עסקאות בכרטיסי אשראי שמקורן באפליקציות תשלומים (ביט, פייבוקס). ההוראה מגדירה אילו מידעים נדרש להציג ברמת העסקה בעו"ש וברמת העסקה בכרטיס אשראי (שם המוטב, סיבת העברה, אפליקציית התשלום וכו'). שדות אלה יוצגו ברמת עסקה באתר ובאפליקציה בעסקאות לחיוב קרוב, חיוב קודם ועסקאות אונליין.

קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023

התפתחויות בכלכלת העולם

כללי. הכלכלה העולמית ממשיכה לצמוח וקצבי הפעילות גבוהים מהצפוי. באותה עת, שוקי העבודה נותרו הדוקים, שיעורי האבטלה נמצאים ברמות נמוכות והשכר ממשיך לעלות, אם כי מתמתן. עם זאת, נתוני הרבעון הראשון של שנת 2023 בארה"ב הצביעו על צמיחה איטית ונמוכה מהציפיות בשיעור של 1.1%, ואילו בגוש האירו נרשמה צמיחה של 0.4% בלבד. האינפלציה בעולם ממשיכה להתמתן, אולם מוסיפה להיות גבוהה. במקביל, אינפלציית הליבה בארה"ב ובגוש האירו נותרו ברמה גבוהה. במהלך הרבעון פרץ משבר במערכת הבנקאות האמריקאית, עם קריסת שני בנקים אזוריים בארה"ב. בתגובה, חילץ הפד את בעלי הפיקדונות והזרים נזילות למערכת הבנקאית. עם זאת, על אף החששות ליציבות הפיננסית ואי הוודאות הגבוהה, בנקים מרכזיים בעולם ממשיכים להעלות את הריבית, על מנת להחזיר את האינפלציה ליעד. הפד העלה את הריבית ל-4.75%-5% וה-ECB העלה אותה ל-3%.

שווקים פיננסיים. מדדי המניות בעולם נסחרו בעליות שערים לאור התאוששות הכלכלה וציפיות המשקיעים כי תהליך העלאת הריבית עומד בפני סיום, וכי תחול הורדת ריבית מהירה.

השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו בשלושת החודשים הראשונים של השנים 2022 ו-2023

מדד	2023	2022
S&P 500	7.0%	(5.0%)
DAX	12.2%	(11.2%)
MSCI Emerging Markets	3.5%	(7.3%)

החששות מפגיעה ביציבות הפיננסית בעקבות המשבר בבנקים, ולאחר מכן הרגיעה, הובילו לתנודתיות בתשואות איגרות החוב הממשלתיות בארה"ב. בנוסף, שוק האג"ח הושפע מחשש המשקיעים באשר לכניסה למיתון ומכאן, מצפי להורדת ריבית מהירה. כתוצאה מהאמור, אג"ח ממשלת ארה"ב ל-10 שנים נסחרה בסוף הרבעון בתשואה של כ 3.5%, ירידה של 40 נקודות בסיס מתחילת השנה. בגרמניה, התשואה ל-10 שנים ירדה בכ-30 נקודות בסיס ונסחרה ברמה של 2.56%.

תשואות איגרות החוב הממשלתיות

תשואת אג"ח ל- 10 שנים	31.03.23	31.12.22
ארה"ב	3.5%	3.9%
גרמניה	2.29%	2.56%

במהלך הרבעון הראשון נחלש הסל הדולרי ("הדולר אינדקס") בשיעור של 1%, על רקע החששות ממיתון והורדת ריבית.

השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים בשלושת החודשים הראשונים של השנים 2022 ו-2023

שער חליפין	2023	2022
אירו	1.8%	3.9%
יין יפני	1.3%	6.6%
פאונד בריטי	2.1%	(1.1%)

ברבעון הראשון חלה ירידה במחירי הנפט ובמחירי הסחורות, על רקע החששות ממיתון. מנגד, מחירי הזהב עלו, בהיותו מגן מפני אינפלציה.

השינויים במדדי סחורות נבחרים בשלושת החודשים הראשונים של השנים 2022 ו-2023

	2023	2022
מדד הסחורות - GSCI	(6.4%)	14.2%
מחיר הנפט (BRENT)	(7.1%)	22.7%
מחיר הנפט (WTI)	(5.7%)	21.9%
זהב	8.0%	9.6%

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

הנתונים הכלכליים מצביעים על צמיחה איטית בכלכלה המקומית. המדד המשולב של בנק ישראל עלה ברבעון הראשון של שנת 2023 בקצב שנתי של 1%, לעומת הרבעון האחרון אשתקד. למרות זאת, שוק העבודה המשיך להפגין עוצמה, כאשר שיעור האבטלה בחודש מרס עמד על 3.8% ושיקף ירידה לעומת חודש דצמבר (4.2%). מנגד, נמשכת הירידה בשיעור ובהיקף המשרות הפנויות, תוך ירידה חדה בהייטק.

התפתחות בענפי המשק

נתוני הפדיון בענפי המשק מצביעים על צמיחה איטית בחודשים האחרונים, בהשוואה לצמיחה בסוף שנת 2022. מגמה זו בולטת במספר רב של ענפים, ובהם: מסחר סיטונאי וקימעונאי, בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל, מידע ותקשורת ופעילויות בנדל"ן.

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל

בחדשים ינואר-פברואר 2023 חלה ירידה בהשקעות הישירות (באמצעות הבנקים) של תושבי חוץ בישראל, בהשוואה לרבעון הראשון אשתקד וכן, חלה נסיגה חדה בהשקעות הפיננסיות של תושבי חוץ בניירות ערך סחירים. השקעת זרים באג"ח ממשלתי ומק"מ התכווצה, מהשקעה מתונה בתחילת שנת 2022 להשקעה נטו שלילית, וההשקעה במניות הצטמצמה משמעותית. במקביל, צמצמו, בתקופה האמורה, תושבי ישראל בשיעור חד את ההשקעה במניות בחו"ל.

השינויים שנרשמו בהשקעות המשק מול חו"ל

השקעות תושבי חוץ בישראל	ינואר-פברואר 2023	ינואר-מרס 2022
	מיליוני דולרים	
סך-הכל השקעות ישירות (באמצעות הבנקים בישראל)	1,909	5,071
סך-הכל השקעות פיננסיות	933	2,560
מזה: אג"ח ממשלתי ומק"מ	(855)	151
מניות	509	2,237

השקעות תושבי ישראל בחו"ל	ינואר-פברואר 2023	ינואר-מרס 2022
	מיליוני דולרים	
סך-הכל השקעות ישירות (באמצעות הבנקים בישראל)	100	173
סך-הכל השקעות פיננסיות	885	101

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

בדומה למגמה הגלובלית, האינפלציה בישראל עומדת על רמה גבוהה מהיעד - 5%, כאשר אינפלציית הליבה עומדת על 5.2% ומתקשה להאט. יתרה מכך, האינפלציה מקיפה מספר רחב של סעיפים, כאשר אלו הנובעים בעיקר מביקושים מקומיים, מוסיפים לעלות בקצב מהיר, של 5.3%.
במהלך הרבעון הראשון נרשמה עליה בציפיות האינפלציה לטווח הקצר, מכ-2.8% ל-3.1% בסוף הרבעון.
השקל נחלש ברבעון הראשון בכ-4% ובכ-5%, מול הדולר ומול סל המטבעות בהתאמה. זאת, לאור התקדמות ביישום הרפורמה המשפטית במהלך התקופה.

מדיניות פיסקלית ומוניטרית

מדיניות פיסקלית. בחודש מרס נרשם גירעון, לאחר תשעה חודשים של עודף בתקציב המדינה, וב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו במרס נרשם איזון בתקציב המדינה, לעומת עודף של 0.2% בחודש פברואר ו-0.6% תוצר בחודש ינואר. בחודשים ינואר-מרס נרשמה ירידה ריאלית של כ-9% בהכנסות ממיסים, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר נתוני המגמה מראים כי החל מאמצע שנת 2022 נרשמה ירידה ברורה בהכנסות ממיסים.
מדיניות מוניטרית. בדומה לבנקים מרכזיים בעולם, בנק ישראל הוסיף להעלות ריבית בקצב מהיר, והעלה את הריבית במהלך הרבעון ב-1%, מ-3.25% ל-4.25%, במקביל הגביר בנק ישראל את קצב הנפקות המק"מ.
הריבית במגולמת בחוזים בסוף הרבעון עמדה על שיעור של 4.05% לעוד שנה.
שינויים בבסיס הכסף. לנוכח הצמצום המונטרי והעלאת הריבית החדה, נרשמה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 ירידה של 10% במצרף הכסף M1 (מזומן בידי הציבור ופקדונות עו"ש בשקלים) בהשוואה לגידול של כ-1% במצרף זה בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מפיקדונות העו"ש, שרשמו ירידה של כ-13%.
ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה עליה של כ-2 מיליארד ש"ח בבסיס הכסף, הנובעת מספיגה של הממשלה, לצד עליה חדה בהנפקות מק"מ, שקוזזו באמצעות צמצום המכרזים לפיקדונות שקליים של בנק ישראל.

מקורות לשינויים בבסיס הכסף

	ינואר-מרס 2023	ינואר-מרס 2022
	במיליארדי שקלים חדשים	
פעולות בשוק הפתוח	(60.4)	(11.1)
מכרז לפקדונות שקליים	102.0	43.0
המרת מט"ח	-	1.1
פעילות הממשלה	(39.2)	(33.9)

שוק ההון

בניגוד למגמה הגלובלית, נרשמו בשוק ההון המקומי ירידות שערים, כאשר סקטור הנדל"ן בולט לשלילה. בסיכום הרבעון הראשון ירד מדד ת"א 125 בכ-4%.

השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים בשלושת החודשים הראשונים בשנים 2022 ו-2023

מדד	2023	2022
ת"א 35	(2.4%)	2.2%
ת"א 125	(4.2%)	2.0%
ת"א בנקים	(3.6%)	2.6%
ת"א גלובל בלו טק	(1.0%)	(12.1%)
נדל"ן	(13.3%)	(0.9%)

המסחר בישראל באיגרות החוב הממשלתיות התאפיין בעליית תשואות, בשונה מהמגמה הגלובלית. במהלך הרבעון נצפתה תנודתיות בשוק, כאשר מעבר לאירועים בבנקים האמריקאים, הושפעו התשואות מהתקדמות הרפורמה המשפטית. בסיכום הרבעון נרשמה עליה של 20 נקודות בסיס בתשואה ל-10 שנים, והפער בין אג"ח ישראל לאג"ח האמריקאיות שהיה שלילי - התהפך, כך שבסוף הרבעון הפער בין התשואה ל-10 שנים בין ישראל לארה"ב עמד על כ-34 נקודות בסיס.

שינויים במדדי אג"ח נבחרים בשלושת החודשים הראשונים בשנים 2022 ו-2023

מדד	2023	2022
אג"ח כללי	-	(3.4%)
אג"ח ממשלתי כללי	0.1%	(4.3%)
אג"ח ממשלתי שקלי	(0.4%)	(4.5%)
אג"ח ממשלתי צמוד	0.7%	(3.9%)
אג"ח קונצרני כללי	0.1%	(2.3%)
אג"ח קונצרני צמוד	0.3%	(2.2%)
תל בונד שקלי	(0.7%)	(3.5%)

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה בשוק האג"ח הקונצרני ירידה של כ-1% בתל בונד השקלי.
ברבעון הראשון גייס המגזר העסקי, ללא בנקים וחברות ביטוח, איגרות חוב בהיקף של כ-11 מיליארד ש"ח (בבורסה בתל-אביב ובאמצעות אג"ח לא סחיר), לעומת כ-10 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תיק הנכסים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור נותר במהלך החדשים ינואר-פברואר 2023 כמעט ללא שינוי בהשוואה לחודש דצמבר 2022, והסתכם בסוף התקופה בכ-4.85 טריליון ש"ח. הירידה הקלה בשווי התיק מוסברת על ידי ירידה ברכיב המניות בארץ (כ-6%) ברכיב הלא צמודים (כ-2%) ובצמודי המדד, מנגד נרשמה עליה במניות בחו"ל ובצמודי המט"ח.

התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור

	28.2.2023	31.12.2022
מניות	24.0%	23.9%
נכסים לא צמודים	38.6%	39.3%
נכסים צמודים למדד	24.9%	25.1%
נכסים צמודים למט"ח	12.6%	11.8%

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים אפריל - מאי 2023[3]

אי הוודאות הגבוהה והחשש מפגיעה ביציבות הבנקים האזוריים בארה"ב ממשיך להשפיע על השווקים מתחילת הרבעון. עם זאת, בשלב זה עדיין לא ניכרת השפעה על הכלכלה. במקביל, משבר תקרת החוב בארה"ב צובר תאוצה.
הפד העלה את הריבית ב-25 נקודות בסיס ל-5%-5.25%, ואותת על הפסקת רצף העלאות הריבית. ה-ECB מיתן את קצב העלאת הריבית והעלה את הריבית ב-25 נקודות בסיס ל-3.25%. בישראל, בנק ישראל העלה את הריבית ב-0.25% לרמה של 4.5%.
האינפלציה בארה"ב התמתנה לקצב שנתי של 4.9%, בעוד שבגוש האירו עלתה ל-7%. אינפלציית הליבה - 5.5% ו-5.6%, בהתאמה. מדד המחירים לצרכן בישראל לחודש אפריל עלה בשיעור חד של 0.8%, והאינפלציה השנתית נותרה ברמה של 5%. אינפלציית הליבה (ללא אנרגיה, פירות וירקות ומעורבות ממשלה) הואצה ל-5.3%, לעומת 5.2% בחודש מרס.
שיעור האבטלה בישראל המשיך לרדת והגיע בחודש אפריל ל-3.6%, לעומת 3.8% בחודש מרס.
הגירעון התקציבי ממשיך לעלות, לרמה של 0.3% תוצר בחודש אפריל לעומת איזון בחודש מרס (מצטבר ב-12 החודשים האחרונים).
תשואות אג"ח ממשלת ארה"ב ל-10 שנים נותרו על רמה של כ-3.5%, בעוד תשואות האג"ח של ממשלת ישראל ירדו מתחילת הרבעון בכ-10 נקודות בסיס לכ-3.7%.
בתקופה זו נרשמה עליה בשוק המניות, כאשר מדד ת"א 125 עלה בכ-5%, ואילו מדד ה-S&P500 עלה בכ-1%.

חקיקה ופיקוח

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה ויוזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עלולים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

חקיקה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים

חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2017

ביום 1 בספטמבר 2016 פורסמו המלצות הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים ("ועדת שטרום"). בהמשך לכך, ביום 31 בינואר 2017 פורסם ברשומות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("החוק" או "חוק שטרום"), שעיקר הוראותיו מבוססות על המלצות ועדת שטרום.
תחילתו של החוק ביום פרסומו ("יום התחילה") ואולם לגבי חלק מן ההוראות נקבעו מועדי תחילה מאוחרים יותר.
להלן עיקרי החוק:

1.1 איסור על בנק ששווי נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 20% מסך שווי הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית ("בנק בעל היקף פעילות רחב"), לעסוק בתפעול הנפקת כרטיסי חיוב, לעסוק בסליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב ולשלוט או להחזיק אמצעי שליטה בתאגיד העוסק בעיסוקים כאמור. בהוראה זו אין כדי לגרוע מהאפשרות של בנק בעל היקף פעילות רחב להתקשר עם אחר לצורך תפעול הנפקה של כרטיסי חיוב או להתקשר עם סולק כספק. תחילתו של האיסור בתום שלוש שנים מיום התחילה, ולגבי תאגיד בנקאי גדול, שמכר לפחות 60% אחוזים ממניותיו בחברת כרטיסי אשראי ובלבד שלפחות 25% ממניותיו הונפקו לציבור - ארבע שנים מיום התחילה. למועד פרסום חוק שטרום הבנק לא הוגדר כ-"בנק בעל היקף פעילות רחב", כהגדרת המונח בחוק.

1.2 בתקופה שהחלה ביום 1 בפברואר 2021 ומסתיימת ביום 31 בינואר 2023 מוסמך שר האוצר לקבוע, בהסכמת נגיד בנק ישראל ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, כי האיסור האמור יחול גם על תאגיד בנקאי שמחזיק שיעור נמוך מעשרים אחוזים, ובלבד שלא יפחת מעשרה אחוזים, וזאת בשים לב, בין השאר, למצב התחרות בשוק האשראי.
בהתאם לכך, ביום 31 בינואר 2023 פורסמו ברשומות תקנות הבנקאות רישוי (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023 ("תקנות בנק בעל היקף פעילות רחב" או "התקנות") המפחיתות את שיעור שווי הנכסים בהגדרת בנק בעל היקף פעילות רחב לשווי העולה על 10%. לפיכך, תחול על הבנק חובה למכור את אמצעי השליטה שהוא מחזיק בכאל, וזאת עד תום שלוש שנים מיום פרסום התקנות או עד תום ארבע שנים בנסיבות מסוימות, ככל שיוחלט על מתווה של הנפקה לציבור.

1.3 נקבעו הוראות שונות שיחולו על תאגידים בנקאיים במטרה להבטיח את הגברת התחרות במתן השירותים הפיננסיים, כמפורט להלן:

1.3.1 תאגיד בנקאי לא ישנה לרעה תנאים בהסכם התקשרות עם לקוח רק בשל כך שהלקוח התקשר או מעוניין להתקשר בהסכם קבלת שירותים פיננסיים מגוף פיננסי אחר.

1.3.2 נאסר על תאגיד בנקאי למנוע, במעשה או במחדל, מגוף פיננסי העוסק בתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב שמנפיק התאגיד הבנקאי ("גוף מתפעל"), להעניק שירותים פיננסיים, לרבות מתן אשראי, ללקוחות התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי גם לא יגביל גוף מתפעל במתן שירותים כאמור.

3 כל הנתונים מתייחסים לתקופה מיום 1 באפריל 2023 ועד ליום 15 במאי 2023.

1.3.3 תאגיד בנקאי לא ימנע, במעשה או במחדל, מגוף מתפעל, המפוקח על פי דין, לעשות שימוש במידע שהגיע לגוף המתפעל אגב ביצוע הנפקה או אגב ביצוע תפעול הנפקה של כרטיסי חיוב, לצורך מתן שירותים כמנפיק, לצורך מתן אשראי ולצורך פעילות הנלווית למתן שירותים כמנפיק או למתן אשראי, וזאת בתנאי שהלקוח נתן את הסכמתו מראש לשימוש כאמור.

1.3.4 החל מתום שנתיים מיום התחילה, יציג התאגיד בנקאי, לבקשת הלקוח, מדי יום או מדי תקופה ארוכה יותר, את יתרת חשבון העובר ושב של הלקוח לגוף פיננסי, המפוקח על פי דין, שהלקוח ביקש שמידע כאמור יימסר לו.

ליישום הוראה זו, ביום 25 בדצמבר 2017 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 בדבר בנקאות בתקשורת. התיקון מסדיר, בין היתר, את העברת מידע בדבר יתרת הלקוח בחשבון עו"ש, מתאגיד בנקאי לגוף פיננסי לשם מתן אשראי, לבקשת הלקוח. התיקון נכנס לתוקף ביום 31 ביולי 2018.

1.3.5 החל מתום שנתיים מיום התחילה, אם פנה לקוח לתאגיד בנקאי בבקשה להתקשר עמו בחוזה להנפקת כרטיסי אשראי, או שהתאגיד הבנקאי פנה ללקוח להציע לו להתקשר בחוזה כרטיס אשראי, יחוייב התאגיד הבנקאי להפיץ גם את כרטיסי האשראי של מנפיקים הקשורים עם התאגיד הבנקאי בהסכם הפצה (לפרטים בדבר טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הפצה ראו להלן).

1.3.6 תאגיד בנקאי לא יסרב סירוב בלתי סביר להתקשר עם מנפיק בהסכם הפצה. לעניין זה מוצע כי התניית תנאים בלתי סבירים תיחשב כדין סירוב בלתי סביר.

1.3.7 החל מתום שנתיים מיום התחילה, יציג התאגיד בנקאי, לבקשת הלקוח, מידע על עסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי החיוב של הלקוח (לרבות עסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי חיוב שהנפיק מנפיק אחר, שאינו התאגיד הבנקאי) שהתשלום בעדן נעשה בדרך של חיוב חשבון העובר ושב של הלקוח בתאגיד הבנקאי. ביום 31 בינואר 2019 פורסם צו הדוחה את מועד תחילתה של ההוראה האמורה ליום 31 בינואר 2020.

ביום 13 בנובמבר 2018 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 "כרטיסי חיוב", במסגרתו התווספו הוראות בדבר הצגת מידע כאמור. בנוסף, ביום 3 בפברואר 2019 פורסמו תקנות הבנקאות (שירות ללקוח)(העברת מידע ממנפיק לתאגיד בנקאי), התשע"ט-2019, הקובעות את החובות החלות על מנפיקים ביחס לסוגי המידע ומועדי העברת המידע מהמנפיקים לתאגידים הבנקאיים.

1.3.8 החל מתום חודשיים מיום התחילה, חל איסור על תאגיד בנקאי לסרב סירוב בלתי סביר לבקשת לווה למתן הסכמתו לשעבוד נוסף של נכס, נחות בדרגה, לטובת נושה אחר. כן נקבע כי מימוש שעבוד לטובת נושה אחר - יעשה רק בהסכמת התאגיד הבנקאי. התאגיד הבנקאי לא יסרב לתת את הסכמתו אלא מטעמים סבירים. הוראות אלו לא יחולו ביחס לשעבוד שנוצר בטרם חלפו חודשיים מיום התחילה.

1.4 נקבע כי במהלך תקופת מעבר שתחל ביום התחילה ותסתיים בתום חמש שנים מהמועד האמור, ולגבי בנק בעל היקף פעילות רחב - עד תום שלוש שנים ממועד ההפרדה או עד תום חמש שנים מיום התחילה, לפי המאוחר ("תקופת המעבר"), יחולו מגבלות על בנק המנפיק כרטיסי חיוב שערב יום פרסום החוק שלט או החזיק אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב. בהתאם לתקנות בנק בעל היקף פעילות רחב נקבעה תקופת מעבר נוספת, אשר תחל ביום פרסום התקנות ותסתיים בתום חמש שנים מהמועד האמור, ולגבי בנק בעל היקף פעילות רחב - עד תום שלוש שנים ממועד ההפרדה או עד תום חמש שנים מיום התחילה של התקנות, לפי המאוחר ("תקופת המעבר הנוספת"). לגבי תקופות המעבר נקבעו ההגבלות הבאות:

1.4.1 בנק יבצע את תפעול ההנפקה של כרטיסי החיוב שהוא מנפיק באמצעות חברה מתפעלת, ויאפשר לחברה המתפעלת להיות צד לחוזה כרטיס החיוב.

1.4.2 מתום שנתיים מיום פרסום החוק ועד תום תקופת המעבר וכן מתום שנה מפרסום התקנות ועד תום תקופת המעבר הנוספת, לא יבצע בנק, באמצעות חברה מתפעלת אחת, תפעול הנפקה של יותר מ-52% מסך כרטיסי האשראי החדשים שמנפיק הבנק ללקוחותיו. שר האוצר רשאי לשנות את השיעור האמור בכל עת במהלך תקופת המעבר בתנאים שנקבעו בחוק. התקשרות של בנק עם חברה מתפעלת לצורך ביצע תפעול הנפקה לכרטיסי אשראי חדשים שהבנק מנפיק ללקוחותיו, תעשה לאחר עריכת הליך המקנה לכל חברה מתפעלת הזדמנות נאותה והוגנת להציע את שירותיה.

1.5 במהלך תקופת המעבר ותקופת המעבר הנוספת יחולו על בנק בעל היקף פעילות רחב, אשר מנפיק כרטיסי חיוב, הוראות נוספות, בין היתר בנוגע לחלוקת ההכנסות הנובעות מתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב ומפעילות הלקוחות בכרטיסי חיוב, בין בנק כאמור לבין חברת כרטיסי החיוב; למועד הפניה ללקוח בעניין חידוש כרטיס אשראי; למגבלות לעניין סך מסגרות האשראי בכרטיסי החיוב של לקוחותיו (ראו להלן).

1.6 מתום שנה מיום התחילה ועד למועד שיקבע שר האוצר וכן מתום שנה מיום פרסום התקנות ועד למועד שיקבע שר האוצר, לא תסרב חברה מתפעלת להתקשר עם בנק או עם בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, לשם תפעול הנפקה של כרטיס חיוב שמנפיק הבנק או בעל הרישיון, מטעמים בלתי סבירים.

1.7 במהלך תקופת המעבר ותקופת המעבר הנוספת רשאית חברת כרטיסי חיוב לעשות שימוש בפרטי ההתקשרות של לקוח שהגיעו לידיה כדין לפני או במהלך תקופת המעבר אגב ביצוע תפעול ההנפקה של כרטיס חיוב בעבור בנק, לשם פנייה ללקוח לצורך הצעה למתן שירותים כמנפיק או לצורך הצעה למתן אשראי, גם מבלי שהלקוח נתן את הסכמתו.

1.8 נקבעו הוראות בנוגע לאיסור רכישת אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב. כך בין היתר בנק לא ירכוש מבנק בעל היקף פעילות רחב אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב. בנוסף, אדם המחזיק יותר מ-5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברת כרטיסי חיוב אחת, לא ישלוט בחברת כרטיסי חיוב נוספת ולא יחזיק בה יותר מ-5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה. לעניין זה, יראו חברות כרטיסי חיוב שערב יום התחילה נשלטו בידי אותו אדם, כחברת כרטיסי חיוב אחת.

1.9 נקבעו הוראות לעניין שליטה, החזקת אמצעי שליטה ומינוי דירקטורים במפעיל מערכת ממשק בין מנפיק לסולק לאישור עסקאות בכרטיסי חיוב - נקבע כי גורם אחד לא ישלוט ולא יחזיק יותר מ- 10% מסוג מסוים של אמצעי שליטה במפעיל של מערכת ממשק כאמור. הנגיד, בתנאים הקבועים בחוק, יהיה רשאי לקבוע שיעור שונה מהאמור לעיל. מי שהחזיק במפעיל ערב יום התחילה, יהיה רשאי להחזיק באותם אמצעי שליטה עד תום ארבע שנים מיום הפרסום, ובלבד שאמצעי השליטה שהוא מחזיק מעל 10% לא יקנו לו זכויות הצבעה וזכויות למינוי דירקטורים במפעיל החל מיום 1 ביוני 2017.

(בעקבות מגבלות אלה, נדרש הבנק למכור את החזקותיו בחברת שירותי בנקאות אוטומטיים בע"מ העולות על 10%, וזאת עד ליום 1 ביוני 2021. בהתאם, הבנק מכר במסגרת הצעה לציבור של מניות שב"א, שהושלמה ביום 5 ביוני 2019, מניות המהוות כ-9.3% בשב"א. ביום 4 בספטמבר 2019 העביר הבנק מניות המהוות 0.7% בשב"א לבנק מזרחי טפחות בע"מ. בעקבות המכירה וההעברה כאמור, ירד שיעור החזקותיו של הבנק בשב"א ל-10%).

1.10 במסגרת החוק תוקן חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, ונוסף לו פרק בנושא שירות להשוואת עלויות פיננסיות. ביום 6 באוגוסט 2018 הודיע בנק ישראל כי החל בפרויקט של הסדרת סטנדרט API לבנקאות פתוחה בישראל, אשר תאפשר לצדדים שלישיים לקבל מבנקים, בהסכמת הלקוח, מידע פיננסי על הלקוח (ראו להלן).

1.11 איסור לסירוב בלתי סביר להתקשרות סולק עם מאגד או למניעת התקשרות בין מאגד לספק.

1.12 עד ליום 31 בינואר 2018 יבצע משרד האוצר אחד מאלה: לפרסם, בהתייעצות עם בנק ישראל, מכרז להקמת תשתית טכנולוגית לאספקת שירותי מחשוב ותפעולם לגופים פיננסיים; לקבוע כללים למתן מענקים, הלוואות או ערבויות שיאפשרו אספקת שירותי מחשוב ותפעולם לגופים פיננסיים (ראו להלן "כתב עקרונות להגברת התחרות במערכת הפיננסית" בעניין מתן סיוע להקמת לשכת שירות ומחשוב בנקאי).

1.13 בתום 18 חודשים מיום התחילה, בהתקיים תנאים מסוימים שנקבעו בחוק, רשאי שר האוצר, בהתייעצות עם הנגיד והממונה על הגבלים עסקיים, לקבוע כי בנק שאינו בעל היקף פעילות צר (בנק בעל היקף פעילות צר - בנק ששווי נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, אינו עולה על 10% מסך שווי הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית), חייב למכור ולתפעל שירותי מחשוב המשמשים בעיקר את הבנק, ולהשכיר מקרקעין המשמשים את הבנק לצרכים אלה, לגופים פיננסיים.

בהצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, שפורסמה ביום 23 במרס 2023, נכללו מספר הצעות לתיקוני חקיקה נוספים בנושא. מוצע לבטל את ההוראה המחייבת בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חיוב לצמצם את מסגרות האשראי בכרטיס אשראי שינפיק ללקוחותיו החל מיום 1 בפברואר 2024 (ראו להלן); כן מוצע לחייב תאגיד בנקאי לאפשר לגוף המתפעל הנפקה של כרטיס חיוב, לקבל את הסכמת הלקוח לעשות שימוש במידע שהגיע לגוף המתפעל אגב ביצוע הנפקה או תפעול הנפקה, לצורך מתן שירותים ללקוח שלגביהם מפוקח הגוף המתפעל, במסגרת הסכם ההתקשרות שבין התאגיד הבנקאי לבין הלקוח שלטובתו מונפק הכרטיס. בנוסף מוצע לקבוע כי תאגיד בנקאי לא ימנע מגוף מתפעל, במעשה או במחדל, לקבל את הסכמת הלקוח כאמור. לפרטים נוספים אודות טיוטת הצעות החוק, ראו להלן.

תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ויזום תשלומים, תשפ"ג-2023. ביום 23 במרס 2023 התפרסם התזכיר כחלק מטיוטת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023. תזכיר החוק מבוסס על התזכיר שפורסם בחודש ינואר 2022 ומבקש להסדיר מתן רישיון שירותי תשלום ו/או רישיון שירותי ייזום תשלום, קובע מנגנונים ביחס לאופן הפעולה של מקבלי הרישיון, וכן קובע הוראות בנוגע למתן גישה לנותן שירות ייזום תשלום לחשבון תשלום של לקוח לצורך כתיבת הוראות תשלום באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום.

מסגרות אשראי בכרטיסים בנקאיים. בחוק שטרום נקבע, כי מתום ארבע שנים ממועד תחילת החוק ועד שבע שנים ממועד תחילתו, מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות הבנקים הגדולים לא יעלו על 50% מסך מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי של אותם בנקים כפי שהיה בשנת 2015. בחודש נובמבר 2020, התקין שר האוצר, בהסכמת הנגיד ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, צו לתקופה מוגבלת של שנה אחת, שבמסגרתו נקבע כי סך מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חיוב בשנה זו לא יעלה על 55% מסך מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות הבנק כפי שהיה בשנת 2015; כי בחישוב סך מסגרות האשראי כאמור, יובאו בחשבון מסגרות אשראי של לקוחות הבנק הגבוהות מ-7,500 שקלים חדשים בלבד; וכי לא תופחת מסגרת אשראי של לקוח לסכום נמוך מ-7,500 שקלים חדשים רק בשל האמור בסעיף זה.

ביום 31 בינואר 2022 התקין שר האוצר, בהסכמת הנגיד ובאישור וועדת הכלכלה של הכנסת, צו נוסף בנושא. הצו האריך את הוראות הצו הקודם בשנה אחת נוספת.

בהתאם לתקנות בנק בעל היקף פעילות רחב, שפורסמו ביום 31 לינואר 2023, הוארכה התקופה של הוראה זו כך שתחול מתום ארבע שנים מיום פרסום התקנות ועד תום שבע שנים מיום פרסומן.

ביום 1 בפברואר פורסם צו נוסף בנושא. בהתאם לצו, סך מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי של לקוחות בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חיוב, בכל שנה, לא יעלה על 75% מסך מסגרות האשראי בכרטיסי האשראי של לקוחות הבנק כפי שהיה בשנת 2015. בחישוב סך מסגרות האשראי כאמור, יובאו בחשבון מסגרות אשראי של לקוחות הבנק הגבוהות מ-10,000 ש"ח. לא תופחת מסגרת אשראי של לקוח לסכום נמוך מ-10,000 ש"ח רק בשל האמור בסעיף. כמפורט לעיל במסגרת הצעת חוק התוכנית הכלכלית מוצע לבטל את ההוראה המחייבת בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חיוב לצמצם את מסגרות האשראי בכרטיס אשראי שינפיק ללקוחותיו.

הצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023. ביום 23 במרס 2023 פורסמה הצעת החוק, המתייחסת לתחומים שונים, בכלל זה תחומים המשליכים על המערכת הבנקאית. בנוסף להצעות שפורטו לעיל מתייחסת הטיוטה גם לרפורמה בשוק התשלומים ורפורמה בשוק האשראי לעסקים קטנים ובינוניים. מוצע לתקן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח) באופן שעל תאגיד בנקאי המסרב לפתוח חשבון שיקלי לגופים בעלי רישיונות בתחום הפיננסי, או שלא נתן שירות זה לאחר שלושה חודשים, ליתן הודעה מנומקת על כך לפיקוח על הבנקים; לחייב את הבנקים למסור ללקוח הודעה חודשית בדבר סכומי עמלות וריביות שהבנק גבה בחודש החולף ולחייב תאגיד בנקאי ליידע את לקוחותיו במסגרת התעריפון המלא והתעריפונים המצומצמים כי הוא רשאי לגבות סכומים נמוכים יותר מאלו הנקובים בהם. בנוסף, מוצע להוסיף איסור על תאגיד בנקאי לגבות עמלה שלא בהתאם לתעריפונים של התאגיד הבנקאי, שלא בהתאם להסכם עם הלקוח ובעד שירות שלא ניתן; ולתקן את פרק העונשין, בין היתר, בקשר עם תיקונים אלו.

הוראות המפקח על הבנקים

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 בדבר ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות. ביום 26 במרס 2023 פורסמה ההוראה, שמעגנת עקרונות למתן שירות הולם ללקוחות הבנקים בערוצי השירות השונים ובהם אתר האינטרנט, אפליקציה, מוקד שירות טלפוני, צ'אט עם בנקאי, מכשיר אוטומטי לביצוע פעולות, קבלת קהל בסניפים ועוד. העקרונות המעוגנים בהוראה הם קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי, תקשורת מועילה עם הלקוחות, מניעת נזק והטעיה, זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות, שירות ותמיכה מותאמים ללקוח ומתן שירות במגוון ערוצים. עוד נקבעה בהוראה חובת פרסום פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות, ובכלל זה פירוט כל השירותים שניתן לקבל בכל ערוץ שירות, בין היתר לצורך סיום התקשרות, דרכים לזימון תורים, ו-SLA למתן שירות ותמיכה בנושאים מסוימים. מרבית סעיפי ההוראה יכנסו לתוקף שנה מיום הפרסום, פרט למספר סעיפים שתוקפם 3 חודשים מיום הפרסום. הוראה אחת (חובת דיווח רבעונית ביחס לזמני המתנה בפועל בהתייחס לכל אחד מערוצי השירות) תיכנס לתוקף שנתיים מיום הפרסום. הבנק נערך ליישום ההוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עובר ושב ביתרות זכות וניהולו. ביום 26 במרס 2023 פורסם נוסח מעודכן של ההוראה. במסגרת התיקון נקבע כי אין לקבוע כללים גורפים לחסימת פעילות של לקוח בחשבונו או למניעת אמצעי תשלום בסיסיים, רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסיה מסוימת, וכי יש לבחון כל בקשה לגופה, תוך הפעלת שיקול דעת. בנוסף, הורחבו שירותי התשלום הבסיסיים שנקבעו בהוראה שלגביהם אין לסרב סירוב בלתי סביר. נקבע כי ככלל, יש לאפשר ללקוחות לבצע תשלומים ולקבל שירותים ומידע בחשבונם, לרבות באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת. תחולת ההוראה הורחבה, מעבר לניהול חשבון עו"ש ביתרת זכות, גם לניהול חשבון עו"ש ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת בחשבון. הבנק נערך ליישום ההוראה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בדבר פעילות תאגיד בנקאי כברוקר-דילר. טיוטה מעודכנת של ההוראה הופצה ביום 19 במרס 2022. הטיוטה מסדירה את פעילות התאגידים הבנקאיים בתחום התיווך הפיננסי, בנושא קבלה והעברה של הוראות לשם ביצוע פעולות בניירות ערך עבור לקוחות, הן בפעילותם כמתווכים והן בדרך של מסחר לחשבונם העצמי (פעילות ברוקר-דילר). ההוראה צפויה להחליף את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 461 ו-419.

חקיקה ותקינה בנושאי גביה

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי התשע"ח- 2018. ביום 28 בפברואר 2023 פורסם חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4 - הוראת שעה) (תיקון - הארכת תוקף) התשפ"ג-2023, לפיו הוארך תוקפו עד ליום 17 במרס 2024. ההארכה נועדה לאפשר גיבוש המלצות לטווח הארוך בכל הנוגע לצורך במסלול ייחודי לעידוד הסדרי חוב.

הגנת הפרטיות

תקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי), התשפ"ג-2023. ביום 7 במאי 2023 פורסמו התקנות המטילות חובות שונות על בעל מאגר מידע ששמור בו מידע אישי (כהגדרתו בתקנות) שהועבר מהאזור הכלכלי האירופי, למעט מידע אישי שהועבר על ידי נושא המידע עצמו. החובות הן לאפשר לנושא המידע לבקש את מחיקת המידע אם המידע נאסף בניגוד לדין או שאינו נחוץ עוד למטרה שלשמה נאסף, חובה בנוגע להגבלת החזקת מידע שאינו נחוץ חובת תיחזוק ודיוק המידע במאגר, וחובת יידוע של נושא המידע ביחס לקבלת המידע והעברתו. החובות יחולו על מנהל מאגר המידע במקרים המפורטים בתקנות ובכפוף לחריגים שנקבעו בהן. לגבי מידע חדש שהתקבל מהאזור לאחר פרסום התקנות, התקנות יכנסו לתוקף 3 חודשים מיום פרסומן, ואילו לגבי מידע שכבר קיים במאגר מידע בישראל והתקבל מהאזור, התקנות יכנסו לתוקף שנה מיום הפרסום. לגבי מידע שקיים במאגר מידע בישראל ולא התקבל מהאזור אך הוא נשמר במאגר יחד עם מידע שהתקבל מהאזור - התחילה תהיה ביום 1 בינואר 2023.

ממשל תאגידי

הצעה לתיקוני תקנות בעניין גיוון בדירקטוריונים של תאגידים מדווחים, קרנות נאמנות וחברות ניהול תיקים גדולות. בישיבתה מיום 28 בפברואר 2023 אישרה מליאת רשות ניירות ערך הצעה לתיקוני תקנות בעניין גיוון מגדרי בדירקטוריונים של תאגידים מדווחים, קרנות נאמנות וחברות ניהול תיקים גדולות. במסגרת ההצעה מוצע להטיל חובת גילוי הנוגעת לגיוון מגדרי בדירקטוריון וכן למדיניות בעניין גיוון ההון האנושי.

לפרטים נוספים בנושאי "חקיקה ופיקוח", ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 324-337) וכן במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר עומד לעיון באתר הבנק, באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך ובאתר מאי"ה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

הליכים משפטיים

בדוח שנתי 2022 (עמ' 191-196) ובביאור 10 לתמצית הדוחות הכספיים מתוארות תובענות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו.

הליכים משפטיים נוספים

1. ביום 26 במרס 2017 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק. בבקשה נטען כי הבנק מחייב לקוחות בעמלת קורספונדנט אולם אינו מזכה לקוחות בהטבות, אם וככל שמתקבלות מהקורספונדנט; צוין כי סכום הנזק לכלל חברי הקבוצה הוא מעל 2.5 מיליון ש"ח. בקשות דומות הוגשו נגד בנק מרכנתיל דיסקונט, וכן נגד בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי-טפחות, בנק אגוד, והבנק הבינלאומי. ביום 16 בפברואר 2023 ניתנה החלטה המאשרת את ניהול התובענות נגד כל הבנקים כייצוגיות. במסגרת בקשה לעיכוב ביצוע ההחלטה, הודיעו הבנקים לבית המשפט כי בכוונתם להגיש בקשת רשות ערעור על ההחלטה. ביום 20 במרס 2023 הורה בית המשפט המחוזי על עיכוב ביצוע כאמור.
2. **בקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות בעניין תגמול נושאי משרה בכירה בבנק.** ביום 28 במרס 2023 הוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לפי סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999, נגד הבנק. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק נקט בפרשנות מרחיבה ביחס להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג, התשע"ו-2016), הפר את הוראות ניהול בנק תקין הרלוונטיות וכן כי לא התקבלו האישורים הנדרשים להתקשרויות עם נושאי משרה. בקשות דומות הוגשו גם נגד שני בנקים אחרים.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 338-339).

הליכים משפטיים מהותיים שהסתיימו ברבעון הראשון של שנת 2023

לפרטים בדבר תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, אשר ביום 9 במרס 2023 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה בין הצדדים, ראו ביאור 10, סעיף 3.1, לתמצית הדוחות הכספיים.

הליכים של רשויות

1. **דרישת נתונים מרשות התחרות.** בחודש יוני 2022 התקבלה בבנק דרישת נתונים בנוגע לעיסקת השקעה שביצעה חברה הבת בחברה אחרת. בחודש פברואר 2023 התקבלה דרישת נתונים נוספת בנושא זה. בחודש מרס 2023 התקבלו בבנק ובבנק מרכנתיל דיסקונט דרישות נתונים נוספות בעניין פקדונות.
2. **הרשות להגנת הפרטיות.** בהמשך להודעת הרשות להגנת הפרטיות לבנק על פתיחת הליך פיקוחי מינהלי לפי חוק הגנת הפרטיות, לבדיקת נסיבות אירוע פייבוקס (ראו בדוח שנתי 2020, עמ' 80), ביום 16 באפריל 2023 הודיעה הרשות לבנק כי קיבלה חלק מטענות הבנק בשימוע שהתקיים, וקבעה, בניגוד לעמדת הבנק, כי הופרו חלק מתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז-2017. ביום 30 באפריל 2023 הבנק השיב לרשות כי הוא סבור שעמדתה ונימוקיה שגויים, וביקש כי קביעות הרשות יישקלו בשנית. הרשות טרם השיבה לפניה.
3. **רשות התחרות - צו מוסכם.** ביום 6 בפברואר 2020 התקבלה בכאל דרישת נתונים מרשות התחרות, מכוח סעיף 46(ב) לחוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988 ביחס לבתי עסק המקבלים מכאל, או מאדם קשור לה, שירותי סליקת כרטיסי חיוב. בהמשך ובעקבות הנתונים שנמסרו נתקבלו דרישות נוספות, וזאת במסגרת בדיקה שביצעה הרשות בנושא. כאל מסרה את הנתונים הנדרשים.
ביום 12 בספטמבר 2022 הודיעה כאל לרשות התחרות על הסכמתה לתשלום סך של 10 מיליון ש"ח לאוצר המדינה, במסגרת צו מוסכם, וזאת בהתאם לסעיף 50ב לחוק. בכפוף לתשלום הסך האמור, הממונה על התחרות לא תנקוט כל צעדי אכיפה כנגד כאל או מי מטעמה בגין מקרים שהתרחשו בין השנים 2018-2020 בהם, על פי הנטען, הוצעו תנאים מסחריים מיטיבים לשירותי סליקה של כרטיסי חיוב מהמותג "דיינרס" ללקוח שירכוש או ימשיך לרכוש מכאל שירותי סליקה של כרטיסי חיוב ממותגים אחרים. יובהר כי אין בצו המוסכם או בחתימתה של כאל עליו משום קביעה, הודאה או הסכמה מטעם כאל, או מי מטעמה, כי הפרו את החוק, החלטות הממונה או כל דין אחר באופן כלשהו.
ביום 2 במרס 2023 הגישה רשות התחרות את הצו המוסכם לאישור בית הדין לתחרות.
4. **הודעה בנושא הסרת שיעבודים.** ביום 4 ביולי 2022 התקבלה בבנק ובבנק מרכנתיל דיסקונט הודעה לפי סעיף 8א (א) לפקודת הבנקאות בעניין ליקויים חוזרים בהסרת שיעבודים בעקבות סילוק החיובים שלהבטחתם נרשמו השיעבודים. הבנקים נוקטים בפעולות הנדרשות לשם קיום הדרישות בהתאם להודעה.
5. לפרטים בדבר הליכים בעניין סוגיות מסוימות ביחס לתכנית הציות של אי די בי ניו יורק, ראו לעיל "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית" בסעיף "פעילות בחו"ל - פרטים נוספים".

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 339-340).

נספחים לדוח הרבעוני

183 נספחים - רשימת לוחות

184 נספח מס׳ 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

188 נספח מס׳ 2 - פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך

190 נספח מס׳ 3 - פירוטים נוספים

193 נספח מס׳ 4 - מילון מונחים

195 נספח מס׳ 5 - אינדקס

נספחים - רשימת לוחות

	עמוד
נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	184
פרטים בדבר התפלגות איגרות החוב בתיק הזמין למכירה, בחתך של ענפי משק	188
(1) פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה	188
(2) פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה	188
(3) פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה	188
פרטים אודות התפלגות איגרות החוב המוחזקות לפדיון, בחתך של ענפי משק	189
פרטים אודות התפלגות איגרות חוב בתיק למסחר, בחתך של ענפי משק	189
(1) פירוט בחתך דירוגים של יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים	190
(2) פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים	190
(3) פירוט לעמודת "אחרים" בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	191
נתונים בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך	192

נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
	2023			2022		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור ההכנסה	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות ריבית	שיעור ההכנסה
	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים
נכסים נושאי ריבית:						
אשראי לציבור:[3]						
בישראל	207,775	3,280	6.31	181,058	1,711	3.78
מחוץ לישראל	29,303	504	6.88	27,292	213	3.12
סך-הכל אשראי לציבור	**237,078**	***3,784**	**6.38**	**208,350**	***1,924**	**3.69**
אשראי לממשלה:						
בישראל	2,692	35	5.20	2,633	16	2.43
סך-הכל אשראי לממשלה	**2,692**	**35**	**5.20**	**2,633**	**16**	**2.43**
פקדונות בבנקים:						
בישראל	5,861	49	3.34	3,208	3	0.37
מחוץ לישראל	197	1	2.03	272	-	-
סך-הכל פקדונות בבנקים	**6,058**	**50**	**3.30**	**3,480**	**3**	**0.34**
פקדונות בבנקים מרכזיים:						
בישראל	47,527	459	3.86	44,954	12	0.11
מחוץ לישראל	1,622	13	3.21	1,589	-	-
סך-הכל פקדונות בבנקים מרכזיים	**49,149**	**472**	**3.84**	**46,543**	**12**	**0.10**
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:						
בישראל	1,097	11	4.01	1,363	-	-
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	**1,097**	**11**	**4.01**	**1,363**	**-**	**-**
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה:[4][5]						
בישראל	34,066	220	2.58	31,413	81	1.03
מחוץ לישראל	9,747	65	2.67	9,072	37	1.63
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה	**43,813**	**285**	**2.60**	**40,485**	**118**	**1.17**
איגרות חוב למסחר:[5]						
בישראל	4,274	49	4.59	977	6	2.46
מחוץ לישראל	77	1	5.19	69	-	-
סך-הכל איגרות חוב למסחר	**4,351**	**50**	**4.60**	**1,046**	**6**	**2.29**
נכסים אחרים:						
מחוץ לישראל	877	6	2.74	766	5	2.61
סך-הכל נכסים אחרים	**877**	**6**	**2.74**	**766**	**5**	**2.61**
סך-כל נכסים נושאי ריבית	**345,115**	**4,693**	**5.44**	**304,666**	**2,084**	**2.74**
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי	7,656			6,584		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית[6]	30,309			26,056		
סך-כל הנכסים	**383,080**			**337,306**		
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל	41,823	590	5.64	39,060	255	2.61
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור		84			77	

הערות לטבלה ראו בעמ' 187.

נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
	2023			2022		
	יתרה ממוצעת[2]	הוצאות ריבית	שיעור ההוצאה	יתרה ממוצעת[2]	הוצאות ריבית	שיעור ההוצאה
	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים
התחייבויות נושאות ריבית:						
פקדונות הציבור:						
בישראל - לפי דרישה	66,362	196	1.18	59,280	2	0.01
בישראל - לזמן קצוב	144,846	1,215	3.36	104,211	131	0.50
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל	**211,208**	**1,411**	**2.67**	**163,491**	**133**	**0.33**
מחוץ לישראל - לפי דרישה	20,807	194	3.73	22,529	16	0.28
מחוץ לישראל - לזמן קצוב	8,115	72	3.55	4,712	4	0.34
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ ישראל	**28,922**	**266**	**3.68**	**27,241**	**20**	**0.29**
סך-הכל פקדונות הציבור	**240,130**	**1,677**	**2.79**	**190,732**	**153**	**0.32**
פקדונות הממשלה:						
בישראל	48	-	-	235	-	-
מחוץ לישראל	76	1	5.26	67	-	-
סך-הכל פקדונות הממשלה	**124**	**1**	**3.23**	**302**	**-**	**-**
פקדונות מבנקים מרכזיים:						
בישראל	9,732	2	0.08	9,725	2	0.08
סך-הכל פקדונות מבנקים מרכזיים	**9,732**	**2**	**0.08**	**9,725**	**2**	**0.08**
פקדונות מבנקים:						
בישראל	5,305	45	3.39	3,007	5	0.67
מחוץ לישראל	1,107	9	3.25	552	2	1.45
סך-הכל פקדונות מבנקים	**6,412**	**54**	**3.37**	**3,559**	**7**	**0.79**
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:						
בישראל	4,751	78	6.57	-	-	-
מחוץ לישראל	-	-	-	-	-	-
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	**4,751**	**78**	**6.57**	**-**	**-**	**-**
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים:						
בישראל	14,370	141	3.92	13,084	122	3.73
סך-הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	**14,370**	**141**	**3.92**	**13,084**	**122**	**3.73**
התחייבויות אחרות:						
בישראל	71	-	-	73	-	-
סך-הכל התחייבויות אחרות	**71**	**-**	**-**	**73**	**-**	**-**
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית	**275,590**	**1,953**	**2.83**	**217,475**	**284**	**0.52**
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	50,466			74,176		
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	12,155			11,103		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית[7]	17,485			12,295		
סך-כל ההתחייבויות	**355,696**			**315,049**		
סך-כל האמצעים ההוניים	**27,384**			**22,257**		
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	**383,080**			**337,306**		
פער הריבית		**2,740**	**2.61**		**1,800**	**2.22**
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית:[8]						
בישראל	303,292	2,426	3.20	265,606	1,567	2.36
מחוץ לישראל	41,823	314	3.00	39,060	233	2.39
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית	**345,115**	**2,740**	**3.18**	**304,666**	**1,800**	**2.36**
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל	30,105	276	3.67	27,860	22	0.32

הערות לטבלה ראו בעמ' 187.

נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

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

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
	2023			2022		
	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור ההכנסה (ההוצאה)	יתרה ממוצעת[2]	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור ההכנסה (ההוצאה)
	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים
מטבע ישראלי לא צמוד:						
סך כל הנכסים נושאי ריבית	250,043	3,349	5.36	222,055	1,330	2.40
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית	(183,102)	(910)	(1.99)	(153,721)	(69)	(0.18)
פער הריבית		**2,439**	**3.37**		**1,261**	**2.22**
מטבע ישראלי צמוד למדד:						
סך כל הנכסים נושאי ריבית	28,065	459	6.54	23,103	415	7.19
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית	(12,523)	(153)	(4.89)	(13,012)	(165)	(5.07)
פער הריבית		**306**	**1.65**		**250**	**2.12**
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):						
סך כל הנכסים נושאי ריבית	25,184	295	4.69	20,448	84	1.64
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית	(49,860)	(614)	(4.93)	(22,882)	(28)	(0.49)
פער הריבית		**(319)**	**(0.24)**		**56**	**1.15**
סך כל הפעילות בישראל:						
סך כל הנכסים נושאי ריבית	303,292	4,103	5.41	265,606	1,829	2.75
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית	(245,485)	(1,677)	(2.73)	(189,615)	(262)	(0.55)
פער הריבית		**2,426**	**2.68**		**1,567**	**2.20**

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
	2023 לעומת 2022		
	גידול (קיטון) בגלל שינוי[9]		
	כמות	מחיר	שינוי נטו
	במיליוני שקלים חדשים		
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
בישראל	422	1,147	1,569
מחוץ לישראל	35	256	291
סך-הכל אשראי לציבור	**457**	**1,403**	**1,860**
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
בישראל	95	610	705
מחוץ לישראל	5	39	44
סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים	**100**	**649**	**749**
סך-כל הכנסות הריבית	**557**	**2,052**	**2,609**
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
בישראל	319	959	1,278
מחוץ לישראל	15	231	246
סך-הכל פקדונות הציבור	**334**	**1,190**	**1,524**
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
בישראל	63	74	137
מחוץ לישראל	5	3	8
סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות	**68**	**77**	**145**
סך-כל הוצאות הריבית	**402**	**1,267**	**1,669**
הכנסות ריבית, נטו	**155**	**785**	**940**

הערות:

(1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.

(3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

(4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפידיון נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה בסך של 395 מיליון ש"ח.

(5) 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 כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של (13) מיליון ש"ח ו-(1,490) מיליון ש"ח, בהתאמה; 2022 - בסך של 8 מיליון ש"ח ו-2,225 מיליון ש"ח בהתאמה.

(6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(7) לרבות מכשירים נגזרים.

(8) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

(9) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת פער הריבית בשינוי ביתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.

נספח מס' 2 - פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק

פרטים בדבר התפלגות איגרות החוב בתיק הזמין למכירה, בחתך של ענפי משק

	31 במרס 2023			
		רווח כולל אחר מצטבר		
	עלות מופחתת	שווי הוגן	רווחים	הפסדים
	במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות				
ענפים שונים*	2,135	2,095	15	55
שרותים פיננסיים[1]	7,044	6,431	6	619
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות	**9,179**	**8,526**	**21**	**674**
איגרות חוב ממשלתיות				
ממשלת ארצות הברית	4,603	4,512	7	98
ממשלת ישראל	16,984	16,251	10	743
ממשלות אחרות	214	193	1	22
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות	**21,801**	**20,956**	**18**	**863**
סך-הכל איגרות חוב בתיק הזמין למכירה	**30,980**	**29,482**	**39**	**1,537**

* הסכום כולל את השקעת אי די בי ניו יורק באג"ח מוניציפליות בארה"ב. מזה, שלושת ההשקעות הגדולות ביותר הינן בסכום של 86-159 מיליון ש"ח כל אחת, באיגרות חוב של מדינת וושינגטון, של מדינת טקסס ושל מדינת והעיר ניו-יורק .

(1) פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה

	31 במרס 2023			
		רווח כולל אחר מצטבר		
	עלות מופחתת	שווי הוגן	רווחים	הפסדים
	במיליוני שקלים חדשים			
בנקים וחברות החזקה בנקאיות[2]	427	417	2	12
Ginnie Mae	4,709	4,158	3	554
Freddie Mac	50	44	-	6
Fannie Mae	61	56	-	5
אחרים	1,797	1,756	1	42
סך-הכל שירותים פיננסיים	**7,044**	**6,431**	**6**	**619**

(2) פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה

מערב אירופה[3]	204	198	1	7
ישראל	89	85	-	4
אוסטרליה	134	134	1	1
סך-הכל בנקים וחברות החזקה בנקאיות	**427**	**417**	**2**	**12**

(3) פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה

בריטניה	34	33	-	1
צרפת	121	116	-	5
הולנד	49	49	1	1
סך-הכל	**204**	**198**	**1**	**7**

נספח מס' 2 - פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך (המשך)

2. איגרות חוב מוחזקות לפדיון - נתונים לפי ענפי משק

פרטים אודות התפלגות איגרות החוב המוחזקות לפדיון, בחתך של ענפי משק

	31 במרס 2023			
	עלות מופחתת	שווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
	במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות				
שרותים ציבוריים וקהילתיים	64	62	-	2
שרותים פיננסיים*	3,597	3,230	4	371
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות	**3,661**	**3,292**	**4**	**373**
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות	**9,921**	**9,023**	**-**	**898**
סך-הכל איגרות חוב בתיק לפדיון	**13,582**	**12,315**	**4**	**1,271**
***להלן פירוט איגרות חוב מוחזקות לפדיון בענף שירותים פיננסיים:**				
Ginnie Mae	3,457	3,098	4	363
Freddie Mac	59	55	-	4
Fannie Mae	81	77	-	4
סך-הכל שירותים פיננסיים	**3,597**	**3,230**	**4**	**371**

3. איגרות חוב למסחר - נתונים לפי ענפי משק

פרטים אודות התפלגות איגרות חוב בתיק למסחר, בחתך של ענפי משק

	31 במרס 2023			
	עלות מופחתת	שווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
	במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות				
ענפים שונים	18	16	-	2
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות	**18**	**16**	**-**	**2**
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות	**6,294**	**6,297**	**12**	**9**
סך-הכל איגרות חוב בתיק למסחר	**6,312**	**6,313**	**12**	**11**

נספח מס' 3 - פירוטים נוספים

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

סיכוני האשראי במכשירים פיננסיים. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה בגורמי סיכון מיוחדים ובהם סיכוני אשראי. ייחודיותו של סיכון האשראי בעסקאות אלה נובעת מכך שהסכום הנקוב של העסקה אינו משקף בהכרח את סיכון האשראי הכרוך בה. לפרטים נוספים ראו לעיל "גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי" בסעיף "ניהול סיכוני האשראי".
בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים, מובאים פרטים בדבר הפעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון. בחלק ב' של הביאור האמור, מובאים פרטים בדבר סיכון אשראי בגין נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, על בסיס מאוחד. להלן יובאו פירוטים נוספים לנתונים המובאים בחלק ב' האמור של הביאור.

(1) פירוט בחתך דירוגים של יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	במיליוני שקלים חדשים	
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
בדירוג AA-	216	228
בדירוג A+	214	259
בדירוג A	32	5
בדירוג A-	181	148
בדירוג BBB+	4	-
בדירוג B+	2	-
לא מדורגים	2	1
סך-הכל כנגד בנקים זרים	**651**	**641**
סך-הכל כנגד בנקים ישראלים	**101**	**-**
סך-כל היתרות המאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים	**752**	**641**

(2) פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	במיליוני שקלים חדשים	
יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
בדירוג AA-	193	269
בדירוג A+	909	893
בדירוג A	343	186
בדירוג A-	214	118
בדירוג BBB+	31	5
לא מדורגים	9	8
סך-הכל כנגד בנקים זרים	**1,699**	**1,479**
סך-הכל כנגד בנקים ישראלים	**258**	**258**
סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים	**1,957**	**1,737**

נספח מס' 3 - פירוטים נוספים (המשך)

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (המשך)

(3) פירוט לעמודת "אחרים" בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 בדצמבר 2022
	במיליוני שקלים חדשים		
חקלאות	3	1	3
תעשיה:			
מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני	425	38	287
כרייה, תעשיה כימית ומוצרי נפט	249	71	173
אחר	54	24	39
סך-הכל תעשיה	729	133	499
בינוי ונדל"ן:			
רכישת נדל"ן לבניה	135	170	151
אחזקות נדל"ן	66	75	43
אחר	6	12	8
סך-הכל בינוי ונדל"ן	207	257	202
חשמל ומים	545	539	569
מסחר	276	376	253
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	98	12	68
תחבורה ואחסנה	93	36	93
תקשורת ושירותי מחשב	47	15	51
שירותים פיננסיים:			
מוסדות כספיים (למעט בנקים)	595	1,547	226
לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון	2,790	604	2,067
מוסדות אחזקה פיננסיים	574	640	424
שירותי ביטוח וקופות גמל	-	-	-
סך-הכל שירותים פיננסיים	3,959	2,791	2,717
שירותים עסקיים ואחרים	15	41	21
שירותים ציבוריים וקהילתיים	38	29	29
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	6	3	8
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	**6,012**	**4,233**	**4,513**
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ובגין בטחון במזומן שהתקבל	-	(2,132)	-
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים (בניכוי מכשירים פיננסיים ובטחון במזומן)	**6,012**	**2,101**	**4,513**

נספח מס' 3 - פירוטים נוספים (המשך)

2. פירוט ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות

בביאור 5 לדוחות הכספיים מובאים, בין היתר, פרטים בדבר השקעה באיגרות חוב ממשלתיות בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר, בחתך של איגרות חוב ומלוות של ממשלת ישראל ואיגרות חוב ומלוות של ממשלות זרות.

נתונים בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך

	31 במרס 2023		31 בדצמבר 2022	
	הערך במאזן	שווי הוגן[1]	הערך במאזן	שווי הוגן[1]
	במיליוני שקלים חדשים			
של ממשלת ישראל	32,392	31,494	26,328	25,486
של ממשלת ארה"ב	4,590	4,590	5,254	5,254
של ממשלות אחרות	192	192	197	197
סך-הכל	**37,174**	**36,276**	**31,779**	**30,937**

הערה:

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

נספח מס' 4 - מילון מונחים

אופציה	חוזה בין שני צדדים במסגרתו מעניק אחד הצדדים (כותב האופציה) לצד הנגדי זכות לרכוש או זכות למכור נכס שנקבע בחוזה, תמורת מחיר קבוע מראש, במועד קבוע מראש או לפניו.
איגרת חוב	נייר ערך הכולל התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק נייר הערך (איגרות החוב), את הקרן שנקבעה באיגרת החוב בתוספת ריבית, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים (בהתאם לתנאים שנקבעו באיגרת החוב).
ארצות פחות מפותחות - LDC - Least Developed Countries	ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
הון פיקוחי	רכיבי הון המשמשים בחישוב יחסי יציבות (כגון: הלימות ההון) ומורכבים משני רבדים: א. הון ברובד הראשון הכולל את ההון העצמי החשבונאי לאחר התאמות פיקוחיות (כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 202). ב. הון ברובד השני הכולל בעיקר מכשירי חוב הוניים, והתאמות פיקוחיות אחרות.
חבות	אשראי והתחייבויות למתן אשראי (מאזני וחוץ מאזני) כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 313. חוב בהשגחה מיוחדת - חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה, אשר לא יטופלו, תיתכן הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של הבנק כנושה.
חוב בהשגחה מיוחדת	חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה, אשר אם לא יטופלו, תיתכן הרעה בסיכויים לפרעון האשראי או במעמדו של הבנק כנושה.
חוב בעייתי	חוב המסווג כ"לא צובר", "נחות" או ב"השגחה מיוחדת".
חוב נחות	חוב אשר אינו מוגן באופן מספק על ידי בטחונות או יכולת התשלום של החייב וקיימת אפשרות ברורה כי הבנק יספוג בגינו הפסד, אם הליקויים לא יתוקנו.
חוב לא צובר	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים מהחייב, במועדים שנקבעו על פי הסכם החוב.
חוב שגבייתו מותנית בביטחון	חוב לא צובר שלהערכת הבנק, פרעונו צפוי ממימוש הבטוחות שהועמדו להבטחתו, בלבד, מכיוון שלחייב אין מקורות זמינים אחרים לפירעונו
יחס הלימות הון כולל	היחס שבין סך אמצעי ההון (ברובד הראשון וברובד השני), לבין סך נכסי הסיכון של הבנק.
יחס כיסוי נזילות (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	היחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל- 30 הימים הבאים, בתרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה עתידית של 30 יום.
יחס מימון יציב נטו (NSFR – Net Stable Funding Ratio)	היחס בין כל מקורות המימון היציבים הצפויים בהסתברות גבוהה לעמוד לרשות הבנק בשנה הקרובה, לבין כל השימושים שהבנק צפוי להמשיך לממן בשנה הקרובה.
יחס מינוף	היחס (באחוזים) שבין "מדידת ההון" לבין "מדידת החשיפה".
יתרת חוב רשומה של חוב	יתרת חוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי כל חלק מהחוב שנמחק חשבונאית.
כללי באזל	כללים לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.
כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות שהזכויות המוקנות מכוחם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מכשירי אשראי חוץ מאזניים	מכשירי חוב כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
מכשיר נגזר	מכשיר פיננסי או חוזה אחר שמתקיימים בו שלושה מאפיינים במצטבר: א. בסיס וסכום נקוב הקובעים את סכום הסילוק של המכשיר. ב. ההשקעה הראשונית נטו הנדרשת קטנה מזו שהיתה נדרשת בסוגי חוזים אחרים, החשופים בצורה דומה לשינויים בגורמי שוק (או שלא נדרשת כל השקעה). ג. תנאי דורשים או מתירים סילוק נטו.
מידע צופה פני עתיד	חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. תוצאות פעולותיו של הבנק בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מאלה שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים מאקרו-כלכליים, שינויים במצב הגיאו-פוליטי, שינויים רגולטוריים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות ההערכות ו/או שינויים בתכניות העסקיות של הבנק. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים, כגון: "מאמין", "צופה", "מעריך", "מתכוון", "נערך ל...", "יכול ש...", "יתכן" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "רצון", "צפי", "כוונה", "צפיה", "הערכה", "תחזית" וכיו"ב. ביטויים צופי פני עתיד אלה, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים, בין היתר, הערכות לגבי מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובחו"ל, שיעורי האינפלציה וכיו"ב, וכן ביחס להשפעת הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון ובתחומים אחרים, שיש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית.

נספח מס' 4 - מילון מונחים (המשך)

מידע צופה פני עתיד (המשך)	המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בידיעת הבנק והמבוסס, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים דוגמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון והכספים בארץ ובעולם. האמור משקף את נקודת המבט של הבנק וחברות הבת שלו במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאינן ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק וחברות הבת שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה.
מכשיר פיננסי	מזומן, ראייה לזכות בעלות בתאגיד, או חוזה המקיים שני תנאים, כדלקמן: א. המכשיר מטיל על צד אחד מחויבות חוזית להעביר מזומן, או מכשיר פיננסי אחר לצד שני, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד השני בתנאים העלולים להיות לרעת הצד הראשון. ב. המכשיר מעניק לצד השני זכות חוזית לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מהצד הראשון, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד הראשון בתנאים העשויים להיות לטובת הצד השני.
משך חיים ממוצע (מח"מ)	הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של מכשירים פיננסיים נושאי ריבית.
נגזר OTC (Over the counter)	מכשירים נגזרים אשר אינם נסחרים בבורסה רשמית, ונוצרו במסגרת התקשרות בין שני צדדים נגדיים.
סיכון אשראי צד נגדי - CVA (Credit Valuation Adjustment)	החשיפה להפסד שעלול להיגרם, אם הצד הנגדי לעסקה במכשיר נגזר, לא יעמוד בתנאי העסקה.
שוק פעיל	שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים, על מנת לספק מידע על תמחור הנכסים וההתחייבויות על בסיס שוטף.
שיעור המימון - LTV (Loan to Value Ratio)	היחס בין המסגרת המאושרת של החוב בעת העמדת המסגרת, לבין שווי הנכס המבטיח את החוב, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת, המשמש בחישוב "הלימות ההון".
ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	תהליך פנימי להערכת הלימות ההון של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

נספח מס' 5 - אינדקס

עמוד	המונח	עמוד	המונח
64-63	אומדנים חשבונאיים קריטיים	48-47	מוסדות פיננסים זרים
102-99 ,29-24	האשראי לציבור	56	מימון ממונף
113-109 ,32-30	הון והלימות ההון	191-190 ,121-115	מכשירים נגזרים
22	הוצאות משכורות	189-188 ,98-86 ,29-27	ניירות ערך
166	ההון האנושי	30-29	נכסי לקוחות
108-104 ,64	הטבות לעובדים	63-40	ניהול סיכונים
187-184 ,81 ,20-19	הכנסות ריבית	144-130 ,102-99 ,57-40	סיכון אשראי
178-176 ,159-158 ,14-13	החוק להגברת התחרות	50-48	סיכוני אשראי בהלוואות לדיור
159-158 ,14-13	הפרדת כאל	54-51	סיכון אשראי לאנשים פרטיים
180 ,114-113	הליכים משפטיים	56-54	סיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן
144-130 ,102-99 ,21	הפרשה להפסדי אשראי	62-61	סיכון נזילות ומימון
165-164	ועדה מיוחדת ובלתי תלויה – הליכים באוסטרליה	62	סיכוני ציות
15	חוויית לקוח מנצחת	61-55	סיכון שוק
40-37	חברות מוחזקות עיקריות	17	סיכונים מובילים ומתפתחים
144-130 ,21	חובות בסיווג בעייתי	62	סיכונים תפעוליים
159 ,33-32	חלוקת דיבידנד	22	עמלות
48-47	חשיפה למדינות זרות	103 ,30-29	פיקדונות הציבור
16-13	טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים	170 ,159-157 ,39	פעילות כרטיסי אשראי
112	יחס המינוף	160-159 ,114 ,15	קמפוס דיסקונט
112 ,61	יחס כיסוי הנזילות	157-148 ,63	שווי הוגן
13-10	יעדים ואסטרטגיה עסקית	172-171	שיפורים טכנולוגיים וחדשנות
170-166 ,129-121 ,36-366	מגזרי פעילות	15	Greenlend
80 ,64-63	מדיניות חשבונאית		

המשרד הראשי

תל אביב, רחוב יהודה הלוי 23
website: www.discountbank.co.il

חברות בת בישראל

בנקאות
בנק מרכנתיל דיסקונט

שוק ההון והשקעות
תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות
דיסקונט קפיטל
דיסקונט קפיטל חיתום
דיסקונט מנפיקים

כרטיסי אשראי
כרטיסי אשראי לישראל
דיינרס קלאב

ארנק דיגיטלי
פייבוקס

חברה בת בנקאית בחו"ל

Israel Discount Bank of New York, USA
website: www.idbbank.com
Head Office: 1114 6th Avenue, New York
Staten Island, NY Branch:
201 Edward Curry Avenue, Suite 204
Brooklyn, NY Branch:
705 Avenue U
Short Hills, NJ Branch:
150 JFK Parkway
Beverly Hills, CA Branch:
9401 Wilshire Boulevard, Suite 600
Downtown Los Angeles, CA Branch:
888 South Figueroa Street, Suite 550
Aventura, FL Branch:
Harbour Centre, 18851 NE 29th Avenue,
Suite 600

משרדי נציגות: ישראל / צ'ילה / אורוגוואי /
נציגות מקומית בלונג איילנד