

דיסקונט

20
23

תמצית דוחות כספיים

Q1

[קישור לדוח נגיש](#)

Q2

Q3

דיסקונט
רוצים אותך יותר

דוח הדירקטוריון וההנהלה

בקרה פנימית על דיווח כספי

הצהרת המנהל הכללי	73
הצהרת החשבונאי הראשי	74
תמצית דוחות כספיים	
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ	77
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד	78
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל	79
תמצית מאזן מאוחד	80
תמצית דוח על השינויים בהון העצמי	81
תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים	83
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים	86

דוח הדירקטוריון וההנהלה - רשימת לוחות	7
פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	9
מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות	9
נתח שוק	10
יעדים ואסטרטגיה עסקית	11
פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	13
מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים	13
התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר	18
המבנה וההתפתחויות של הנכסים,	26
ההתחייבויות, ההון והלימות ההון	33
הון והלימות ההון	36
חלוקת דיבידנדים	36
פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים - נתונים כמותיים עיקריים והתפתחויות עיקריות	40
חברות מוחזקות עיקריות	44
פרק ג' - סקירת הסיכונים	44
תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם	44
סיכוני אשראי	44
סיכוני שוק	62
סיכוני נזילות ומימון	66
סיכונים תפעוליים	67
סיכוני סביבה ואקלים	67
סיכוני ציות	68
סיכונים אחרים	68
טבלת גורמי סיכון	68
פרק ד' - מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים	69
מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים	69
בקרות ונהלים	70

נספחים לדוח הרבעוני

נספחים - רשימת לוחות	203
נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	204
נספח מס' 2 - פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך	212
נספח מס' 3 - פירוטים נוספים	214
נספח מס' 4 - מילון מונחים	217
נספח מס' 5 - אינדקס	219

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

ממשל תאגידי ופרטים נוספים - רשימת לוחות	177
ממשל תאגידי וביקורת	178
הדירקטוריון וההנהלה	178
הביקורת הפנימית בקבוצה	179
עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים	179
ועדה מיוחדת ובלתי תלויה – הליכים באוסטרליה	179
פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם	180
תרשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט	180
רכוש קבוע ומתקנים	180
ההון האנושי	180
סביבה, חברה וממשל (ESG)	181
דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות	181
פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - פרטים נוספים	181
הפעילות בתחום כרטיסי האשראי	185
שיפורים טכנולוגיים וחדשנות	186
קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2023	188
חקיקה ופיקוח	192
הליכים משפטיים	198
הליכים של רשויות	199

דוח הדירקטוריון והנהלה

7	דוח הדירקטוריון והנהלה -	44	סיכוני אשראי
	רשימת לוחות	62	סיכוני שוק
9	פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	66	סיכוני נזילות ומימון
9	מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות	67	סיכונים תפעוליים
10	נתח שוק	67	סיכוני סביבה ואקלים
11	יעדים ואסטרטגיה עסקית	68	סיכוני ציות
13	פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	68	סיכונים אחרים
13	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים	68	טבלת גורמי סיכון
18	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר	69	פרק ד' - מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
26	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון	69	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים
33	הון והלימות ההון	70	בקרות ונהלים
36	חלוקת דיבידנדים		
36	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים - נתונים כמותיים עיקריים והתפתחויות עיקריות		
40	חברות מוחזקות עיקריות		
44	פרק ג' - סקירת הסיכונים		
44	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם		

דוח הדירקטוריון והנהלה - רשימת לוחות

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה - רשימת לוחות (המשך)

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

פרק א' - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 13 באוגוסט 2023, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 30 ביוני 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

שנת	מחצית ראשונה	מחצית ראשונה
2022	2022	2023
באחוזים		
מדדי ביצוע עיקריים:		
15.1	14.9	19.0
תשואה להון ⁽¹⁾		
0.99	0.96	1.28
תשואה לנכסים ⁽¹⁾		
82.5	82.0	86.5
אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור		
10.25	10.16	10.35
יחס הון עצמי רובד 1		
13.03	12.83	13.15
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
6.2	6.0	6.4
יחס המינוף		
130.5	121.3	134.5
יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾		
124.8	124.7	122.4
יחס מימון יציב נטו		
55.8	57.2	46.8
יחס יעילות		
מדדי איכות אשראי עיקריים⁽¹⁾:		
1.31	1.29	1.39
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור		
0.67	0.81	0.89
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור		
0.11	(0.09)	0.14
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור		
0.18	0.06	0.41
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור		
במיליוני שקלים חדשים		
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:		
3,495	1,663	2,456
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק		
8,693	3,873	5,674
הכנסות ריבית, נטו		
407	71	516
הוצאות בגין הפסדי אשראי		
4,251	2,110	2,668
הכנסות שאינן מריבית		
3,404	1,676	1,756
מזה: עמלות		
7,217	3,423	3,901
הוצאות תפעוליות ואחרות		
3,568	1,699	1,899
מזה: משכורות והוצאות נילוות		
2,757	1,057	2,722
רווח כולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק		
2.87	1.38	1.99
רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק (בש"ח)		
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:		
376,754	364,421	391,815
סך כל הנכסים		
מזה:		
65,713	63,449	56,696
מזומנים ופקדונות בבנקים		
44,794	43,926	54,537
ניירות ערך		
241,079	232,465	253,197
אשראי לציבור, נטו		
351,276	340,328	364,133
סך כל ההתחייבויות		
מזה:		
292,293	283,423	292,656
פקדונות הציבור		
15,376	14,760	14,208
פקדונות מבנקים		
12,308	13,863	16,479
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
24,880	23,490	27,016
הון עצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק		
25,478	24,093	27,682
סך-כל ההון העצמי		
נתונים נוספים:		
1,848	1,816	1,840
שער המניה		
49.88	24.45	45.96
דיבידנד למניה (באגורות)		
0.96	0.97	0.91
יחס עמלות לנכסים ⁽¹⁾		

הערות:

(1) במונחים שנתיים.

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

לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק מיום 13 באוגוסט 2023, על חלוקת דיבידנד בסכום של כ-28.79 אג' למניה, ראו להלן "חלוקת דיבידנדים" וביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים בניטרול כאל

שנת 2022	מחצית ראשונה 2023		
	בפועל	בניטרול כאל ⁽¹⁾	בפועל
במיליוני שקלים חדשים			
3,305	3,495	2,294	2,456
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
באחוזים			
14.8 ⁽²⁾	15.1	18.5 ⁽²⁾	19.0
תשואה להון			
51.5	55.8	43.1	46.8
יחס יעילות			
1.23	1.31	1.30	1.39
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור			
0.14	0.18	0.35	0.41
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור			

הערות:

(1) נטרולו 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 במרס 2023, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט במערכת הבנקאית בישראל היה כלהלן:

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
באחוזים		
15.9	16.3	סך-כל הנכסים
16.8	16.9	אשראי לציבור, נטו
15.4	15.5	פקדונות הציבור
17.6	18.1	הכנסות ריבית, נטו
22.7	30.2	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

התפתחות במניית דיסקונט

השינוי במחצית הראשונה של שנת 2023 באחוזים	שער סגירה בסוף יום המסחר		
	31.12.2022	30.6.2023	9.8.2023
(0.4)	1,848	1,840	1,884
מניית דיסקונט			
0.7	3,280.79	3,303.48	3,510.82
מדד ת"א בנקים-5			
(2.7)	1,796.92	1,749.22	1,887.30
מדד ת"א-35			
(0.4)	22.86	22.76	23.31
שווי שוק דיסקונט (במיליארדי ש"ח)			

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:

חוויית 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 בחוויית הלקוח שמעניקים. דיסקונט יפעל ליצור יתרון תחרותי מבדל באמצעות חוויית 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 באופי 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 ליוזמות 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 הדיוור, 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 חוויית 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 ומחבורות 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 וחתימה למיצוי הפוטנציאל של העובדים והמנהלים באמצעות תהליכי פיתוח קריירה איכותיים;
- הבנק יפעל על מנת לשפר את תחושת המחויבות והמחבורות 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 אגיליות, 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 הדיבידנד¹.
- 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 תוכניות הבנק הקיימות במועד פרסום הדוחות. להגדרת המונח "מידע צופה פני עתיד", ראו "נספח מס' 4 - מילון מונחים".

אסטרטגיית סביבה, חברה וממשל. בנק דיסקונט, שחרט על דגלו להיות המוסד הפיננסי הטוב ביותר ללקוחותיו, נוקט בצעד נוסף ביישום החזון שלו 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 מאתגרי 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.
- בחודש מאי 2023 אישר דירקטוריון הבנק יעדים ומדדי ביצוע לשנת 2030².

פרק ב' - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

טיפול הנהלה בנושאים שוטפים מהותיים

הבסיס הפיננסי והתשתית ההונית של הבנק ממשיכים להיות יציבים ומנוהלים בקפידה. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 10.35% ויחס כיסוי הנזילות עומד על 134.5%. זוהי התשתית ההונית המאפשרת לקבוצה להמשיך ולצמוח. האתגרים והסוגיות המרכזיות במחצית הראשונה 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 ישראל 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 111(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

1 לפרטים בדבר החלטה מיום 13 באוגוסט 2023 לעדכון המדיניות, ראו להלן "חלוקת דיבידנדים".

2 היעדים מוצגים בדוח ESG של הבנק לשנת 2022.

את הסכמת נגיד בנק ישראל, פנה שר האוצר ליו"ר ועדת הכספים של הכנסת, וביקש את אישור הוועדה לטיטות 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 הכנסות כאמור תהיה בהתאם להסכם שנחתם בין הצדדים בשנת 2022;
- מגבלות על פניה ללקוחות בעניין חידוש כרטיס אשראי.

יועך 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 וחיסכון, 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 שנייה), 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 שיבטל 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.

הבנק נערך לביצוע ההפרדה ובין היתר, שכר את שירותיו של בנק השקעות זר שסייע בתהליך.

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 30 ביוני 2023 מסתכם ב-2,358 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 ישראל ומקס (מידע פומבי בלבד, בדבר ההסכם במסגרתו עתידה הראל השקעות לרכוש את מלוא מניות ישראל ומקס 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 היוו כ-58 מיליון ש"ח (כ-40 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס). ברבעון הראשון של שנת 2023 הכירה כאל בהתייבות 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 הערכות 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 וממשותנים 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: 001587, 009330-01-2023 ו-012882-01-2023, 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 מזד המחירים לצרכן בשיעור של 5.3%, לאחר תקופה ממושכת בה סביבת האינפלציה היתה נמוכה. במחצית הראשונה של שנת 2023 סביבת האינפלציה בישראל התמתנה לקצב שנתי של 4.2%. 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 0.35% בחודש אפריל 2022 לרמה של 4.75% (החל מיום 22 במאי 2023), בדומה למגמה העולמית של עליית הריבית.

כמפורט בסעיף "סיכוני שוק", הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות לסיכון ריבית. כמפורט בחלק זה, לעליה בריבית השפעה חיובית על הכנסות הבנק, הריבית הממוצעת במחצית הראשונה של שנת 2023 ביחס למחצית המקבילה אשתקד, עלתה בכ-3.8% ועל פי האומדנים של הבנק הכנסות המימון של הבנק עלו בכ-2 מיליארד ש"ח כתוצאה מעליית הריבית, במחצית הראשונה של שנת 2023 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

בהתייחס לעלייה באינפלציה, הבנק חשוף למזד המחירים לצרכן באופן שבו קיימים עודף נכסים על התחייבויות שצמודים למזד בסכום של כ-15 מיליארד ש"ח בתום המחצית הראשונה של שנת 2023. עליית המזד תרמה כ-370 מיליון ש"ח להכנסות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2023.

עליית המזד 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 ובמזד המחירים לצרכן הם:

- ניטור חשיפות הריבית.
- ביצוע עסקאות הגנה, ריבית ומזד.
- מנגנוני חיתום מוקפדים למתן אשראי וניטור איכות תיק האשראי.
- במסגרת חישוב ההפרשה הקבוצתית נעשה שימוש במודל מקרו, אשר נועד לתת מענה לעליה בסיכונים 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.

במקביל, במישור הפעילות מול הלקוחות, נוקט הבנק בצעדים הבאים:

- 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 שייחזר החל מתום 24 חודשים, בפריסה ל-36 תשלומים, ללא ריבית.
 - כמו כן, הבנק מציע ללקוחותיו פקדונות נושאי ריבית.
- לפרטים בדבר מרווחי האשראי והפקדונות, ראו להלן "הרכב הכנסות מימון, נטו". ראו גם ביאור 12 לתמצית הדוחות הכספיים ונספח מס' 1 לדוח.

Greenlend

ביום 5 במרס 2023 חתם הבנק עם Ezbob Ltd, חברה המאוגדת באנגליה ("אייזבוב"), 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 איזבוב. העמדת האשראי וניהולו יעשו באמצעות מערכת טכנולוגיות חדשניות של איזבוב, בהתאם לרישיון שאיזבוב 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.

ביום 1 באוגוסט 2023 התקבל בבנק אישור המפקח על הבנקים לשלוט לבדו ולהחזיק במישרין באמצעי שליטה בתאגיד העזר גרינלנד פתרונות פיננסיים בע"מ ("להלן: "תאגיד העזר"), שיעסוק במתן אשראי צרכני ואשראי לעסקים קטנים ובינוניים, וכן בכל פעולה אחרת הנלווית לעיסוקים אלה או הנדרשת לשם ביצועם, בתנאים שפורטו באישור המפקח. הבנק, תאגיד העזר ואיזבוב פועלים להשלמת ההסכמים ביניהם ולחתימה עליהם.

קמפוס דיסקונט

בתקופת הדוח הגיעו לשיאן עבודות הגמר בקמפוס וההערכות לקראת מעבר יחידות מהקבוצה. תעודת גמר לקמפוס דיסקונט ניתנה ביום 11 בינואר 2023.

בתקופת הדוח הושלם מעבר חדר המחשב המרכזי של הבנק לקמפוס והושלם אכלוס של כמחצית מהקמפוס. יצוין כי במקביל לפעילותה של דיסקונט ליסינג ומנהלת הטכנולוגיות שהוקמה לטובת הפרויקט, מאז חודש ינואר 2021 פועלת מנהלת המעבר הקבוצתית, שתפקידה להכין את היחידות השונות למעבר, לנהל את המעבר בפועל ואת שגרות ההתנהלות לאחר המעבר. המינהלת פועלת באמצעות קידום 18 פרויקטי רוחב קבוצתיים ורוב 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.

נוכח ההיפרדות הצפויה של כאל מבנק דיסקונט, אישרו הדירקטוריונים של כאל ושל הבנק, בחודש יולי 2023, את מכירת חלקה של כאל בקמפוס דיסקונט לבנק או לאחת מחברות הבת שלו. העסקה טרם הושלמה, והשלמתה צפויה בהמשך שנת 2023. הבנק בוחן חלופות לאכלוס שטחי כאל ביחידות נוספות של הבנק ו/או בנק מרכזית דיסקונט. להערכת הבנק, לשינוי האמור לא תהיה השפעה מהותית.

מידע צופה פני עתיד. האמור משקף את תוכניות הנהלת הבנק וכוונותיה, בשים לב למידע המצוי בידיה במועד עריכת הדוחות. שינויים מהותיים עשויים להביא לשינוי ביכולת להוציא לפועל את תוכניות הבנק הקיימות במועד פרסום הדוחות.

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% מערך 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.

הנפקות נוספות

הנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (Coco). ביום 15 ביוני 2023 השלים הבנק, באמצעות מנפיקים, הנפקה של כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (הרחבה של סדרה ט'), בהיקף כולל של כ-385 מיליון ש"ח, במרווח אפקטיבי של 2.66%. **הנפקת איגרות חוב.** ביום 15 ביוני 2023 השלים הבנק, באמצעות מנפיקים, הנפקה של איגרות חוב (הרחבה של סדרה ט'), בהיקף כולל של כ-1,568 מיליון ש"ח, ובמרווח של 0.98% מעל אג"ח ממשלתי.

סוגיות נוספות

- **סיום כהונת המנהל הכללי.** לפרטים נוספים, ראו להלן "הדירקטוריון והנהלה";
- **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 היערכות למעבר מטה ותפעול הבנק לקמפוס דיסקונט.** לפרטים נוספים, ראו ביאור 20 לתמצית הדוחות הכספיים;
- **פייבוקס.** לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 20 ו-262-263).

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. ציין כי סוכנות הדירוג Fitch אישרה 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". מנגד, מודיס הורידה את תחזית הדירוג מ"חייבית" 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.

יצוין כי בחודשים האחרונים התקיימו דיונים בבית נשיא המדינה, במטרה להגיע להסכמה רחבה בדבר המהלכים לשינוי מערכת המשפט, אך דיונים אלה לא עלו יפה.

ביום 24 ביולי 2023 אישרה הכנסת, במסגרת מהלך הרפורמה המשפטית, את החוק לצמצום עילת הסבירות. למחרת פרסמה סוכנות הדירוג מודיס דוח מיוחד על ישראל, בעקבות אישור החוק. במסגרת הדוח הצביעה מודיס על הסיכונים בהמשך המתיחות הפוליטית והחברתית בישראל ועל ההשפעות המסתמנות על כלכלתה.

ביום 27 ביולי 2023 פרסמה גם סוכנות הדירוג S&P דוח מיוחד בעקבות אישור החוק כאמור. להערכת S&P, אם הממשלה והאופוזיציה לא יגיעו להסכמה, יגבר העימות הפוליטי בישראל והדבר יכביד על הצמיחה הכלכלית לטווח הבינוני. בטווח הקצר, אי ודאות פוליטית נמשכת בשילוב עם ביצועים כלכליים חלשים יותר והידוק המדיניות המוניטרית יביאו להאטה בצמיחה בישראל.

בשלב זה לא ניתן להעריך מה יהיו מרכיבי תכנית השינויים במערכת המשפטית, אם וככל 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 להתרחב, למרות ציפיות שהאינפלציה הגבוהה והעלאות הריבית החדות יובילו לפגיעה בכלכלה. עם זאת, ישנה שונות גבוהה מאד בין המדינות. בעוד ארה"ב מובילה את הצמיחה במדינות המפותחות, בגוש האירו הצמיחה הינה איטית. האינפלציה בעולם מתמתנת, בעקבות ירידה במחירי האנרגיה והסחורות, אולם נותרה גבוהה מיעדי הבנקים המרכזיים, לנוכח עליה במחירי השירותים. לכן, לחצי המחירים נשאר משמעותיים.

במהלך הרבעון הראשון פרץ משבר במערכת הבנקאות האמריקאית, עם קריסת שני בנקים אזוריים בארה"ב, ובתגובה חילץ הפד את בעלי הפיקדונות והזרים מזילות למערכת הבנקאית. אמנם, על אף החששות ליציבות הפיננסית ואי הוודאות הגבוהה, בנקים מרכזיים בעולם המשיכו להעלות את הריבית, על מנת להחזיר את האינפלציה ליעד, אולם, במקביל, הצליחו לייצב את מצב הבנקים ומנעו משבר חריף יותר.

בישראל, הנתונים הכלכליים מצביעים על צמיחה איטית. המדד המשולב של בנק ישראל עלה במחצית הראשונה של שנת 2023 בקצב שנתי של כ-1% לעומת המחצית השנייה אשתקד. למרות זאת, שוק העבודה המשיך להפגין עוצמה, כאשר שיעור האבטלה בחודש יוני עמד על 3.6% לעומת 4.2% בחודש דצמבר. מנגד, נמשכת הירידה בשיעור ובהיקף המשרות הפנויות, תוך ירידה חדה בהייטק.

שערי חליפין. במהלך המחצית הראשונה של השנה נחלש הסל הדולרי ("הדולר אינדקס") בשיעור של 1.5%, כתוצאה מצפי לסיום תהליך העלאת הריבית וצמצום פער הריביות. השקל נחלש ב-5.1% וב-3.5%, מול הדולר ומול סל המטבעות, בהתאמה. זאת, על רקע התקדמות ביישום הרפורמה המשפטית.

אינפלציה. בדומה למגמה הגלובלית, האינפלציה בישראל במגמת האטה, אם כי עדיין גבוהה מהיעד ועומדת של 4.2%, ואינפלציית הליבה על 4.5%. במהלך הרבעון השני נרשמה ירידה בציפיות האינפלציה לטווח הקצר, מכ-3.1% ל-2.8% בסוף המחצית.

מדיניות מוניטרית. כאמור, בנקים מרכזיים בעולם המשיכו להעלות את הריבית, על מנת להחזיר את האינפלציה ליעד. הפד העלה את הריבית ל-5.25%-5% וה-ECB העלה ל-3.5%. גם בנק ישראל הוסיף להעלות ריבית בקצב מהיר, והעלה את הריבית במהלך המחצית הראשונה של השנה מ-3.25% ל-4.75%.

השווקים הפיננסיים. מרבית המדדים המובילים בשווקים המפותחים נסחרו בעלויות שער, על רקע התאוששות הכלכלה וציפיות המשקיעים כי תהליך העלאת הריבית עומד בפני סיום, והורדת הריבית תהיה מהירה. מנגד, מדדי המניות בבורסה בתל אביב ירדו במהלך המחצית הראשונה, כתוצאה מהתקדמות חקיקת הרפורמה המשפטית.

המסחר בישראל באיגרות החוב הממשלתיות הושפע מהמגמה הגלובלית, לצד התקדמות הרפורמה המשפטית. כך, בעוד שבמהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה באג"ח ל-10 שנים עליית תשואות מתונה, של כ-20 נקודות בסיס, אלו שמרו על יציבות במהלך הרבעון השני, ברמה של כ-3.8%. כתוצאה, פער התשואות מול האג"ח האמריקאיות, שהיה שלילי ברמה של כ-30 נקודות בסיס בראשית השנה, ועלה לכ-30+ בסוף חודש מרס 2023, התאפס בסוף המחצית הראשונה.

הרבעון השלישי של שנת 2023³. נתוני שוק העבודה בארה"ב לחודש יולי מצביעים על האטה בתוספת המשרות, אם כי שיעור האבטלה ירד ל-3.5%, והשכר מוסיף לעלות בקצב שנתי של 4.4%.

סוכנות דירוג האשראי פיץ' הודיעה במפתיע על הפחתת דירוג האשראי של ארה"ב, מ-AAA ל-AA+. הגירעון התקציבי בישראל ממשיך לעלות, לרמה של 1% תוצר ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יולי לעומת 0.9% תוצר בחודש יוני. הפד העלה ריבית ב-25 נקודות בסיס ל-5.25%-5.5%, וצוין כי העלאות נוספות תלויות בנתונים. ה-ECB העלה את הריבית ל-3.75%. תשואות אג"ח ממשלת ארה"ב ל-10 שנים עלו לנוכח הנתונים החזקים בארה"ב, ולאחרונה על רקע הורדת הדרג של ארה"ב על-ידי פיץ'. כתוצאה, הגיעו התשואות לרמה של 4.2%, אולם, לאחר מכן, ירדו ל-4.02% - כ-20 נקודות בסיס מעבר לרמתן בסוף חודש יוני. מנגד, תשואות האג"ח של ממשלת ישראל עלו מתחילת הרבעון בכ-10 נקודות בסיס לכ-3.9%, וחזרו להיסחר בפער תשואות שלילי מול האג"ח האמריקאיות. המסחר בשקל אופיין מתחילת הרבעון ברמה גבוהה של תנודתיות, אך בסוף התקופה עמד השער (מול הדולר ומול הסל) על רמה זהה לזו שבתחילתה. בתקופה זו נרשמו עליות בשוקי המניות, כאשר מדד ת"א 125 עלה בכ-7%, ואילו מדד ה-S&P500 עלה בכ-3%.

3 כל הנתונים מתייחסים לתקופה מיום 1 ביולי 2023 ועד ליום 8 באוגוסט 2023.

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 במחצית הראשונה של שנת 2023", בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

הבנק רואה בסיכונים סביבת המקרו, סיכונים המודל העסקי, סיכונים סייבר ואבטחת מידע, סיכונים 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 לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 2,456 מיליון ש"ח, לעומת 1,663 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 47.7%.

התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2023 לשיעור של 19.0%, על בסיס שנתי, לעומת 14.9% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 15.1% בכל שנת 2022.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד: א. עליה בהכנסות ריבית, נטו, בסך של 1,801 מיליון ש"ח (46.5%), שהושפעה מגידול באשראי לציבור במגזר הלא צמוד ועליה בריבית בנק ישראל. ב. עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 445 מיליון ש"ח. ההוצאות במחצית הראשונה של שנת 2023 נבעו מהוצאות על בסיס פרטני עקב החמרה בסיווגים ומהוצאות על בסיס קבוצתי עקב גידול ברכיבי ההתאמות האיכותיות, רישום מחיקות חשבונאיות, גידול באשראי התקין והבעייתי ומשינויים ברכיבי המקרו.

ג. עליה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 558 מיליון ש"ח (26.4%), שהושפעה, בעיקר, מעליה בסך של 593 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית, בעיקר עליה מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים, מעליה בסך של 80 מיליון ש"ח בעמלות (4.8%), בעיקר עליה בעמלות כרטיסי אשראי ומירידה בסך של 115 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות, בעיקר ירידה ברווח הון ממכירת ביינים.

ד. עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 478 מיליון ש"ח (14.0%), שהושפעה, בעיקר מעליה בסך של 200 מיליון ש"ח במשכורות (11.8%), מעליה בסך של 40 מיליון ש"ח באחזקה ופחת בניינים וציד (6.6%) ומעליה בסך של 238 מיליון ש"ח בהוצאות אחרות (21.4%).

ה. הפרשה למסים על הרווח בסך של 1,389 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2023, לעומת 818 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. פרטים והסברים נוספים מובאים להלן.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2023 בסך של 1,187 מיליון ש"ח, לעומת 1,269 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של השנה, ירידה בשיעור של 6.5%, ולעומת 680 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2022, עליה בשיעור של 74.6%.

התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה ברבעון השני של שנת 2023 לשיעור של 18.0%, על בסיס שנתי, לעומת 20.1% ברבעון הראשון של השנה ולעומת 11.8% ברבעון השני של שנת 2022.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2023, בהשוואה לרבעון הקודם:

א. עליה בהכנסות ריבית, נטו, בסך של 194 מיליון ש"ח (7.1%).

ב. עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 108 מיליון ש"ח (52.9%).

ג. ירידה בהכנסות שאינן מריבית, בסך של 366 מיליון ש"ח (24.1%).

ד. ירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות, בסך של 23 מיליון ש"ח (1.2%).

ה. ברבעון השני של שנת 2023 נרשמה הפרשה למסים על הרווח בסך של 626 מיליון ש"ח, לעומת סך של 763 מיליון ש"ח ברבעון הקודם.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, בששת החודשים הראשונים של שנת 2023, לעומת ששת החודשים הראשונים של שנת 2022

שינוי באחוזים	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
115.3	4,657	10,027
455.2	784	4,353
46.5	3,873	5,674
626.8	71	516
35.7	3,802	5,158
-	18	611
4.8	1,676	1,756
(27.6)	416	301
26.4	2,110	2,668
11.8	1,699	1,899
6.6	610	650
21.4	1,114	1,352
14.0	3,423	3,901
57.7	2,489	3,925
69.8	818	1,389
51.8	1,671	2,536
(121.1)	19	(4)
181.5	(27)	(76)
47.7	1,663	2,456
	14.9	19.0
	57.2	46.8
77.2	1,348	2,388
	12.1	18.5
	61.4	47.8

הערה:

(1) על בסיס שנתי.

רווחיות - בניטרול רכיבים מסויימים

שינוי באחוזים	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
47.7	1,663	2,456
	(315)	(142)
	-	74
77.2	1,348	2,388

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.

הפרשות הנובעות מהפרדת כאל. לפרטים, ראו בביאור 17 ב' 1 לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים

הכנסות ריבית, נטו. במחצית הראשונה של שנת 2023, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 5,674 מיליון ש"ח, לעומת סך של 3,873 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 46.5%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, בסך של 1,801 מיליון ש"ח, מוסברת בהשפעת מחיר חיובית בסך של 1,750 מיליון ש"ח, והשפעת כמות חיובית בסך של 51 מיליון ש"ח (ראו "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית" בנספח מספר 1).

פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע במחצית הראשונה של שנת 2023 לשיעור של 2.30%, לעומת 2.17% בתקופה המקבילה אשתקד. היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית עלתה בשיעור של כ-12.5%, מסך של 310,024 מיליון ש"ח לסך של 348,882 מיליון ש"ח והיתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית עלתה בשיעור של כ-33.6%, מסך של 188,949 מיליון ש"ח לסך של 252,511 מיליון ש"ח.

הכנסות ריבית נטו לפי מגזרי הצמדה

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

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני							
2022				2023			
משקל מסך		משקל מסך		משקל מסך		משקל מסך	
הכנסות ריבית, נטו	פער ריבית ב-1	הכנסות ריבית, נטו	פער ריבית ב-1	הכנסות ריבית, נטו	פער ריבית ב-1	הכנסות ריבית, נטו	פער ריבית ב-1
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%
2,687	69.4	72.9	3.03	5,084	89.6	72.1	2.24 ⁽²⁾
594	15.3	7.7	1.63	692	12.2	8.3	1.92
592	15.3	19.4	0.87	(102)	(1.8)	19.6	1.91
3,873	100.0	100.0	2.30	5,674	100.0	100.0	2.17

הערות:

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

(2) חושב מחדש בעקבות סיווג מחדש של היתרה הממוצעת – ראו בביאור 7 א לתמצית הדוחות הכספיים.

העליה בהכנסות מריבית, נטו, נבעה בעיקר מגידול באשראי לציבור במגזר הלא צמוד ומעליה בריבית בנק ישראל שקוזה על ידי ירידה בפער הריבית במגזר המט"ח.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 611 מיליון ש"ח, לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בהכנסות מימון שאינן מריבית נבע, בעיקר, מעליה בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים (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

2022			2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים					
2,084	2,573	3,113	3,930	4,693	5,334
284	500	833	1,390	1,953	2,400
1,800	2,073	2,280	2,540	2,740	2,934
45	(27)	151	248	329	282
1,845	2,046	2,431	2,788	3,069	3,216
מדיד נוסף:					
1,302	1,385	1,471	1,560	1,557	1,753
175	358	704	1,086	1,243	1,294
1.6%	2.0%	3.0%	4.4%	5.4%	6.1%

המרווח מפעילות מתן אשראי לציבור והמרווח מפעילות קבלת פקדונות מהציבור הינו הפער בין הריבית הנקובה באשראי/בפיקדונות לבין התמחור הפנימי של הבנק לאותו מוצר. התמחור הפנימי של הבנק מבוסס על נתוני ריביות השוק לתקופות הרלוונטיות. יודגש כי בקביעת התמחור הפנימי כאמור הבנק מפעיל שיקול דעת ומיישם מודל פנימי, ועל כן יש בקביעת התמחור כאמור מימד סובייקטיבי. לפיכך, יש לנקוט זהירות בעריכת השוואות בין המרווחים של תאגידים בנקאיים שונים.

שיעור המרווח מפעילות מתן אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור עלה מ-2.4% ברבעון הראשון של שנת 2022 לשיעור של 2.8% ברבעון השני של שנת 2023.

שיעור המרווח מפעילות קבלת פקדונות מהציבור מהיתרה הממוצעת של פקדונות הציבור עלה מ-0.3% ברבעון הראשון של שנת 2022 לשיעור של 1.8% ברבעון השני של שנת 2023.

ריבית הפריים הממוצעת ברבעון השני של שנת 2023 עלתה ב 4.5 נקודות אחוז לעומת ריבית הפריים הממוצעת ברבעון הראשון של שנת 2022. עיקר הגידול במרווח מפעילות קבלת פקדונות מהציבור נבע ממגזר משקי הבית (גידול משיעור של 0.3% ברבעון הראשון של שנת 2022 לשיעור של 2.7% ברבעון השני של שנת 2023) וממגזר עסקים קטנים (גידול משיעור של 0.3% ברבעון הראשון של שנת 2022 לשיעור של 2.6% ברבעון השני של שנת 2023). ראו ביאור 12 לתמצית הדוחות הכספיים.

המרווח מפעילות קבלת פקדונות מהציבור מושפע מפקדונות עו"ש שאינם נושאי ריבית. בניטרול פקדונות העו"ש, שיעור המרווח מפעילות קבלת פקדונות מהציבור היה מגיע לכ-1.2% ברבעון השני של שנת 2023 (לעומת 1.8%).

להערכת הבנק, המרווח מפעילות קבלת פקדונות יצטמצם ככל שתימשך הסטה של פקדונות עו"ש לפקדונות נושא ריבית. **מידע צופה פני עתיד.** האמור משקף את הנחות הנהלת הבנק בדבר התנהגות הלקוחות, בשים לב, בין היתר, למגמה שנצפית כבר כעת. עוצמת ההסטה כאמור ועקביותה תלויים במרכיבים התנהגותיים ובגודל התמריץ לביצוע הסטה כאמור, כמו גם בשינויים בסביבת הריבית במשק.

ניתוח של סך הכנסות מימון, נטו

2022			2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים					
1,730	1,965	2,265	2,513	2,715	2,908
134	230	151	111	170	234
(37)	(65)	(39)	(15)	(8)	(19)
60	16	(11)	(96)	(10)	(95)
56	(15)	41	2	19	30
(144)	(186)	(50)	210	70	116
46	100	71	62	113	42
-	1	3	1	-	-
1,845	2,046	2,431	2,788	3,069	3,216
הערות:					
4	19	(3)	3	3	2
39	15	5	(2)	32	14

לפרטים בדבר האשראי לציבור הצמוד למדד, ראו להלן "הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי הצמדה". לפרטים בדבר יתרות האשראי למשכנתאות הצמוד למדד, ראו להלן "התפתחות יתרות האשראי לדיור לפי מגזרי הצמדה".

הכנסות מימון, נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 6,285 מיליון ש"ח, לעומת סך של 3,891 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 61.5%. 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 במחצית הראשונה של שנת 2023 לשיעור של 1.99%, לעומת 1.98% בתקופה המקבילה אשתקד. **הכנסות מימון, נטו**, הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 בסך של 3,216 מיליון ש"ח, לעומת סך של 2,046 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עליה בשיעור של 57.2% ולעומת 3,069 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2023, עליה בשיעור של 4.8%.

פער הריבית כולל נגזרים שאינם למסחר הגיע ברבעון השני של שנת 2023 לשיעור של 2.04%, לעומת 2.07 ברבעון המקביל אשתקד ולעומת 1.93% ברבעון הראשון של שנת 2023.

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

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני			לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני		
	2023	2022	שינוי	2023	2022	שינוי
	במיליון שקלים חדשים			במיליון שקלים חדשים		
	ב- %			ב- %		
פעילות ישראל:						
משקי בית	1,268	643	97.2	2,425	1,200	102.1
בנקאות פרטית	104	33	215.2	201	50	302.0
עסקים קטנים וחצירים	735	427	72.1	1,407	800	75.9
עסקים בינוניים	191	112	70.5	361	213	69.5
עסקים גדולים	417	259	61.0	771	470	64.0
גופים מוסדיים	21	16	31.3	42	22	90.9
מגזר ניהול פיננסי	(106)	309	(134.3)	(175)	610	(128.7)
סך-כל פעילות ישראל	2,630	1,799	46.2	5,032	3,365	49.5
סך-כל פעילות חו"ל	304	274	10.9	642	508	26.4
סך-הכל	2,934	2,073	41.5	5,674	3,873	46.5

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 516 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 71 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה הושפעו בעיקר מהגורמים הבאים:

- הוצאות על בסיס קבוצתי (ללא הלוואות לדיר), בסך של 383 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 107 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות במחצית הראשונה של שנת 2023 הושפעו בעיקר מגידול ביתרות האשראי, התקין והבעייתי, מגידול ברכיבי ההתאמות האיכותיות, מרישום מחיקות חשבונאיות ומגידול ברכיבי המקרו;
- הוצאות על בסיס פרטני, בסך של 116 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 70 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות במחצית הראשונה של שנת 2023 הושפעו, בעיקר, מהחמרה בסיווגים של מספר לוויים ומרישום מחיקות חשבונאיות;
- הוצאות בגין הלוואות לדיר בסך של 17 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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.

התפתחות הרבעונית של ההוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי

2022			2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני שקלים חדשים					
על בסיס פרטני					
94	(36) ⁽³⁾	(30)	30	(36)	(71)
31	81	111	53	50	58
(15)	(39)	(24)	(70)	(49)	(22)
110	6	57	13	(35)	(35)
על בסיס קבוצתי					
130	153 ⁽³⁾	128	55	126	(46)
168	154	132	124	138	112
(96)	(109)	(87)	(86)	(98)	(91)
202	198	173	93	166	(25)
312	204	230	106	131	(60)
סך-הכל					

שיעור ההוצאה (הקטנת הוצאה) בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾:

השיעור ברבעון	0.49% ⁽²⁾	0.33% ⁽²⁾	0.38% ⁽²⁾	0.18% ⁽²⁾	0.23% ⁽²⁾	0.11% ⁽²⁾
שיעור מצטבר מתחילת שנה הערות:	0.41% ⁽²⁾	0.33% ⁽²⁾	0.18%	0.10% ⁽²⁾	0.06% ⁽²⁾	0.11% ⁽²⁾

- (1) על בסיס שנתי.
(2) כולל הוצאה בגין אשראי לבנקים וממשלות בסכום לא מהותי.
(3) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי

לששת החודשים			שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבור
לשנת	שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים			
			על בסיס פרטני
(107)	(107)	58	שינוי בהפרשה
272	108	112	מחיקות ברוטו
(165)	(71)	(54)	גביות
-	(70)	116	סך הכל פרטני
			על בסיס קבוצתי
263	80	283	שינוי בהפרשה
506	250	322	מחיקות ברוטו
(362)	(189)	(205)	גביות
407	141	400	סך הכל קבוצתי
407	71	516	סך-הכל
0.18%	(2) 0.06%	(1) 0.41%	

- (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 במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 1,756 מיליון ש"ח, לעומת 1,676 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 4.8%. 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 ביום 30 ביוני			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	השינוי	2022	2023	השינוי
	במיליוני שקלים חדשים			במיליוני שקלים חדשים		
ניהול חשבון	230	249	8.3	115	122	6.1
כרטיסי אשראי	821	907	10.5	426	467	9.6
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים	195	157	(19.5)	86	72	(16.3)
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	81	74	(8.6)	40	37	(7.5)
טיפול באשראי	117	127	8.5	66	54	(18.2)
הפרשי המרה	77	93	20.8	39	44	12.8
פעילות סחר חוץ	31	29	(6.5)	16	15	(6.3)
עמלות מעסקי מימון	85	77	(9.4)	44	36	(18.2)
עמלות אחרות	39	43	10.3	19	22	15.8
סך-כל העמלות	1,676	1,756	4.8	851	869	2.1

הוצאות משכורות והוצאות נלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 1,899 מיליון ש"ח, לעומת 1,699 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 11.8%. 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 8.2%.

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

2022			2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
במיליוני שקלים חדשים					
855	844	881	945	954	988
(85)	(95)	(106)	(117)	(138)	(210)
770	749	775	828	816	778

הוצאות אחרות הסתכמו בסך של 1,352 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2023, לעומת סך של 1,114 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 21.4%. העליה הושפעה, מעליה בהוצאות עמלות, כתוצאה מעליה בפעילות בכרטיסי אשראי, הוצאות מחשב והוצאות בגין פנסיה.

התפתחויות ברווח הכולל

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר, לאחר השפעת המס

רווח (הפסד) כולל	רווח (הפסד) כולל אחר				
אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	המיוחס לבעלי מניות הבנק				
התאמות, נטו, בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות	מתרגום ⁽⁹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					

לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 ו-2022							
(2,012)	(6)	(2,018)	(452)	(20)	(227)	(1,319)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
266	-	266	25	3	242	(4)	שינוי נטו במהלך התקופה
(1,746)	(6)	(1,752)	(427)	(17)	15	(1,323)	יתרה ליום 30 ביוני 2023
(1,274)	(10)	(1,284)	(815)	(1)	(711)	243	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
(606)	5	(601)	312	(14)	461	(2)(1,360)	שינוי נטו במהלך התקופה
(1,880)	(5)	(1,885)	(503)	(15)	(250)	(1,117)	יתרה ליום 30 ביוני 2022

הערות:

- (1) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
(2) ראה ביאור 12 י' ל'דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

הרווח הכולל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 2,722 מיליון ש"ח לעומת 1,057 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2022. הפער בין הרווח הכולל ברבעון לרווח הנקי הושפע, בעיקר, מרווחים בסך של 242 מיליון ש"ח מהתאמות מתרגום ורווחים בסך של 25 מיליון ש"ח מהתאמות בגין הטבות לעובדים.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 30 ביוני 2023 הסתכם בסך של 391,815 מיליון ש"ח, לעומת סך של 376,754 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 4.0%.

ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
ב- %	במיליוני שקלים חדשים		
נכסים			
			מזומנים ופקדונות בבנקים
(13.7)	65,713	56,696	
21.8	44,794	54,537	ניירות ערך
5.0	241,079	253,197	אשראי לציבור, נטו
התחייבויות			
			פקדונות הציבור
0.1	292,293	292,656	
(7.6)	15,376	14,208	פקדונות מבנקים
33.9	12,308	16,479	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8.6	24,880	27,016	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
8.7	25,478	27,682	סך-כל ההון

הסברים לשינויים בסעיפים מאזניים מסויימים

מזומנים ופקדונות בבנקים. במחצית הראשונה של שנת 2023 המזומנים והפקדונות בבנקים ירדו בכ-13.7%, אשר מהווים ירידה של כ-5.7 מיליארד ש"ח. עיקר הירידה נובעת בעיקר מהגידול בתיק האשראי.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים. היתרה גדלה בכ-4.2 מיליארד ש"ח, בעיקר כתוצאה מהנפקה בינלאומית של איגרות חוב דולריות בסך של 800 מיליון דולר ארה"ב והנפקות מקומיות של אג"ח בסך של כ-1.6 מיליארד ושל כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים בסך של כ-0.4 מיליארד ש"ח. סכום זה קוזז כתוצאה מפרעון של ניירות ערך מסחריים סדרה 2 בסך של כ-700 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים.

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

האשראי לציבור

כללי. האשראי לציבור, נטו, (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2023 בסך של 253,197 מיליון ש"ח, לעומת 241,079 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 5.0%.

לפרטים בדבר תיק האשראי, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 34-37). לפרטים בדבר ניהול סיכונים האשראי ובכלל זה סיכונים אשראי בהלוואות לדיוור, סיכון אשראי לאנשים פרטים וסיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן, ראו "סיכונים 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 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
שיעור השינוי	% מסך האשראי	% מסך האשראי	
ב- %	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
4.1	74.6	73.9	מטבע ישראלי לא צמוד
13.9	10.1	10.9	מטבע ישראלי צמוד למדד
3.9	15.3	15.2	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
5.0	100.0	100.0	סך-הכל אשראי לציבור, נטו
	241,079	253,197	

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלה בשיעור של 3.9% לעומת 31 בדצמבר 2022. במונחים דולרים ירד האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 126 מיליון דולר, ירידה של 1.2% 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 4.2% לעומת 31 בדצמבר 2022.

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

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

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2023		
מגזר הצמדה	מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד	מטבע חוץ	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות ישראל:					
משקי בית*	81,331	19,110	92	100,533	97,457
בנקאות פרטית*	380	59	26	465	490
עסקים קטנים וזעירים	40,361	1,429	744	42,534	41,185
עסקים בינוניים	16,499	1,368	998	18,864	17,224
עסקים גדולים	51,126	5,898	6,944	63,967	58,407
גופים מוסדיים	342	-	86	428	416
סך-כל פעילות ישראל	190,040	27,863	8,889	226,791	215,179
סך-כל פעילות חו"ל*	46	-	29,931	29,977	29,109
סך-הכל אשראי לציבור	190,085	27,863	38,820	256,768	244,288
הפרשה להפסדי אשראי	(2,877)	(194)	(500)	(3,571)	(3,209)
סך-הכל אשראי לציבור, נטו	187,209	27,669	38,320	253,197	241,079
*מזה - הלוואות לדיוור	49,087	18,381	457	67,925	65,325
31 בדצמבר 2022					
מגזר הצמדה	מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד	מטבע חוץ	סך-הכל	שינוי ב-%
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות ישראל:					
משקי בית*	79,445	17,913	100	97,457	
בנקאות פרטית*	405	58	27	490	
עסקים קטנים וזעירים	39,227	1,099	858	41,185	
עסקים בינוניים	15,168	1,205	852	17,224	
עסקים גדולים	47,883	4,163	6,360	58,407	
גופים מוסדיים	366	-	50	416	
סך-כל פעילות ישראל	182,494	24,439	8,247	215,179	
סך-כל פעילות חו"ל*	46	-	29,064	29,109	
סך-הכל אשראי לציבור	182,540	24,439	37,310	244,288	
הפרשה להפסדי אשראי	(2,607)	(165)	(438)	(3,209)	
סך-הכל אשראי לציבור, נטו	179,934	24,274	36,873	241,079	
*מזה - הלוואות לדיוור	47,840	17,035	451	65,325	

הגידול באשראי לציבור במחצית הראשונה של שנת 2023 משקף את הצמיחה במיקודים שנקבעו בתוכנית האסטרטגית המעודכנת. האשראי למשקי בית ללא הלוואות לדיוור עלה ב-444 מיליון ש"ח (1.4%). האשראי לעסקים בינוניים עלה ב-1,640 מיליון ש"ח (9.5%). האשראי לעסקים גדולים גדל ב-5,560 מיליון ש"ח (9.5%) והאשראי לדיוור עלה ב-2,600 מיליון ש"ח (4.0%).

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

ענף	31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2023		
	שיעור	סיכון אשראי	מסך הכל	שיעור	סיכון אשראי	מסך הכל
	השינוי	כולל ⁽¹⁾		השינוי	כולל	
	ב-%	%	במיליוני ש"ח	ב-%	%	במיליוני ש"ח
תעשייה	5.0	6.1	22,904	6.0	24,042	
בינוי ונדל"ן - בינוי	6.6	13.1	49,371	13.2	52,627	
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	8.1	8.1	30,507	8.2	32,979	
מסחר	9.2	10.0	37,998	10.4	41,492	
שירותים פיננסיים	19.2	9.6	35,968	10.7	42,865	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	3.8	19.7	73,674	19.1	76,464	
אנשים פרטיים - אחר	1.5	19.9	74,956	19.0	76,110	
ענפים אחרים	5.2	13.5	50,837	13.4	53,470	
סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור	6.3	100.0	376,215	100.0	400,049	

הערה:

(1) סווג מחדש - בעקבות טיוב נתונים.

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי במחצית הראשונה של שנת 2023 גדל סיכון האשראי הכולל לציבור ב-6.3% בהשוואה לסוף שנת 2022. הגידול חל בעיקר ענף שירותים פיננסיים, מסחר, בינוי ונדל"ן - בינוי ואנשים פרטיים - הלוואות לדיור.

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 ריבית) עמד ביום 30 ביוני 2023 על 8,084 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6,703 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, עליה בשיעור של 20.6%.

אשראי בעייתי שאינו צובר ריבית. האשראי הבעייתי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית עמד ביום 30 ביוני 2023 על 2,143 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,520 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, עליה בשיעור של 41.0%.

סיכון האשראי הכולל ושיעור סיכון האשראי הבעייתי בענפי משק עיקריים

ענף	30 ביוני 2023			31 בדצמבר 2022		
	סיכון	מזה: סיכון	שיעור	סיכון	מזה: סיכון	שיעור
	אשראי כולל	אשראי בעייתי	אשראי בעייתי	אשראי כולל	אשראי בעייתי	אשראי בעייתי
	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח
תעשייה	24,042	732	3.0	22,904	739	3.2
בינוי ונדל"ן - בינוי	52,627	1,004	1.9	49,371	1,219	2.5
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	32,979	2,111	6.4	30,507	1,361	4.5
מסחר	41,492	1,279	3.1	37,998	931	2.5
שירותים פיננסיים	42,865	28	0.1	35,968	5	0.0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	76,464	327	0.4	73,674	313	0.4
אנשים פרטיים - אחר	76,110	904	1.2	74,956	529	0.7
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	4,113	450	10.9	3,842	466	12.1
תחבורה ואחסנה	8,448	235	2.8	7,434	271	3.6
ענפים אחרים	40,909	1,547	3.8	39,561	1,382	3.5
סך-הכל ציבור	400,049	8,617	2.2	376,215	7,216	1.9
בנקים	10,298	-	-	7,136	-	-
ממשלות	44,745	-	-	36,055	-	-
סך-הכל	455,092	8,617	1.9	419,406	7,216	1.7

הערה:

(1) סווג מחדש - בעקבות טיוב נתונים.

במחצית הראשונה של שנת 2023, עלה היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לבין סיכון האשראי הכולל. חל גידול בסך סיכון האשראי הבעייתי בעיקר בענפים בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן, אנשים פרטיים - אחר ומסחר. מנגד חל קיטון בסך סיכון האשראי הבעייתי בעיקר בענף בינוי ונדל"ן - בינוי.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, הכוללת הפרשה על בסיס קבוצתי והפרשה על בסיס פרטי, לא כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני, עמדה ביום 30 ביוני 2023 על 3,571 מיליון ש"ח והיוותה 1.4% 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 30 ביוני 2023 על 384 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 30 ביוני 2023 על 3,187 מיליון ש"ח (מזה בגין חובות בעייתיים צוברים - 386 מיליון ש"ח), לעומת יתרת הפרשה בסך של 2,961 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022 (מזה בגין חובות בעייתיים צוברים - 397 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

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2022		2023	
הוצאה להפסדי שיעור	הוצאה להפסדי שיעור	הוצאה להפסדי שיעור	הוצאה להפסדי שיעור
הוצאה (הקטנת הוצאות)	הוצאה (הקטנת הוצאות)	הוצאה (הקטנת הוצאות)	הוצאה (הקטנת הוצאות)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
%	%	%	%
תעשייה	0.1	4	0.5
בינוי ונדל"ן - בינוי	(0.0)	(2)	0.5
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	(0.3)	(33)	0.7
מסחר	(0.3)	(34)	0.4
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	(2.3)	(43)	-
תחבורה ואחסנה	0.0	1	0.1
שירותים פיננסיים	(0.0)	(3)	0.4
שירותים עסקיים אחרים	(0.2)	(5)	(0.2)
שירותים ציבוריים וקהילתיים	0.3	23	(0.2)
ענפים אחרים	1.4	51	1.5
סך-הכל מסחרי	(0.1)	(41)	0.4
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	0.1	34	0.1
אנשים פרטיים - אחר	0.5	79	0.9
סך -הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי לציבור	0.1	72	0.4
סך - הכל בנקים וממשלות	(0.1)	(1)	0.3
סך -הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.1	71	0.4

ניירות ערך

כללי. ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 54,537 מיליון ש"ח, לעומת 44,794 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 21.8%. ניירות הערך בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט, שהשקעה בהם ליום 30 ביוני 2023 היוותה שיעור של 5% או למעלה מזה מכלל התיק; "ממשלתית משתנה 1130" ו-"מק"מ 314", שהגיעו לכ-9.3% ולכ-5.1% מכלל התיק, בהתאמה.

ליום 30 ביוני 2023, כ-72.6% מהתיק מושקע באגרות חוב ממשלתיות וכ-15.0% מהתיק מושקע באגרות חוב מגובות משכנתא של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae) בדירוג AAA (מזה כ-0.4% מהתיק מושקע באגרות חוב של סוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב (GSE)). לפרטים בדבר השקעות הבנק באגרות חוב, לפי ענפי משק, ראו "נספחים לדוח הרבעוני", נספח 2, סעיפים 1-3. לפרטים בדבר התפלגות ההשקעה באגרות חוב ממשלתיות, לפי ממשלות עיקריות, ראו "נספחים לדוח הרבעוני" - נספח 3, סעיף 2. לפרטים בדבר מדיניות ניהול תיק הנוסטרו, ראו דוח שנתי 2022 (עמ' 38).

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה

שיעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
במיליוני שקלים חדשים			
27.1	21,961	27,915	מטבע ישראלי לא צמוד
99.6	2,494	4,977	מטבע ישראלי צמוד למדד
6.8	18,546	19,815	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
2.1	1,793	1,830	מניות - פריטים שאינם כספיים
21.8	44,794	54,537	סך-הכל

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלו בשיעור של 6.8% לעומת 31 בדצמבר 2022. במונחים דולריים גדלה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 85 מיליון דולר, עליה של 1.6% 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 19.6% 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 בדצמבר 2022			30 ביוני 2023			
הערך במאזן	שווי הוגן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	
במיליוני שקלים חדשים						
איגרות חוב						
14,847	13,594	14,847	13,615	12,256	13,615	מוחזקות לפדיון
25,858	25,858	27,344	30,423	30,423	31,904	זמינות למכירה
2,296	2,296	2,309	8,669	8,669	8,676	למסחר
מניות						
1,767	1,767	1,692	1,798	1,798	1,712	שאינן למסחר
26	26	4	32	32	8	למסחר
44,794	43,541	46,196	54,537	53,178	55,915	סך-הכל ניירות ערך

איגרות חוב קונצרניות (לא כולל איגרות חוב מגובות משכנתאות ונכסים). תיק איגרות חוב זמינות למכירה של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2023, כולל השקעה באיגרות חוב קונצרניות בסכום של 3,219 מיליון ש"ח (מזה סך של 401 מיליון ש"ח המוחזק על ידי אי די בי ניו יורק), לעומת סך של 2,703 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022, עליה של 19.1%. לפריטים בדבר רווחים (הפסדים) שטרם מומשו הכוללים 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 30 ביוני 2023, בגין איגרות החוב האמורות, הסתכם בסך של 370 מיליון ש"ח לפני מס.

השקעות בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים

כללי. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2023 כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתאות ונכסים בסכום של 9,809 מיליון ש"ח, לעומת סך של 8,412 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, עליה בשיעור של 16.6%. הסכום כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתאות ונכסים בסכום של 8,928 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 17.6% - כ-83.5% מאגרות החוב מגובות משכנתאות ונכסים, מורכבות מאגרות חוב של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae) בדירוג AAA בארצות הברית. ההשקעה באגרות החוב האמורות אינה כוללת חשיפה לשוק ה-Subprime. ליום 30 ביוני 2023, כלל תיק ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים הפסדים שטרם מומשו, נטו, בסך של 1,193 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). **CL0.** אי די בי ניו יורק מחזיק אגרות חוב מובטחות מסוג CL0, בסך כולל של כ-738 מיליון ש"ח. ניירות הערך כאמור מדורגים בדירוג AA-AAA, על ידי סוכנות דירוג אחת לפחות. הבנק מחזיק אגרות חוב מובטחות מסוג CL0, בסך של 881 מיליון ש"ח. ניירות הערך כאמור מדורגים בדירוג AA-AAA. לפרטים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים בדבר ירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה

לאור מגמת העלייה בתשואות לפדיון שנרשמה בשוק אגרות החוב במחצית הראשונה של שנת 2023, נרשמו במחצית הראשונה הפסדים שטרם מומשו הכוללים בתיק אגרות החוב הזמינות למכירה, שהסתכמו ליום 30 ביוני 2023 לסך של 1,529 מיליון ש"ח (לפני מס), המהווים כ-5.0% מיתרת התיק (31 בדצמבר 2022 - הפסדים בסך של 1,566 מיליון ש"ח, כ-6.1% מיתרת התיק). להערכת הנהלה, הפסדים אלה נובעים מעליית תשואות בשוק ההון, המוסברת בצפי לעליית ריבית ושינוי בציפיות האינפלציה. עוד יצוין כי עיקר הפסדים בתיק מיוחס לאגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלות (בעיקר ממשלת ישראל) ולאגרות 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 אגרות החוב הזמינות למכירה נבחן על ידי הבנק בתדירות רבעונית. לא הוכרה הפרשה לירידת ערך בדוח רווח והפסד במחצית הראשונה של שנת 2023.

לפרטים בדבר בחינת ירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה, ראו להלן "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים" וביאור 1 ד' סעיף 4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 (עמ' 122). לפרטים בדבר הפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה, אשר נמצאות בפוזיצית הפסד, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן

יתרת ההתאמות המוצגת בהון בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, כולל בגין השאלות, הסתכמה ביום 30 ביוני 2023 בסך של 1,941 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 30 ביוני 2023, הסתכמו בסך של 292,656 מיליון ש"ח, לעומת 292,293 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 0.1%.

נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה

שיעור	31 בדצמבר 2022		30 ביוני 2023	
	מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח
מטבע ישראלי לא צמוד	67.4	196,945	65.4	191,405
מטבע ישראלי צמוד למדד	1.4	4,188	1.9	5,620
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	31.2	91,160	32.7	95,631
סך-הכל פקדונות הציבור	100.0	292,293	100.0	292,656
שיעור	0.1			

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלו בשיעור של 4.9% לעומת 31 בדצמבר 2022. במונחים דולריים ירדו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 59 מיליון דולר, ירידה של 0.2% 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 1.5% לעומת דצמבר 2022.

נתונים אודות התפתחות היתרות של פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2022	שינוי במיליוני שקלים חדשים %-ב
פעילות ישראל:			
משקי בית	95,274	94,036	1.3
בנקאות פרטית	23,963	22,319	7.4
עסקים קטנים וזעירים	47,637	47,752	(0.2)
עסקים בינוניים	16,170	15,093	7.1
עסקים גדולים	41,766	48,002	(13.0)
גופים מוסדיים	31,404	29,655	5.9
סך-כל פעילות ישראל	256,214	256,857	(0.3)
סך-כל פעילות חו"ל	36,442	35,436	2.8
סך-הכל	292,656	292,293	0.1

סך כל האשראי לציבור, נטו, ביחס לפקדונות הציבור היווה ביום 30 ביוני 2023 כ-86.5%, לעומת 82.5% בסוף שנת 2022. **פקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות**, הסתכמו ביום 30 ביוני 2023, בסך של 11,394 מיליון ש"ח.

ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות. ביום 30 ביוני 2023, עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות על סך של כ-228.76 מיליארד ש"ח, כולל סך של כ-0.95 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-6.1%. לפרטים בדבר הכנסות מפעילות בניירות ערך, ראו לעיל "התפלגות העמלות". בנוסף, יתרת ניירות ערך שהוחזקו בבנק מרכנתיל דיסקונט עבור לקוחותיו עמדה ביום 30 ביוני 2023 על סך של 11.97 מיליארד ש"ח, לעומת 11.45 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, עליה של 4.5%.

ייעוץ פנסיוני. הצבירה הכוללת בגין כל הלקוחות המיועצים של הבנק ליום 30 ביוני 2023, הסתכמה בכ-21.88 מיליארד ש"ח, לעומת 21.65 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, עליה של 1.06%.

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 הון שניתן להנפיק בהתאם להוראות באזל III, כוללים מנגנונים ל"ספיגת הפסדים" בין בהמרה למניות ובין במחיקה (חלקית או מלאה) של מכשירי הון.

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-0.09%, במונחי 30 ביוני 2023 (התחשיב מבוסס על השפעה של עליה מקבילה בריבית בשיעור 1% על תיק ניירות ערך הקבוצתי וההתחייבויות האקטואריות ליום 30 ביוני 2023 בניכוי השפעת המס).

הנפקת כתבי התחייבות נדחים (הרחבת סדרה ט'). ביום 15 ביוני 2023 השלים הבנק, באמצעות מנפיקים, מהלך להנפקת כתבי התחייבות נדחים (Coco) בסך כולל של כ-385 מיליון ש"ח. ההנפקה כאמור הגדילה את יחס ההון הכולל ב-0.16%.

השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל. לדירוג האשראי של מדינת 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 מדינת ישראל (notch אחד), יגרום הדבר לירידה של 0.2% ביחס הון רובד 1, במונחי 30 ביוני 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. יצוין 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 שבוצעו⁴.

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. 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 דירקטוריון 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 "גילויי 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 "גילויי 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 (פחיצה מבנית) בסך של 1,167 מיליון דולר ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2023, הסתכם בסך של 27,682 מיליון ש"ח, לעומת סך של 25,478 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 8.7%. **ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק** ליום 30 ביוני 2023, הסתכם בסך של 27,016 מיליון ש"ח, לעומת 24,880 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, עליה בשיעור של 8.6%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2023 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, בניכוי השפעת המס, מעליה בסך של 242 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים ומרווח אקטוארי, נטו, בסך של 25 מיליון ש"ח. **יחס סך-כל ההון, לסך כל הנכסים** ליום 30 ביוני 2023, הגיע לשיעור של 7.1%, לעומת 6.8% ביום 31 בדצמבר 2022.

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

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 30 ביוני 2023

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2023, הגיע לשיעור של 10.35%, לעומת 10.25% ביום 31 בדצמבר 2022.
יחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2023, הגיע לשיעור של 13.15%, לעומת 13.03% ליום 31 בדצמבר 2022.

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 30 ביוני 2023

31 בדצמבר	30 ביוני	2023
2022	2022	
במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
25,353	23,939	27,448
-	-	-
25,353	23,939	27,448
6,878	6,275	7,434
32,231	30,214	34,882
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
225,052	213,829	238,713
3,633	4,690	5,200
2,077	1,526	2,430
16,685	15,490	18,884
247,447	235,535	265,227
3. יחס ההון לרכיבי הסיכון		
10.25	10.16	10.35
13.03	12.83	13.15
יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים		
9.19	9.18	9.19
12.50	12.50	12.50

הערות:

- (1) בתוספת 0.19% בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור – ראו ביאור 9 (ו) (ב) לתמצית הדוחות הכספיים (ליום 30 ביוני 2022: 0.18% וליום 31 בדצמבר 2022: 0.19%).
- (2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 203 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2022: 301 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022: 252 מיליון ש"ח) בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות וסך של 555 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע ליום 31 בדצמבר 2022.

גיוס מקורות

הבנק עשוי לגייס מכשירי הון פיקוחיים נוספים, בהתאם לתוכנית העבודה של הבנק לשנת 2023 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 מג"א של רשות ניירות ערך, באתר מא"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 13 באוגוסט 2023, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מרווחי הרבעון השני של שנת 2023 (לעומת 20% עד וכולל רבעון רביעי 2022), בסך של כ-356 מיליון ש"ח, המהווה כ-28.79 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 מידי שהבנק מפרסם במקביל לפרסומו של דוח זה.

ביום 13 באוגוסט 2023 אישר דירקטוריון הבנק עדכון במדיניות הדיבידנד של הבנק, לפיו יוכל הבנק לחלק מדי רבעון דיבידנד בשיעור של עד 40% מהרווח הנקי הראוי לחלוקה על פי הדוחות הכספיים המאוחדים לרבעון שחלף, חלף שיעור חלוקה של עד 30%. עדכון מדיניות הדיבידנד אושר נוכח עמידת הבנק במתווה ההון שלו והשיפור העקבי בתוצאות העסקיות של הקבוצה.

מובהר כי, אין לראות במדיניות זו התחייבות של הבנק לבצע חלוקת דיבידנד או בדבר שיעור הדיבידנד שיחולק, וכי כל חלוקה בפועל תהיה כפופה לאישורים הנדרשים על פי כל דין, לרבות אישור פרטני של הדירקטוריון לביצוע החלוקה על פי שיקול דעתו, ובכפוף לעמידה בהוראות הדין החלות על חלוקת דיבידנד, בין היתר, על פי חוק החברות והוראות בנק ישראל. עוד יצוין, כי החלוקה בפועל כפופה לעמידה ביעדי הלימות ההון שקבע המפקח על הבנקים וביעדי ההון הפנימיים, שנקבעו ויקבעו על ידי דירקטוריון הבנק. הדירקטוריון יהיה רשאי לבחון מעת לעת את מדיניות חלוקת הדיבידנד, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין והאסדרה החלות על הבנק, על שינויים במדיניות הדיבידנד, לרבות שיעור הדיבידנד שיחולק, וכן רשאי להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל.

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).

מבנה ניהולי

בחודש יולי 2023 הועברה האחריות על היעוץ הפנסיוני מחטיבת אסטרטגיה, כספים ואחזקות לחטיבת הבנקאית.

מגזר משקי בית (פעילות בישראל)

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 913 מיליון ש"ח, לעומת סך של 235 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 288.5%. העליה ברווח הושפעה, בעיקר, מגידול בהכנסות מוסבר בעיקר בגידול בהכנסות מריבית, נטו, שמיוחס בעיקר לעליה בהכנסות מרווח מפעילות פקדונות כתוצאה מהעליה בריבית בנק ישראל. בנוסף, נרשמה גם עליה בהכנסות מרווח מפעילות אשראי בעיקר בגין השפעת כמות חיובית (גידול באשראי).

ההוצאות בגין הפסדי האשראי במחצית הראשונה הראשונים של שנת 2023 נרשמו הוצאות בסך של 172 מיליון ש"ח, לעומת סך של 112 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 53.6%. העליה בהוצאות נבעה, בעיקר, מההפרשה הקבוצתית.

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי בית (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר	לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר
2022	2022	2023	2022	2023	2023
במיליוני שקלים חדשים					
4,966	2,113	3,413	1,113	1,767	סך ההכנסות
222	112	172	83	104	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,393	1,628	1,813	821	888	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
849	235	913	119	490	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

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 במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 121 מיליון ש"ח, לעומת סך של 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 317.2%. העליה ברווח הושפעה, בעיקר, מגידול בהכנסות.

נתונים עיקריים אודות מגזר בנקאות פרטית (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר	לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר
2022	2022	2023	2022	2023	2023
במיליוני שקלים חדשים					
280	92	247	55	127	סך ההכנסות
1	1	-	-	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
111	48	63	27	31	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
112	29	121	18	63	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

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 במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 581 מיליון ש"ח, לעומת סך של 289 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 101.0%. העליה ברווח הושפעה, בעיקר, מגידול בהכנסות. הגידול בהכנסות מוסבר בעיקר בגידול בהכנסות מריבית, נטו, שמיוחס בעיקר לעליה בהכנסות מרווח מפעילות פקדונות כתוצאה מהעליה בריבית בנק ישראל.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמו הוצאות בסך של 114 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך של 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהוצאות נבעה, בעיקר, מעליה בהפרשה הקבוצתית.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים וזעירים (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר	לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר
2022	2022	2023	2022	2023	2023
במיליוני שקלים חדשים					
2,555	1,099	1,716	575	892	סך ההכנסות
89	14	114	18	41	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,371	653	704	320	353	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
721	289	581	149	326	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

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 במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 149 מיליון ש"ח, לעומת סך של 102 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 46.1%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 61 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר	לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר
2023	2022	2023	2022	2022	2022
במיליוני שקלים חדשים					
סך ההכנסות	229	145	437	282	648
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	60	3	61	(5)	35
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	72	65	144	135	281
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	62	49	149	102	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 במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 275 מיליון ש"ח, לעומת סך של 254 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 8.3%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמו הוצאות בסך של 169 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהוצאות נבעה, בעיקר, מעליה בהפרשה הקבוצתית.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר	לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר
2023	2022	2023	2022	2022	2022
במיליוני שקלים חדשים					
סך ההכנסות	527	374	1,000	689	1,576
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	95	28	169	(19)	70
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	194	170	381	328	703
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	146	113	275	254	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 במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 8 מיליון ש"ח, לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר גופים מוסדיים (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר	לשנה
2023	2022	2023	2022	2022
במיליוני שקלים חדשים				
סך ההכנסות	26	19	47	28
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	-	3	-	(2)
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	16	14	33	28
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	5	2	8	3

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 במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו בסך של 738 מיליון ש"ח, לעומת 1,053 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 29.9%. 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 במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 246 מיליון ש"ח, לעומת סך של 567 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 56.6%.

נתונים עיקריים אודות מגזר ניהול פיננסי (פעילות בישראל)

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בדצמבר	לשנה
2023	2022	2023	2022	2022
במיליוני שקלים חדשים				
סך ההכנסות	164	270	738	1,053
הוצאות בגין הפסדי אשראי	2	4	6	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	121	99	262	220
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	53	124	246	567

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 במחצית הראשונה של שנת 2023 בסך של 163 מיליון ש"ח, לעומת סך של 184 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 11.4%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 בהקטנת הוצאות בסך של 6 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאות בסך של 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר פעילות בחו"ל

לשנה	לשלושת החודשים שהסתיימו		לששת החודשים שהסתיימו ב-		לשנה
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	30 ביוני	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2022	2022	2023	2022	2023	2022
במיליוני שקלים חדשים					
1,348	627	744	346	353	סך ההכנסות
(8)	(29)	(6)	(8)	9	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
834	383	501	200	264	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
348	184	163	106	42	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

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				
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
2022			2023	
% השינוי	% מהרווח הנקי	במיליוני ש"ח	% מהרווח הנקי	במיליוני ש"ח
פעילות בנקאית:				
בנקים מסחריים:				
53.3	63.3	1,052	65.7	1,613
86.8	15.9	265	20.2	495
(6.7)	10.7	178	6.8	166
פעילות אחרת:				
63.6	6.0	99	6.6	162
(64.0)	4.5	75	1.1	27
(16.7)	(0.4)	(6)	(0.4)	(7)
47.7	100.0	1,663	100.0	2,456

התרומה של החברות המוחזקות, בארץ ובחוץ לארץ, לתוצאות העסקיות של הבנק, במחצית הראשונה של שנת 2023, הסתכמה ברווח בסך של 843 מיליון ש"ח, לעומת 611 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 הישראליים הפועלים בחו"ל. הנתונים המובאים בסעיף זה להלן נלקחו מהדוחות הכספיים של בנקורפ.

דיסקונט בנקורפ אינק. – נתונים עיקריים

שנת 2022		מחצית ראשונה 2023		רבעון שני 2022		2023			
במיליוני דולר									
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:									
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות									
114		57		52		29		22	
335		151		173		79		86	
הכנסות ריבית, נטו									
(3)		(9)		(2)		(2)		2	
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
68		38		34		20		17	
הכנסות שאינן מריבית									
255		120		141		62		73	
הוצאות תפעוליות ואחרות									
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:									
סך-כל הנכסים									
12,512		12,604		12,224		12,604		12,224	
אשראי לציבור, נטו									
8,154		8,608		7,982		8,608		7,982	
ניירות ערך									
2,460		2,607		2,705		2,607		2,705	
פקדונות הציבור									
10,479		10,821		10,266		10,821		10,266	
סך-כל ההון									
1,121		1,094		1,167		1,094		1,167	
באחוזים									
מדדי ביצוע עיקריים:									
התשואה להון									
10.2		10.3		9.0		10.8		7.5	
יחס יעילות									
63.4		63.5		68.1		62.6		70.9	
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון									
15.1		13.8		15.7		13.8		15.7	
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור									
(0.03)		(0.21)		(0.04)		(0.10)		0.10	
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית									
2.80		2.48		2.99		2.62		2.96	

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות במחצית הראשונה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, הם: גידול בהכנסות ריבית נטו (15.6 מיליון דולר; 14.8%) שהושפע משיפור בתשואה על הנכסים, ירידה בביטול הוצאות להפסדי אשראי (7.2 מיליון דולר), וגידול בסך ההוצאות התפעוליות ואחרות (20.6 מיליון דולר; 17.2%) שנבע, בעיקר, מגידול בהוצאות משכורת (כ-13.6 מיליון דולר), גידול בהוצאות ייעוץ (כ-2.7 מיליון דולר) וגידול בהוצאות אחרות (כ-2.4 מיליון דולר).

התרומה של בנקורפ לתוצאות העסקיות של הבנק הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2023 לרווח בסך של 166 מיליון ש"ח (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 25 מיליון ש"ח), לעומת 178 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2022 (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 23 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

שנת	מחצית ראשונה		רבעון שני	
2022	2022	2023	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים				
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:				
601	265	495	144	258
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות				
1,746	773	1,171	414	608
הכנסות ריבית, נטו				
155	61	116	36	63
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
376	178	220	89	111
הכנסות שאינן מריבית				
1,051	488	521	247	266
הוצאות תפעוליות ואחרות				
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:				
64,786	63,081	63,137	63,081	63,137
סך-כל הנכסים				
42,569	41,306	44,163	41,306	44,163
אשראי לציבור, נטו				
6,988	7,001	6,872	7,001	6,872
ניירות ערך				
51,047	49,466	49,637	49,466	49,637
פקדונות הציבור				
4,055	3,777	4,531	3,777	4,531
סך-כל ההון				
מדדי ביצוע עיקריים:				
15.7	14.2	23.4	15.5	23.7
התשואה להון				
49.5	51.3	37.5	49.1	37.0
יחס יעילות				
13.60	13.62	13.75	13.62	13.75
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון				
0.38	0.31	0.52	0.36	0.57
הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור				
2.92	2.68	3.76	2.86	3.91
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית				

הגורמים העיקריים אשר השפיעו על התוצאות העסקיות. הרווח במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפע, בעיקר, מהגורמים הבאים: עליה בסך של 55 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי; עליה בסך של 398 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, נטו, (גידול של 51.5%), שנבע בעיקר מעליה בשיעור ממוצע של 4.15% בריבית בנק ישראל, מעליה בשיעור של 8.1% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים ומעליה בשיעור של 0.59 נקודות האחוז בפער הריבית, עליה בסך של 42 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית (גידול של 23.6%) ועליה בסך של 33 מיליון ש"ח בבסיס ההוצאות התפעוליות.

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, סעיפים 3.2 ו-3.3.

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 30 ביוני 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

שנת 2022	מחצית ראשונה		רבעון שני	
	2022	2023	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים				
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לתקופת הדיווח:				
309	161	345	81	82
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות				
190	99	162	50	50
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק				
1,651	789	870	412	447
הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי				
680	332	397	172	203
הכנסות ריבית, נטו				
102	48	301	31	-
הכנסות שאינן מריבית				
1,992	941	1,119	502	536
סך כל ההוצאות				
97	26	94	27	53
מזה: הוצאות בגין הפסדי אשראי				
נתונים עיקריים מהמאזן לסוף תקופת הדיווח:				
18,547	17,698	19,633	17,698	19,633
סך-כל הנכסים				
8,183	7,518	8,762	7,518	8,762
אשראי לציבור נושא ריבית				
2,120	2,057	2,358	2,057	2,358
סך-כל ההון				
מדדי ביצוע עיקריים:				
14.3	14.4	31.3	14.6	14.2
התשואה להון				
77.9	78.3	65.4	77.2	74.3
יחס יעילות				
13.5	13.9	14.1	13.9	14.1
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון				
149,851	71,675	80,443	37,088	40,744
מחזור עסקאות בכרטיסי אשראי – במיליוני ש"ח				
3,330	3,238	3,418	3,238	3,418
מספר כרטיסים פעילים – באלפים				

הערה:

(ו) הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העסקיות 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 (103 מיליון ש"ח, 8.8%), שנבעה בעיקר מעליה בהכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי (81 מיליון ש"ח, 10.3%), שנבעה בעיקר מגידול במחזורי ההנפקה של החברה, ומעליה בהכנסות ריבית נטו (65 מיליון ש"ח, 19.6%), שנבעה בעיקר מצמיחה בשיעור של 17% בתיק האשראי של החברה לעומת 30 ביוני 2022. מנגד חלה עליה בהוצאות החברה (94 מיליון ש"ח, 10.1%), שנבעה בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות של החברה ובהוצאות בגין הפסדי אשראי (68 מיליון ש"ח, 263.4%).

הרווח במחצית הראשונה 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).

יעד הון רובד 1. ביום 16 ביולי 2023 אישר דירקטוריון כאל כי יעד הון רובד 1 יעמוד על 10.0%.

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) וביאור 10 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 3.1. 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	2022	2023	ב-%
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד למחצית הראשונה של שנת:			
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	30	95 ^(א)	(68.4)
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ^(א)	27	76	(64.5)
נתונים מאזניים			
סך-כל הנכסים	2,579	2,600	0.8
סך-כל ההון	1,293	1,333	3.1

הערות:

- (1) הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק נובע מההבדלים ביישום כללי חשבוניות ומהכרה בחבות מס שוטפת בגין ההשקעה בחברה.
(2) הוצג מחדש – דיסקונט קפיטל החלה ליישם את כללי החשבוניות 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".

במחצית הראשונה של שנת 2023, השתתפה דיסקונט קפיטל, באמצעות חברה בת, ב-16 הנפקות לציבור, ו-5 עסקאות פרטיות, מהן הנפקה אחת לציבור עבור קבוצת דיסקונט, בהיקף כולל של כ-12.6 מיליארד ש"ח. זאת, לעומת 21 הנפקות לציבור, מהן 2 הנפקות עבור קבוצת דיסקונט ו-8 עסקאות פרטיות, בהיקף כולל של כ-14.1 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, האיכות והכמות, בנושא ניהול החשיפות לסיכונים אשראי, סיכונים 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.

סיכונים אשראי

לפרטים בדבר "סיכונים 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 נמשכים 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	דיוור	פרטי	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים			
יתרה ליום 30 ביוני 2023			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾			
157,600	67,014	31,657	256,271
סיכון אשראי מאזני			
76,362	8,475	40,757	125,594
233,962	75,489	72,414	381,865
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
4,492	584	2,002	7,078
1. לא בעייתי			
5,145	88	712	5,945
2. בעייתי צובר			
1,728	239	176	2,143
3. בעייתי לא צובר			
11,365	911	2,890	15,166
סך-הכל סיכון אשראי מאזני			
2,148	64	806	3,018
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾			
13,513	975	3,696	18,184
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
93	-	47	140
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר			
247,475	76,464	76,110	400,049
סך-הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽²⁾			
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:			
1,770	239	176	2,185
סיכון אשראי לא צובר			
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾			
147,607	64,409	31,547	243,563
סיכון אשראי מאזני			
68,907 ⁽⁵⁾	8,293	40,551 ⁽⁵⁾	117,751
216,514	72,702	72,098	361,314
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
3,820	603	2,037	6,460
1. לא בעייתי			
4,665	84	437	5,186
2. בעייתי צובר			
1,211 ⁽⁴⁾	229	81	1,521 ⁽⁴⁾
3. בעייתי לא צובר			
9,696	916	2,555	13,167
סך-הכל סיכון אשראי מאזני			
1,375	56	303	1,734
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾			
11,071	972	2,858	14,901
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
70	-	45	115
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר			
227,585⁽⁵⁾	73,674	74,956⁽⁵⁾	376,215
סך-הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽²⁾			
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:			
1,263 ⁽⁴⁾	229	81	1,573 ⁽⁴⁾
סיכון אשראי לא צובר			

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 31.12.2022 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 30 ביוני							
2022				2023			
סך-הכל	פרטי ⁽¹⁾	דיוור	מסחרי	סך-הכל	פרטי ⁽¹⁾	דיוור	מסחרי ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים							

תנועה בחובות לא צוברים (בגין אשראי לציבור בלבד):

יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת תקופה							
1,473	80	251	1,142	1,475	164	234	1,077
612	59	32	521	826	36	32	758
(81)	(5)	(24)	(52)	(53)	(8)	(13)	(32)
(84)	(38)	(3)	(43)	(24)	(10)	(1)	(13)
(117)	(11)	(13)	(93)	(75)	(5)	(13)	(57)
8	-	-	8	(6)	-	-	(6)
1,811	85	243	1,483	2,143	177	239	1,727
יתרת אשראי לציבור לא צובר לסוף התקופה							

מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש

יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת תקופה							
619	50	9	560	512	70	3	439
171	13	1	157	57	17	-	40
(26)	(5)	-	(21)	(36)	(8)	-	(28)
(6)	(2)	-	(4)	(10)	(6)	-	(4)
(81)	(6)	-	(75)	(27)	(1)	-	(26)
1	-	-	1	1	-	-	1
678	50	10	618	497	72	3	422
יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף התקופה							

שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות לא צוברים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה							
274	24	9	241	251	55	12	184
99	28	4	67	172	36	2	134
(121)	(24)	(5)	(92)	(39)	(1)	(2)	(36)
252	28	8	216	384	90	12	282
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה							

הערה לטבלה ראו בעמוד הבא.

תנועה בחובות לא צוברים (בגין אשראי לציבור בלבד) (המשך)

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2022				2023			
סך-הכל	פרטי ⁽¹⁾	דיוור	מסחרי	סך-הכל	פרטי	דיוור	מסחרי
במיליוני שקלים חדשים							

תנועה בחובות לא צוברים (בגין אשראי לציבור בלבד):

יתרת אשראי לציבור לא צובר ליום							
				1,520	81	229	1,210
31.12.2022							
התאמה לאשראי שאינו צובר ליום							
				71	70	-	1
(2) 1.1.2023							
יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת תקופה							
1,531	72	275	1,184	1,591	151	229	1,211
919	117	67	735	1,161	132	79	950
(211)	(15)	(58)	(138)	(126)	(23)	(48)	(55)
(174)	(71)	(9)	(94)	(142)	(61)	(1)	(80)
(264)	(18)	(32)	(214)	(337)	(22)	(20)	(295)
10	-	-	10	(4)	-	-	(4)
יתרת אשראי לציבור לא צובר לסוף התקופה							
1,811	85	243	1,483	2,143	177	239	1,727

מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש

יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש ליום							
				496	42	4	450
31.12.2022							
התאמה לאשראי לא צובר בארגון מחדש ליום (2) 1.1.2023							
				24	26	-	(2)
יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת תקופה							
605	46	7	552	520	68	4	448
322	32	3	287	139	36	-	103
(100)	(15)	-	(85)	(64)	(16)	(1)	(47)
(12)	(4)	-	(8)	(24)	(11)	-	(13)
(137)	(9)	-	(128)	(76)	(5)	-	(71)
-	-	-	-	2	-	-	2
יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף התקופה							
678	50	10	618	497	72	3	422

שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות לא צוברים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום							
				248	30	13	205
31.12.2022							
התאמה להפרשה להפסדי אשראי ליום (2) 1.1.2023							
				44	43	-	1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה							
309	23	9	277	292	73	13	206
196	53	10	133	327	120	3	204
(253)	(48)	(11)	(194)	(235)	(103)	(4)	(128)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה							
252	28	8	216	384	90	12	282

הערות:

(1) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

(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) לתמצית הדוחות הכספיים.

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, הוצאות והפרשה להפסדי אשראי

מסחרי	לדיוור	אחר	סך-הכל
אנשים פרטיים - הלוואות פרטיים -	אנשים פרטיים -	אנשים פרטיים -	אנשים פרטיים -
30.6.2023	30.6.2023	30.6.2023	30.6.2023
ניתוח איכות האשראי לציבור			
1.12%	0.35%	0.51%	0.83%
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור			
1.18%	0.35%	0.65%	0.89%
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור			
4.45%	0.48%	2.57%	3.15%
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור			
8.76%	1.44%	10.70%	7.08%
שיעור סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור			
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח			
0.46%	0.05%	0.86%	0.41%
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)			
0.11%	-	0.55%	0.14%
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)			
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.60%	0.42%	2.37%	1.39%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור			
142.91%	118.41%	463.28%	166.64%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר			
135.60%	118.41%	366.07%	156.42%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר			
15.62	141.50	4.36	10.26
יחס ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו (במונחים שנתיים)			
30.6.2022			
ניתוח איכות האשראי לציבור			
1.05%	0.40%	0.26% ⁽¹⁾	0.77%
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור			
1.09%	0.40%	0.39% ⁽¹⁾	0.81%
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור			
3.72%	0.52%	1.38%	2.57%
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור			
7.54%	1.48% ⁽¹⁾	6.76%	5.87%
שיעור סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור			
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח			
(0.06%)	0.12%	0.49% ⁽¹⁾	0.06%
שיעור ההוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)			
(0.06%)	(0.02%)	(0.31%)	(0.09%)
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)			
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.48%	0.38%	2.17%	1.29%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור			
141.20%	95.88%	844.71% ⁽¹⁾	168.14%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר			
136.15%	95.88%	556.59% ⁽¹⁾	159.42%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר			
(25.54)	(16.64)	(7.18)	(15.54)
יחס ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו (במונחים שנתיים)			
31.12.2022			
ניתוח איכות האשראי לציבור			
0.84%	0.35%	0.24%	0.62%
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור			
0.88%	0.35%	0.37%	0.67%
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור			
4.05%	0.48%	1.52%	2.74%
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור			
7.64%	1.49%	8.38%	6.10%
שיעור סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור			
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח			
0.13%	0.10%	0.49%	0.18%
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור			
0.09%	0.01%	0.35%	0.11%
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור			
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.53%	0.41%	2.14%	1.31%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור			
182.81%	116.16%	902.47%	211.12%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר			
172.81%	116.16%	580.16%	196.27%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר			
16.89	53.20	6.36	12.78
יחס ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו			

הערה:

(1) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

30 ביוני 2023							
הפסדי אשראי ⁽³⁾							
יתרת	הוצאות	מזה:	סיכון	מזה:	סיכון	מזה:	סיכון
ההפרשה	מחיקות	בגין	סיכון	שאינו	סיכון	דירוג ביצוע	אשראי
להפסדי	חשבונאיות	הפסדי	אשראי	בדירוג	אשראי	אשראי ⁽⁴⁾	כולל ⁽¹⁾ (8) (9)
אשראי	(גביות) נטו	אשראי	לא צובר	ביצוע	בעייתי ⁽⁵⁾		
במיליוני שקלים חדשים							
256	14	35	111	264	527	17,606	18,397
545	8	61	751	303	1,004	51,086	52,393
385	23	60	391	93	481	16,924	17,498
378	23	71	126	632	728	28,473	29,833
127	(2)	30	2	52	28	30,140	30,220
697	25	42	246	824	944	41,319	43,087
2,388	91	299	1,627	2,168	3,712	185,548	191,428
296	1	25	239	642	327	75,032	76,001
903	94	148	177	2,740	599	70,768	74,107
3,587	186	472	2,043	5,550	4,638	331,348	341,536
3	-	1	-	-	-	40,789	40,789
3,590	186	473	2,043	5,550	4,638	372,137	382,325
444	(12)	38	142	4,017	3,979	50,517	58,513
33	1	5	-	-	-	14,254	14,254
477	(11)	43	142	4,017	3,979	64,771	72,767
4,067	175	516	2,185	9,567	8,617	436,908	455,092

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 והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 266,971 מיליון ש"ח, 52,707 מיליון ש"ח, 1,024 מיליון ש"ח, 2,969 מיליון ש"ח ו-131,421 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 וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (6) כולל הלוואות לדיר, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 311 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 7,956 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 234 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FHLMC ו-FNMA.
- (8) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 10,195 מיליון ש"ח.
- (9) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיר בסך של 107 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

30 ביוני 2022							
הפסדי אשראי ⁽³⁾							
ההוצאה (הקטנת הוצאה)				סיכון אשראי לא			
יתרת	מחיקות	ההוצאה	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
ההפרשה	חשבונאיות	בגין	סיכון	שאינו	סיכון	ביצוע	דירוג
להפסדי	חשבונאיות	הפסדי	אשראי	בדירוג	אשראי	אשראי ⁽¹⁰⁾⁽⁴⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾⁽⁹⁾⁽⁸⁾
אשראי	(גביות) נטו	אשראי	לא צובר	ביצוע	בעייתי ⁽⁵⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾⁽⁴⁾	אשראי ⁽¹⁰⁾⁽⁹⁾⁽⁸⁾
במיליוני שקלים חדשים							
279	14	4	191	244	496	16,393	17,133
367	4	(3)	429	302	682	44,349	45,333
261	1	6	234	165	377	14,999	15,541
333	8	(25)	149	503	412	23,265	24,180
120	1	2	-	101	66	26,269	26,436
715	18	69	264	1,110	1,081	38,395	40,586
2,075	46	53	1,267	2,425	3,114	163,670	169,209
242	7	33	239	577 ⁽¹⁰⁾	314	69,410	70,301
798	50	79	165	1,657	450	68,679	70,786
3,115	103	165	1,671	4,659	3,878	301,759	310,296
2	-	-	-	-	-	29,692	29,692
3,117	103	165	1,671	4,659	3,878	331,451	339,988
332	(5)	(93)	271	2,641	2,636	50,156	55,433
28	-	(1)	-	-	-	15,068	15,068
360	(5)	(94)	271	2,641	2,636	65,224	70,501
3,477	98	71	1,942	7,300	6,514	396,675	410,489

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽¹⁾, 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 והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך של 243,363 מיליון ש"ח, 42,080 מיליון ש"ח, 1,330 מיליון ש"ח, 11,023 מיליון ש"ח ו-112,693 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 לדיר, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה בסך של 457 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 7,168 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך של 226 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- (8) כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 8,216 מיליון ש"ח.
- (9) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיר בסך של 282 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרויקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.
- (10) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2022							
הפסדי אשראי ⁽³⁾							
סיכון אשראי לא				מזה:			
ההוצאה (הקטנת הוצאה)				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:				מזה:			
מזה:							

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽¹⁾, 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 והתחייבויות 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 לדיר, 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 לדיר בסך של 218 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנויות מצויים בהליכי בניה.
- (10) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

חשיפות למדינות זרות – מאוחד

המדינה	ליום 30 ביוני						ליום 31 בדצמבר		
	2023			2022			2022		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	חוץ			חוץ			חוץ		
	מאזנית ⁽⁷⁾	מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾	סך הכל	מאזנית ⁽⁷⁾	מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾	סך הכל
במיליוני שקלים חדשים									
ארצות הברית	18,218	10,942	29,160	20,594	8,451	29,045	18,431	9,748	28,179
אחרות	6,696	10,492 ⁽⁵⁾	17,188	8,569	6,890 ⁽⁵⁾	15,459	6,191	9,876 ⁽⁵⁾⁽⁸⁾	16,067
סך-כל החשיפות למדינות זרות⁽¹⁾	24,914	21,434	46,348	29,163	15,341	44,504	24,622	19,624	44,246
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS ⁽⁴⁾	37	185	222	25	123	148	9	244 ⁽⁸⁾	253
מזה: סך החשיפות למדינות LDC ⁽⁶⁾	438	179	617	506	177	683	413	162	575
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	21	26	47	40	29	69	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 וחוזי 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 סיכונים אשראי לקונסורציום מבטחים בינלאומיים ליום 30 ביוני 2023 במדינות: שוויץ - סך של 3,126 מיליון ש"ח וגרמניה - סך של 3,020 מיליון ש"ח, ליום 30 ביוני 2022 במדינות: שוויץ - סך של 2,508 מיליון ש"ח וגרמניה - סך של 2,170 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 וחוזי 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 הגילויי 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 30 ביוני 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 בשוקי מפתח ובמדינות בסיכון. חדר העסקאות של הבנק עוקב אחר השווקים לקבלת תמונה מקיפה ומנטר בזמן אמת את סיכונים 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 30 ביוני 2023 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A-" ומעלה, בדומה ליום 31 בדצמבר 2022. במהלך המחצית הראשונה 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 בגין קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 30 ביוני 2023 כוללות, בין היתר, את ארה"ב ובריטניה.

החשיפה לרוסיה ואוקראינה ליום 30 ביוני 2023 הינה בהיקפים זניחים (מיליוני שקלים בודדים).

במחצית הראשונה 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

חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾⁽⁵⁾	
במיליוני שקלים חדשים			
30 ביוני 2023			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾⁽⁷⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
980	21	959	AAA עד AA-
5,879	656	5,223	A+ עד A-
84	5	79	BBB+ עד BBB-
37	34	3	BB+ עד B-
35	30	5	ללא דירוג
7,015	746	6,269	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
31 בדצמבר 2022			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾⁽⁷⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
791	20	771	AAA עד AA-
3,666	470	3,196	A+ עד A-
33	5	28	BBB+ עד BBB-
22	20	2	BB+ עד B-
27	25	2	ללא דירוג
4,539	540	3,999	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים

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 באגרות 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 30 ביוני 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 1,394 מיליון ש"ח ו-1,479 מיליון ש"ח, בהתאמה.

סיכוני אשראי בהלוואות לדיר

כללי. הנתונים המוצגים להלן מתייחסים לכלל פעילות הקבוצה בתחום זה: הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט ו-אי די בי ניו יורק (והם יכוננו להלן, לשם הנוחות, "הקבוצה"). יצוין עם זאת שהנתונים המתייחסים ל-אי די בי ניו יורק הינם זניחים (אשראי לדיר בסך של 345 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2023 ו-336 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022).

התפתחויות בתחום ההלוואות לדיר. בשנים האחרונות נרשם גידול בביקושים ובהיקף הביצוע של הלוואות לדיר. לגידול בהיקף הביצועים תרמו הן התגברות הביקושים בשוק הדיר והן עליות המחירים, שנגרמו כתוצאה מהמחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים כאמור. העליה שנרשמה בהיקף ההלוואות לדיר 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 לדיר ולהגדיל את החשיפה לסיכוני אשראי במערכת הבנקאית. החל מהרבעון השני של שנת 2022 נרשמה ירידה בהיקף הביצוע בהלוואות לדיר בכלל המערכת. האטה זו נמשכה גם במחצית הראשונה של שנת 2023. בהמשך למגמה של עליית הריבית במשק, נמשכה הירידה בהיקף ביצוע ההלוואות לדיר. יחד עם ההאטה בשוק הדיר, נצפו בחודשים האחרונים ירידות במדד מחירי הדירות הכולל, והתמתנות בשיעור עליית מחירי הדירות במונחים שנתיים. לפרטים בדבר הצעדים שננקטו על ידי הקבוצה, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 65-66).

היקף תיק ההלוואות לדיר של הקבוצה ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-68,032 מיליון ש"ח (31.12.2022 - 65,543 מיליון ש"ח).

מאפייני סיכון מסויימים של תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	
2022	2023	%
0.8	0.7	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס
12.4	13.7	שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה
58.7	58.2	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור ⁽¹⁾

הערה:

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

סכום הלוואה ושיעורי מימון ממוצעים

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	
993	953	סכום הלוואה ממוצעת (באלפי ש"ח)
56.7	55.0	שיעור מימון ממוצע לדיור (באחוזים)
30.3	25.1	שיעור מימון ממוצע לכל מטרה (באחוזים)

התפלגות יתרות האשראי לדיור לפי גודל האשראי ללווה

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 ביוני 2023		
מסך % האשראי לדיור	במיליוני ש"ח	מסך % האשראי לדיור	במיליוני ש"ח	תקרת אשראי נטו ⁽¹⁾⁽²⁾ (באלפי ש"ח)
64.9	42,342	63.9	43,292	עד 1,200
33.0	21,554	34.0	23,006	מעל 1,200 ועד 4,000
2.1	1,379	2.1	1,449	מעל 4,000
100.0	65,275	100.0	67,747	סך-הכל

מזה:

323	339	הלוואות לדיור שניתנו בחו"ל
-----	-----	----------------------------

הערות:

- (1) יתרת האשראי הינה לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בסך של 285 מיליון ש"ח (31.12.2022: 268 מיליון ש"ח).
- (2) יתרת האשראי לציבור כוללת הלוואות לדיור בסך של 107 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

מזה יתרת אשראי בעייתי					
שיעור החוב הבעייתי	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת אשראי			
%		לא צובר	צובר	לציבור ⁽¹⁾⁽²⁾	במיליוני שקלים חדשים
0.5	285	327	239	88	68,032
0.5	268	313	229	84	65,543

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה.
- (2) יתרת האשראי לציבור כוללת הלוואות לדיור בסך של 107 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
2022			2023		
שיעור מימון ⁽¹⁾ (LTV)	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	% מסך הביצועים
עד 45%	1,704	31.8	2,599	24.5	25.3
בין 45%-60%	1,484	27.7	3,631	34.2	32.6
מעל 60%	2,167	40.5	4,386	41.3	42.1
סך-הכל	5,355	100.0	10,616	100.0	100.0

הערה:

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

תקופת ההלוואה הממוצעת של הלוואות לדיור בבנק (סולו) עמדה במחצית הראשונה של שנת 2023 על 24.7 שנים, בהשוואה ל-24.2 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 30 ביוני 2023, עולה כי הביצוע לתקופות של למעלה מ-20 שנים הגיע לשיעור של 76.5% 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
% מסך האשראי		% מסך האשראי		% מסך האשראי	
במיליוני ש"ח	לדיור	במיליוני ש"ח	לדיור	במיליוני ש"ח	לדיור
21,688	27,365	6,412	12,177	26	79
20,996	26,822	5,756	11,596	24	81

הערות:

(1) יתרת האשראי לציבור כוללת הלוואות לדיור בסך של 107 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטוחות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה (31.12.2022: 218 מיליון ש"ח).

(2) יתרת האשראי הינה לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בסך של 285 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 30 ביוני 2023 עומדת על סך של 12,182 מיליון ש"ח ומהוות 18.0% 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 החזר מההכנסה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
2022			2023		
שיעור החזר מהכנסה ⁽¹⁾	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	במיליוני ש"ח	% מסך הביצועים	% מסך הביצועים
עד 40%	4,862	99.9	10,052	99.4	99.4
מעל 40%	6	0.1	57	0.6	0.6
סך-הכל	4,868	100.0	10,109	100.0	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 מרכזית דיסקונט. בנפרד מובאים להלן נתונים מסויימים אודות האשראי לאנשים פרטיים בכלל, 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				
סך-הכל				
הנמוך מ-50 אלפי ש"ח	הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
יתרה במיליוני שקלים חדשים				
30 ביוני 2023				
גובה ההכנסה לחשבון				
ללא הכנסה קבועה לחשבון				
917	89	1,006	513	1,519
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח				
3,488	694	4,182	2,972	7,154
הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח				
4,335	1,509	5,844	3,694	9,538
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח				
4,607	3,094	7,701	6,142	13,843
13,347	5,386	18,733	13,321	32,054
סך-הכל				
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
13,370	5,596	18,966	13,260	32,226
סך-הכל				

מאפיינים כמותיים נוספים

התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון

ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2022
יתרת הלוואות		
תקופה לפירעון		במיליוני שקלים חדשים
עד שנה		1,246
שנה עד 3 שנים		4,636
מעל 3 עד 5 שנים		3,768
מעל 5 שנים		2,958
סך-הכל		12,608
		13,005

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

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 החזר 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. במחצית הראשונה של שנת 2023, המשיך מגמת ההאטה במשק והירידה בהיקף גביית המיסים תרמו לעלייה בהערכת סיכון האשראי. לאור עליית הריבית והאינפלציה והצפי להאטה בפעילות הכללית במשק, צפויה עליה בסיכון האשראי. הסיבה העיקרית לעליה זו הינן הכבדה בעומס החוב על הלווים כתוצאה מעליית הריבית והאינפלציה. יצוין כי להתפתחות הסיכון קשר ישיר למדדים נוספים של המשק ובפרט שיעור הצמיחה, התעסוקה והצריכה הפרטית. להתפתחות מדדים אלו בתקופה הקרובה השפעה מהותית על רמת 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 (LGD ו-PD) החוזים את רמת סיכון הלקוח והעסקה השולית. המודלים מתבססים על משתנים, המתייחסים למאפייני הלקוח, כושר החזר, איתנות 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. בתקופה זו ניתן דגש לבחינה מעמיקה של רמת סיכון האשראי בגין חשיפת הלקוחות בפעילותם בבנק ומחוצה לו.

עקרון ההוגנות

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים הוגדרו קריטריונים לייזום ושיווק אשראי לאוכלוסיית הלקוחות הפרטיים, מולם רשאי הבנק לייזום 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. יצוין 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 החזר 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

במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמה עליה בשיעור של 7.3% ביתרת האשראי נושא הריבית שניתן לאנשים פרטיים וזאת בהמשך לעליה של 21.9% בשנת 2022. אשראי זה הסתכם ביום 30 ביוני 2023 בסך של 7,549 מיליון ש"ח ומהווה 60.7% 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 4,880 מיליון ש"ח לעומת 4,726 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022 (עליה של כ-3.3%), 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 במחצית הראשונה בסך של 109 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה בסך של 31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה 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 חביות 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 יזום פרויקטים למגורים ונכסים מניבים מבוצע בשיטת הלווי 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 השני של שנת 2023, חלה האטה משמעותית בצמיחה בענף הבינוי והנדל"ן לאחר צמיחה בשיעור נאה ברבעון הראשון ובשנת 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 סיכונים אשראי בערבויות חוק מכו, 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 30 ביוני 2023, סך של כ-30.3 מיליארד ש"ח מהחשיפה לענף נדל"ן כולל התחייבויות להעמדת אשראי, מבוטחים במסגרת פוליסות הביטוח.

שיעור החשיפה לאשראי בענף בינוי ונדל"ן ירד ל-16.99% ליום 30 ביוני 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 שנת 2021 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 בספח 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 והנהלה על הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן, החל בדוח לרבעון שלישי 2021 ובהתאם התווספה טבלה המפרטת את חשיפות האשראי ונתונים ביחס לאשראי בדירוג ביצוע ושאיו בדירוג ביצוע. במכתב נוסף של הפיקוח, מיום 30 בדצמבר 2021, נדרשו התאגידים הבנקאיים 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 וכן כאשראי המוגדר למימון פעילות שוטפת. להערכת 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

ענף	31 בדצמבר 2022					30 ביוני 2023					
	מזה:	סך הכל	מסגרות לא מנוצלות	ערבויות	מזה:	סך הכל	מסגרות לא מנוצלות	ערבויות	אשראי לציבור	אשראי לציבור	
	סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי				סיכון אשראי					
במיליוני ש"ח											
נדל"ן מניב	10.2	328	14,893	(1)1,475	242	(1)13,176	459	16,405	2,155	212	14,038
בינוי קבלנות											
בניין כללית	(15.3)	39	1,926	352	835	739	20	1,632	520	280	832
ליווי פרוייקטים למגורים	8.2	139	23,689	11,724	6,655	5,310	103	25,624	12,979	6,285	6,360
רכישת קרקעות לבניה	10.9	859	13,411	(1)214	356	(1)12,841	697	14,876	540	447	13,889
קבלנות משנה	0.2	99	3,285	607	1,159	1,519	86	3,291	671	1,066	1,554
עבודות הנדסה אזרחית	2.7	43	5,251	1,067	2,329	1,855	45	5,395	922	2,530	1,943
אחר	0.9	(1)74	2,694	682	550	1,462	75	2,719	566	506	1,647
סך-הכל	7.4	(1)1,581	65,149	(1)16,121	12,126	(1)36,902	1,485	69,942	18,353	11,326	40,263

הערה:

(1) הצגה מחדש - עקב טיוב נתונים.

סיכון האשראי לענף בינוי ונדל"ן גדל במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 7.4%, בהמשך לגידול בשיעור של 13.5% בשנת 2022. עיקר הגידול הינו בתחום של ליווי פרויקטים למגורים, נדל"ן מניב ורכישת קרקעות לבניה.

התפלגות בחתך איכות תיק האשראי

שיעור	ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
	במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים	
חובות לא צוברים	1,141	496	130.0	
חובות בפיגור של 90 יום ומעלה	14	12	16.7	
חובות בעייתיים אחרים	330	1,073 ⁽¹⁾	(69.3)	
סך הכל חובות בעייתיים	1,485	1,581	(6.1)	
אשראי תקין בדרוג ביצוע	68,061	63,188 ⁽¹⁾	7.7	
אשראי תקין שאינו בדרוג ביצוע	396	380 ⁽¹⁾	4.3	
סך הכל אשראי	69,942	65,149	7.4	

הערה:

(1) הצגה מחדש - עקב טיוב נתונים.

כעולה מהטבלה, סיכון האשראי של חובות לא צוברים לענף הבינוי והנדל"ן עלה במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של כ-130.0%, כתוצאה מהחמרה בסיווגים של לווים מסויימים. חל קיטון בשיעור של 69.3% בחובות בעייתיים אחרים וגידול בשיעור של כ-4.3% באשראי התקין שאינו בדרוג 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 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור במיליוני שקלים חדשים השינוי %
בניה למגורים	41,194	38,389	7.3
בניה לתעשייה ומסחר	14,396	12,460	15.5
ללא ביטחון נדל"ן	14,353	14,300	0.4
סך הכל	69,942	65,149	7.4

התפלגות בחתך סוג הביטחון

	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור במיליוני שקלים חדשים השינוי %
קרקע "גולמית"	14,736	13,294	10.8
נדל"ן בתהליך בניה	25,250	22,175	13.9
נדל"ן בנוי	15,604	15,380	1.5
ללא בטחון נדל"ן	14,353	14,300	0.4
סך הכל	69,942	65,149	7.4

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 רכישת 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 30 ביוני 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

	30 ביוני 2023			31 בדצמבר 2022			
	חשיפה מאזנית	סך החשיפה	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	סך החשיפה	חשיפה מאזנית	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
	במיליוני שקלים חדשים						
בינוי ונדל"ן	899	288	1,187	1,041	181	1,222	-
מסחר	162	-	162	181	-	181	-
שירותים ציבוריים וקהילתיים	249	5	254	258	5	263	-
סך-הכל	1,310	293	1,603	1,480	186	1,666	-

החשיפה בגין מימון ממונף ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-1,310 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 30 ביוני 2023 הסתכמה בסך של 293 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 מג"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 30 ביוני 2023 אין קבוצת לווים שהחבות שלה עולה על 15% מההון כהגדרתו בהוראה.

סיכונים שוק

סיכונים 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 סיכונים שוק, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 74-81).

מידע כמותי על סיכון הריבית – ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים

30 ביוני 2023			30 ביוני 2022			31 בדצמבר 2022		
מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע
ישראלי	חופ"י	סך-הכל	ישראלי	חופ"י	סך-הכל	ישראלי	חופ"י	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים								
15,192	6,437	21,629	14,818	5,965	20,783	16,120	5,099	21,219
13,882	5,229	19,111	15,771	2,942	18,713	15,987	4,038	20,025

הערות:

- (1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבויות 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

30 ביוני 2023			30 ביוני 2022			31 בדצמבר 2022		
מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע	מטבע
ישראלי	חופ"י	סך-הכל	ישראלי	חופ"י	סך-הכל	ישראלי	חופ"י	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים								
(22)	77	55	(331)	(27)	(358)	(3)	170	167
(1)	77	76	(350)	26	(324)	-	186	186
26	(102)	(76)	185	(22)	163	7	(202)	(195)
13	(101)	(88)	204	(74)	130	9	(217)	(208)
שינויים לא מקבילים								
(727)	42	(685)	(370)	36	(334)	(649)	55	(594)
710	(31)	679	278	(64)	214	631	(28)	603
645	(29)	616	129	(67)	62	585	52	637
(693)	43	(650)	(160)	73	(87)	(635)	(53)	(688)

הערות:

- (1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבויות 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 מקוזזות.

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

30 ביוני 2023			30 ביוני 2022			31 בדצמבר 2022		
הכנסות מימון			הכנסות מימון			הכנסות מימון		
הכנסות	שאינן	סך-הכל	הכנסות	שאינן	סך-הכל	הכנסות	שאינן	סך-הכל
ריבית	מריבית		ריבית	מריבית		ריבית	מריבית	
במיליוני שקלים חדשים								
465	(14)	451	1,346	(219)	1,127	521	(44)	477
428	(33)	395	1,326	(211)	1,115	509	(41)	468
(937)	10	(927)	(1,467)	224	(1,243)	(1,033)	35	(998)
(899)	31	(868)	(1,447)	215	(1,232)	(1,021)	35	(986)
שינויים מקבילים								
עליה במקביל של 1%								
מזה: תיק בנקאי								
ירידה במקביל של 1%								
מזה: תיק בנקאי								

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

ליום 30 ביוני 2023 הסתכם אומדן ההשפעה של עליה במקביל של 1% על הכנסות הריבית בעליה של 451 מיליון ש"ח ואילו אומדן ההשפעה של ירידה במקביל של 1% הסתכמה בירידה של 927 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 המהווים בריבית נכיון בשיעור התואם את רמת הסיכון הגלומה במכשיר.

קביעת שיעור ריבית הנכיון הינה סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, אומדן השווי ההוגן שיוצא 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 יצוין 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, ובערכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

מכשירים פיננסיים מורכבים הינם מכשירי חוב, אשר משוברים 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 פירוט 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 30 ביוני 2023:

- השווי ההוגן של חובות בעייתיים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ב-2.8 מיליון ש"ח. העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-0.1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ב-1.8 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 השקלי, ב-206 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 30 ביוני 2023 ל-3.68 שנים, לעומת 3.31 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-72 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 30 ביוני 2023 ל-2.59 שנים, לעומת 2.50 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 משווי 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 השני שהסתיים ביום 30 ביוני 2023					
עליה של BP100 בשיעורי הריבית	14	(594)	(1)	29	(551)
ירידה של BP100 בשיעורי הריבית	23	521	(33)	(31)	480
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 הרלבנטיות.

הבנק בחן את ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום ריביות הליבור, ויישם את המעבר לעוגני הריבית החדשים ביחס לכל אחד מהמטבעות הרלבנטיים. 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 הרלבנטיים בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250A.

ביום 30 ביוני 2023 הופסק ציטוט הליבור בדולר ארה"ב. הבנק החליף 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 נמסרו ללקוחות הרלבנטיים ובפרסומי הבנק. עסקאות נגזרים מסוג החלף ריבית הוחלפו בהתאם להגדרות ארגון ISDA הבינלאומי בריבית עוגן חלופית המבוססת על עקום SOFR בתוספת מרווח מפצה, כפי שנקבע על ידי הארגון.

חשיפות מהותיות. לבנק היו חוזים שונים שנמשכו מעבר ליום 30 ביוני 2023 שהתייחסו לריביות הליבור. כלל החוזים הוחלפו במועד המעבר בריבית עוגן חלופית בתוספת מרווח מפצה.

החשיפה של דיסקונט לריבית הליבור בגין חשיפות במועד המעבר (30 ביוני 2023) – במטבע דולר

ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח
881	7,130	1,185	8,216
20	625	20	595
901	7,755	1,205	8,311
369	19,721	1,188	52,426

לקבוצת דיסקונט לא נותרו חשיפות לריבית הליבור לאחר 30 ביוני 2023. 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 בסיס 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2023				
במיליוני שקלים חדשים				
מגזר	10%	5%	-5%	-10%
דולר	456	226	(208)	(411)
יורו	84	39	(22)	(39)
מט"ח אחר	8	4	(4)	(8)

השפעה זו חושבה על פי השינוי הצפוי בשווי ההון 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 30 ביוני 2023.

רגישות ההון לשינויים במדד

ליום 30 ביוני 2023	
במיליוני שקלים חדשים	
תרחיש	עלייה 3%
	ירידה 3%
	408
	(408)

השפעה זו חושבה כפער בין השווי ההון נטו לפי מדד ידוע, כולל החוץ מאזני, לשווי הון 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.

סיכונים 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 השני של שנת 2023, לא נרשמו חריגות מהמגבלות האמורות. לפרטים נוספים בדבר ניהול סיכונים נזילות ומימון, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 81-83).

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת דיסקונט ברבעון השני של שנת 2023, על בסיס ממוצע 74 תצפיות, עמד ביום 30 ביוני 2023 על 134.5%, 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 במחצית הראשונה של שנת 2023, בעיקר כתוצאה מהנפקות החוב שהבנק ביצע במהלך התקופה בסך של כ-4 מיליארד ש"ח וכן ומשעבוד תיק משכנתאות. השפעה זו קוזזה כתוצאה מהצמיחה בתיק האשראי של הבנק. תרומת פיקדונות הציבור לנזילות הבנק ירדה מעט לאורך המחצית הראשונה.

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 המחצית הראשונה 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 הירידה בפיקדונות השקלים קוזזה מהעלייה במגזרים האחרים, שהושפעה גם מעליית שער החליפין של השקל.

פיקדונות הציבור

שיוני לעומת 31.12.2022	שיוני לעומת 30.6.2022	31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
%-ב	%-ב				
(2.7)	(4,172)	0.5	796	153,976	149,008
34.0	3,505	38.3	3,822	10,304	9,987
5.6	2,985	9.5	4,848	53,139	51,276
1.1	2,318	4.5	9,466	217,419	210,271
0.4	68	3.5	519	15,101	14,650

פיקדונות מבנקים

שיוני לעומת 31.12.2022	שיוני לעומת 30.6.2022	31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
%-ב	%-ב				
(11.3)	(1,042)	(12.0)	(1,120)	9,241	9,319
4.5	1	(14.8)	(4)	22	27
20.8	118	(1.4)	(10)	568	696
(9.4)	(923)	(11.3)	(1,134)	9,831	10,042

לפרטים נוספים אודות סיכוני המזילות 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 מג"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 לקורספונדציה, 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; סיכון אבטחת מידע והגנת סייבר - עמ' 86; סיכונים משפטיים - עמ' 87; סיכון התנהגותי (Conduct Risk) - עמ' 88).

טבלת גורמי סיכון

הערכת ההשפעה של סיכונים חוצי גבולות הופחתה מ"בינונית-גדולה" ל"בינונית", כתוצאה משיפור מתמשך באיכות הניהול ובתשתיות ומיקוד ניהולי בנושא. הערכת ההשפעה של סיכוני מודלים הועלתה מ"בינונית" ל"בינונית גדולה" לאור שינויים חדים בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית, אשר השפיעו על איכות החיזוי של מודלים. הבנק פעל לחיזוק תשתיות ניהול הסיכון, חיזוק כוח אדם בתחום והאצת תכנית העבודה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 88-90). ריבוי היוזמות להטלת מגבלות על הבנקים בתחום העלאות הריבית, להתערבות בתשלום ריבית על העו"ש ועל פקדונות, להטלת מס על "רווחי היתר" וכיוצ"ב - ראו "חקיקה פרטית" בפרק "חקיקה ופיקוח" - מעלה חשש לפגיעה בפעילות הבנקים וברווחיותם. בשלב זה, אף אחת מהיוזמות לא הבשילה כדי חקיקה או הוראה רגולטורית. הבנק עוקב אחר ההתפתחויות והשפעותיהן.

פרק ד' - מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות 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 מחויב 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 חשבונאיים בנושאים "קריטיים" הובאה בדוח שנתי 2022 (עמ' 91-95).

מידת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן

סיכון האשראי. התאמת סיכון האשראי של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים גרמה במחצית הראשונה של שנת 2023 לרווח בסך של 15 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום זניח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההתאמה של הנכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
במיליוני שקלים חדשים		
11,423	12,401	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(61)	(45)	התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,356	10,138	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(5)	(4)	התאמה בגין סיכון האשראי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לפרטים נוספים בדבר מידת 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 30 ביוני 2023. לפרטים אודות תחשיב בדבר סכום העתודה האקטוארית 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 שני 2023 (דוח זה).

ההערכה האקטוארית ליום 30 ביוני 2023 בהשוואה להערכה ליום 31 בדצמבר 2022, הושפעה מעליה בשיעור לא מהותי בשיעור ההיוון. השינוי נבע מעליה בשיעורי התשואה לפדיון של איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד ומירידה במרווח הבינלאומי.

בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השני 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.



אבי לוי
המנהל הכללי



שאול קוברינסקי
יו"ר הדירקטוריון

13 באוגוסט 2023

בקרה פנימית על דיווח כספי

הצהרת המנהל הכללי	73
הצהרת החשבונאי הראשי	74

הצהרה (Certification)

אני, אבי לוי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות 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 ששפיע 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.

13 באוגוסט 2023

אבי לוי
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 30 ביוני 2023 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות 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.



יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

13 באוגוסט 2023

תמצית דוחות כספיים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ	77
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד	78
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל	79
תמצית מאזן מאוחד	80
תמצית דוח על השינויים בהון העצמי	81
תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים	83
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים	86

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 30 ביוני 2023 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם 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.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

13 באוגוסט 2023

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר				
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		ביאור
2022	2022	2023	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים					
11,700	4,657	10,027	2,573	5,334	הכנסות ריבית
3,007	784	4,353	500	2,400	הוצאות ריבית
8,693	3,873	5,674	2,073	2,934	הכנסות ריבית, נטו
407	71	516	131	312	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8,286	3,802	5,158	1,942	2,622	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
417	18	611	(27)	282	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,404	1,676	1,756	851	869	עמלות
430	416	301	-	-	הכנסות אחרות
4,251	2,110	2,668	824	1,151	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
3,568	1,699	1,899	844	954	משכורות והוצאות נלוות
1,232	610	650	307	326	אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,417	1,114	1,352	565	659	הוצאות אחרות
7,217	3,423	3,901	1,716	1,939	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,320	2,489	3,925	1,050	1,834	רווח לפני מסים
1,806	818	1,389	371	626	הפרשה למסים על הרווח
3,514	1,671	2,536	679	1,208	רווח לאחר מסים
27	19	(4)	14	(9)	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס
רווח נקי:					
3,541	1,690	2,532	693	1,199	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(46)	(27)	(76)	(13)	(12)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,495	1,663	2,456	680	1,187	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
2.87	1.38	1.99	0.55	0.96	רווח נקי למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, המיוחס לבעלי המניות של הבנק (בש"ח)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.


יוסף ברסי,
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

אבי לוי
המנהל הכללי

שאול קוברינסקי
יו"ר הדירקטוריוןתאריך אישור הדוחות הכספיים:
13 באוגוסט 2023

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

מבוקר	בלתי מבוקר				
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים					
3,541	1,690	2,532	693	1,199	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(46)	(27)	(76)	(13)	(12)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,495	1,663	2,456	680	1,187	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:					
(2,317)	(2,018)	(1)	(789)	(4)	התאמות, נטו, בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾
484	461	242	384	110	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו
548	469	37	216	13	התאמות של ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(27)	(19)	4	(6)	(1)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
(1,312)	(1,107)	282	(195)	118	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
578	506	(16)	185	(7)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
(734)	(601)	266	(10)	111	
4	5	-	4	(1)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(738)	(606)	266	(14)	112	רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים
2,807	1,089	2,798	683	1,310	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(32)	(76)	(17)	(11)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,757	1,057	2,722	666	1,299	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽³⁾

הערות:

(1) ראו ביאור 4.

(2) משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים 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

מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	ביאור
31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	מבוקר	במיליוני שקלים חדשים
נכסים				
65,713	63,449	56,696		מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך				
14,847	14,713	13,615		איגרות חוב מוחזקות לפידיון
25,858	25,945	30,423		איגרות חוב זמינות למכירה
1,767	1,840	1,798		מניות שאינן למסחר
2,322	1,428	8,701		ניירות ערך למסחר
44,794	43,926	54,537	5	סך הכל ניירות ערך (מזה: בהתאמה 16,359, 15,128, 26,667 שועבדו למלווים)
857	1,330	1,024		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
244,288	235,510	256,768	14,6	אשראי לציבור
(3,209)	(3,045)	(3,571)	14,6	הפרשה להפסדי אשראי
241,079	232,465	253,197		אשראי לציבור, נטו
2,599	2,607	3,036		אשראי לממשלות
486	493	483		השקעות בחברות כלולות
3,904	3,573	4,245		בניינים וציוד
162	163	162		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
11,420	11,023	12,400	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,740	5,392	6,035		נכסים אחרים
376,754	364,421	391,815		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
292,293	283,423	292,656	7	פקדונות הציבור
15,376	14,760	14,208		פקדונות מבנקים
117	124	136		פקדונות הממשלה
3,739	1,946	10,728		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
12,308	13,863	16,479		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,348	9,303	10,124	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,095	16,909	19,802		התחייבויות אחרות ^(ז)
351,276	340,328	364,133		סך-כל ההתחייבויות
24,880	23,490	27,016		הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
598	603	666		זכויות שאינן מקנות שליטה
25,478	24,093	27,682		סך-כל ההון
376,754	364,421	391,815		סך-כל ההתחייבויות וההון

הערה:

(ז) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 30.6.2023, 30.6.2022 ו-31.12.2022, בסך של 466 מיליון ש"ח, 403 מיליון ש"ח ו-424 מיליון ש"ח, בהתאמה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

קרנות הון										
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות										
הון המניות הנפרע										
מפרמיה										
אחרות										
ההון										
הנפרע										
מניות										
מבוסס										
תשלום										
עסקאות										
בשל										
מהטבה										
קרנות הון										
סך-כל הון										
הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק										
זכויות שאינן מקנות שליטה										
סך-כל ההון										
במיליוני שקלים חדשים										
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 ו-2022 (בלתי מבוקר)										
יתרה ליום 31 במרס 2023	683	5,565	5	253	6,506	(1,858)	21,448	26,096	654	26,750
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	-	1,187	1,187	12	1,199
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	-	-	(381)	(381)	-	(381)
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	-	2	-	2	-	-	2	1	3
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	-	112	-	112	(1)	111
יתרה ליום 30 ביוני 2023	683	5,565	7	253	6,508	(1,746)	22,254	27,016	666	27,682
יתרה ליום 31 במרס 2022	683	5,565	-	258	6,506	(1,866)	18,387	23,027	682	23,709
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	-	680	680	13	693
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)	-	(196)
עסקאות עם מיעוט	-	-	-	(7)	(7)	-	-	(7)	-	(7)
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	-	(14)	-	(14)	4	(10)
יתרה ליום 30 ביוני 2022	683	5,565	-	251	6,499	(1,880)	18,871	23,490	603	24,093
ב. לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 ^(א)	-	-	-	-	-	-	(21)	(21)	(10)	(31)
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	-	2,456	2,456	76	2,532
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	-	-	(569)	(569)	-	(569)
חלק המיעוט במכשירי הון של חברה מאוחדת	-	-	-	-	-	-	-	-	21	21
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	-	4	-	4	-	-	4	2	6
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)	(21)
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	-	266	-	266	-	266
יתרה ליום 30 ביוני 2023	683	5,565	7	253	6,508	(1,746)	22,254	27,016	666	27,682
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 ^(א)	-	-	-	-	-	-	(139)	(139)	-	(139)
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	-	1,663	1,663	27	1,690
דיבידנד ששולם	-	-	-	-	-	-	(302)	(302)	-	(302)
עסקאות עם מיעוט	-	-	-	(7)	(7)	-	-	(7)	2	(5)
הנפקת מניות ^(ב)	7	1,391	-	-	1,398	-	-	1,398	-	1,398
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	-	(606)	-	(606)	5	(601)
יתרה ליום 30 ביוני 2022	683	5,565	-	251	6,499	(1,880)	18,871	23,490	603	24,093
הערות ראו בעמוד הבא.										

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי (המשך)

ג. 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)	(2)	(7)
הנפקת מניות ⁽³⁾	7	1,391	-	-	1,398	-	-	1,398	-	1,398
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	-	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

הערת:

- (1) השפעת היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) הובאה בביאור ו(ג)5(1) 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 בביאור ו(ה).
- (3) כמתואר בביאור 24 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.
- (4) הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

מבוקר	בלתי מבוקר				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים					
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת					
3,541	1,690	2,532	693	1,199	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
-	-	-	-	-	ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(27)	(19)	4	(14)	9	חלקו של הבנק בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות
579	281	297	141	147	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
60	3	34	1	5	הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך
407	71	516	131	312	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(5)	(1)	-	(1)	-	רווח ממכירת תיקי אשראי, נטו
(47)	(73)	(11)	(20)	47	הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(88)	(68)	37	(32)	26	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
28	18	(5)	36	(12)	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(15)	(15)	-	-	-	רווח מממוש השקעה בחברות מוחזקות (במאחד - כלולות)
(421)	(414)	(297)	-	-	רווח מממוש בניינים וציוד, נטו
6	-	4	-	1	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(433)	(345)	87	(62)	(27)	מסים נדחים, נטו
(370)	(291)	2	(132)	17	פצווי פרישה - קיטון (גידול) בעודף התחייבויות
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
(5,898)	(5,501)	(981)	(5,288)	(443)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,142)	(357)	(6,417)	112	(2,389)	ניירות ערך למסחר
908	598	(262)	339	(86)	נכסים אחרים
(282)	(235)	(80)	(221)	(49)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(1,252)	(1,227)	(677)	(1,507)	(199)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
3,025	2,982	778	3,413	122	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
386	(423)	1,656	(564)	(703)	התחייבויות אחרות
68	822	177	659	52	התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים
26	14	12	6	2	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
(946)	(2,490)	(2,594)	(2,310)	(1,969)	מזומנים נטו לפעילות שוטפת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

מבוקר	בלתי מבוקר			
לשנה שהסתיימה				
ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים				
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה				
שינוי נטו בפקדונות בבנקים	(99)	(73)	(384)	(249)
שינוי נטו באשראי לציבור	(18,106)	(14,703)	(4,902)	(11,587)
שינוי נטו באשראי לממשלה	2,831	1,090	1,224	677
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	350	(123)	(167)	(174)
רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון	(1,143)	(441)	(311)	(8)
תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון	1,033	446	1,619	163
רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	(16,069)	(8,428)	(12,220)	(2,199)
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	12,981	7,905	6,773	1,289
רכישת תיקי אשראי	(14,165)	(6,416)	(9,555)	(3,746)
תמורה ממכירת תיק אשראי	1,511	1,461	15	452
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה	3,971	915	1,487	451
רכישת מניות בחברות כלולות	(24)	(24)	(2)	(24)
תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות	26	26	-	-
רכישת בניינים וציוד	(1,064)	(494)	(689)	(242)
תמורה ממימוש בניינים וציוד	521	507	248	-
מזומנים נטו לפעילות השקעה	(27,446)	(18,352)	(16,864)	(15,197)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
שינוי נטו בפקדונות מבנקים	2,842	2,226	(1,168)	1,577
שינוי נטו בפקדונות הציבור	29,701	21,294	761	15,142
שינוי נטו בפקדונות הממשלה	(229)	(222)	19	(35)
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	3,739	1,946	6,989	1,946
הנפקת כתבי התחייבות ואיגרות חוב	2,197	1,691	4,844	1,647
פדיון כתבי התחייבות	(5,220)	(3,218)	(971)	(217)
הנפקת מניות	1,398	1,398	-	-
דיבידנד ששולם לבעלי המניות	(617)	(302)	(569)	(196)
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(118)	(96)	(21)	(96)
מזומנים נטו מפעילות מימון	33,693	24,717	9,884	19,768
גידול (קטון) במזומנים	5,301	3,876	(9,574)	2,262
יתרת מזומנים לתחילת התקופה	59,277	59,277	65,252	60,813
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	674	(138)	173	(60)
יתרת מזומנים לסוף התקופה	65,252	63,015	55,851	63,015
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו				
ריבית שהתקבלה	10,318	4,088	9,646	2,296
ריבית ששולמה	(2,110)	(734)	(2,952)	(231)
דיבידנדים שהתקבלו	41	19	14	10
מסים על הכנסה ששולמו	(1,480)	(446)	(1,158)	(77)
מסים על הכנסה שהתקבלו	279	257	190	39

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

מבוקר	בלתי מבוקר				
לשנה					
שהסתיימה					
ביום 31	לששת החודשים		לשלושת החודשים		
בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני	שהסתיימו ביום 30 ביוני
2022	2022	2023	2022	2023	2023
במיליוני שקלים חדשים					
588	94	23	30	4	נכס זכות שימוש והתחייבויות חכירה שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
94	29	(63)	12	22	רכישת (מכירת) רכוש קבוע
330	754	(147)	683	832	השאלת ניירות ערך

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

עמוד	
87	1. מדיניות חשבונאית
88	2. הכנסות והוצאות ריבית
89	3. הכנסות מימון שאינן מריבית
90	3א. רווח למניה רגילה
91	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
94	5. ניירות ערך
107	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
111	7. פקדונות הציבור
112	8. הטבות לעובדים
117	9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
121	10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
124	11. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון
129	12. מגזרי פעילות פיקוחיים
140	13. מגזרי פעילות ניהוליים
143	14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
158	15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד
161	16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
171	17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי
173	18. עסקאות תשלום מבוסס מניות ודיבידנדים
174	19. מיסוי
174	20. מימוש נכסים במסגרת ההיערכות למעבר מטה ותפעול הבנק וחברות הבת העיקריות בישראל לקמפוס דיסקונט
174	21. הנפקת מכשירי חוב
174	22. שיעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות
174	23. תשקיף מדף

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 30 ביוני 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 13 באוגוסט 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 שננקטו 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			
347	50	397	סך יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
320	34	354	מזה: הפרשה להפסדי אשראי לאנשים פרטיים
24	16	40	מזה: הפרשה להפסדי אשראי- תיק מסחרי
הון עצמי			
2,133	(50)	2,083	יתרת עודפים, לפני השפעת המס
-	16	16	השפעת המס
2,133	(34)	2,099	יתרת עודפים, לאחר השפעת המס

הערה:

(1) כפי שהוצג בדוחות הכספיים של כאל.

1. 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 במרץ 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 חלות על ישויות אשר אימצו את עדכון תקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022.

ביום 26 ביולי 2023 הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטה לתיקון הוראות הדיווח לציבור בדבר "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים", במסגרתה מוצע לאמץ בהוראות הדיווח לציבור את עדכון התקינה האמור, בתחילה מיום 1 בינואר 2024.

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

2. הכנסות והוצאות ריבית

בלתי מבוקר			
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
2022	2023	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾			
4,264	8,039	2,340	4,255
מאשראי לציבור			
36	79	20	44
מאשראי לממשלות			
68	991	56	519
מפקדונות בבנק ישראל			
8	105	5	55
מפקדונות בבנקים			
1	23	1	12
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
270	771	146	436
מאגרות חוב ⁽²⁾			
10	19	5	13
מנכסים אחרים			
4,657	10,027	2,573	5,334
ב. הוצאות ריבית⁽³⁾			
(451)	(3,684)	(298)	(2,007)
על פקדונות הציבור			
(1)	(2)	(1)	(1)
על פקדונות הממשלה			
(4)	(3)	(2)	(1)
על פקדונות מבנק ישראל			
(18)	(111)	(11)	(57)
על פקדונות מבנקים			
(3)	(198)	(3)	(120)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(307)	(355)	(185)	(214)
על איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים			
(784)	(4,353)	(500)	(2,400)
3,873	5,674	2,073	2,934
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽³⁾			
(11)	64	(5)	28
הכנסות ריבית			
5	(57)	-	(36)
הוצאות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב:			
78	105	43	51
מוחזקות לפדיון			
178	534	95	303
זמינות למכירה			
14	132	8	82
למסחר			
270	771	146	436
סך-הכל כלול בהכנסות ריבית			
הערות:			
18	25	9	13
(1) הכנסות הריבית מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני דולר			
61	92	32	49
הכנסות הריבית מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני ש"ח			
(2) כולל השפעת יחסי גידור.			
(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.			

3. הכנסות מימון שאינן מריבית

בלתי מבוקר			
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
2022	2023	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
מפעילות במכשירים נגזרים, נטו			
2,513	2,537	2,227	1,183
2,513	2,537	2,227	1,183
סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
מהשקעה באיגרות חוב:			
48	10	5	3
(17)	(79)	(2)	(69)
31	(69)	3	(66)
סך-הכל מהשקעה באיגרות חוב			
(2,705)	(2,136)	(2,287)	(999)
הפרשי שער, נטו			
רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:			
43	80	17	19
(1)	-	-	-
(3)	(34)	(1)	(5)
5	4	5	3
(18)	5	(36)	12
15	-	-	-
41	55	(15)	29
1	-	1	-
סך-כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
(119)	387	(71)	147
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר^(א):			
69	261	12	161
68	(31)	32	(27)
-	(6)	-	1
137	224	44	135
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:			
121	138	70	107
16	91	(25)	26
-	(5)	(1)	2
137	224	44	135
סך-כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית			
18	611	(27)	282
הערות:			
(8)	1	(7)	-
1	(2)	24	1
(66)	3	(69)	31

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

3א. רווח למניה רגילה

מבוקר	בלתי מבוקר				
לשנה					
שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים					
רווח נקי למניה					
סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	3,495	2,456	680	1,187	
באלפים					
רווח נקי למניה:					
ממוצע משוקלל של מניות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב:					
יתרה לתחילת תקופה	1,164,017	1,237,011	1,237,011	1,237,011	
מניות שהונפקו במהלך השנה ⁽¹⁾	55,396	-	-	-	
ממוצע משוקלל של מניות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב, ששימש לחישוב					
הרווח הנקי למניה	1,219,413	1,237,011	1,237,011	1,237,011	
רווח נקי למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)	2.87	1.99	0.55	0.96	

הערה:

(1) כמתואר בביאור 24 א' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022. ראו גם ביאור 18 להלן.

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.

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

הערת:

- (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					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2022			2023		
לאחר מס	השפעת המס	לפני מס	לאחר מס	השפעת המס	לפני מס
במיליוני שקלים חדשים					
השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(538)	257	(795)	(66)	23	(89)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
4	(2)	6	59	(26)	85
הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(534)	255	(789)	(7)	(3)	(4)
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ^(א)					
384	-	384	110	-	110
384	-	384	110	-	110
גידור תזרימי מזומנים					
הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים					
(5)	1	(6)	(5)	2	(7)
הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
-	-	-	4	(2)	6
(5)	1	(6)	(1)	-	(1)
הטבות לעובדים					
רווח אקטוארי נטו					
135	(64)	199	-	-	-
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
10	(7)	17	9	(4)	13
145	(71)	216	9	(4)	13
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה	(10)	185	(195)	111	(7)
118	(10)	185	(195)	111	(7)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					
4	(1)	5	(1)	-	(1)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					
(14)	186	(200)	112	(7)	119

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

מבוקר				בלתי מבוקר			
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר				לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2022				2023			
לפני	השפעת	לאחר	מס	לפני	השפעת	לאחר	מס
מס	המס	מס	מס	מס	המס	מס	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							
(106)	27	(79)	(1,996)	651	(1,345)	(2,448)	797
(1,651)							
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן							
105	(30)	75	(22)	7	(15)	131	(42)
89							
הפסדים (רווחים) בגין איגרות חוב זמינות למכירה ששווה מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾							
(1)	(3)	(4)	(2,018)	658	(1,360)	(2,317)	755
(1,562)							
שינוי נטו במהלך התקופה⁽⁴⁾							
התאמות מתרגום							
התאמות מתרגום דוחות כספיים⁽¹⁾							
242	-	242	461	-	461	484	-
484							
שינוי נטו במהלך התקופה							
242	-	242	461	-	461	484	-
484							
גידור תזרימי מזומנים							
הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים							
(6)	2	(4)	(18)	5	(13)	(31)	9
(22)							
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים ששווה מחדש לדוח רווח והפסד							
10	(3)	7	(1)	-	(1)	4	(1)
3							
שינוי נטו במהלך התקופה							
4	(1)	3	(19)	5	(14)	(27)	8
(19)							
הטבות לעובדים							
רווח אקטוארי נטו							
13	(4)	9	430	(144)	286	437	(147)
290							
הפסדים נטו ששווה מחדש לדוח רווח והפסד⁽³⁾							
24	(8)	16	39	(13)	26	111	(38)
73							
שינוי נטו במהלך התקופה							
37	(12)	25	469	(157)	312	548	(185)
363							
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה							
282	(16)	266	(1,107)	506	(601)	(1,312)	578
(734)							
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:							
שינוי נטו במהלך התקופה							
-	-	-	7	(2)	5	5	(1)
4							
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:							
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה							
282	(16)	266	(1,114)	508	(606)	(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 שווה להוצאות אחרות.
 (4) כמתואר בביאור 12 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

5. ניירות ערך

א. הרכב הסעיף

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2023				
הערך במאזן	עלות מופחתת	לשווי הוגן	לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות
במיליוני שקלים חדשים				
שווי הוגן ⁽¹⁾				

(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽¹⁾

איגרות חוב ומלוות:

של ממשלת ישראל ⁽¹⁾	9,956	9,956	-	874	9,082
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	3,595	3,595	-	482	3,113
של אחרים זרים ⁽²⁾	64	64	-	3	61
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	13,615	13,615	-	1,359	12,256

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2023				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
רווח כולל אחר מצטבר				

(2) איגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

איגרות חוב ומלוות:

של ממשלת ישראל ⁽¹⁾	16,563	17,203	13	653	16,563
של ממשלות זרות	4,427	4,531	1	105	4,427
של מוסדות פיננסיים בישראל	84	88	-	4	84
של מוסדות פיננסיים זרים	1,022	1,017	11	6	1,022
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	6,214	6,925	-	711	6,214
של אחרים בישראל	340	371	-	31	340
של אחרים זרים ⁽²⁾	1,773	1,769	23	19	1,773
סך-הכל איגרות חוב הזמינות למכירה	30,423	31,904	48	1,529	30,423

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2023					
רווחים שטרם מומשו		הפסדים שטרם מומשו			
מהתאמות לשווי הוגן		מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽¹⁾⁽³⁾	
הערך במאזן					
עלות					
במיליוני שקלים חדשים					
(3) השקעה במניות שאינן למסחר		1,798	1,712	97 ⁽⁴⁾	1,798
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין		1,657	1,623	34	-
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר		45,836	47,231		44,477

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2023				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ^(י)
מהתאמות לשווי הוגן				
במיליוני שקלים חדשים				
(4) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
8,577	8,577	1	7	8,577
79	79	-	-	79
1	1	-	-	1
12	13	-	1	12
8,669⁽⁸⁾	8,676	1	8	8,669
32	8	26	2	32
8,701	8,684	27⁽⁴⁾	10⁽⁴⁾	8,701
54,537	55,915			53,178

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים "ברוח 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 30 ביוני 2023 הינו זניח.
- (7) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 30 ביוני 2023 לא נדרשה הפרשה כאמור.
- (8) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בבנק, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 2,654 מיליון ש"ח, מהתיק הזמין בשווי שוק של 3,925 מיליון ש"ח ומהתיק למסחר בשווי שוק של 4,498 מיליון ש"ח.
- (9) כמתואר בביאור 12 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2022				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(י)
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון^(י)				
איגרות חוב ומלוות:				
11,619	11,619	10	456	11,173
2,996	2,996	3	209	2,790
98	98	-	3	95
14,713	14,713	13	668	14,058

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2022				
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				

(2) איגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

איגרות חוב ומלוות:

של ממשלת ישראל ⁽²⁾	12,613	13,053	56	496	12,613
של ממשלות זרות	4,961	5,116	-	155	4,961
של מוסדות פיננסיים בישראל	90	91	-	1	90
של מוסדות פיננסיים זרים	496	512	2	18	496
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	5,759	6,221	1	463	5,759
של אחרים בישראל	453	471	1	19	453
של אחרים זרים ⁽³⁾	1,573	1,601	9	37	1,573
סך-הכל איגרות חוב הזמינות למכירה	25,945⁽⁴⁾	27,065	69⁽²⁾	1,189⁽²⁾	25,945

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2022				
הפסדים שטרם מומשו				
מהתאמות לשווי הוגן				
הערך במאזן	עלות	הוגן	הוגן	שווי הוגן ⁽³⁾
במיליוני שקלים חדשים				

(3) השקעה במניות שאינן למסחר	1,840	1,761	110 ⁽⁴⁾	31 ⁽⁴⁾	1,840
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	1,608	1,574	34	-	1,608
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	42,498	43,539			41,843

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2022				
הפסדים שטרם מומשו				
מהתאמות לשווי הוגן				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הוגן	הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				

(4) ניירות ערך למסחר

איגרות חוב ומלוות:

של ממשלת ישראל	1,338	1,338	3	3	1,338
של ממשלות זרות	71	71	-	-	71
של אחרים בישראל	13	13	-	-	13
סך-הכל איגרות חוב	1,422	1,422	3	3	1,422
מניות	6	5	3	2	6
סך-הכל ניירות ערך למסחר	1,428	1,427	6⁽⁴⁾	5⁽⁴⁾	1,428
סך-הכל ניירות ערך	43,926	44,966			43,271

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כוללים "ברוח 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 הפרשה ליום 30 ביוני 2022 הינו זניח.
- (7) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 30 ביוני 2022 לא נדרשה הפרשה כאמור.
- (8) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בבנק, מהתיק הזמין בשווי שוק של 2,166 מיליון ש"ח.
- (9) כמתואר בביאור 12 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

5. ניירות ערך (המשך) א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2022				
הערך במאזן	עלות מופחתת	לשווי הוגן	לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽¹⁾				
איגרות חוב ומלוות:				
11,497	11,497	1	843	10,655
של ממשלת ישראל ⁽¹⁾				
3,257	3,257	1	408	2,850
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
93	93	-	4	89
של אחרים זרים ⁽¹⁾				
14,847	14,847	2	1,255	13,594
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה⁽²⁾				
איגרות חוב ומלוות:				
12,625	12,625	57	683	12,625
של ממשלת ישראל ⁽¹⁾				
5,375	5,375	3	135	5,375
של ממשלות זרות				
89	89	-	5	89
של מוסדות פיננסיים בישראל				
549	549	5	12	549
של מוסדות פיננסיים זרים				
5,155	5,155	1	657	5,155
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
384	384	1	31	384
של אחרים בישראל				
1,681	1,681	13	43	1,681
של אחרים זרים ⁽¹⁾				
25,858	25,858	80	1,566	25,858
סך-הכל איגרות חוב הזמינות למכירה				
(3) כל ניירות הערך שאינם למסחר				
מבוקר				
31 בדצמבר 2022				
הערך במאזן	עלות	לשווי הוגן	לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
1,767	1,692	85 ⁽⁴⁾	10 ⁽⁴⁾	1,767
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
1,637	1,603	34	-	1,637
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין				
42,472	43,883			41,219
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

5. ניירות ערך (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

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

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים "ברווז 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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2023							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20-40%	0-20%	20-40%	0-20%	20-40%	0-20%	20-40%
במיליוני שקלים חדשים							

איגרות חוב מוחזקות לפדיון

איגרות חוב ומלוות:

של ממשלת ישראל	1,946	110	-	110	7,107	521	243	764
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	732	15	-	15	2,863	331	136	467
של אחרים זרים	63	3	-	3	-	-	-	-
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	2,741	128	-	128	9,970	852	379	1,231

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2022							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20-40%	0-20%	20-40%	0-20%	20-40%	0-20%	20-40%
במיליוני שקלים חדשים							

איגרות חוב מוחזקות לפדיון

איגרות חוב ומלוות:

של ממשלת ישראל	7,505	189	-	189	1,896	267	-	267
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	2,343	202	-	202	281	7	-	7
של אחרים בישראל	-	-	-	-	4	(1)	-	-
של אחרים זרים	61	3	-	3	-	-	-	-
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	9,909	394	-	394	2,181	274	-	274

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		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20-40%	0-20%	20-40%	0-20%	20-40%	0-20%	20-40%
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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2023							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים							

איגרות חוב זמינות למכירה

איגרות חוב ומלוות:

504	53	451	5,738	149	16	133	10,414	של ממשלת ישראל
81	-	81	1,510	24	-	24	1,853	של ממשלות זרות
1	-	1	14	3	-	3	70	של מוסדות פיננסיים בישראל
6	-	6	213	-	-	-	15	של מוסדות פיננסיים זרים
680	354	326	4,553	31	-	31	1,547	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
24	-	24	214	7	-	7	67	של אחרים בישראל
12	-	12	289	7	-	7	383	של אחרים זרים
1,308	407	901	12,531	221	16	205	14,349	סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2022							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים							

איגרות חוב זמינות למכירה

איגרות חוב ומלוות:

142	7	135	1,370	354	49	305	5,590	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	155	-	155	4,260	של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	1	71	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	18	-	18	342	של מוסדות פיננסיים זרים
135	-	135	787	328	-	328	4,810	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	19	-	19	321	של אחרים בישראל
-	-	-	-	37	-	37	1,015	של אחרים זרים
277	7	270	2,157	912	49	863	16,409	סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה

מבוקר							
31 בדצמבר 2022							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים							

איגרות חוב זמינות למכירה

איגרות חוב ומלוות:

203	17	186	1,588	480	49	431	5,576	של ממשלת ישראל
78	-	78	1,419	57	-	57	2,018	של ממשלות זרות
-	-	-	-	5	-	5	89	של מוסדות פיננסיים בישראל
2	-	2	40	10	-	10	309	של מוסדות פיננסיים זרים
424	260	164	1,924	233	-	233	3,035	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	(1)	3	31	-	31	294	של אחרים בישראל
7	-	7	61	36	-	36	1,050	של אחרים זרים
714	277	437	5,035	852	49	803	12,371	סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

5. ניירות ערך (המשך)

- ד. תיק ניירות הערך ליום 30 ביוני 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 3,219 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2022: 2,703 מיליון ש"ח). יתרת איגרות החוב האמורות כללה, ליום 30 ביוני 2023, הפסדים שטרם מומשו, נטו, בסך של 26 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 הרלבנטיות למכור איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש, לא הוכרה בגין ירידת ערך בדוח רווח והפסד. כמו כן, בהתבסס על ההערכה שבוצעה, הבנק וחברות הבת הרלבנטיות לא הכירו בהפרשה להפסדי אשראי בגין איגרות החוב האמורות.
- איגרות חוב מוחזקות לפידיון.** הבנק וחברות הבת הרלבנטיות לא הכירו בהפרשה להפסדי אשראי בגין מרבית איגרות החוב בתיק המוחזק לפידיון, בעיקרן איגרות חוב של ממשלת ישראל וממשלת ארה"ב. ליום 30 ביוני 2023, קיימת הפרשה להפסדי אשראי בגין איגרות חוב אחרות בסכום זניח.
- ז. **הצגה בשווי הוגן.** ביתרת ניירות הערך לימים 30 ביוני 2023, 30 ביוני 2022 ו-31 בדצמבר 2022, נכללו ניירות ערך בסך של 39,218 מיליון ש"ח, 27,605 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			
30 ביוני 2023			
רווחים	הפסדים	שטרם מומשו	שטרם מומשו
מהתאמות	מהתאמות	לשווי	לשווי
עלות מופחתת	הוגן ⁽¹⁾	הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):			
איגרות חוב זמינות למכירה⁽²⁾			
231	-	17	214
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
175	-	10	165
56	-	7	49
איגרות חוב בערבות GNMA			
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
5,043	-	662	4,381
5,043	-	662	4,381
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
5,274	-	679	4,595
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)			
איגרות חוב מוחזקות לפידיון⁽³⁾			
39	-	2	37
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
8	-	-	8
איגרות חוב בערבות GNMA			
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
31	-	2	29
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
3,556	-	480	3,076
3,556	-	480	3,076
3,595	-	482	3,113
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)			
8,869	-	1,161	7,708
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
1,651	-	32	1,619
2. סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)			
מזה איגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
1,651	-	32	1,619
10,520	-	1,193	9,327
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים			

הערות:

- (1) איגרות חוב זמינות למכירה – רווח כולל אחר מצטבר.
- (2) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 30 ביוני 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			
30 ביוני 2022			
הפסדים	רווחים	שטרם	שטרם
מומש	מומש	מומש	מומש
מהתאמות	מהתאמות	לשווי	לשווי
שוי הוגן	הוגני	הוגני	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
1. איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):			
איגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾			
277	11	-	288
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
221	5	-	226
איגרות חוב בערבות GNMA			
56	6	-	62
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
4,121	399	1	4,519
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-MBS STRIPPED):			
4,121	399	1	4,519
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות			
4,398	410	1	4,807
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)			
איגרות חוב מוחזקות לפידיון⁽²⁾			
41	-	-	41
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
9	-	-	9
איגרות חוב בערבות GNMA			
32	-	-	32
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,749	209	3	2,955
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-MBS STRIPPED):			
2,749	209	3	2,955
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות			
2,790	209	3	2,996
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)			
7,188	619	4	7,803
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
1,361	53	-	1,414
2. סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)			
1,359	53	-	1,412
מזה איגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
2	-	-	2
מזה איגרות חוב מגובות נכסים מסוג ABS			
8,549	672	4	9,217
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים			

הערות:

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

(2) לא נכללו נתונים בדבר יתרת הפרשה להפסדי אשראי כיוון שליום 30 ביוני 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	לשווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן ⁽²⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות
רווחים שטרם מומשו מהתאמות	שטרם מומשו מהתאמות	שטרם מומשו מהתאמות	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות
במיליוני שקלים חדשים			
1. איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS):			
איגרות חוב זמינות למכירה⁽³⁾			
251	-	17	234
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
194	-	10	184
איגרות חוב בערבות GNMA			
57	-	7	50
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
4,053	1	581	3,473
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			
4,304	1	598	3,707
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)			
איגרות חוב מוחזקות לפידיון⁽⁴⁾			
39	-	2	37
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
מזה:			
8	-	-	8
איגרות חוב בערבות GNMA			
31	-	2	29
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
3,218	1	406	2,813
איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
3,217	1	406	2,812
מזה איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
3,257	1	408	2,850
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)			
7,561	2	1,006	6,557
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
1,507	-	59	1,448
2. סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)			
1,506	-	59	1,447
מזה איגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
1	-	-	1
מזה איגרות חוב מגובות נכסים מסוג ABS			
9,068	2	1,065	8,005
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים			

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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2023			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			

1. איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS):

איגרות חוב זמינות למכירה

א. איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):

9	145	1	20	איגרות חוב בערבות GNMA
7	48	-	-	איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC
16	193	1	20	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות

ב. איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):

634	3,026	28	1,267	איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם
634	3,026	28	1,267	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים
650	3,219	29	1,287	סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)

איגרות חוב מוחזקות לפידיון

א. איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):

-	-	(1)-	8	איגרות חוב בערבות GNMA
2	28	(1)-	1	ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC
2	28	-	9	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות

ב. איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):

465	2,368	15	708	איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם
465	2,368	15	708	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים
467	2,396	15	717	סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)
1,117	5,615	44	2,004	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

2. איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)

איגרות חוב מובטחות מסוג CLO

30	1,334	2	260	
30	1,334	2	260	סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)
1,147	6,949	46	2,264	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

בלתי מבוקר			
30 ביוני 2022			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
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			
-	-	5	192
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	6	56
-	-	11	248
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
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			
133	754	266	3,251
133	754	266	3,251
133	754	277	3,499
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)			
איגרות חוב מוחזקות לפידיון			
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	(1)	30
-	-	-	30
סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC , CMO ו-STRIPPED MBS):			
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
7	274	202	2,111
7	274	202	2,111
7	274	202	2,141
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)			
140	1,028	479	5,640
2. איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)			
איגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
2	33	51	1,310
איגרות חוב מגובות נכסים מסוג ABS			
-	-	(1)	1
2	33	51	1,311
142	1,061	530	6,951

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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2022			
פחות מ- 12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם 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):

184	10	-	-	איגרות חוב בערבות GNMA
25	2	25	5	איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC
209	12	25	5	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות

ב. איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):

1,700	174	1,616	407	איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם
1,700	174	1,616	407	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים
1,909	186	1,641	412	סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות (MBS)

איגרות חוב מוחזקות לפידיון

איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):

6	(1)	-	-	איגרות חוב בערבות GNMA
1	(1)	28	2	ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC
7	-	28	2	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות מסוג העבר באמצעות

איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):

1,227	173	1,451	233	איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם
1,227	173	1,451	233	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים
1,234	173	1,479	235	סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפידיון מגובות משכנתאות (MBS)
3,143	359	3,120	647	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

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)	-	-	
1,126	47	283	12	סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובות נכסים (ABS)
4,269	406	3,403	659	סך-הכל איגרות חוב מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

י. מידע לגבי איגרות חוב בעייתיות

30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022	
במיליוני שקלים חדשים			
-	1	1	יתרת חוב רשומה של איגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית

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 חזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2023					
אשראי לציבור					
מסחריים	לדיור	אנשים פרטיים - הלוואות	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון חזמינות למכירה
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
144,047	345	1,210	145,602	54,158	199,760
10,250 ⁽¹⁾	67,580	33,336	111,166	83	111,249
154,297	67,925	34,546	256,768	54,241	311,009
מזה:					
1,727	239	177	2,143	-	2,143
93	-	47	140	-	140
5,048	88	665	5,801	-	5,801
6,868	327	889	8,084	-	8,084
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
2,157	6	3	2,166	31	2,197
311	277	817	1,405	-	1,405
2,468	283	820	3,571	31	3,602
282	12	90	384	-	384
314	1	71	386	-	386

הערה:

(1) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 107 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, איגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2022					
אשראי לציבור					
בנקים, ממשלות	אגרות חוב לפדיון וזמינות	סך-הכל ⁽²⁾	אנשים פרטיים - אחר ⁽²⁾	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽²⁾	מסחריות ⁽²⁾
סך-הכל ⁽²⁾	למכירה ⁽²⁾	סך-הכל ⁽²⁾	אחר ⁽²⁾	לדיור ⁽²⁾	מסחריות ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
182,351	48,510	133,841	1,925	307	131,609
שנבדקו על בסיס פרטי					
101,669	-	101,669	31,128	60,482	10,059 ⁽¹⁾
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
284,020	48,510	235,510	33,053	60,789	141,668
סך-הכל חובות					
מזה:					
1,811	-	1,811	85	243	1,483
חובות לא צוברים					
99	-	99	44	-	55
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
4,131	-	4,131	326	75	3,730
חובות בעייתיים אחרים					
6,041	-	6,041	455	318	5,268
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,839	29	1,810	25	11	1,774
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,235	-	1,235	693	222	320
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
3,074	29	3,045	718	233	2,094
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
252	-	252	28	8	216
מזה: בגין חובות לא צוברים					
305	-	305	112	2	191
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

הערה:

- (1) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך של 282 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בוונות מצויים בהליכי בניה.
- (2) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

1. חובות, איגרות חוב לפדיון חזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2022					
אשראי לציבור					
מסחריים ⁽¹⁾	לדיור	אנשים פרטיים - הלוואות	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון חזמינות למכירה
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
134,873	336	1,458	136,667	47,453	184,120
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,989 ⁽¹⁾	64,989	32,643	107,621	-	107,621
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
144,862	65,325	34,101	244,288	47,453	291,741
מזה:					
1,210	229	81	1,520	-	1,520
חובות לא צוברים					
70	-	45	115	-	115
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
4,592	84	392	5,068	-	5,068
חובות בעייתיים אחרים					
5,872	313	518	6,703	-	6,703
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,909	13	22	1,944	29	1,973
שנבדקו על בסיס פרטני					
303	253	709	1,265	-	1,265
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,212	266	731	3,209	29	3,238
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
205	13	30	248	-	248
מזה: בגין חובות לא צוברים					
268	1	128	397	-	397
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

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, שהפרייקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה.

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	אנשים פרטיים - הלוואות	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון חמינות למכירה סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
לתלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2023	2,642	292	869	3,803	34
הוצאות בגין הפסדי אשראי	206	11	93	310	2
מחיקות חשבונאיות	(77)	(1)	(121)	(199)	-
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	44	-	67	111	-
מחיקות חשבונאיות, נטו	(33)	(1)	(54)	(88)	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים	7	-	-	7	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023	2,822	302	908	4,032	36
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	354	19	88	461	5
לתלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2022	2,332	231	770	3,333	27
הוצאות בגין הפסדי אשראי	43	23	62	128	3
מחיקות חשבונאיות	(88)	(1)	(99)	(188)	-
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	78	-	69	147	-
מחיקות חשבונאיות, נטו	(10)	(1)	(30)	(41)	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים	25	1	1	27	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2022	2,390	254	803	3,447	30
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	296	21	85	402	1
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	2,525	285	821	3,631	31
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽¹⁾	16	-	34	50	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	346	17	147	510	6
מחיקות חשבונאיות	(197)	(1)	(235)	(433)	(1)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	118	-	141	259	-
מחיקות חשבונאיות, נטו	(79)	(1)	(94)	(174)	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	14	1	-	15	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023	2,822	302	908	4,032	36
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	354	19	88	461	5
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	2,258	258	773	3,289	22
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽²⁾	183	(32)	-	151	9
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	(41)	34	79	72	(1)
מחיקות חשבונאיות	(170)	(7)	(181)	(358)	-
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	129	-	131	260	-
מחיקות חשבונאיות, נטו	(41)	(7)	(50)	(98)	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים	31	1	1	33	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2022	2,390	254	803	3,447	30
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	296	21	85	402	1

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

7. פקדונות הציבור

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
בישראל		
לפי דרישה:		
79,535 ⁽¹⁾	95,522 ⁽¹⁾	64,958
37,944 ⁽¹⁾	34,300 ⁽¹⁾	33,110
117,479	129,822	98,068
139,379	117,204	158,146
256,858	247,026	256,214
סך-הכל לפי דרישה		
לזמן קצוב		
סך-הכל פקדונות בישראל*		
* מזה:		
116,356	115,216	119,237
29,655	30,321	31,404
110,847	101,489	105,573
מחוץ לישראל		
לפי דרישה:		
6,622	7,853	5,073
20,968	21,057	22,985
27,590	28,910	28,058
7,845	7,487	8,384
35,435	36,397	36,442
292,293	283,423	292,656
סך-הכל פקדונות מחוץ לישראל		
סך-הכל פקדונות הציבור		

הערה:

(1) החל בדוחות הביניים ליום 30 ביוני 2023, בפקדונות אשר נושאים ריבית על חלק מהפקדון, רק החלק מהפקדון שנושא ריבית מוצג במסגרת פקדונות נושאי ריבית והיתרה במסגרת פקדונות שאינם נושאים ריבית. מספרי השוואה סווגו מחדש בהתאם.

ב. פקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
יתרה		
במיליוני שקלים חדשים		
96,125	95,068	96,325
69,671	70,317	69,627
43,702	44,192	43,495
34,338	29,614	36,438
48,457	44,232	46,771
292,293	283,423	292,656
סך-הכל		

8. הטבות לעובדים

א. פירוט ההטבות

מבוקר	בלתי מבוקר	
31	30 ביוני	
בדצמבר		
2022	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה:		
2,644	2,756	2,692
1,219	1,253	1,264
1,425	1,503	1,428
עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות		
סכומים שנכללו בסעיף התחייבויות אחרות:		
562	554	557
142	166	160
7	7	7
2,136	2,230	2,152
סך-כל עודף ההתחייבויות שנכלל בסעיף התחייבויות אחרות		
30	33	32
מזה - בגין הטבות לעובדים בחו"ל		

ב. תוכניות להטבה מוגדרת

1. מחויבות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מבוקר	בלתי מבוקר							
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2022	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
פיצויי הטבות לגימלאים לאחר פרישה	פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	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								
677	3,180	677	562	3,180	2,644	619	553	2,975
8	117	4	3	59	48	2	2	28
13	81	8	12	34	55	4	6	20
(106)	(542)	(122)	(6)	(460)	3	(66)	1	(227)
שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ								
3	-	3	1	-	-	2	-	-
(33)	(172)	(16)	(15)	(37)	(58)	(7)	(5)	(20)
-	(20)	-	-	(20)	-	-	-	(20)
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה								
562	2,644	554	557	2,756	2,692	554	557	2,756
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה⁽¹⁾								
562	2,272	554	557	2,352	2,326	554	557	2,352

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

מבוקר	בלתי מבוקר				
לשנה שהסתיימה	לששת החודשים ב-31 בדצמבר		לשלושת החודשים ב-30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה במיליוני שקלים חדשים					
1,384	1,384	1,219	1,338	1,234	שווי הוגן של נכסי התוכנית לתחילת התקופה
(135)	(110)	40	(73)	26	תשואה בפועל על נכסי התוכנית
26	13	13	6	7	הפקדות לתוכנית
(53)	(31)	(8)	(15)	(3)	הטבות ששלמו
(3)	(3)	-	(3)	-	אחר
1,219	1,253	1,264	1,253	1,264	שווי הוגן של נכסי התוכנית לסוף התקופה
(1,425)	(1,503)	(1,428)	(1,503)	(1,428)	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר				
31 בדצמבר	30 ביוני				
2022	2022	2023	2022	2023	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה הטבות לגימלאים לאחר פרישה במיליוני שקלים חדשים					
(562)	(1,425)	(554)	(557)	(1,503)	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
(562)	(1,425)	(554)	(557)	(1,503)	התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה

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

מבוקר	בלתי מבוקר				
31 בדצמבר	30 ביוני				
2022	2022	2023	2022	2023	
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה הטבות לגימלאים לאחר פרישה במיליוני שקלים חדשים					
(22)	(665)	(4)	(18)	(761)	הפסד אקטוארי נטו
(1)	-	-	(1)	-	זיכוי נטו בגין שירות קודם
(23)	(665)	(4)	(19)	(761)	יתרת סגירה הפסד כולל אחר מצטבר

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

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
במיליוני שקלים חדשים		
2,154	2,233	2,205
1,068	1,094	1,104
מחויבות בגין הטבה מצטברת		
שווי הוגן של נכסי התוכנית		

1.6 תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התוכנית

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
במיליוני שקלים חדשים		
2,644	2,756	2,692
1,219	1,253	1,264
מחויבות בגין הטבה חזויה		
שווי הוגן של נכסי התוכנית		

2. הוצאה לתקופה

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

מבוקר	בלתי מבוקר	
לשנה	לששת החודשים	לשלושת החודשים
שהסתיימה ב-31 בדצמבר	שהסתיימו ב-30 ביוני	שהסתיימו ב-30 ביוני
2022	2022	2023
2022	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
117	59	48
81	34	55
(73)	(37)	(30)
(20)	(20)	-
עלות שירות		
24	28	28
עלות ריבית		
(15)	(18)	(15)
תשואה חזויה על נכסי התוכנית		
-	(20)	-
אחר		
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:		
14	17	14
הפסד אקטוארי נטו		
14	17	14
סך-כל ההפחתות של סכומים שלא הוכרו		
46	-	-
218	74	99
210	96	116
428	170	215
סך-כל עלות ההטבה נטו		
62	45	72
סך-כל ההוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת		
113	72	113
סך-כל ההוצאות בגין פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
86	73	86
מזה: ההוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות		
27	(1)	51
מזה: ההוצאות שנכללו בהוצאות אחרות		
הטבות לגימלאים לאחר פרישה		
2	2	3
עלות שירות		
6	4	12
עלות ריבית		
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:		
(1)	-	(2)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו		
-	-	-
זיכוי שירות קודם		
(1)	-	(2)
סך-כל ההפחתות של סכומים שלא הוכרו		
7	6	13
סך-כל עלות ההטבה נטו		
2	2	3
מזה: ההוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות		
5	4	10
מזה: ההוצאות שנכללו בהוצאות אחרות		

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאה לתקופה (המשך)

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

מבוקר		בלתי מבוקר							
לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר		לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני				לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2022		2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
פיצויי פטורין, פרישה לגימלאים לאחר פרישה	פיצויי פטורין, פרישה לגימלאים לאחר פרישה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה	פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	הטבות לגימלאים לאחר פרישה	פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה	פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה
במיליוני שקלים חדשים									
(106)	(331)	(122)	(6)	(310)	(7)	(66)	1	(133)	(1)
1	(67)	(1)	2	(38)	(26)	-	1	(17)	(14)
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(46)	-	-	-	-	-	-	-	-
סך-הכל הוכר רווח (הפסד) כולל אחר									
(104)	(444)	(123)	(4)	(348)	(33)	(66)	2	(150)	(15)
19	218	13	13	74	99	6	7	27	51
סך עלות ההטבה נטו⁽¹⁾									
סך-הכל הוכר בעלות ההטבה נטו וברווח (הפסד) כולל אחר									
(85)	(226)	(110)	9	(274)	66	(60)	9	(123)	36

הערה:

(1) ראו סעיף 2.1 לעיל.

3. הנחות

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

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני	
2022		2022	2023	2022	2023	2022	2023
הטבות לגימלאים לאחר פרישה				פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה			
1.76%-2.00%	0.59%-1.79%	1.84%-2.05%	1.64%-1.83%	1.07%-1.66%	1.72%-1.88%		

שיעור היוון

3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני	
2022		2022	2023	2022	2023	2022	2023
הטבות לגימלאים לאחר פרישה				פיצויי פטורין, פרישה ותשלומי קצבה			
0.04%-1.49%	-0.93%-1.08%	1.80%-2.02%	0.46%-1.29%	-0.40%-0.80%	1.68%-1.85%		

שיעור היוון

8. הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות להטבה מוגדרת (המשך)

3. הנחות (המשך)

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

מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
קטון בנקודת אחוז אחת				גידול בנקודת אחוז אחת			
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה				פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה			
הטבות לגימלאים לאחר פרישה				הטבות לגימלאים לאחר פרישה			
31	30 ביוני	31	30 ביוני	31	30 ביוני	31	30 ביוני
בדצמבר	2022	בדצמבר	2022	בדצמבר	2022	בדצמבר	2022
2022	2022	2023	2022	2022	2023	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים							
43	48	40	228	244	228	(43)	(48)
						(40)	(237)
						(236)	(220)
שיעור היוון							

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

4. תזרימי מזומנים

4.1 הפקדות

מבוקר	בלתי מבוקר	תחזית
הפקדות בפועל		
לשנה	לשלושת החודשים	לשלושת החודשים
שהסתיימה	שהסתיימו ב- 30 ביוני	שהסתיימו ב- 30 ביוני
ב- 31 בדצמבר	2022	2023
2022	2022	2023
פיצויי פיטורין, פרישה ותשלומי קצבה		
במיליוני שקלים חדשים		
26	13	13
		6
		7
		13

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 וו.** פרטים בענין זה הובאו בביאור 25, סעיף 1 א', בדוח שנתי 2022.
- ב. דרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיוור.** 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 הלוואות לדיוור. 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 לדיוור שאושרו החל מיום 19 במרס 2020 ועד לתום תוקף הוראת השעה (31 בדצמבר 2021). ההלוואות לדיוור שאושרו החל מתחילת תוקף הוראת השעה ולא חלה לגביהן דרישת ההון הנוספת כאמור הסתכמו בסך של 17,576 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2023.
- ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בנושא מגבלות על מתן הלוואות לדיוור, נקבע כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיוור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיוור 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 30 ביוני 2023 הופחתו עלויות בסך של 95 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 30 ביוני 2023 הופחתו עלויות בסך של 101 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 30 ביוני 2023 הופחתו עלויות בסך של 86 מיליון ש"ח.
- (4) הקלות בגין תוכנית פרישה 2020 בנק מרכזית דיסקונט.** הפיקוח על הבנקים אישר לבנק מרכזית 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 30 ביוני 2023 הופחתו עלויות בסך של 22 מיליון ש"ח.

ד. הון לצורך חישוב יחס הון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
25,353 ⁽¹⁾	23,939 ⁽¹⁾	27,448 ⁽¹⁾
-	-	-
25,353	23,939	27,448
6,878	6,275	7,434
32,231	30,214	34,882

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 1
הון רובד 2 לאחר ניכויים

סך-כל ההון הכולל

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

ה. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
225,052	213,829	238,713
3,633	4,690	5,200
2,077	1,526	2,430
16,685	15,490	18,884
247,447	235,535	265,227

סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

הערה:
(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 203 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2022: 301 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022: 252 מיליון ש"ח) בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות וסך של 555 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין הגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע ליום 31 בדצמבר 2022.

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

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

1. יחס הון לרכיבי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
באחוזים		
(א) במאוחד		
10.25	10.16	10.35
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
13.03	12.83	13.15
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.19	9.18	9.19
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽¹⁾		
12.50	12.50	12.50
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
(ב) חברות בת משמעותיות		
1. בנק מרכזי דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
11.07	10.74	11.86
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
13.66	13.62	14.31
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.22	9.20	9.22
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽¹⁾		
12.50	12.50	12.50
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
2. דיסקונט בנקורפ אינק⁽¹⁾		
14.12	13.01	14.75
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
15.05	13.83	15.70
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
4.50	4.50	4.50
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית ⁽²⁾		
8.00	8.00	8.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית ⁽²⁾		
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ		
12.40	12.80	13.00
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
13.50	13.90	14.10
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
8.00	8.00	8.00
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
11.5	11.5	11.5
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

הערות:

- (1) הנתונים בסעיף זה חושבו בהתאם לכללים המחייבים בארה"ב.
- (2) אי די בי ניו יורק כפופה לכללי ההון החדשים של באזל וו, המבוססים על הכללים הסופיים שפורסמו על ידי ה-FRB. יחסי ההון הינם כלהלן: 4.5% הון עצמי רובד 1 (CE1) לנכסי סיכון; 6.0% הון רובד 1 לנכסי סיכון; ו- 8.0% הון כולל לנכסי סיכון.
- (3) בתוספת 0.19% (ליום 30 ביוני 2022: 0.18%, ליום 31 בדצמבר 2022: 0.19%), בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיוור – ראו סעיף 1(ב) לעיל.
- (4) בתוספת 0.22% (ליום 30 ביוני 2022: 0.20%, ליום 31 בדצמבר 2022: 0.22%), בהתאם לדרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיוור – 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

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
א. הון עצמי רובד 1		
25,478	24,093	27,682
הון עצמי		
(262)	(248)	(310)
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1		
25,216	23,845	27,372
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים		
175	260	175
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים		
25	28	22
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים		
סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים		
200	288	197
סך-הכל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות		
202	248	156
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים		
135	134	117
25,353	23,939	27,448
סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
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		
3,942	3,487	4,315
מכשירים לפני ניכויים		
2,839	2,692	3,014
הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים		
97	96	105
זכויות מיעוט בחברת בת		
6,878	6,275	7,434
סך הון רובד 2 לפני ניכויים		
-	-	-
ניכויים		
6,878	6,275	7,434
סך-הכל הון רובד 2		

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

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
באחוזים		
10.07	9.99	10.24
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות		
0.11	0.11	0.07
השפעת התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ⁽¹⁾		
0.05	0.06	0.04
השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾		
0.02	-	-
השפעת התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע ⁽³⁾		
10.25	10.16	10.35
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		

הערות:

(1) ראו סעיפים ג' ו-ז' לעיל.

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

(3) התאמות בגין השפעת היישום הראשונה של הוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, אשר פוחדות 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. בחזר 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.

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
א. בנתוני מאוחד		
25,353	23,939	27,448
הון רובד וי		
412,180	397,698	430,278
סך החשיפות		
ב. חברות בת משמעותיות		
1. בנק מרכזי דסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
5.9	5.6	6.8
יחס המינוף		
4.5	4.5	4.5
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
2. דסקונט בנקורפ אינק		
10.3	9.6	10.6
יחס המינוף		
4.0	4.0	4.0
יחס המינוף המזערי הנדרש בהתאם לאסדרה המקומית		
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ		
9.2	9.4	9.6
יחס המינוף		
4.5	4.5	4.5
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

הערה:

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראו סעיפים 1 ו-1 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).

מבוקר	בלתי מבוקר	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31	30 ביוני	
בדצמבר	2022	2023
באחוזים		
א. בנתוני המאוחד		
130.5	121.3	134.5
יחס כיסוי הנזילות		
100.0	100.0	100.0
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי		
145.4	133.8	156.3
יחס כיסוי הנזילות		
100.0	100.0	100.0
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
ג. חברות בת משמעותיות (1)		
בנק מרכזי דסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
134.2	126.1	131.7
יחס כיסוי הנזילות		
100.0	100.0	100.0
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

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 ומהתחייבויות 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%.

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
באחוזים		
א. בנתוני המאחד		
124.8	124.7	122.7
100.0	100.0	100.0
ב. חברות בת משמעותיות		
1. בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
125.6	122.9	127.0
100.0	100.0	100.0

10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות**

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
במיליוני שקלים חדשים		
515	727	319
847	800	834

1. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד¹⁾

2. התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון

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 30 ביוני 2023 בכ-722 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' 10.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 תוארה תובענה שהוגשה ביום 28 באפריל 2014 לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז נגד כאל וחברות כרטיסי אשראי אחרות, ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית. עניינה של הבקשה הינה טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ביום 8 ביוני 2016 הוגשה בקשה חדשה, במסגרתה הוערך הנוק, ביחס לכלל הנתבעים, בסך של כ-7 מיליארד ש"ח.

בהמלצת בית המשפט, התקיימו מגעים בין הצדדים בניסיון להביא את התיק לסיום מוסכם. ביום 9 ביולי 2023 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה.

10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- 3.2 בביאור 26 ג' 10.7 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 תוארה תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד בנק מרכנתיל דיסקונט שהוגשו ביום 16 בספטמבר 2020 בבית המשפט המחוזי בירושלים. לטענת המבקש, כתנאי למתן הלוואה בערבות מדינה, מחייב בנק מרכנתיל דיסקונט פתיחת פיקדון מכספי הלוואה המשועבד להבטחת החזר הלוואה, היינו שסכום הלוואה המתקבל בפועל הינו סכום הלוואה בניכוי סכום הפיקדון. עוד טוען המבקש כי מסמכי הלוואה אינם מציינים את גובה הריבית האפקטיבית הכוללת את כלל העמלות, הריביות והתשלומים אותם נדרש לשלם.
- הקבוצה אותה מבוקש לייצג הוגדרה כלהלן: "כל לקוח שנטל ב-7 השנים האחרונות הלוואה מאת המשיב, והריבית האפקטיבית שנקבה במסמכי הלוואה (כהגדרתה בחוזר המפקח על הבנקים – חוזר מס' 2140-06-ח) לא כללה את כלל העמלות והתשלומים שעל הלקוח לשלם". המבקש העמיד את סכום תביעתם של כלל חברי הקבוצה על סך של כ-817 מיליון ש"ח אך צוין כי השווי המדויק יקבע לאחר קבלת החומר המצוי בידי בנק מרכנתיל דיסקונט.
- ביום 8 בדצמבר 2021, התקיים דיון ראשון, בעקבותיו הגיש המבקש הודעה לפיה הוא מקבל את הצעת בית המשפט לצמצם את בקשת האישור ומוותר על העילות הנוגעות להתניית שירות בשירות ולפיקדון הכספי.
- הצדדים מצויים במשא ומתן לפשרה.
- 3.3 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 זאת עד לסיום תשלום החוב במלואו או עד חתימת הסדר, מועד מתן הפטר או כל מועד אחר לאחר פסק הדין.
- 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 ממזני שסכומם שונה לחברי הקבוצה השונים וכן לנזק שאינו ממזני 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 מסוימות 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 בגין הפרשה.
- 4.1 בביאור 26 ג' 11.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 תוארו תביעה ובקשה לחיית 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 הנתען בכתב התביעה, בעלי השליטה של התובע פעלו למתן הלוואות על ידי התובע לגופים אשר היו בשליטתם, וכספי הלוואות 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 זאת, 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. בהחלטתו מיום 28 למאי 2023 קיבל בית המשפט את בקשות הכפירה בסמכות וקבע כי ישראל אינה הפורום הראוי לביורור התביעה נגד המבקשים.
- 4.2 ביום 5 ביוני 2023 נמסרה לבנק בקשה לאשר תובענה ייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי-מרכז נגד בנק דיסקונט ובנקים נוספים ("הבקשה"). בבקשה נטען, בין היתר, כי על הבנקים ליידע לקוחות אשר יש להם יתרת זכות בחשבון כי באפשרותם להעביר את הכספים לפיקדון יומי נושא ריבית, או להעניק לאותם לקוחות באופן אוטומטי ריבית יומית על יתרת הזכות.
- סכום הנזק הקבוצתי הנטען בבקשה הוא מעל מיליארד ש"ח.
- 4.3 ביום 25 ביוני 2023 נמסרה לבנק תובענה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד בנק דיסקונט ונגד בנקים נוספים.
- בבקשה נטען, בין היתר, כי על אף הוראות המקנות לבנקים זכות להעלות את הריבית במהלך ההתקשרות בהסכמים בין הבנק לבין לקוחותיו, הבנק אינו רשאי להעלות את הריבית בקשר עם יתרות חובה בעו"ש, ריבית על הלוואות וכד' באותו שיעור בו הועלתה ריבית בנק ישראל, בין השאר משום שההוראות הנ"ל מהוות תניות מקפחות בחוזה אחיד, וכי הבנקים רשאים להעלות את הריבית רק תוך שמירת מרווח מתאים, סביר והוגן בין ריבית הזכות לריבית החובה.
- סכום הנזק הקבוצתי הנטען (ביחס לכל המשיבים) הוא מעל 5 מיליארד ש"ח.

10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- 4.4 ביום 24 ביולי 2023 נמסרה לבנק תובענה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד בנק דיסקונט ונגד בנקים נוספים ("המשיבים"). בבקשה נטען, בין היתר, כי המשיבים לא מגלים ללקוחותיהם הפונים באינטרנט/אפליקציה ומבקשים להפקיד כספיהם בפקדון, כי הריבית שמוצעת להם באותו ערוץ נמוכה מהריבית הממוצעת/נהוגה אצל המשיבים ביחס לאותו סוג פקדון אשר ניתנת ללקוח שפנה בערוץ אחר או שהתמקח עם הבנק. סכום הנזק הקבוצתי הנטען הוא 984 מיליון ש"ח, והוא מיוחס לכל הבנקים המשיבים יחדיו.
- 4.5 ביום 9 באוגוסט 2023 נמסר לבנק העתק תובענה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק ונגד בנקים נוספים ("המשיבים"). בבקשה נטען, בין היתר, כי המשיבים דורשים מלווים מנוטלים משכנתאות לבטח את הנכס מושא המשכנתא בפוליסת ביטוח מבנה, ולא מיידעים את הלווים כי לא קיימת חובה על פי דין לבטח את הנכס לצורך נטילת משכנתא.
5. **קמפוס דיסקונט.** פרטים אודות הפרוייקט הובאו בביאור 26 ג' 13 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022. ההשקעה בפרוייקט הסתכמה ביום 30 ביוני 2023 בסך של 1,598 מיליון ש"ח. למועד זה הסתכמה יתרת ההתחייבות בגין הפרוייקט בסך של 230 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 ובו לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי ענין), תש"ס-2000 ובהתאם לעמדת רשות ניירות ערך 101-21, מדיניות תגמול (כפי שעודכנה לאחרונה בחודש אוגוסט 2020) ולהוראות מדיניות התגמול של הבנק כפי שאושרה על ידי אסיפת בעלי המניות של הבנק ביום 28 בפברואר 2023, בכפוף לאמור להלן.
- פוליסת הביטוח תהיה בתוקף מיום 1 באפריל 2023 ועד ליום 31 במרץ 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, סיכונים ואשראי ומועדי פרעון

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

מבוקר			בלתי מבוקר					
31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023		
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								
35,932	28,910	7,022	35,130	29,105	6,025	22,638	14,788	7,850
Forward -1 Futures								
1,153	1,152	1	1,982	1,970	12	3,354	3,354	-
אופציות שנכתבו								
1,012	1,011	1	1,632	1,620	12	2,244	2,244	-
אופציות שנקנו								
188,588	153,515	35,073	166,089	140,147	25,942	224,160	186,341	37,819
Swaps ⁽¹⁾								
226,685	184,588	42,097	204,833	172,842	31,991	252,396	206,727	45,669
סך-הכל⁽²⁾								
10,109	-	10,109	5,751	-	5,751	13,623	-	13,623
מזה: נגזרים מגדרים ⁽⁵⁾								
חוזי מטבע חוץ								
43,889	42,502	1,387	52,625	51,102	1,523	55,567	53,369	2,198
Forward-1 Futures ⁽³⁾								
10,218	10,218	-	12,988	12,988	-	16,062	16,062	-
אופציות שנכתבו								
11,044	11,044	-	13,181	13,181	-	18,266	16,908	1,358
אופציות שנקנו								
139,212	105,180	34,032	123,168	91,680	31,488	139,649	96,347	43,302
Swaps								
204,363	168,944	35,419	201,962	168,951	33,011	229,544	182,686	46,858
סך-הכל								
חוזים בגין מניות								
7,688	7,661	27	10,476	10,396	80	12,311	12,302	9
אופציות שנכתבו								
7,689	7,661	28	10,478	10,396	82	12,311	12,302	9
אופציות שנקנו ⁽⁴⁾								
925	925	-	889	889	-	3,686	3,686	-
Swaps								
16,302	16,247	55	21,843	21,681	162	28,308	28,290	18
סך-הכל								
חוזי סחורות ואחרים								
839	839	-	1,015	1,015	-	10	10	-
Forward -1 Futures								
-	-	-	4	4	-	-	-	-
אופציות שנכתבו								
-	-	-	4	4	-	-	-	-
אופציות שנקנו								
839	839	-	1,023	1,023	-	10	10	-
סך-הכל								
448,189	370,618	77,571	429,661	364,497	65,164	510,258	417,713	92,545
סך-הכל סכום נקוב								
הערות:								
30,891			30,250			31,821		
(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע								
18,610			16,156			17,234		
(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד								
2,272			4,813			3,701		
(3) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט								
⁽⁶⁾ 7,689			⁽⁶⁾ 10,478			12,311		
(4) מזה: נסחרים בבורסה								
(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

התחייבויות בגין 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					
30 ביוני 2023					
844	4,687	5,531	682	4,425	5,107
567	-	567	228	-	228
2,149	3,037	5,186	448	2,900	3,348
1	1,683	1,684	1	1,682	1,683
-	-	-	-	-	-
2,994	9,407	12,401	1,131	9,007	10,138
יתרה מאזנית					
2,994	9,407	12,401	1,131	9,007	10,138
40	1,562	1,602	22	1,573	1,595
מזה - שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2022					
512	3,605	4,117	606	3,488	4,094
349	-	349	124	-	124
1,583	4,759	6,342	439	4,213	4,652
2	566	568	2	565	567
-	1	1	-	1	1
2,097	8,931	11,028	1,047	8,267	9,314
יתרה מאזנית					
2,097	8,931	11,028	1,047	8,267	9,314
67	549	616	16	568	584
מזה - שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
מבוקר					
31 בדצמבר 2022					
947	4,986	5,933	671	4,930	5,601
606	-	606	158	-	158
1,074	3,394	4,468	53	2,680	2,733
1	1,021	1,022	1	1,021	1,022
-	-	-	-	-	-
2,022	9,401	11,423	725	8,631	9,356
יתרה מאזנית					
2,022	9,401	11,423	725	8,631	9,356
55	516	571	21	969	990
מזה - שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

הערה:

- (1) מזה - שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח (30.6.2022 - 5 מיליון ש"ח, 31.12.2022 - 3 מיליון ש"ח).
מזה - שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 14 מיליון ש"ח (30.6.2022 - 11 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

מבוקר		בלתי מבוקר		
לשנה		לשלושת החודשים		
שהסתיימה ב-31 בדצמבר		שהסתיימו ב-30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023
הכנסות (הוצאות) ריבית				
במיליוני ש"ח				

רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן

חוזי ריבית

פריטים מגודרים	(9)	(106)	125	(227)	(465)
נגזרים מגדרים	23	101	(108)	217	454

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

מבוקר				בלתי מבוקר			
ליום 31 בדצמבר 2022				ליום 30 ביוני 2022			
התאמות שווי הוגן		התאמות שווי הוגן		התאמות שווי הוגן		התאמות שווי הוגן	
הערך	מזכבר שהגדילו (הקטינו)	הערך	מזכבר שהגדילו (הקטינו)	הערך	מזכבר שהגדילו (הקטינו)	הערך	מזכבר שהגדילו (הקטינו)
בספרים	את הערך בספרים	בספרים	את הערך בספרים	בספרים	את הערך בספרים	בספרים	את הערך בספרים
יחסי גידור	יחסי גידור	יחסי גידור	יחסי גידור	יחסי גידור	יחסי גידור	יחסי גידור	יחסי גידור
קיימים	קיימים	קיימים	קיימים	קיימים	קיימים	קיימים	קיימים
שהופסקו	שהופסקו	שהופסקו	שהופסקו	שהופסקו	שהופסקו	שהופסקו	שהופסקו
במיליוני ש"ח							
ניירות ערך	7,560	(352)	-	2,740	(186)	-	6,606
פיקדונות הציבור	2,914	-	-	2,166	(85)	-	2,296
איגרות חוב וכתבי							
התחייבות נדחים	2,953	76	-	-	-	-	-

3. השפעת הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים

א. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בגין גידורי תזרים מזומנים

חוזי הגידור				
שיעור ריבית				
מבוקר		בלתי מבוקר		
לשנה		לשלושת החודשים		
שהסתיימה ב-31 בדצמבר		שהסתיימו ב-30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023
רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר				
במיליוני ש"ח				
(27)	(19)	4	(6)	(1)

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

מבוקר		בלתי מבוקר		
לשנה		לשנת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
שהסתיימה ב-31 בדצמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד במיליוני ש"ח				
חוצה הגידור				
4	(1)	10	-	6
שיעור ריבית				

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

מבוקר		בלתי מבוקר		
לשנה		לשנת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
שהסתיימה ב-31 בדצמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים במיליוני ש"ח				
(289)	(261)	11	(138)	111
3,402	2,842	2,787	2,376	1,233
2	1	-	1	-
3,115	2,582	2,798	2,239	1,344

הערה:

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

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

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

ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך-הכל	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסה
במיליוני שקלים חדשים						
בלתי מבוקר						
30 ביוני 2023						
-	2,030	6,588	12,401	50	3,657	76
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(178)	(3,393)	(5,586)	-	(2,015)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽⁶⁾						
-	(1,235)	(545)	(2,855)	(41)	(1,034)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
-	5	(1,061)	(995)	-	61	-
התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני						
-	622	1,589	2,965	9	669	76
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
39	1,359	2,032	6,959	55	1,625	1,849
39	1,981	3,621	9,924	64	2,294	1,925
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
211	394	4,502	10,138	1	3,497	1,533
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(178)	(3,393)	(5,586)	-	(2,015)	-
מכשירים פיננסיים						
(174)	(124)	(127)	(1,402)	-	(977)	-
בטחון במזומן ששוועד						
37	92	982	3,150	1	505	1,533
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
בלתי מבוקר						
30 ביוני 2022						
-	3,171	4,469	11,028	29	3,259	100
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(351)	(2,885)	(5,420)	-	(2,184)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽⁶⁾						
-	(1,712)	(75)	(2,674)	(19)	(868)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
-	10	1,509	2,934	10	207	100
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
49	178	663	1,493	67	218	318
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
49	3,349	5,132	12,521	96	3,477	418
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾						
143	509	4,395	9,314	3	3,798	466
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(351)	(2,885)	(5,420)	-	(2,184)	-
מכשירים פיננסיים						
(95)	(69)	(491)	(1,974)	-	(1,319)	-
בטחון במזומן ששוועד						
48	89	1,019	1,920	3	295	466
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
מבוקר						
31 בדצמבר 2022						
-	2,381	5,679	11,423	61	3,227	75
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(207)	(3,680)	(5,615)	-	(1,728)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽⁶⁾						
-	(1,639)	(370)	(2,901)	(34)	(858)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
-	-	(544)	(544)	-	-	-
התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני						
-	535	1,085	2,363	27	641	75
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
34	1,536	1,357	6,322	125	1,737	1,533
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
34	2,071	2,442	8,685	152	2,378	1,608
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
113	277	4,925	9,356	1	3,115	925
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(207)	(3,680)	(5,615)	-	(1,728)	-
מכשירים פיננסיים						
(94)	(54)	(134)	(942)	-	(660)	-
בטחון במזומן ששוועד						
19	16	1,111	2,799	1	727	925
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

הערות:

- 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.
- 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.
- מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 12,400 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (ליום 30 ביוני 2022 - סך של 11,023 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022 - סך של 11,420 מיליון ש"ח).
- מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 10,124 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ליום 30 ביוני 2022 - סך של 9,303 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022 - סך של 9,348 מיליון ש"ח).
- הסכום אינו כולל את ההפחתות לעיל.
- השווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז הינו בסך של 5,586 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2022 - סך של 5,363 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022 - סך של 5,659 מיליון ש"ח).
- סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

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

סך-הכל	עד 3 חודשים	מל 3 ועד 5 חודשים	מל 5 שנים ועד 10 שנים	מל 10 שנים ועד 15 שנים	מל 15 שנים ועד 20 שנים
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2023					
חזי ריבית:					
שקל-מדד	2,663	3,629	8,287	2,655	17,234
אחר	33,152	78,966	83,345	39,699	235,162
חזי מטבע חוץ	117,370	87,665	18,565	5,944	229,544
חחים בגין מניות	25,126	3,116	66	-	28,308
חזי סחורות ואחרים	10	-	-	-	10
סך-הכל	178,321	173,376	110,263	48,298	510,258
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2022					
סך-הכל	142,823	128,875	100,802	57,161	429,661
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. יצוין 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 30 ביוני 2023					
פעילות ישראל					
עסקים קטנים ועזירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
		מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	
		מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	
במיליוני שקלים חדשים					
887	6	217	936	1,501	הכנסות ריבית מחיצוניים
231	181	-	-	327	הוצאות ריבית לחיצוניים
656	(175)	217	936	1,174	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
79	279	(2)	(700)	94	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
735	104	215	236	1,268	סך הכנסות ריבית, נטו
(56)	(257)	372	3	293	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
213	280	-	-	206	הכנסות שאינן מריבית בינמגזרי
157	23	372	3	499	סך הכנסות שאינן מריבית
892	127	587	239	1,767	סך הכנסות
41	1	56	10	104	הוצאות בגין הפסדי אשראי
353	31	379	62	888	הוצאות תפעוליות ואחרות
498	95	152	167	775	רווח לפני מסים
166	32	60	57	264	הפרשה למסים על הרווח
332	63	92	110	511	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
332	63	92	110	511	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	-	(21)	-	(21)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
326	63	71	110	490	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
42,826	541	16,265	66,410	97,934	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
42,676	471	15,751	66,597	97,123	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
42,534	⁽⁴⁾ 465	18,835	⁽⁴⁾ 67,225	100,533	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח ⁽³⁾
620	-	136	239	416	יתרת חובות לא צוברים
67	-	-	-	47	יתרת חובות בפיגור של 90 יום או יותר
52,120	22,920	3,009	80	99,944	יתרה ממוצעת של התחייבויות
45,962	22,805	11	-	95,560	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
47,637	23,963	11	-	95,274	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
42,885	992	17,628	38,361	72,992	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
42,664	943	17,703	38,139	72,615	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
8,309	25,831	-	388	35,855	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
					הכנסות ריבית, נטו:
440	1	215	236	626	מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור
295	103	-	-	642	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור
-	-	-	-	-	אחר
735	104	215	236	1,268	סך הכנסות ריבית, נטו

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 ועזרים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 4,097 מיליון ש"ח.

סך-הכל	פעילות חו"ל					
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
5,334	652	4,682	922	5	1,009	352
2,400	348	2,052	351	356	468	138
2,934	304	2,630	571	(351)	541	214
-	-	-	(677)	372	(124)	(23)
2,934	304	2,630	(106)	21	417	191
1,151	49	1,102	1,351	(126)	(43)	(60)
-	-	-	(1,081)	131	153	98
1,151	49	1,102	270	5	110	38
4,085	353	3,732	164	26	527	229
312	9	303	2	-	95	60
1,939	264	1,675	121	16	194	72
1,834	80	1,754	41	10	238	97
626	38	588	2	5	86	33
1,208	42	1,166	39	5	152	64
(9)	-	(9)	(9)	-	-	-
1,199	42	1,157	30	5	152	64
(12)	-	(12)	23	-	(6)	(2)
1,187	42	1,145	53	5	146	62
391,486	44,734	346,752	121,931	493	64,080	18,947
494	-	494	494	-	-	-
251,893	29,608	222,285	-	467	62,563	18,985
256,768	29,977	226,791	-	428	63,967	18,864
2,143	85	2,058	-	-	824	198
990	26	964	850	-	-	-
362,856	39,694	323,162	49,002	31,440	50,365	17,371
294,097	37,285	256,812	-	31,411	45,183	15,891
292,656	36,442	256,214	-	31,404	41,766	16,170
269,585	35,664	233,921	22,540	1,273	73,791	19,448
265,227	35,638	229,589	20,855	1,202	72,399	18,911
258,410	18,585	239,825	477	114,095	45,811	9,447
1,753	198	1,555	-	2	350	136
1,294	113	1,181	-	19	67	55
(113)	(7)	(106)	(106)	-	-	-
2,934	304	2,630	(106)	21	417	191

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

בלתי מבוקר				
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
פעילות ישראל				
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
במיליוני שקלים חדשים				
1,070 ⁽⁶⁾	703 ⁽⁶⁾	175	3	458 ⁽⁶⁾
83 ⁽⁶⁾	- ⁽⁶⁾	-	19 ⁽⁶⁾	36 ⁽⁶⁾
987 ⁽⁶⁾	703 ⁽⁶⁾	175	16 ⁽⁶⁾	422 ⁽⁶⁾
344 ⁽⁶⁾	527 ⁽⁶⁾	(4)	49 ⁽⁶⁾	5 ⁽⁶⁾
643	176	171	33	427
(94)	3	341	(709)	(495)
564	-	-	731	643
470	3	341	22	148
1,113	179	512	55	575
83	20	33	-	18
821	63	372	27	320
209	96	107	28	237
77	34	41	10	86
132	62	66	18	151
-	-	-	-	-
132	62	66	18	151
(13)	-	(13)	-	(2)
119	62	53	18	149
87,679	57,685	14,081	528	40,153
-	-	-	-	-
86,484	57,898	13,546	486	39,702
91,747	60,054 ⁽⁴⁾	16,417	521 ⁽⁴⁾	41,349
408	243	119	-	603
44	-	-	-	52
97,673	123	2,913	18,602	53,669
93,413	-	11	18,497	48,865
94,315	-	12	20,901	48,554
64,526	33,108	15,839	626	39,630
65,884	34,077	16,107	645	40,278
36,892 ⁽⁵⁾	365	-	23,581 ⁽⁵⁾	33,945 ⁽⁵⁾
הכנסות ריבית, נטו:				
509	176	171	-	359
134	-	-	33	68
-	-	-	-	-
643	176	171	33	427

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 3,675 מיליון ש"ח.

(5) טיוב הסיווג של נכסים בניהול במגזרים השונים.

(6) סיווג מחדש של הכנסות/הוצאות ריבית מחיצוניים ובינמגזרי.

סך-הכל	פעילות חו"ל		ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל				
2,573	318	2,255	(6)129	3	(6)426	(6)166
500	44	456	(6)186	(6)54	(6)60	(6)18
2,073	274	1,799	(6)(57)	(6)(51)	(6)366	(6)148
-	-	-	(6)366	(6)67	(6)(107)	(6)(36)
2,073	274	1,799	309	16	259	112
824	72	752	3,355	(572)	(339)	(394)
-	-	-	(3,394)	575	454	427
824	72	752	(39)	3	115	33
2,897	346	2,551	270	19	374	145
131	(8)	139	4	3	28	3
1,716	200	1,516	99	14	170	65
1,050	154	896	167	2	176	77
371	48	323	62	-	61	27
679	106	573	105	2	115	50
14	-	14	14	-	-	-
693	106	587	119	2	115	50
(13)	-	(13)	5	-	(2)	(1)
680	106	574	124	2	113	49
351,004	40,551	310,453	111,516	510	54,183	15,884
452	-	452	452	-	-	-
223,335	26,626	196,709	-	476	53,475	16,086
235,510	30,480	205,030	-	590	53,520	17,303
1,891	89	1,802	-	-	516	275
895	3	892	796	-	-	-
326,317	36,481	289,836	36,523	24,157	43,490	15,722
274,460	35,262	239,198	-	24,112	39,663	14,648
283,423	36,397	247,026	-	30,321	38,534	14,401
229,996	33,706	196,290	18,268	793	55,731	16,716
235,535	34,992	200,543	18,522	911	57,137	17,166
(5)263,126	(5)13,268	249,858	378	91,490	(5)53,762	(5)9,810
1,385	179	1,206	-	2	237	99
358	74	284	-	14	22	13
330	21	309	309	-	-	-
2,073	274	1,799	309	16	259	112

12. מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

בלתי מבוקר				
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
פעילות ישראל				
עסקים קטנים זעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
		מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:
		מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:
במיליוני שקלים חדשים				
1,671	11	441	1,757	2,863
426	328	-	-	572
1,245	(317)	441	1,757	2,291
162	518	(9)	(1,312)	134
1,407	201	432	445	2,425
(222)	(568)	725	5	510
531	614	-	-	478
309	46	725	5	988
1,716	247	1,157	450	3,413
114	-	111	25	172
704	63	813	124	1,813
898	184	233	301	1,428
308	63	85	103	484
590	121	148	198	944
-	-	-	-	-
590	121	148	198	944
(9)	-	(31)	-	(31)
581	121	117	198	913
42,157	547	16,072	65,599	97,014
-	-	-	-	-
41,820	478	15,603	65,945	96,381
42,534	(4)465	18,835	(4)67,225	100,533
620	-	136	239	416
67	-	-	-	47
53,718	22,642	2,983	90	99,275
47,776	22,519	11	-	95,006
47,637	23,963	11	-	95,274
41,991	914	17,404	37,770	71,893
42,664	943	17,703	38,139	72,615
31,067	24,891	-	384	35,561
הכנסות ריבית, נטו:				
837	3	432	445	1,215
570	198	-	-	1,210
-	-	-	-	-
1,407	201	432	445	2,425

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 4,097 מיליון ש"ח.

סך-הכל	פעילות חו"ל					
	סך-הכל	פעילות חו"ל	סך-הכל	פעילות ישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
10,027	1,254	8,773	1,696	11	1,875	646
4,353	612	3,741	640	639	886	250
5,674	642	5,032	1,056	(628)	989	396
-	-	-	(1,231)	670	(218)	(35)
5,674	642	5,032	(175)	42	771	361
2,668	102	2,566	3,292	(253)	(68)	(125)
-	-	-	(2,379)	258	297	201
2,668	102	2,566	913	5	229	76
8,342	744	7,598	738	47	1,000	437
516	(6)	522	6	-	169	61
3,901	501	3,400	262	33	381	144
3,925	249	3,676	470	14	450	232
1,389	86	1,303	197	6	165	80
2,536	163	2,373	273	8	285	152
(4)	-	(4)	(4)	-	-	-
2,532	163	2,369	269	8	285	152
(76)	-	(76)	(23)	-	(10)	(3)
2,456	163	2,293	246	8	275	149
387,210	43,741	343,469	122,687	516	62,289	18,259
488	-	488	488	-	-	-
248,318	29,456	218,862	-	486	61,393	18,304
256,768	29,977	226,791	-	428	63,967	18,864
2,143	85	2,058	-	-	824	198
990	26	964	850	-	-	-
359,203	38,822	320,381	47,643	28,138	51,767	17,198
292,281	36,265	256,016	-	28,101	46,835	15,779
292,656	36,442	256,214	-	31,404	41,766	16,170
261,601	35,202	226,399	21,040	1,132	70,820	18,609
265,227	35,638	229,589	20,855	1,202	72,399	18,911
255,862	17,405	238,457	507	90,267	47,409	8,755
3,310	360	2,950	-	3	638	254
2,537	280	2,257	-	39	133	107
(173)	2	(175)	(175)	-	-	-
5,674	642	5,032	(175)	42	771	361

סך-הכל	פעילות חו"ל					
	סך-הכל	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים
4,657	573	4,084	(5)291	3	(5)732	(5)289
784	65	719	(5)333	(5)72	(5)84	(5)26
3,873	508	3,365	(5)(42)	(5)(69)	(5)648	(5)263
-	-	-	(5)652	(5)91	(5)(178)	(5)(50)
3,873	508	3,365	610	22	470	213
2,110	119	1,991	4,450	(615)	(334)	(437)
-	-	-	(4,007)	621	553	506
2,110	119	1,991	443	6	219	69
5,983	627	5,356	1,053	28	689	282
71	(29)	100	-	(3)	(19)	(5)
3,423	383	3,040	220	28	328	135
2,489	273	2,216	833	3	380	152
818	89	729	296	-	123	49
1,671	184	1,487	537	3	257	103
19	-	19	19	-	-	-
1,690	184	1,506	556	3	257	103
(27)	-	(27)	11	-	(3)	(1)
1,663	184	1,479	567	3	254	102
344,155	39,550	304,605	109,931	668	51,546	16,134
456	-	456	456	-	-	-
219,205	26,959	192,246	-	631	50,886	16,193
235,510	30,480	205,030	-	590	53,520	17,303
1,891	89	1,802	-	-	516	275
895	3	892	796	-	-	-
320,683	35,637	285,046	36,121	22,218	42,281	15,238
269,684	34,856	234,828	-	22,172	38,585	14,214
283,423	36,397	247,026	-	30,321	38,534	14,401
224,458	32,416	192,042	18,016	675	54,325	16,267
235,535	34,992	200,543	18,522	911	57,137	17,166
265,461	13,285	252,176	341	90,008	56,780	9,589
2,687	351	2,336	-	3	439	194
533	114	419	-	19	31	19
653	43	610	610	-	-	-
3,873	508	3,365	610	22	470	213

סך-הכל	פעילות חו"ל					
	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									
התאמות סך-הכל	אחר	כאלי	דיסקונט בנקורפי	דיסקונט קפיטלי	פעילות פיננסית	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות קמעונאית	הכנסות ריבית, נטו
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023									
2,934	-	10	203	329	10	(96)	493	263	1,722
1,151	(49)	19	447	50	16	229	105	36	298
4,085	(49)	29	650	379	26	133	598	299	2,020
312	1	-	53	7	-	1	154	9	87
1,939	(48)	37	483	264	10	81	178	81	853
1,834	(2)	(8)	114	108	16	51	266	209	1,080
626	(1)	4	42	36	5	24	89	70	357
1,208	(1)	(12)	72	72	11	27	177	139	723
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס									
(9)	-	-	1	-	(12)	2	-	-	-
1,199	(1)	(12)	73	72	(1)	29	177	139	723
רווח מיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
(12)	1	10	(23)	-	-	-	-	-	-
1,187	-	(2)	50	72	(1)	29	177	139	723
391,815	(40,191)	15,102	19,634	45,230	2,600	128,597	76,068	31,734	113,041
256,768	(5,896)	-	18,489	29,977	96	-	70,486	31,863	111,753
292,656	(14,227)	534	11	36,451	-	12,982	64,412	25,914	166,579
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022									
2,073	-	1	171	273	3	311	296	185	833
824	(95)	22	444	69	19	(93)	123	40	295
2,897	(95)	23	615	342	22	218	419	225	1,128
131	-	-	27	(8)	1	-	(5)	11	105
1,716	(97)	31	476	202	10	71	146	92	785
1,050	2	(8)	112	148	11	147	278	122	238
371	1	3	41	48	5	34	97	43	99
679	1	(11)	71	100	6	113	181	79	139
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס									
14	(1)	-	1	-	12	2	-	-	-
693	-	(11)	72	100	18	115	181	79	139
רווח מיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
(13)	-	9	(22)	-	-	-	-	-	-
680	-	(2)	50	100	18	115	181	79	139
364,421	(39,381)	14,532	17,697	44,114	2,412	117,654	65,812	30,121	111,460
235,510	(6,578)	-	16,577	30,480	95	-	59,292	30,454	105,190
283,423	(13,628)	379	12	36,402	-	12,656	57,942	28,808	160,852

הערה:

(1) תרומה לתוצאות העסקיות של הבנק.

11. מגזרי פעילות ניהוליים (המשך)

בלתי מבוקר									
התאמות סך-הכל	אחר	כאלי	דיסקונט בנקורפי	דיסקונט קפיטלי	פעילות פיננסית	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות קמעונאית	
במיליוני שקלים חדשים									
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023									
5,674	1	17	397	646	21	(121)	912	510	3,291
2,668	(99)	39	1,171	102	54	470	253	72	606
8,342	(98)	56	1,568	748	75	349	1,165	582	3,897
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
516	1	-	94	(6)	-	1	290	9	127
3,901	(97)	73	1,025	503	24	179	342	173	1,679
3,925	(2)	(17)	449	251	51	169	533	400	2,091
1,389	(1)	8	191	85	16	69	181	136	704
2,536	(1)	(25)	258	166	35	100	352	264	1,387
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס									
(4)	(1)	-	1	-	(8)	3	-	-	1
2,532	(2)	(25)	259	166	27	103	352	264	1,388
רווח (הפסד) נקי לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
(76)	2	19	(97)	-	-	-	-	-	-
2,456	-	(6)	162	166	27	103	352	264	1,388
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
391,815	(40,191)	15,102	19,634	45,230	2,600	128,597	76,068	31,734	113,041
256,768	(5,896)	-	18,489	29,977	96	-	70,486	31,863	111,753
292,656	(14,227)	534	11	36,451	-	12,982	64,412	25,914	166,579
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022									
3,873	1	1	332	507	5	608	543	351	1,525
2,110	(103)	278	837	116	117	(37)	231	74	597
5,983	(102)	279	1,169	623	122	571	774	425	2,122
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
71	-	-	26	(29)	1	-	(46)	(8)	127
3,423	(104)	57	915	385	29	155	295	179	1,512
2,489	2	222	228	267	92	416	525	254	483
818	1	57	85	89	33	168	172	83	130
1,671	1	165	143	178	59	248	353	171	353
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס									
19	(2)	-	1	-	16	3	-	-	1
1,690	(1)	165	144	178	75	251	353	171	354
רווח (הפסד) נקי לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
(27)	1	17	(45)	-	-	-	-	-	-
1,663	-	182	99	178	75	251	353	171	354
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
364,421	(39,381)	14,532	17,697	44,114	2,412	117,654	65,812	30,121	111,460
235,510	(6,578)	-	16,577	30,480	95	-	59,292	30,454	105,190
283,423	(13,628)	379	12	36,402	-	12,656	57,942	28,808	160,852

הערה:

(1) תרומה לתוצאות העסקיות של הבנק.

13. מגזרי פעילות ניהוליים (המשך)

מבוקר									
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022									
התאמות סך-הכל	אחר	כאלי	דיסקונט בנקורפי	דיסקונט קפיטלי	פעילות פיננסית	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות קמעונאית	
במיליוני שקלים חדשים									
8,693	5	5	680	1,151	16	651	1,287	809	4,089
4,251	(219)	317	1,753	199	138	256	463	152	1,192
12,944	(214)	322	2,433	1,350	154	907	1,750	961	5,281
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי									
407	-	-	97	(8)	1	-	44	90	183
7,217	(214)	126	1,895	837	54	329	623	370	3,197
5,320	-	196	441	521	99	578	1,083	501	1,901
1,806	-	62	166	174	36	238	361	168	601
3,514	-	134	275	347	63	340	722	333	1,300
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס									
27	(3)	-	2	-	22	5	-	-	1
3,541	(3)	134	277	347	85	345	722	333	1,301
רווח (הפסד) נקי לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
(46)	3	38	(87)	-	-	-	-	-	-
3,495	-	172	190	347	85	345	722	333	1,301
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק									
376,754	(38,030)	13,671	18,546	44,031	2,572	125,777	68,081	31,144	110,962
244,288	(6,214)	-	17,421	29,109	94	-	62,953	31,278	109,647
292,293	(12,673)	534	11	35,436	-	11,562	64,238	29,652	163,533

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. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	אנשים פרטיים – אחר	סך-הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון חזמינות למכירה	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2023	2,642	292	869	3,803	3,837
הוצאות בגין הפסדי אשראי	206	11	93	310	312
מחיקות חשבונאיות	(77)	(1)	(121)	(199)	(199)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	44	-	67	111	111
מחיקות חשבונאיות נטו	(33)	(1)	(54)	(88)	(88)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	7	-	-	7	7
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023	2,822	302	908	4,032	4,068
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	354	19	88	461	466
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2022	2,332	231	770	3,333	3,360
הוצאות בגין הפסדי אשראי	43	23	62	128	131
מחיקות חשבונאיות	(88)	(1)	(99)	(188)	(188)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	78	-	69	147	147
מחיקות חשבונאיות נטו	(10)	(1)	(30)	(41)	(41)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	25	1	1	27	27
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2022	2,390	254	803	3,447	3,477
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	296	21	85	402	403
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	2,525	285	821	3,631	3,662
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽¹⁾	16	-	34	50	50
הוצאות בגין הפסדי אשראי	346	17	147	510	516
מחיקות חשבונאיות	(197)	(1)	(235)	(433)	(434)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	118	-	141	259	259
מחיקות חשבונאיות נטו	(79)	(1)	(94)	(174)	(175)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	14	1	-	15	15
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023	2,822	302	908	4,032	4,068
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	354	19	88	461	466
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	2,258	258	773	3,289	3,311
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽²⁾	183	(32)	-	151	160
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	(41)	34	79	72	71
מחיקות חשבונאיות	(170)	(7)	(181)	(358)	(358)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	129	-	131	260	260
מחיקות חשבונאיות נטו	(41)	(7)	(50)	(98)	(98)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	31	1	1	33	33
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2022	2,390	254	803	3,447	3,477
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	296	21	85	402	403

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 ו(ה).

(2) השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) הובאה בביאור ו(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

חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾	לא צוברים סך-הכל	צוברים	תקינים	
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2023					

פעילות לווים בישראל

ציבורי-מסחרי

27	12	25,338	726	204	24,408	בינוי ונדל"ן - בינוי
13	2	14,925	390	70	14,465	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1	-	16,334	2	25	16,307	שרותים פיננסיים
96	52	64,699	467	1,631	62,601	מסחרי - אחר
137	66	121,296	1,585	1,930	117,781	סך-הכל מסחרי
356	-	67,497	239	88	67,170	אנשים פרטיים הלוואות לדירור
136	47	33,410	177	421	32,812	אנשים פרטיים - אחר
629	113	222,203	2,001	2,439	217,763	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבורי-מסחרי

26	-	13,148	24	1,574	11,550	בינוי ונדל"ן
3	27	19,853	118	1,637	18,098	מסחרי - אחר
29	27	33,001	142	3,211	29,648	סך-הכל מסחרי
-	-	1,564	-	291	1,273	אנשים פרטיים
29	27	34,565	142	3,502	30,921	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
658	140	256,768	2,143	5,941	248,684	סך-הכל אשראי לציבור

חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾	לא צוברים ⁽⁴⁾ סך-הכל	צוברים ⁽⁴⁾	תקינים	
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2022					

פעילות לווים בישראל

ציבורי-מסחרי

29	9	21,817	381	193	21,243	בינוי ונדל"ן - בינוי
22	-	13,371	234	122	13,015	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1	1	14,255	-	65	14,190	שרותים פיננסיים
88	42	59,274	601	1,292	57,381	מסחרי - אחר
140	52	108,717	1,216	1,672	105,829	סך-הכל מסחרי
314	-	60,395	239	75	60,081	אנשים פרטיים הלוואות לדירור
175	44	31,621	85	361	31,175	אנשים פרטיים - אחר
629	96	200,733	1,540	2,108	197,085	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבורי-מסחרי

-	-	11,729	75	614	11,040	בינוי ונדל"ן
19	3	21,222	192	1,499	19,531	מסחרי - אחר
19	3	32,951	267	2,113	30,571	סך-הכל מסחרי
1	-	1,826	4	9	1,813	אנשים פרטיים
20	3	34,777	271	2,122	32,384	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
649	99	235,510	1,811	4,230	229,469	סך-הכל אשראי לציבור

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 (המשך)

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

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 242 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (2022.6.30 - 255 מיליון ש"ח, 2022.12.31 - 229 מיליון ש"ח).
- (4) סוג 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						
		30 ביוני 2023						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב						
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	סה"כ							
		יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות						
		2023	2022	2021	2020	2019	קודם	
במיליוני שקלים חדשים								

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוני ונדל"ן - סה"כ	11,054	10,621	6,659	2,011	1,317	1,548	7,053	-	40,263
אשראי בדירוג ביצוע	11,042	10,451	5,955	1,841	1,254	1,456	6,629	-	38,628
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	7	19	32	29	21	22	115	-	245
אשראי בעייתי צובר	5	30	89	18	20	38	74	-	274
אשראי שאינו צובר	-	121	583	123	22	32	235	-	1,116
מסחרי - אחר - סה"כ	16,045	13,746	8,604	5,664	3,048	7,495	26,431	-	81,033
אשראי בדירוג ביצוע	15,829	13,100	7,882	5,384	2,893	7,159	25,406	-	77,653
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	199	266	153	115	55	74	393	-	1,255
אשראי בעייתי צובר	13	240	527	107	64	179	526	-	1,656
אשראי שאינו צובר	4	140	42	58	36	83	106	-	469
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סה"כ	4,605	16,706	15,763	8,321	5,598	16,504	-	-	67,497
LTV עד 60%	2,846	8,572	9,437	5,243	3,651	11,021	-	-	40,770
LTV מעל 60% ועד 75%	1,756	8,105	6,257	3,007	1,914	4,980	-	-	26,019
LTV מעל 75%	3	29	69	71	33	503	-	-	708
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	4,555	16,594	15,617	8,233	5,524	16,069	-	-	66,592
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	28	43	65	32	24	118	-	-	310
בפיגור 30-89 יום	21	60	61	39	28	147	-	-	356
אשראי שאינו צובר	1	9	20	17	22	170	-	-	239
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	10,678	7,401	3,330	1,175	779	404	9,643	-	33,410
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	10,256	6,746	2,982	1,046	689	330	8,799	-	30,848
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	342	572	306	113	81	56	732	-	2,202
בפיגור 30-89 יום	19	35	18	7	4	5	48	-	136
בפיגור של 90 ימים או יותר	1	8	4	2	1	1	30	-	47
אשראי שאינו צובר	60	40	20	7	4	12	34	-	177
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	42,382	48,474	34,356	17,171	10,742	25,951	43,127	-	222,203
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	4,624	4,839	5,138	1,948	1,940	2,778	12,734	564	34,565
אשראי לא בעייתי	4,399	4,629	4,892	1,504	1,319	2,511	11,198	469	30,921
אשראי בעייתי צובר	225	185	246	431	549	267	1,504	95	3,502
אשראי שאינו צובר	-	25	-	13	72	-	32	-	142
סך הכל אשראי לציבור	47,006	53,313	39,494	19,119	12,682	28,729	55,861	564	256,768

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								
30 ביוני 2022								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022	סה"כ
במיליוני שקלים חדשים								

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי⁽¹⁾

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוני ונדל"ן - סה"כ	10,835	11,094	3,498	1,905	816	1,334	5,706	-	35,188
אשראי בדירוג ביצוע	10,589	10,856	3,400	1,844	792	1,271	5,345	-	34,097
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	57	35	20	8	4	10	27	-	161
אשראי בעייתי צובר	72	23	43	36	15	39	87	-	315
אשראי שאינו צובר	117	180	35	17	5	14	247	-	615
מסחרי - אחר - סה"כ	18,293	12,749	8,250	5,157	2,716	7,478	21,220	-	75,863
אשראי בדירוג ביצוע	17,721	12,028	7,738	4,903	2,487	7,230	20,236	-	72,343
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	253	368	185	111	50	81	524	-	1,572
אשראי בעייתי צובר	244	289	173	97	161	102	288	-	1,354
אשראי שאינו צובר	75	64	154	46	18	65	172	-	594
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סה"כ	10,941	16,746	8,749	5,761	4,381	13,817	-	-	60,395
LTV עד 60%	6,642	10,241	5,618	3,857	2,953	9,299	-	-	38,610
LTV מעל 60% ועד 75%	4,272	6,430	3,073	1,870	1,411	3,967	-	-	21,023
LTV מעל 75%	27	75	58	34	17	551	-	-	762
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	10,829	16,660	8,669	5,682	4,311	13,400	-	-	59,551
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	44	44	25	40	28	110	-	-	291
בפיגור 30-89 יום	63	30	43	23	23	132	-	-	314
אשראי שאינו צובר	5	12	12	16	19	175	-	-	239
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	3,721	4,429	1,882	1,376	612	422	6,374	-	18,816
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	3,488	4,150	1,707	1,204	532	351	6,115	-	17,547
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	221	237	148	154	71	62	191	-	1,084
בפיגור 30-89 יום	9	19	10	8	4	5	40	-	95
בפיגור של 90 ימים או יותר	2	7	3	3	1	-	28	-	44
אשראי שאינו צובר	1	16	14	7	4	4	-	-	46
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	43,790	45,018	22,379	14,199	8,525	23,051	33,300	-	190,262
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	3,844	6,562	2,667	2,944	1,006	2,761	14,398	595	34,777
אשראי לא בעייתי	3,467	6,247	2,502	2,355	855	2,466	13,897	595	32,384
אשראי בעייתי צובר	253	315	139	528	133	256	498	-	2,122
אשראי שאינו צובר	124	-	26	61	18	39	3	-	271
סך הכל אשראי לציבור	47,634	51,580	25,046	17,143	9,531	25,812	47,698	595	225,039

הערות:

(1) נתוני הגילוי 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								
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות רשומה של הלוואות מתחדשות לזמן קצוב	סה"כ	2022	2021	2020	2019	2018	קודם	
במיליוני שקלים חדשים								

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי^(א) (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 לדיר - 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 30-89 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 30-89 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) נתוני הגילוי 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					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים ⁽³⁾⁽⁴⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
במליוני שקלים חדשים					
30 ביוני 2023					
פעילות לווים בישראל					
8	1,778	1,116	69	136	1,047
3	2,076	469	133	137	336
11	3,854	1,585	202	273	1,383
1	280	239	-	12	239
-	214	177	-	90	177
12	4,348	2,001	202	375	1,799
פעילות לווים בחו"ל					
-	318	142	63	9	79
12	4,666	2,143	265	384	1,878
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
	542	403	58	136	345
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
	3,547	1,271	206	135	1,065
נמדד על בסיס קבוצתי					
	577	469	1	113	468
30 ביוני 2022					
פעילות לווים בישראל					
1	1,482	615	94	38	521
4	2,200	601	85	173	516
5	3,682	1,216	179	211	1,037
-	289	239	36	8	203
-	⁽⁵⁾ 110	85	-	⁽⁵⁾ 28	⁽⁵⁾ 85
5	4,081	1,540	215	247	1,325
פעילות לווים בחו"ל					
2	460	271	102	5	169
7	4,541	1,811	317	252	1,494
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
	723	555	52	166	503
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
	3,338	876	229	40	647
נמדד על בסיס קבוצתי					
	⁽⁵⁾ 480	380	36	⁽⁵⁾ 46	⁽⁵⁾ 344
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					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים ⁽³⁾⁽⁴⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
10	1,339	458	64	40	394
10	2,263	623	109	164	514
20	3,602	1,081	173	204	908
1	273	229	-	13	229
-	121	81	-	30	81
21	3,996	1,391	173	247	1,218
פעילות לווים בחו"ל					
3	313	129	96	1	33
24	4,309	1,520	269	248	1,251
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
	871	673	82	140	591
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
	2,965	491	187	57	304
נמדד על בסיס קבוצתי					
	473	356	-	51	356

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 56 מיליון ש"ח לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (30.6.2022 - 25 מיליון ש"ח, 31.12.2022 - 60 מיליון ש"ח).

(4) מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 הינה 2,322 מיליון ש"ח (30.6.2022 - 2,022 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				
30 ביוני 2023				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	במיליוני שקלים חדשים

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

204	16	-	-	188	בינוני ונדל"ן
274	106	3	-	165	מסחרי - אחר
478	122	3	-	353	סך-הכל מסחרי
16	11	2	-	3	אנשים פרטיים הלוואות לדיוור
128	55	1	-	72	אנשים פרטיים - אחר
622	188	6	-	428	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

279	210	-	-	69	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
901	398	6	-	497	סך-הכל

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 30 ביוני 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 805 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

התחייבויות להעמדת אשראי נוסף לחייבים, שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 ביוני 2023 בסך של 6 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2022 - 6 מיליון ש"ח; ליום 31 בדצמבר 2022 - 21 מיליון ש"ח).

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2022				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
במיליוני שקלים חדשים				

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

210	23	1	-	186	בינוני ונדל"ן
396	150	3	-	243	מסחרי - אחר
606	173	4	-	429	סך-הכל מסחרי
18	7	1	-	10	אנשים פרטיים הלוואות לדיוור
147	96	1	-	50	אנשים פרטיים - אחר
771	276	6	-	489	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

395	206	-	-	189	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
1,166	482	6	-	678	סך-הכל

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 30 ביוני 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 1,093 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⁾ בפיגור לא בפיגור	סך-הכל ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים				

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

161	-	1	27	189	בינוי ונדל"ן
198	-	2	133	333	מסחרי - אחר
359	-	3	160	522	סך-הכל מסחרי
4	-	-	11	15	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
42	-	2	92	136	אנשים פרטיים - אחר
405	-	5	263	673	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

91	-	-	195	286	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
496	-	5	458	959	סך-הכל

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 863 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)

בלתי מבוקר					
2022			2023		
ארגונים מחדש שבוצעו					
ייתרת חוב	ייתרת חוב	ייתרת חוב	ייתרת חוב		
רשומה	רשומה	רשומה	רשומה		
לאחר ארגון	לפני ארגון	מספר	לאחר ארגון	לפני ארגון	מספר
מחדש	מחדש	חוזים	מחדש	מחדש	חוזים
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

130	130	40	11	11	62	בינוי ונדל"ן
23	23	161	24	24	212	מסחרי - אחר
153	153	201	35	35	274	סך-הכל מסחרי
1	1	10	-	-	6	אנשים פרטיים הלוואות לדיוור
23	23	1,065	22	22	1,101	אנשים פרטיים - אחר
177	177	1,276	57	57	1,381	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

51	51	2	7	7	1	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
228	228	1,278	64	64	1,382	סך-הכל

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

155	155	97	45	45	128	בינוי ונדל"ן
62	63	363	40	40	429	מסחרי - אחר
217	218	460	85	85	557	סך-הכל מסחרי
3	3	13	-	-	10	אנשים פרטיים הלוואות לדיוור
49	49	2,664	44	46	2,255	אנשים פרטיים - אחר
269	270	3,137	129	131	2,822	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

51	51	3	7	7	1	סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
320	321	3,140	136	138	2,823	סך-הכל

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-30 ביוני			
2022		2023	
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
יתרת חוב	יתרת חוב		
מספר חוזים	רשומה	מספר חוזים	רשומה
במיליוני שקלים חדשים			

פעילות לזוים בישראל

ציבור-מסחרי

-	20	4	27
3	41	4	79
3	61	8	106
-	2	-	1
3	556	4	385
6	619	12	492

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך-הכל מסחרי

אנשים פרטיים הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

פעילות לזוים בחו"ל

-	-	-	-
6	619	12	492

סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל

סך-הכל

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני

פעילות לזוים בישראל

ציבור-מסחרי

1	34	8	50
8	108	20	152
9	142	28	202
-	2	-	2
7	1,099	6	731
16	1,243	34	935

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך-הכל מסחרי

אנשים פרטיים הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

פעילות לזוים בחו"ל

-	-	-	1
16	1,243	34	936

סך-הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל

סך-הכל

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.

14. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**ב. אשראי לציבור (המשך)****5. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור**

בלתי מבוקר									
30 ביוני 2023									
מסחרי	בפיגור של עד 90 ימים	בפיגור של עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה עד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים עד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים עד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים עד 10 שנים	סה"כ לא צובר	סה"כ לא צובר
במיליוני שקלים חדשים									
25	298	83	128	28	54	14	630	1,097	1,727
1	119	57	31	9	10	12	239	-	239
4	44	-	-	-	-	-	48	129	177
30	461	140	159	37	64	26	917	1,226	2,143
בלתי מבוקר									
30 ביוני 2022									
16	23	52	154	31	46	16	338	1,145	1,483
-	96	60	50	15	10	12	243	-	243
4	36	-	-	-	-	-	40	45	85
20	155	112	204	46	56	28	621	1,190	1,811
מבוקר									
31 בדצמבר 2022									
93	78	24	116	32	48	14	405	805	1,210
-	96	63	32	16	7	13	227	2	229
3	39	-	-	-	-	-	42	39	81
96	213	87	148	48	55	27	674	846	1,520

הערה:

(1) סווג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

6. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי**(ב) 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 והגיאופוליטיים 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 הלוואה ובעת עלייה בשיעורי האבטלה. מדיניות החיתום בבנק מגבילה את שיעור החשיפה בעת מתן האשראי;
- חשיפה גבוהה לריבית משתנה עלולה להעלות את הסיכון ליכולת החזר 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 הלוואים 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.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

6. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי (המשך)

(ב) אינדיקציה לאיכות האשראי

מבוקר				בלתי מבוקר			
31 בדצמבר 2022				30 ביוני 2023			
הלוואות לפרטיים				הלוואות לפרטיים			
סך-הכל	אחר	דיוור	מסחרי	סך-הכל	אחר	דיוור	מסחרי
97.3%	98.5%	99.5%	96.0%	96.9%	97.5%	99.5%	95.6%
שיעור יתרת אשראי תקין לציבור מיתרת אשראי לציבור							
2.1%	1.3%	0.1%	3.2%	2.3%	2.0%	0.1%	3.3%
שיעור יתרת אשראי בעייתי צובר לציבור מיתרת אשראי לציבור							
0.6%	0.2%	0.4%	0.8%	0.8%	0.5%	0.4%	1.1%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור							
1.3%	2.1%	0.4%	1.5%	1.4%	2.4%	0.4%	1.6%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת סיכון אשראי בעייתי (למעט נגזרים ואיגרות חוב)							
44.7%	138.2%	85.0%	34.9%	41.6%	90.7%	86.5%	33.6%

מספר ימי הפיגור של החוב הינו גורם מרכזי בקביעת סיווגי חובות הבנק, ובהתאם משפיע על ההפרשה להפסדי אשראי והמחיקות החשבונאיות. אינדיקציה מרכזית לאיכות תיק האשראי הינה שיעור החובות הבעייתיים לעומת התקינים בבנק.

7. מידע נוסף על הלוואות לדיוור

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

יתרת הלוואות לדיוור				
סך-הכל סיכון	מזה: בולט	מזה: ריבית	אשראי חוץ מאזני	מזה: משתנה
במיליוני שקלים חדשים				
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2023				
עד 60%	40,971	473	23,783	726
מעל 60%	25,413	152	14,961	402
שיעבוד ראשון: שיעור המימון				
עד 60%	1,541	112	769	7,411
מעל 60%	67,925 ⁽²⁾	737	39,513	8,539
סך-הכל				
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2022				
עד 60%	37,389	338	22,021	702
מעל 60%	21,912	143	12,978	458
שיעבוד ראשון: שיעור המימון				
עד 60%	1,488	158	724	8,754
מעל 60%	60,789 ⁽²⁾	639	35,723	9,914
סך-הכל				
מבוקר				
31 בדצמבר 2022				
עד 60%	39,677	365	23,305	554
מעל 60%	24,076	144	14,263	370
שיעבוד ראשון: שיעור המימון				
עד 60%	1,572	151	787	7,425
מעל 60%	65,325 ⁽²⁾	660	38,355	8,349
סך-הכל				

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 לדיוור אינה כוללת את יתרת החובות המסחריים בסך של 107 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרויקטים שהן בונות מצויים בהליכי בניה (ליום 30 ביוני 2022 סך של 282 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2022 סך של 218 מיליון ש"ח).

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

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				
אנשים פרטיים					אנשים פרטיים				
אשראי	אנשים	-	אשראי	אנשים	אשראי	אנשים	-	אשראי	אנשים
לבונוקים	פרטיים	הלוואות	לבונוקים	פרטיים	לבונוקים	פרטיים	הלוואות	לבונוקים	פרטיים
מסחרי	לדיוור	-	מסחרי	לדיוור	מסחרי	לדיוור	-	מסחרי	לדיוור
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2022					לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2023				
3,746	731	-	-	3,015	5,240	1,000	-	-	4,240
386	-	-	-	386	8	-	-	-	8
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2022									
6,416	1,033	-	-	5,383	9,555	1,661	-	-	7,894
1,395	-	-	953	442	15	-	-	-	15

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽³⁾

מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾
31 בדצמבר 2022		30 ביוני 2022		30 ביוני 2023	
במיליוני שקלים חדשים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
4	1,437	4	1,320	5	1,264
אשראי תעודות					
37	2,846	35	2,669	42	3,038
ערבויות להבטחת אשראי					
6	18,426	4	18,113	5	17,697
ערבויות לרוכשי דירות					
51	14,163	48	12,579	42	14,605
ערבויות והתחייבויות אחרות					
-	5,755	-	4,287	-	4,961
מסגרות לפעולות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
70	39,402	66	36,585	72	41,411
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
65	10,370	67	10,142	68	10,402
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
184	30,850	175	33,460	223	36,297
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן ⁽³⁾					
7	15,095	4	12,677	9	17,779
התחייבות להוצאת ערבויות					

הערות:

- (1) יתרת החזים 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 לדיוור".

15. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2023							
מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי				
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבעות אחרים	צמוד למדד המחירים				
			אירו	דולר	לא צמוד		
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
56,696	-	385	459	5,805	20	50,027	מזומנים ופקדונות בבנקים
54,537	1,830	1	1,122	18,692	4,977	27,915	ניירות ערך
1,024	-	-	-	-	-	1,024	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
253,197	-	702	2,972	34,657	27,717	187,149	אשראי לציבור, נטו
3,036	-	-	889	1,214	205	728	אשראי לממשלות
483	481	-	-	-	-	2	השקעות בחברות כלולות
4,245	4,245	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
162	162	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
12,400	1,585	148	445	7,697	469	2,056	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,035	1,960	102	75	1,392	47	2,459	נכסים אחרים
391,815	10,263	1,338	5,962	69,457	33,435	271,360	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
292,656	-	1,863	7,333	86,435	5,620	191,405	פקדונות הציבור
14,208	-	36	67	2,448	1	11,656	פקדונות מבנקים
136	-	-	-	91	-	45	פקדונות הממשלה
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר							
10,728	-	-	-	9,584	-	1,144	
16,479	-	-	-	2,953	10,188	3,338	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,124	1,584	120	472	5,203	497	2,248	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
19,802	245	27	29	1,497	710	17,294	התחייבויות אחרות
364,133	1,829	2,046	7,901	108,211	17,016	227,130	סך-כל ההתחייבויות
27,682	8,434	(708)	(1,939)	(38,754)	16,419	44,230	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	822	1,776	41,543	(450)	(43,691)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(49)	105	343	-	(399)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(16)	80	845	-	(909)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
27,682	8,434	49	22	3,977	15,969	(769)	סך-הכל כללי
-	-	(73)	(60)	259	-	(126)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(74)	685	3,834	-	(4,445)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

בלתי מבוקר						
30 ביוני 2022						
מטבע חוץ						
מטבע ישראלי						
פריטים שאינם כספיים	מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
סך-הכל						
במיליוני שקלים חדשים						
נכסים						
63,449	-	403	834	4,974	23	57,215
מזומנים ופקדונות בבנקים						
43,926	1,846	1	1,033	17,234	2,375	21,437
ניירות ערך						
1,330	-	-	-	-	-	1,330
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
232,465	-	684	1,986	36,956	23,251	169,588
אשראי לציבור, נטו						
2,607	-	-	611	1,254	228	514
אשראי לממשלות						
493	491	-	-	-	-	2
השקעות בחברות כלולות						
3,573	3,573	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
163	163	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
11,023	554	113	252	7,850	480	1,774
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
5,392	1,627	100	64	1,303	22	2,276
נכסים אחרים						
364,421	8,254	1,301	4,780	69,571	26,379	254,136
סך-כל הנכסים						
התחייבויות						
283,423	-	1,898	6,105	81,986	4,400	189,034
פקדונות הציבור						
14,760	-	18	117	2,074	1	12,550
פקדונות מבנקים						
124	-	-	-	88	1	35
פקדונות הממשלה						
13,863	-	-	4	-	8,268	5,591
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים						
9,303	554	111	235	5,907	604	1,892
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
16,909	308	29	13	642	809	15,108
התחייבויות אחרות						
340,328	862	2,056	6,474	92,643	14,083	224,210
סך-כל ההתחייבויות						
24,093	7,392	(755)	(1,694)	(23,072)	12,296	29,926
הפרש						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	805	1,547	24,782	(3,211)	(23,923)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	1	(72)	1,066	-	(995)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	(35)	194	387	-	(546)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
24,093	7,392	16	(25)	3,163	9,085	4,462
סך-הכל כללי						
-	-	(2)	(107)	1,383	-	(1,274)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	(221)	894	3,641	-	(4,314)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

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

הערות:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

16. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב במאוחד

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2023				
שווי הוגן				
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽³⁾	יתרה במאזן
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
56,454	33,366	-	23,088	56,696
מזומנים ופקדונות בבנקים				
53,178	1,704	15,105	36,369	54,537
ניירות ערך ⁽⁴⁾				
1,024	1,024	-	-	1,024
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
249,331	245,531	-	3,800	253,197
אשראי לציבור, נטו				
3,007	3,007	-	-	3,036
אשראי לממשלות				
12,400	4,451	6,335	1,614	12,400
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,928	1,923	1	4	1,928
נכסים פיננסיים אחרים				
377,322	291,006	21,441	64,875	382,818⁽³⁾
התחייבויות פיננסיות				
292,109	82,436	177,064	32,609	292,656
פקדונות הציבור				
13,978	6,493	5,976	1,509	14,208
פקדונות מבנקים				
136	69	67	-	136
פקדונות הממשלה				
10,598	10,598	-	-	10,728
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
15,559	3,235	103	12,221	16,479
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
10,124	515	7,997	1,612	10,124
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
16,015	14,498	14	1,503	16,015
התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁴⁾				
358,519	117,844	191,221	49,454	360,346⁽³⁾
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
169	169	-	-	169
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

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 76,483 מיליון ש"ח ו-149,515 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				
30 ביוני 2022				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סה"כ
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	63,449	22,193	-	41,499
ניירות ערך ⁽²⁾	43,926	⁽⁵⁾ 28,447	13,129	⁽⁵⁾ 1,695
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,330	-	-	1,330
אשראי לציבור, נטו	232,466	4,835	-	226,697
אשראי לממשלות	2,607	-	-	2,619
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,023	579	5,388	5,056
נכסים פיננסיים אחרים	1,694	89	5	1,600
סך-כל הנכסים הפיננסיים	356,495⁽³⁾	56,143	18,522	280,496
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור	283,423	32,072	203,059	48,129
פקדונות מבנקים	14,760	822	2,911	10,823
פקדונות הממשלה	124	-	34	92
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,946	-	-	1,946
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	13,863	12,614	424	392
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	9,303	574	8,118	611
התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁴⁾	13,247	1,382	11	11,854
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	336,666⁽³⁾	47,464	214,557	73,847
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	153	-	-	153

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 68,409 מיליון ש"ח ו-175,580 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) סוג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

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

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				
30 ביוני 2023				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	נתונים	נצפים	נצפים	מחירים
	נתונים לא	משמעותיים	נצפים	מצוטטים
סך-הכל	השפעת	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל
שווי הוגן	הסכמי קיזוז	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
איגרות חוב של ממשלת ישראל	16,563	-	2,480	14,083
איגרות חוב של ממשלות זרות	4,427	-	222	4,205
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	84	-	-	84
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	1,022	-	1,022	-
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	6,214	-	6,214	-
איגרות חוב של אחרים בישראל	293	-	105	188
איגרות חוב של אחרים זרים	1,773	-	1,773	-
מניות שאינן למסחר	141	-	-	141
סך-הכל איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	30,517	-	11,816	18,701
ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב של ממשלת ישראל	8,577	-	41	8,536
איגרות חוב של ממשלות זרות	79	-	-	79
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	1	-	-	1
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	-
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	-	-	-	-
איגרות חוב של אחרים בישראל	12	-	-	12
איגרות חוב של אחרים זרים	-	-	-	-
מניות למסחר	32	-	26	6
סך-הכל ניירות ערך למסחר	8,701	-	67	8,634
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו	3,800	-	-	3,800
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
חוזי ריבית שקל מדד	466	-	466	-
חוזי ריבית אחרים	5,065	-	379	4,683
חוזי מטבע חוץ	5,185	-	3,606	1,552
חוזים בגין מניות	1,684	-	100	1,584
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	12,400	-	4,451	6,335
אחר	1	-	1	-
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף	4	-	-	4
סך-הכל נכסים	55,423	-	4,451	18,219
התחייבויות				
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו	4,541	-	-	4,541
פקדונות מבנקים בגין ניירות ערך שנשאלו	4	-	-	4
פקדונות CLN	-	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
חוזי ריבית שקל מדד	422	-	422	-
חוזי ריבית אחרים	4,685	-	-	4,684
חוזי מטבע חוץ	3,340	-	93	3,220
חוזים בגין מניות	1,677	-	-	93
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	10,124	-	515	7,997
אחר	14	-	-	14
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף	4	-	-	4
מכירות בחסר של ניירות ערך	1,499	-	-	1,499
סך-הכל ההתחייבויות	16,186	-	515	8,011
				7,660

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				
30 ביוני 2022				
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך-הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיצוז	נתונים		
		נצפים	נצפים	נצפים
		מחירים	מחירים	מחירים
		מחירים	מחירים	מחירים
		מחירים	מחירים	מחירים
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
12,613	-	-	2,133	10,480
4,961	-	-	32	4,929
90	-	-	3	87
496	-	-	496	-
5,759	-	-	5,758	1
366	-	-	128	238 ⁽¹⁾
1,573	-	-	1,573	-
232	-	-	-	232
26,090	-	-	10,123	15,967
ניירות ערך למסחר				
1,338	-	-	69	1,269
71	-	-	-	71
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
13	-	-	-	13
-	-	-	-	-
6	-	-	3	3
1,428	-	-	72	1,356
4,835	-	-	-	4,835
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
380	-	380	-	-
3,737	-	132	3,600	5
6,337	-	4,544	1,774	19
568	-	-	14	554
1	-	-	-	1
11,023	-	5,056	5,388	579
5	-	-	5	-
89	-	-	-	89
43,470	-	5,056	15,588	22,826
התחייבויות				
3,157	-	-	-	3,157
173	-	-	-	173
4	-	4	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
370	-	370	-	-
3,724	-	-	3,724	-
4,645	-	241	4,385	19
563	-	-	9	554
1	-	-	-	1
9,303	-	611	8,118	574
11	-	-	11	-
89	-	-	-	89
1,293	-	-	-	1,293
14,030	-	615	8,129	5,286

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)	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				
10,447	2,178	-	-	12,625
5,306	69	-	-	5,375
86	3	-	-	89
-	549	-	-	549
-	5,155	-	-	5,155
201	124	-	-	325
-	1,681	-	-	1,681
130	-	-	-	130
16,170	9,759	-	-	25,929
ניירות ערך למסחר				
2,136	70	-	-	2,206
76	-	-	-	76
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
14	-	-	-	14
-	-	-	-	-
2	24	-	-	26
2,228	94	-	-	2,322
4,211	-	-	-	4,211
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
-	-	423	-	423
2	5,355	153	-	5,510
4	1,201	3,260	-	4,465
1,000	22	-	-	1,022
-	-	-	-	-
1,006	6,578	3,836	-	11,420
-	3	-	-	3
20	-	-	-	20
23,635	16,434	3,836	-	43,905
התחייבויות				
3,693	-	-	-	3,693
11	-	-	-	11
-	-	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
-	1	415	-	416
-	5,185	-	-	5,185
4	2,574	150	-	2,728
1,000	19	-	-	1,019
-	-	-	-	-
1,004	7,779	565	-	9,348
-	8	-	-	8
20	-	-	-	20
670	-	-	-	670
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

מבוקר					
30 ביוני 2023					
רווחים (הפסדים) לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2023	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים					
אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	1,271	1,271	-	-	28
מניות שאינן למסחר	237	237	-	-	(37)
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2022					
רווחים (הפסדים) לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים					
אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון	876	876	-	-	(13)
מניות שאינן למסחר	112	112	-	-	(3)
מבוקר					
31 בדצמבר 2022					
רווחים (הפסדים) לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
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

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף התקופה	העברות אל רמה 3	מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	שך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת התקופה	
במיליוני שקלים חדשים									
בלתי מבוקר									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
(4)	44	-	-	34	-	-	(25)	35	חוזי ריבית שקל-מדד
(23)	379	133	1	122	-	-	(21)	144	חוזי ריבית אחרים
428	3,513	11	(2)	(1,582)	-	-	1,328	3,758	חוזי מטבע חוץ
401	3,936	144	(1)	(1,426)	-	-	1,282	3,937	סך-הכל
התחייבויות									
(2)	-	-	-	-	-	-	(2)	-	פקדונות CLN
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
9	10	-	-	12	-	-	(1)	(1)	חוזי ריבית שקל-מדד
(28)	132	(4)	(31)	94	-	-	(28)	101	חוזי ריבית אחרים
4,290	4,303	(8)	1	(678)	(65)	20	4,075	958	חוזי מטבע חוץ
4,271	4,445	(12)	(30)	(572)	(65)	20	4,046	1,058	סך-הכל
התחייבויות									
(2)	(4)	-	-	-	-	-	(2)	(4)	פקדונות CLN
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
3	44	-	-	54	-	-	(18)	8	חוזי ריבית שקל-מדד
(20)	379	136	-	103	-	-	(13)	153	חוזי ריבית אחרים
2,835	3,513	(6)	(11)	(3,329)	(169)	-	3,918	3,110	חוזי מטבע חוץ
2,818	3,936	130	(11)	(3,172)	(169)	-	3,887	3,271	סך-הכל
התחייבויות									
(2)	-	-	-	-	-	-	(2)	-	פקדונות CLN
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
(42)	10	-	-	30	-	-	(53)	33	חוזי ריבית שקל-מדד
(22)	132	9	(54)	76	-	-	(24)	125	חוזי ריבית אחרים
4,699	4,303	(9)	-	(796)	(150)	20	4,411	827	חוזי מטבע חוץ
4,635	4,445	-	(54)	(690)	(150)	20	4,334	985	סך-הכל
התחייבויות									
(2)	(4)	-	-	6	-	-	(2)	(10)	פקדונות CLN

הערות:

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות והוצאות ריבית".

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

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 – מאוחד (המשך)

מבוקר									
							סך-הכל		
רווחים							רווחים		
(הפסדים)							(הפסדים)		
שטרם							שמומשו		
מומשו בגין							ושטרם		
מכשירים							מומשו		
המוחזקים	שווי הוגן	העברות				שנכללו	שווי הוגן		
לסוף	לסוף	העברות אל	מתוך רמה			בדוח רווח	לתחילת		
התקופה	התקופה	רמה 3	3	סילוקים	רכישות	הנפקות	והפסד	התקופה	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022									
במיליוני שקלים חדשים									
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

במחצית הראשונה 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	
טווח (ממוצע משוקלל)					30.06.2023	טכניקות הערכה
באחזים					במיליוני ש"ח	נתונים לא ניצפים
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה						
היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות הנדל"ן					1,271	אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון
שווי החברה					237	מניות שאינן למסחר
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו						
חוזי ריבית שקל-מדד					44	היוון תזרימי מזומנים
ציפיות האינפלציה						סיכון אשראי צדדים נגדיים
מ- 2.31% עד 6.09% (2.59%)						(CVA)
מ- 0.00% עד 22.67% (4.25%)						סיכון אשראי צדדים נגדיים
מ- 0.00% עד 5.11% (0.08%)					379	היוון תזרימי מזומנים
מ- 2.31% עד 6.09% (2.45%)					3,513	היוון תזרימי מזומנים
מ- 0.00% עד 31.12% (0.12%)						היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות
סיכון אשראי צדדים נגדיים						התחייבויות
(CVA)						פקדונות CLN
סיכון אשראי של נכס הבסיס					-	היוון תזרימי מזומנים

בלתי מבוקר					שווי הוגן ליום	
טווח (ממוצע משוקלל)					30.06.2022	טכניקות הערכה
באחזים					במיליוני ש"ח	נתונים לא ניצפים
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה						
היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות הנדל"ן					876	אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון
שווי החברה					112	מניות שאינן למסחר
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו						
חוזי ריבית שקל-מדד					10	היוון תזרימי מזומנים
ציפיות האינפלציה						סיכון אשראי צדדים נגדיים
מ- 2.15% עד 11.09% (2.66%)						(CVA)
מ- 0.00% עד 6.25% (0.82%)						סיכון אשראי צדדים נגדיים
מ- 0.00% עד 2.18% (0.16%)					132	היוון תזרימי מזומנים
מ- 2.15% עד 11.09% (2.82%)					4,303	היוון תזרימי מזומנים
מ- 0.00% עד 59.90% (0.06%)						היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות
סיכון אשראי צדדים נגדיים						התחייבויות
(CVA)						פקדונות CLN
סיכון אשראי של נכס הבסיס					4	היוון תזרימי מזומנים

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 בבטיחות	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון, נתונים משוק הנדל"ן		
491				
מניות שאינן למסחר	הערכת שווי	שווי החברה		
105				
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו				
חוזי ריבית שקל-מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות האינפלציה	מ- 2.28%	עד 4.84% (2.74%)
8		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.00%	עד 6.23% (3.98%)
חוזי ריבית אחרים	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	מ- 0.00%	עד 33.33% (0.20%)
חוזי מטבע חוץ	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות האינפלציה	מ- 2.28%	עד 4.84% (2.66%)
3,110		היוון תזרימי מזומנים, מודלים לתמחור אופציות	מ- 0.00%	עד 35.52% (0.42%)
		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 ניצפים 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 ובין 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%, התבצעה 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 עלה על 0.55%;
 - מיום 1 בינואר 2022, עד ליום 31 בדצמבר 2022, עמדה עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא עלה על 0.525%;
 - מיום 1 בינואר 2023 עומדת עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא עלה על 0.5%.
- בנוסף, נקבע מתווה הפחתה לעמלה הצולבת בגין עסקאות בחיוב מידי, משיעור של 0.3% באותו מועד, לשיעור של 0.25%, בשתי פעימות. ההפחתה כאמור התבצעה במדורג, כלהלן:
- מיום 1 בינואר 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2022, עומדת העמלה על שיעור ממוצע שלא עלה על 0.275%;
 - מיום 1 בינואר 2023 עומדת העמלה על שיעור ממוצע שלא עלה 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 מידי), התשע"ז-ט-2018.
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 ישראל כרטיס 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.

17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי (המשך)

ביחס לכול, 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 110(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 לטיטות 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 וציון 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, זאת 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 הכנסות כאמור תהיה בהתאם להסכם שנחתם בין הצדדים בשנת 2022;
- מגבלות על פניה ללקוחות בעניין חידוש כרטיס אשראי.

יועזר 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 וחיסכון, 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 שנייה), 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 שיבטל 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.

הבנק נערך לביצוע ההפרדה ובין היתר, שכר את שירותיו של בנק השקעות זר שסייע בתהליך.

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 30 ביוני 2023 מסתכם ב-2,358 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 ישראלכרט ומקס (מידע פומבי בלבד, בדבר ההסכם במסגרתו עתידה הראל השקעות לרכוש את מלוא מניות ישראלכרט 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 בהתייבבות 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 מכול 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 אפשריות בין רוכשים פוטנציאליים וממשתיים 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.

17. פעילות בתחום כרטיסי אשראי (המשך)

2. **הסדרים בעקבות חוק שטרומ.** 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 שטרומ", 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 דור אלון פיננסים בע"מ), סך של כ-21 מיליון 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.
- ה. **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. עסקאות תשלום מבוסס מניות ודיבידנדים

- א. **עסקאות תשלום מבוסס מניות – תגמול הוני לנושאי משרה ולעובדים בכירים**
- (1) **מתאר להקצאת אופציות.** בביאור 24 ד' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 תואר מתאר המאפשר הענקה של אופציות לא סחירות לנושאי משרה ולעובדים בכירים.
- (2) **הקצאה נוספת בחודש יוני 2023.** ביום 12 ביוני 2023 אישר הדירקטוריון הענקה בפועל נוספת של 298,895 אופציות על פי המתאר ל-5 עובדים בבנק, שהינם מנהלים בכירים, מדווחי סמנכ"ל, המועסקים בבנק בחוזה אישי. מחיר המימוש בגין כל אופציה שהוקצתה לניצעים בהקצאה זו הינו 19.58 ש"ח (בכפוף להתאמות על פי המתאר). השווי ההוגן של האופציות שהוענקו במסגרת הקצאה זו, נכון למועד אישור ההקצאה על ידי הדירקטוריון, הינו כ-1.5 מיליון ש"ח.
- ב. **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
16 במאי 2023	6 ביוני 2023	380.7	30	30.78

ביום 13 באוגוסט 2023, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מרווחי הרבעון השני של שנת 2023 (לעומת 20% עד וכולל רבעון רביעי 2022), בסך של כ-356 מיליון ש"ח, המהווה כ-28.79 אג' לכל מניה רגילה א' בת 0.1 ש"ח ע.נ..

ביום 13 באוגוסט 2023 אישר דירקטוריון הבנק עדכון במדיניות הדיבידנד של הבנק, לפיו יוכל הבנק לחלק מדי רבעון דיבידנד בשיעור של עד 40% מהרווח הנקי הראוי לחלוקה על פי הדוחות הכספיים המאוחדים לרבעון שחלף, חלף שיעור חלוקה של עד 30%. עדכון מדיניות הדיבידנד אושר נוכח עמידת הבנק במתווה ההון שלו והשיפור העקבי בתוצאות העסקיות של הקבוצה.

מובהר כי, אין לראות במדיניות זו התחייבות של הבנק לבצע חלוקת דיבידנד או בדבר שיעור הדיבידנד שיחולק, וכי כל חלוקה בפועל תהיה כפופה לאישורים הנדרשים על פי כל דין, לרבות אישור פרטני של הדירקטוריון לביצוע החלוקה על פי שיקול דעתו, ובכפוף לעמידה בהוראות הדין החלות על חלוקת דיבידנד, בין היתר, על פי חוק החברות והוראות בנק ישראל. עוד יצוין, כי החלוקה בפועל כפופה לעמידה ביעדי הלימות ההון שקבע המפקח על הבנקים וביעדי ההון הפנימיים, שנקבעו ויקבעו על ידי דירקטוריון הבנק. הדירקטוריון יהיה רשאי לבחון מעת לעת את מדיניות חלוקת הדיבידנד, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין והאסדרה החלות על הבנק, על שינויים במדיניות הדיבידנד, לרבות שיעור הדיבידנד שיחולק, וכן רשאי להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל.

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 כאל 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-229 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, בין היתר, העסקאות הבאות:

- 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 היוכל 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, עד ליום 15 באוגוסט 2023 וביום 12 ביולי 2023 מסר הבנק הודעה נוספת לרוכשים על מימוש האופציה האמורה, כך שמועד המסירה צפוי להיות עד ליום 31 בדצמבר 2023. על פי הערכה, 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

- **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 הנפקה ברוטו הסתכמה בסך של כ-799.48 מיליון דולר ארה"ב.
- **הנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (coco).** ביום 15 ביוני 2023 השלים הבנק, באמצעות מנפיקים, הנפקה של כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (הרחבה של סדרה ט'), בהיקף כולל של כ-385 מיליון ש"ח.
- **הנפקת איגרות חוב.** ביום 15 ביוני 2023 השלים הבנק, באמצעות מנפיקים, הנפקה של איגרות חוב (הרחבה של סדרה טו'), בהיקף כולל של כ-1,568 מיליון ש"ח.

22. שיעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

א. ברבעון הראשון של שנת 2023 הבנק יצר לטובת בנק ישראל שעבוד על זכויותיו בגין ובקשר עם הלואאות 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 ההלואאות שישועבד) שנקבעו בנהלי בנק ישראל בנושא. יתרת הנכסים המשועבדים במסגרת שיעבוד זה ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה בסך של 7,833 מיליון ש"ח.

ב. ברבעון הראשון של שנת 2023 הבנק הפקיד פקדון כספי בחשבון שנפתח על שם מס"ב במערכת זה"ב בבנק ישראל וברבעון השני הבנק הפקיד פקדונות כספיים שנפתחו על שם שבא כרטיסי חיוב ועל שם שבא atm בחשבון הסליקה בבנק ישראל. זאת, במסגרת הסדר כשל סליקה, שמטרתו להבטיח את השלמת הסליקה היומית במועדה (בנק מרכנתיל דיסקונט ביצע הפקדות דומות). יתרת הנכסים שהופקדו כאמור על ידי הבנק ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה בסך של כ-341 מיליון ש"ח.

23. תשקיף מדף

ביום 27 ביוני 2023 פרסם הבנק תשקיף מדף (חלף תשקיף המדף מיום 17 ביוני 2020), על בסיס הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 וליום 31 במרס 2023.

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

177	ממשל תאגידי ופרטים נוספים - רשימת לוחות	181	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות פיקוחיים - פרטים נוספים
178	ממשל תאגידי וביקורת	185	הפעילות בתחום כרטיסי האשראי
178	הדירקטוריון וההנהלה	186	שיפורים טכנולוגיים וחדשנות
179	הביקורת הפנימית בקבוצה	188	קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2023
179	עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים	192	חקיקה ופיקוח
179	ועדה מיוחדת ובלתי תלויה – הליכים באוסטרליה	198	הליכים משפטיים
180	פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם	199	הליכים של רשויות
180	תרשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט		
180	רכוש קבוע ומתקנים		
180	הון האנושי		
181	סביבה, חברה וממשל (ESG)		
181	דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות		

ממשל תאגידי ופרטים נוספים - רשימת לוחות

עמוד	
182	התפתחות בשוק המשכנתאות
182	ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים
188	השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במחצית הראשונה של השנים 2022 ו-2023
188	תשואות איגרות החוב הממשלתיות
188	השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים במחצית הראשונה של השנים 2022 ו-2023
188	השינויים במדדי סחורות נבחרים במחצית הראשונה של השנים 2022 ו-2023
189	השינויים שנרשמו בהשקעות המשק מול חו"ל
190	מקורות לשינויים בבסיס הכסף
190	השינויים שנרשמו במדדי מניות במחצית הראשונה בשנים 2022 ו-2023
190	שינויים במדדי אג"ח נבחרים במחצית הראשונה בשנים 2022 ו-2023
191	התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור

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 שצוינו 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. על סדר יומה של אסיפה כללית שנתית, שזומנה ליום 16 באוגוסט 2023, הונחו בין היתר הצעה לבחור בשני דירקטורים במעמד של דירקטור חיצוני, כהגדרת המונח בחוק החברות, התשנ"ט-1999, והצעה לבחור בשלושה דירקטורים במעמד של דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראת ניהול בנקאי תקין. הבחירה באסיפה זו תהיה מבין המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים. לפרטים נוספים אודות ההליך ומועדי תחילת הכהונה של הדירקטורים המועמדים לבחירה, לרבות הליך בחירת יו"ר הדירקטוריון (יו"ר הדירקטוריון המכהן, מר שאול קוברינסקי, מסיים את כהונתו בחדש דצמבר 2023), ראו דוח מידי מיום 12 ביולי 2023 (מס' אסמכתא 2023-01-079239).

סיום כהונת המנהל הכללי

ביום 15 באפריל 2023 הודיע המנהל הכללי, מר אורי לוי, על כוונתו לסיים את תפקידו, לאחר 9 שנים בהן כיהן בתפקידים בכירים בבנק ובקבוצה, מתוכן כ-3.5 שנים כמנהל הכללי. ביום 5 ביוני 2023 החליט דירקטוריון הבנק לקבל את המלצות ועדת האיתור, בראשות יו"ר הדירקטוריון מר שאול קוברינסקי, ולמנות את מר אבי לוי, סמנכ"ל, לכהונת מנכ"ל הבנק. מר לוי החל את כהונתו כמנכ"ל הבנק ביום 9 ביולי 2023, במקומו של מר אורי לוי אשר סיים את תפקידו באותו מועד, הכל מפורט בדוח מידי מיום 5 ביוני 2023 ודוח משלים מיום 21 ביוני 2023 (מס' אסמכתא 2023-01-061773 ו-2023-01-068328, בהתאמה).

יו"ר הדירקטוריון והדירקטוריון מודים למר אורי לוי ומוקירים את תרומתו המשמעותית להתפתחות הבנק והובלתו את הבנק להישגים מרשימים. יו"ר הדירקטוריון והדירקטוריון מאחלים למר אבי לוי הצלחה בכהונתו.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

במחצית הראשונה של שנת 2023, קיים הדירקטוריון 15 ישיבות. כן התקיימו 41 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

שינויים בהנהלה ושינוי ארגוני

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 12 ביולי 2023, הוחלט לאשר את המינויים והשינוי הארגוני כמפורט להלן: מר ברק נרדי, סמנכ"ל, יסיים את תפקידו כראש חטיבת אסטרטגיה, כספים, ואחזקות, ויעמוד בראש חטיבה חדשה שתוקם - חטיבת אחזקות דיסקונט. בנוסף, יחליף מר נרדי את עו"ד אתי דויטש, אשר הודיעה על כוונתה לסיים את כהונתה, בתפקיד יו"ר בנק מרכזי דיסקונט ויו"ר כאל, ויכהן כדירקטור במספר חברות בת נוספות.

מר אסף אלדר, סמנכ"ל, יסיים את תפקידו כראש חטיבת תפעול ונכסים, וימונה כראש החטיבה הבנקאית חלף מר אבי לוי, אשר סיים ביום 9 ביולי 2023 את תפקידו כראש החטיבה ומונה כמנכ"ל הבנק.

מועד כניסת המינויים והשינוי הארגוני לתוקף יקבע בהמשך, ובכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים למינויים. בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 10 באוגוסט 2023, הוחלט לאשר מינויים בהנהלת הבנק, כמפורט להלן:

מר אסף פסטרנק, סמנכ"ל, יסיים את תפקידו כראש חטיבת שווקים פיננסיים, וימונה כראש חטיבת אסטרטגיה וכספים, חלף מר ברק נרדי. מר אלעד פישר, ימונה כחבר הנהלת הבנק, בתואר סמנכ"ל, ויעמוד בראש חטיבת שווקים פיננסיים חלף מר אסף פסטרנק. בתפקידו הנוכחי בבנק מכהן מר פישר כמנהל אגף Global Treasury בחטיבת שווקים פיננסיים.

גב' אפרת קינן, תמונה כחברת הנהלת הבנק, בתואר סמנכ"לית, ותעמוד בראש חטיבת תפעול ונכסים, חלף מר אסף אלדר. בתפקידה הנוכחי בבנק משמשת גב' קינן כמנהלת אגף תכנון ואסטרטגיה וכן בחטיבת הטכנולוגיה.

מועד כניסת המינויים לתוקף יקבע בהמשך, ובכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים למינויים.

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 השני של שנת 2023 הוגשו ונדונו דוחות תקופתיים כלהלן:

- 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. על סדר יומה של האסיפה הכללית, שזומנה ליום 16 באוגוסט 2023, הונחה הצעה לקביעת תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי החדש. הכל כמפורט בדוח מידי מיום 12 ביולי 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-079239).

ועדה מיוחדת ובלתי תלויה – הליכים באוסטרליה

נגד הבנק ונגד בנק מרכנתיל דיסקונט ("הבנקים") התנהלו הליכים שונים באוסטרליה ובישראל הנוגעים לחשבוניות בבנקים שניהלו בני משפחה אוסטרלית מסוימת 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 הרלבנטית.

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). **כאל - החלפת תשתית מערכת ליבה.** הפרויקט מצוי בשלבים מתקדמים של בדיקות המסירה ועובר להתמקד בבדיקות עסקיות, בדיקות מול גורמי החוץ השונים, ותרגול תהליכי העלייה לאוויר. הפרויקט עתיד להסתיים במחצית הראשונה של שנת 2024. היקף הפרויקט כולו, לרבות תשומות פנימיות שיושקעו בו, נאמד בכ- 230 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 282).

ההון האנושי

פעולות עיקריות במחצית הראשונה 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.

סביבה, חברה וממשל (ESG)

דוח סביבה, חברה וממשל 2022 (ESG). הדוח עומד לעיון באתר הבנק. **דירוג "מעלה" 2023.** ביום 17 ביולי 2023, פורסם דירוג מעלה לשנת 2022. הבנק וכאל דורגו בקבוצת פלטינה פלוס (הבלטה של חברות עם ציון אבסולוטי מעל 90).

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 הדירוג Fitch אישררה בראשית חודש מרס את דירוג 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". מנגד, 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.

ציוין כי בחודשים האחרונים מתקיימים דיונים בבית נשיא המדינה, במטרה להגיע להסכמה רחבה בדבר המהלכים לשינוי מערכת המשפט, אך דיונים אלה לא עלו יפה.

ביום 24 ביולי 2023 אישרה הכנסת, במסגרת מהלך הרפורמה המשפטית, את החוק לצמצום עילת הסבירות. למחרת פרסמה סוכנות הדירוג מודיס דוח מיוחד על ישראל, בעקבות אישור החוק. במסגרת הדוח הצביעה מודיס על הסיכונים בהמשך המתיחות הפוליטית והחברתית בישראל ועל ההשפעות המסתמנות על כלכלתה.

ביום 27 ביולי 2023 פרסמה גם סוכנות הדירוג S&P דוח מיוחד בעקבות אישור החוק כאמור. להערכת S&P, אם הממשלה והאופוזיציה לא יגיעו להסכמה, יגברו העימות הפוליטי בישראל והדבר יכביד על הצמיחה הכלכלית לטווח הבינוני. בטווח הקצר, אי ודאות פוליטית נמשכת בשילוב עם ביצועים כלכליים חלשים יותר והידוק המדיניות המוניטרית יביאו להאטה בצמיחה בישראל.

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 השני של שנת 2023 פעלו בקבוצת דיסקונט 173 סניפים בישראל (100 סניפים של הבנק ו-73 סניפים של בנק מרכנתיל דיסקונט). במחצית הראשונה של שנת 2023 נפתחה בכפר יונה שלוחה של סניף נתניה ושלוחה של סניף אשקלון בשכונת ברנע בעיר.

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

שינוי %	ליום 30 ביוני	
	2022	2023
	במיליוני שקלים חדשים	
סך האשראי לדיור שניתן על ידי הבנקים, לא כולל מיחזורים פנימיים	69,163	36,536
אשראי מכספי מדינה	198	175
	(47.2)	(11.9)

ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	שינוי %	לששת החודשים שהסתיימו		
		ביום 30 ביוני		
		2022	2023	
		במיליוני ש"ח		
מכספי בנק ⁽¹⁾	17,765	(49.6)	10,616	5,355
מכספי האוצר ⁽²⁾	48	19.0	21	25
סך-הכל הלוואות חדשות	17,813	(49.4)	10,637	5,380
הלוואות שמוחזרו	1,534	23.5	973	1,202
סך-הכל ביצועים⁽³⁾	19,347	(43.3)	11,610	6,582

הערות:

- (1) כולל ביצועי הלוואות חדשות שניתנו במשכון דירת מגורים בסך של 246 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2023, לעומת 117 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 ו-270 מיליון ש"ח בשנת 2022.
- (2) כולל הלוואות עומדות בסך 8 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 לעומת סך של 10 מיליון ש"ח בששת החודשים של שנת 2022 ולעומת 19 מיליון ש"ח בשנת 2022.
- (3) בבנק ובבנק מרכנתיל דיסקונט.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 בנושא הלוואות לדיור. ביום 19 ביולי 2023 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 במסגרתה נכללו הנחיות שנועדו להקל על ביצוע פירעון מוקדם של הלוואה לדיור, לרבות באמצעות מחזור הלוואה קיימת באמצעות תאגיד בנקאי או גוף פיננסי אחר. במסגרת התיקון, פעולות מסויימות של הודעה על פרעון מוקדם וכן קבלת מסמכים הדרושים לשם מחזור הלוואה קיימת באמצעות תאגיד בנקאי אחר יבוצעו מרחוק וללא צורך בהגעת הלקוח לסניף הבנק.

חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023-2024), התשפ"ג-2023. ביום 6 ביוני, 2023 פורסם ברשומות חוק ההסדרים במסגרתו נקבע, בין היתר, כי על תאגיד בנקאי לשלוח מידי חודש הודעה ללקוח על הריבית והעמלות שנגבו במסגרת הלוואה משכנתה בגין החודש שחלף. מועד התחילה נקבע ליום 2 ביוני 2024. לפרטים נוספים, ראו להלן "חקיקה ופיקוח".

חוק חוזה הביטוח (תיקון - העברת מוטב בביטוח חיים בין תאגידים בנקאיים), התשפ"ג-2022. ביום 11 ביולי 2023 אושר התיקון, שמטרתו להקל על נטלי משכנתה לבצע מיחזור של ההלוואה באמצעות גוף מוסדי אחר, מבלי שהלוואה יצטרך לרכוש פוליסת ביטוח חיים חדשה בשל המיחזור. בהתאם לתיקון שאושר הלוואה רשאי לבקש מהחברה המבטחת להחליף מוטבים בפוליסה מהגוף המממן הראשון לגוף המממן החדש במסגרת אותו חוזה ביטוח בעסקאות של מיחזור משכנתא. בכך יבוטל חסם הקיים כיום במיחזור משכנתאות לפיו בשל התקדמות גיל הלוואה או שינוי במצבו הרפואי, עלות הביטוח מתייקרת ולעיתים אף לא מתאפשר להקים פוליסת ביטוח חדשה.

מגזר עסקים גדולים (פעילות בישראל) - פרטים נוספים

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 30 ביוני 2023, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 30 ביוני 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%.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 - מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. הוארכה עד ליום 31 בדצמבר 2024 ההחרגה ביחס לחבות של קבוצת לווים בנקאית לחברת כרטיסי אשראי, מהמגבלה הכמותית הקבועה בסעיף 4(ב)(2) להוראה. כן נקבע כי חבות זו לא תיכלל במגבלה המצרפית של לווים גדולים בהתאם לסעיף 4(ה) להוראה.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

בסוף חודש מאי 2023⁵, הסתכם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) ב-1,288 מיליארד ש"ח, עליה של כ-5% 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 (7.4%). בנוסף, נרשמה עליה מתונה בחוב לגופים המוסדיים (כ-3%), כתוצאה מעליה ביתרת האג"ח שבידי המוסדיים ובכריב ההלוואות בכ-3%. בנוסף, נרשמה עליה של כ-2% בחוב המגזר העסקי לתושבי חוץ, בעוד בחוב למשקי הבית נרשמה יציבות. המגמות האמורות הובילו לעליה במשקל הבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי מ-53.9% ל-55.2%. במחצית הראשונה גייס המגזר העסקי, ללא בנקים וחברות ביטוח, איגרות חוב בהיקף של כ-16 מיליארד ש"ח (בבורסה בתל-אביב ובאמצעות אג"ח לא סחיר), לעומת כ-21 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל-בונד 60) לאג"ח ממשלתי, לסוף חודש יוני 2023, היה 1.69%, בהשוואה ל-1.78% בסוף שנת 2022 ו-1.32% בסוף המחצית המקבילה אשתקד. המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל-בונד השקלי) לאג"ח ממשלתי, לסוף חודש יוני 2023, היה 2.1%, בהשוואה ל-1.58% בסוף שנת 2022 ו-1.4% בסוף המחצית המקבילה אשתקד. עליית המרווחים במהלך השנה החולפת עולה בקנה אחד עם העליה החדה בתשואות האג"ח הממשלתי כמו גם עם הירידות בשוק המניות.

התפתחויות שחלו בשווקים של המגזר

הרעה בתנאים המקרו כלכליים הביאה לעליה ברמת הסיכון בפעילות המשקית וירידה בשווי נכסים סחירים. בחודשים האחרונים נצפתה יציבות בשיעור האבטלה אולם נרשמה 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-4.75%. לשינויים עתידיים בריבית, בישראל ומחוצה לה, צפויה השפעה משמעותית על מאפייני הצמיחה במשק בשנה הקרובה.

לפרטים נוספים, 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. קצב המכירה איטי מבעבר והקבלנים מציעים הטבות שונות במסגרת מבצעי שיווק ממוקדים.

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 16.99% ליום 30 ביוני 2023, לעומת 17.03% בסוף שנת 2022.

5 הנתונים העדכניים ביותר שהיו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.

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. ביום 1 ביוני 2023 הנחה נגיד בנק ישראל את הבנק למכור את ההחזקות העודפות בתאגיד בתום שנה ממועד הפיכתו לתאגיד ריאלי משמעותי. עד למועד המכירה כאמור, הנחה הנגיד את הבנק שלא להשתמש בזכויות ההצבעה או בזכויות אחרות המוקנות לו מכא אמצעי השליטה המוחזקים בשיעור שמעבר למותר בחוק (10%), למעט הזכות לקבלת דיבידנדים. ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2023 בסך של 2,151 מיליון ש"ח. יתרת ההתחייבות ההשקעה של דיסקונט קפיטל הסתכמה ביום 30 ביוני 2023 בסך של 834 מיליון ש"ח (225.4 מיליון דולר), מרביתה בקרנות אשר טרם סיימו את תקופת ההשקעה שלהן.

הכנסות. במחצית הראשונה של שנת 2023, רשמה דיסקונט קפיטל הכנסות נטו מהשקעות ריאליות בסכום כולל של כ-42 מיליון ש"ח. זאת, לעומת הכנסות נטו בסכום כולל של כ-111 מיליון ש"ח במחצית הראשונה 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 שיעיקר פעילות התאגיד הבנקאי והקבוצה הבנקאית תהיה בישראל.

שיעור החשיפה המחושבת של הבנק לשלוחות חו"ל עמד על 13.44% מסך נכסי הסיכון ביום 30 ביוני 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 המממנים 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 NYDFS ו-FDIC (ביחד: "המאסדרים האמריקאים"), כך שהן רחבות יותר ורציפות באופן שמציב ציפיה 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 ובקורות למניעת הלבנת הון ומימון פעילויות טרור. כתוצאה מזיהוי של סוגיות מסוימות ביחס לתכנית הציות שלו במסגרת ביקורת נמשכת של המאסדרים האמריקאים, ביום 24 במאי 2023 חתם אי די בי ניו יורק על צווים מוסכמים מקבילים מול שני המאסדרים האמריקאים (לשם הנוחות, ביחד: "הצו המוסכם") (Consent Order). הצו המוסכם כולל, בין היתר, התחייבויות להמשיך לבצע שיפורים והתאמות במדיניות, בנהלים, בבקורות ובמצבת כח האדם, ובחית עסקאות עבר.

אי די בי ניו יורק כבר מצוי בהליכי ביצוע הפעולות והההליכים אשר אותם הוא נדרש לבצע במסגרת הצו המוסכם. לנוכח האמור, חלה עליה בכח האדם ובעלויות התפעוליות באי די בי ניו יורק.

הצו המוסכם אינו כולל קנסות או עונשים וכן אינו כולל דרישה להזרמת הון נוסף, או 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 הצו המוסכם 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 כלפי 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. חלק מהמידע 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 התמשותם אינה וודאית, על בסיס הערכות ונתונים המצויים בידי הנהלת הבנק, ומונתה בהתקיימות גורמים שונים, שההתקיימותם 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 בינוניים (פעילות בישראל), ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 299-300). לפרטים נוספים בדבר מגזר עסקים בינוניים (פעילות בישראל), ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 300-301). 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 וללקוחות 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 למשך תקופת ההסכם אך הממונה על התחרות רשאית לסיים את תוקפו במועד שתקבע. בהמשך לדיונים מול רשות התחרות

ולתנאים שנקבעו בפטור, לרבות בנוגע לאשראי, הצדדים ניהלו משא ומתן לעדכון חלק מההסכמות המסחריות שבהסכם. ביום 7 באוגוסט 2023 התקיימו יתרת התנאים המתלים והעסקה הושלמה. במסגרת זו, בין היתר, נחתם בין הצדדים תיקון להסכם בו עודכנו חלק מההסכמות המסחריות לרבות בנוגע לתשלומים מכאל ולהתחשבויות בין הצדדים בגין הוצאות. בכוונת הצדדים להשיק את פעילות המועדון בשבועות הקרובים.

השקת כרטיס אשראי חדש. ביום 29 במאי 2023 השיקה כאל את כרטיס "Cash Cal pro", כרטיס "קאשבק" לעסקאות בארץ ובחו"ל, אשר מעניק למחזיקים בו החזר כספי (קאשבק) של עד 1.5% על כל קניה בארץ ובחו"ל, עמלה מופחתת על עסקאות במט"ח וכניסה מוזלת ללמעלה מ-1,200 טרקליני טיסה ברחבי העולם.

מימון אשראי לרכב. בחודש מאי 2023 השיקה כאל פעילות למימון אשראי לרכישת רכבים. הכניסה לתחום המימון לרכישת רכב תאפשר לכאל להגדיל את היקפי יתרות האשראי הצרכני שלה, תוך ניהול הסיכון והתבססות על מוצר מגובה בטוחה.

התקשרויות בהסכמי מאגד במותג "דיינרס" ו-"אמריקן אקספרס". ביום 23 ביולי 2023 חתמו דיינרס (הסולקת ומנפיקה את מותג כרטיסי החיוב "דיינרס" בישראל) וחברת ישראלכרט על הסכם מפורט בקשר להתקשרות בהסכם מאגד, אשר במסגרתו יתאפשר לישראלכרט לשמש כמאגד של בתי עסק בישראל במותג "דיינרס". בנוסף, כאל ופרימיום אקספרס בע"מ חתמו על הסכם מפורט בקשר להתקשרות בהסכם מאגד, אשר במסגרתו יתאפשר לכאל לשמש כמאגד של בתי עסק בישראל במותג "אמריקן אקספרס". ההסכמים כוללים תנאים המקובלים בהסכמי מאגד, והינם בתוקף ל-12 חודשים ויתחדשו מאליהם לתקופות נוספות של 12 חודשים כל פעם, עד ל-5 שנים בסך הכל, אלא אם מי מהצדדים הודיע על רצונו לבטל איזה מההסכמים קודם לכן, בהתאם לקבוע בהם.

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 השני של שנת 2023 חידושים ועדכונים בתחומים הבאים:

עו"ש ומטבע חוץ

תנועות דומות. הרחבת יכולת החיפוש של תנועה לפי שם ותקופת זמן, באתר פרטיים ועסקים, עברית ואנגלית, המאפשרת ללקוח לצפות בכל התנועות הדומות לתנועה שחיפש באזורים עו"ש, העברות ומט"ח.

דיגיטל לעסקים

חתימה על עסקאות של כמה חברות. באתר עסקים נוספה אפשרות לחתימה על עסקאות של כמה חברות בפעולה אחת. **תשלום חשבונות.** בתהליך תשלום חשבונות באתר נוספה אפשרות להחלפת חברה. **אישור הסתייגות באתר סחר חוץ.** באזור סחר חוץ באתר, נוספה אפשרות לאישור הסתייגויות לאשראי דוקומנטרי ייבוא.

חווית לקוח

טרקר הפניות שלי - Follow Up. לקוחות אפליקציית פרטיים יקבלו התראות משודרגות על כל שינוי בסטטוס הפניה:

- נוספו התראות Push למכשיר על כל שינוי בסטטוס הפניה;
- בכניסה לאפליקציה נוסף חייוי על שינויים מרכזיים בסטטוס הפניה (ללקוחות שלא ראו את ההתראות ב-SMS וב-Push).

הפקדה לפקדונות מט"ח - דרך התכתבות עם בנקאי. לקוחות שרוצים להפקיד לפקדון במט"ח יופנו מיידית להתכתבות עם בנקאי, אשר יציע להם את הפקדון שהכי מתאים להם ויבצע עבורם את ההפקדה מתוך האפליקציה.

כפתור צף לתלונות. כפתור צף חדש להגשת תלונות באפליקציית דיסקונט, שמעביר ישירות להתכתבות עם בנקאי. ללקוחות שילחצו על הכפתור לא בשעות הפעילות, יוצג פופ-אפ שמפרט את זמני הפעילות.

תפריט המחאות. אזור חדש באתר - תפריט המחאות לכל המידע והפעולות בנושא.

הזמנת המחאות הביתה - חסימת לקוחות עם כתובת שגויה. משנוספה אפשרות להזמין פנקס המחאות הביתה באמצעות האתר או אפליקציית פרטיים, התגלתה בעיה במקרים שבהם כתובת הדואר שרשומה בבנק אינה תקינה. כדי לתת גם ללקוחות האלה מענה, הם יוכלו לאסוף את הפנקס מהסניף.

לקוחות ללא מספר טלפון חזק עדכני במערכות הבנק לא יוכלו להפקיד המחאה באפליקציית פרטיים עד עדכון הטלפון. בעקבות הנחיות חדשות של אבטחת מידע, לקוחות לא יוכלו יותר להזין מספר טלפון באופן חופשי, אלא רק לבחור מספר טלפון שכבר מקושר לתעודת הזהות שלהם ("מספר חזק"). ללא מספר חזק, הלקוחות לא יוכלו להמשיך בתהליך הפקדת המחאה.

טיפול בשלוחות בנקאיות - פגישה עם בנקאי. נוספה אפשרות לקבוע פגישה עם בנקאי באמצעות אפליקציית פרטיים גם בשלוחה, ולא רק בסניף האם.

ייעוץ פנסיוני - עידוד לחתימה על ייפוי כוח לבנק. נוספה יכולת להחתים מרחוק את הלקוחות המיועצים פנסיונית, ללא צורך להגיע לבנק. ללקוחות מיועצים פנסיונית שייפוי הכוח שלהם עומד לפוג בשנה הקרובה, תוצג התראה (באתר ובאפליקציית פרטיים) שמזמינה אותם לחדש את החתימה על ייפוי הכוח לבנק לטובת המשך קבלת השירותים הפנסיוניים. עם אישור ההודעה יישלח אליהם מסרון שמזמין אותם לחתום על הטפסים באופן דיגיטלי.

שוק ההון

תמצית עמלות חצי שנתית - בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460. קישור חדש באתר ובאפליקציה, באזור שוק ההון, מאפשר ללקוחות שסוחרים בניירות ערך לצפות בתמצית עמלות חצי-שנתית בדף "תשואות תיק".

הוספת כלים לניהול תיק ההשקעות - הצגת שווי ואחוז ההשקעה של סך הניירות בארץ ובחו"ל באפליקציית פרטיים. לקוחות שמנהלים תיק מגוון (הכולל ניירות ערך בארץ וניירות ערך זרים) יכולים לראות את סך השווי הכספי ואחוז ההשקעה ביחס לכלל התיק, בחלוקה לניירות בארץ ובחו"ל.

כרטיסי אשראי

הגדלת סכום טעינה בכרטיס 260. בכרטיס 260, הוגדל הסכום שאפשר לטעון באפליקציית פרטיים. בחשבון של צעירים מעל גיל 16 או בכרטיס צד ג' (כמו כרטיס שהוזמן בחשבון ההורה אבל המשתמש בפועל הוא הילד או הילדה) - אפשר עכשיו לטעון את הכרטיס עד 1,000 ש"ח, במקום עד 450 ש"ח עד כה.

משכנתא

פעולות על משכנתא קיימת. נוספה אפשרות באתר ובאפליקציית פרטיים לעדכן פוליסת ביטוח חיים ונכס באמצעות שליחת בקשה דיגיטלית.

אשראי

שיפור הצגת העמלה בתהליך לקיחת הלוואה. מסך הסיום עוצב מחדש כך שניתן לראות בבירור את העמלה בהלוואה באפליקציית פרטיים (רלבנטי רק בהלוואות בסכום העולה על 100,000 ש"ח).

דילוג על תשלום בהלוואה - גם אם אין תוספת מאושרת. לקוחות ללא תוספת מאושרת ולקוחות עסקיים יוכלו לדלג על תשלומי הלוואה באפליקציה לפרטיים, בלי להגיע לסניף.

קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2023

התפתחויות בכלכלת העולם

כללי. הכלכלה העולמית ממשיכה להתרחב, למרות ציפיות שהאינפלציה הגבוהה והעלאות הריבית החדות יובילו לפגיעה בכלכלה. עם זאת, ישנה שונות גבוהה מאד בין המדינות. בעוד ארה"ב מובילה את הצמיחה במדינות המפותחות, בגוש האירו הצמיחה הינה איטית. האינפלציה בעולם מתמתנת, בעקבות ירידה במחירי האנרגיה והסחורות, אולם נותרה גבוהה מיעדי הבנקים המרכזיים, לנוכח עליה במחירי השירותים. לכן, לחצי המחירים נשאר משמעותיים.

במהלך הרבעון הראשון פרץ משבר במערכת הבנקאות האמריקאית, עם קריסת שני בנקים אזוריים בארה"ב, ובתגובה חילץ הפד את בעלי הפיקדונות והזרים נדילות למערכת הבנקאית. אמנם, על אף החששות ליציבות הפיננסית ואי הוודאות הגבוהה, בנקים מרכזיים בעולם המשיכו להעלות את הריבית, על מנת להחזיר את האינפלציה ליעד, אולם, במקביל, הצליחו לייצב את מצב הבנקים ומנעו משבר חריף יותר. הפד העלה את הריבית ל-5.25%-5% וה-ECB העלה ל-3.5%.

שווקים פיננסיים. מדדי המניות בעולם נסחרו במחצית הראשונה של השנה בעלויות שערם לאור התאוששות הכלכלה וציפיות המשקיעים כי תהליך העלאת הריבית עומד בפני סיום, והורדת הריבית תהיה מהירה.

השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במחצית הראשונה של השנים 2022 ו-2023

מדד	2023	2022
P&S 500	16.4%	(20.6%)
DAX	14.8%	(20.2%)
MSCI Emerging Markets	3.5%	(18.8%)

החששות מפגיעה ביציבות הפיננסית בעקבות קריסת הבנקים בארה"ב, ולאחר מכן הרגיעה, הובילו לתנודתיות בתשואות איגרות החוב הממשלתיות בארה"ב. בנוסף, הושפע שוק האג"ח מחשש המשקיעים מכניסה למיתון, חששות שהלכו והתמתנו. כתוצאה מהאמור, חזרה תשואת אג"ח ממשלת ארה"ב ל-10 שנים לעלות במהלך הרבעון השני, לאחר שזו ירדה במהלך הרבעון הראשון. כך עמדה התשואה בסוף המחצית על 3.84%, בדומה לרמתה בראשית השנה. בגרמניה, התשואה ל-10 שנים נותרה זהה לרמתה בתחילת השנה ונסחרה ברמה של 2.53%.

תשואות איגרות החוב הממשלתיות

תשואת אג"ח ל-10 שנים	30.06.23	31.12.22
ארה"ב	3.8%	3.87%
גרמניה	2.53%	2.56%

במהלך המחצית הראשונה של השנה נחלש הסל הדולרי ("הדולר אינדקס") בשיעור של 1.5%, כתוצאה מצפי לסיום תהליך העלאת הריבית וצמצום פער הריביות.

השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים במחצית הראשונה של השנים 2022 ו-2023

שער חליפין	2023	2022
אירו	2.3%	7.8%
יין יפני	10.3%	17.9%
פאונד בריטי	5.5%	10.0%

בסיכום המחצית הראשונה חלה ירידה במחירי הנפט ובמחירי הסחורות, על רקע ציפיות להאטה בכלכלה העולמית. מנגד, מחירי הזהב עלו, בהיותו מגן מפני אינפלציה.

השינויים במדדי סחורות נבחרים במחצית הראשונה של השנים 2022 ו-2023

	2023	2022
מדד הסחורות - GSCI	(8.5%)	26.4%
מחיר הנפט (Brent)	(12.8%)	47.6%
מחיר הנפט (WTI)	(8.2%)	40.6%
זהב	4.4%	(1.0%)

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

הנתונים הכלכליים מצביעים על צמיחה איטית בכלכלה המקומית. המדד המשולב של בנק ישראל עלה במחצית הראשונה של שנת 2023 בקצב שנתי של כ-1%, לעומת המחצית השנייה של שנת 2022. זאת בהשוואה לעליה של 4% במחצית הראשונה אשתקד לעומת קודמתה. למרות זאת, שוק העבודה המשיך להפגין עוצמה, כאשר שיעור האבטלה בחודש יוני עמד על 3.6% ושיקף ירידה לעומת חודש דצמבר (4.2%). מנגד, נמשכת הירידה בשיעור ובהיקף המשרות הפנויות, תוך ירידה חדה בהייטק.

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל

בחדשים ינואר-מאי 2023⁶ חלה ירידה חדה בהשקעות הישירות (באמצעות הבנקים) של תושבי חוץ בישראל, בהשוואה למחצית הראשונה אשתקד וכן, חלה נסיגה משמעותית בהשקעות הפיננסיות של תושבי חוץ בניירות ערך סחירים. המשקיעים הזרים מימשו במחצית הראשונה של שנת 2023 מק"מ בהיקפים גדולים מאד, ובאותה עת רכשו אג"ח ממשלתי בהיקף מצומצם יותר. זאת, בהשוואה לרכישת מק"מ בהיקף גדול במחצית הראשונה של שנת 2022. במקביל, חלה ירידה משמעותית בהשקעה במניות. מנגד, הגדילו תושבי ישראל בשיעור חד את ההשקעה במניות בחו"ל.

השינויים שנרשמו בהשקעות המשק מול חו"ל

השקעות תושבי חוץ בישראל		ינואר-מאי 2023	ינואר-יוני 2022
מיליוני דולרים			
סך-הכל השקעות ישירות (באמצעות הבנקים בישראל)		5,982	10,234
סך-הכל השקעות פיננסיות		621	7,952
מזה: אג"ח ממשלתי ומק"מ		(1,226)	4,982
מניות		619	2,957
השקעות תושבי ישראל בחו"ל		ינואר-מאי 2023	ינואר-יוני 2022
מיליוני דולרים			
סך-הכל השקעות ישירות (באמצעות הבנקים בישראל)		476	345
סך-הכל השקעות פיננסיות		2,006	(3,891)

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

בדומה למגמה הגלובלית, האינפלציה בישראל במגמת האטה, אם כי עדיין גבוהה מהיעד ועומדת של 4.2%, ואינפלציית הליבה על 4.5%. במהלך הרבעון השני נרשמה ירידה בציפיות האינפלציה לטווח הקצר, מכ-3.1% ל-2.8% בסוף המחצית. השקל נחלש במחצית ב-5.1% וב-3.5%, מול הדולר ומול סל המטבעות, בהתאמה. זאת, על רקע התקדמות ביישום הרפורמה המשפטית במהלך התקופה.

מדיניות פיסקלית ומוניטרית

מדיניות פיסקלית. ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני, עלה הגרעון בתקציב לרמה של 0.9% תוצר, לעומת איזון תקציבי בחודש מרס ועודף של 0.6% תוצר בדצמבר. במחצית הראשונה של שנת 2023 רשמו ההכנסות ממסים ירידה ריאלית של כ-8%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, ומזה, ההכנסות ממסים ישירים ירדו בכ-10%. החל מהמחצית השנייה של שנת 2022 יורדות ההכנסות ממסים בקצב שנתי של 6% לעומת השיא של המחצית הראשונה.

מדיניות מוניטרית. בדומה לבנקים מרכזיים בעולם, בנק ישראל הוסיף להעלות ריבית בקצב מהיר, והעלה את הריבית במהלך המחצית הראשונה של השנה מ-3.25% ל-4.75%. הריבית המוגדלת לעוד שנה עמדה בסוף המחצית הראשונה של השנה על כ-4.1%. **שינויים בבסיס הכסף.** במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמה ירידה של כ-15% במצרף הכסף M1 (מזומן בידי הציבור ופקדונות עו"ש בשקלים) בהשוואה לגידול של כ-2.3% במצרף זה בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מפיקדונות העו"ש, שרשמו ירידה של כ-19%. זאת, לנוכח המשך הצמצום המונוטרי והעלאת הריבית החדה. במקביל, נרשמה ירידה של כ-4 מיליארד ש"ח בבסיס הכסף, שנובעת מספינה רחבה של הממשלה, לצד הזרמה של בנק ישראל.

6 הנתונים העדכניים ביותר שהיו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.

מקורות לשינויים בבסיס הכסף

מחצית ראשונה		
2022	2023	
במיליארדי שקלים חדשים		
(19.9)	(68.0)	פעולות בשוק הפתוח
55.0	109.0	מכרז לפקדונות שקליים
-	(4.6)	הלוואה מוניטרית
1.1	-	המרת מט"ח
(37.4)	(43.3)	פעילות הממשלה

שוק ההון

בניגוד למגמה הגלובלית, נרשמו בשוק ההון המקומי ירידות שערים, כאשר סקטור הנדל"ן בולט לשלילה, בעוד מדד הבנקים ומדד ת"א גלובל בלו טק רשמו עליה מתונה. בסיכום המחצית הראשונה ירד מדד ת"א 125 בכ-2%.

השינויים שנרשמו במדדי מניות במחצית הראשונה בשנים 2022 ו-2023

מדד	2023	2022
ת"א 35	(2.7%)	(75.0%)
ת"א 125	(2.1%)	(8.4%)
ת"א בנקים	1.9%	(5.7%)
ת"א גלובל בלו טק	5.0%	(25.8%)
נדל"ן	(4.7%)	(17.3%)

המסחר בישראל באיגרות החוב הממשלתיות הושפע מהמגמה הגלובלית, לצד התקדמות הרפורמה המשפטית. כך, בעוד שבמהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה באג"ח ל-10 שנים עליית תשואות מתונה, של כ-20 נקודות בסיס, אלו שמרו על יציבות במהלך הרבעון השני, ברמה של כ-3.8%. כתוצאה, פער התשואות מול האג"ח האמריקאיות, שהיה שלילי ברמה של כ-30 נקודות בסיס בראשית השנה, ועלה לכ-30+ בסוף חודש מרס 2023, התאפס בסוף המחצית הראשונה.

שינויים במדדי אג"ח נבחרים במחצית הראשונה בשנים 2022 ו-2023

מדד	2023	2022
אג"ח כללי	2.4%	(5.6%)
אג"ח ממשלתי כללי	0.9%	(6.6%)
אג"ח ממשלתי שקלי	0.5%	(6.5%)
אג"ח ממשלתי צמוד	1.5%	(6.8%)
אג"ח קונצרני כללי	3.6%	(4.2%)
אג"ח קונצרני צמוד	3.9%	(5.0%)
תל בונד שקלי	1.1%	(4.9%)

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמה בשוק האג"ח הקונצרני עליה של כ-1% בתל בונד השקלי תוך עליה מסוימת במרווח, ושל כ-3% בתל-בונד 60, במקביל לירידה שולית במרווח.

במחצית הראשונה עמד היקף הנפקות האג"ח של חברות ישראליות (בבורסה בתל-אביב ובאמצעות אג"ח לא סחיר) על כ-23 מיליארד ש"ח, מזה: המגזר העסקי, ללא בנקים וחברות ביטוח, הנפיק כ-16 מיליארד ש"ח. זאת, לעומת כ-41 וכ-21 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בהתאמה.

תיק הנכסים שבידי הציבור

במהלך החודשים ינואר-מאי⁷ 2023 עלה שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור ב-1% בהשוואה לחודש דצמבר 2022, והסתכם בסוף התקופה בכ-4.93 טריליון ש"ח. העליה בשווי התיק מוסברת על ידי עליה חדה בשווי רכיב המניות בחו"ל (כ-12%), עליה ברכיב הצמוד למט"ח (כ-7%), עליה מתונה בצמודי המדד (כ-2%), ומנגד, ירידה ברכיב המניות בארץ וברכיב השקלי.

7 הנתונים העדכניים ביותר שהיו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.

התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור

31.12.2022	30.5.2023	
23.8%	23.9%	מניות
39.1%	38.0%	נכסים לא צמודים
25.3%	25.5%	נכסים צמודים למדד
11.8%	12.6%	נכסים צמודים למט"ח

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים יולי - אוגוסט 2023⁸

נתוני שוק העבודה בארה"ב לחודש יולי מצביעים על האטה בתוספת המשרות, אם כי שיעור האבטלה ירד ל-3.5%, והשכר מוסיף לעלות בקצב שנתי של 4.4%.

סוכנות דירוג האשראי פיץ' הודיעה במפתיע על הפחתת דירוג האשראי של ארה"ב, מ-AAA ל-AA+, בעקבות הגידול בנטל החוב והרעה צפויה במצב הפיסקלי בשלוש השנים הקרובות, ולאור הפגיעה במשילות בעקבות המחלוקות החוזרות ונשנות על תקרת החוב. הפד העלה ריבית ב-25 נקודות בסיס ל-5.25%-5.5%, וציין כי העלאות נוספות תלויות בנתונים. בנוסף, הפד ממשיך לציין שהאינפלציה נשארה גבוהה, והירידה באינפלציה נובעת מירידה במחירי הסחורות, לכן הפד מעוניין לראות ירידה באינפלציית הליבה, וחברי הפד מצפים להיחלשות נוספת בשוק העבודה. ה-ECB העלה את הריבית ל-3.75%.

הגירעון התקציבי בישראל ממשיך לעלות, לרמה של 1% תוצר ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יולי לעומת 0.9% תוצר בחודש יוני. נתוני גביית המיסים מראשית השנה מצביעים על ירידה של כ-9% בגבייה של מיסים ישירים (בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד), תוך ירידות חדות במיסי מקרקעין, וירידה של כ-4% בגביית מיסים עקיפים, במידה רבה בשל צמצום הפעילות בנדל"ן והאטה בצריכה הפרטית.

תשואות אג"ח ממשלת ארה"ב ל-10 שנים עלו לנוכח הנתונים החזקים בארה"ב, ולאחרונה על רקע הורדת הדרוג של ארה"ב על ידי פיץ' והודעת משרד האוצר האמריקאי בדבר גידול בהנפקות אג"ח, בעיקר בחלקים הארוכים. בנוסף, תמכה בעליית התשואות החלטת הבנק המרכזי של יפן לאפשר לתשואות אג"ח ממשלת יפן ל-10 שנים להגיע ל-1%, עובדה שמפחיתה את האטרקטיביות של האג"ח האמריקאיות בעיני המשקיעים היפנים. כתוצאה, הגיעו התשואות לרמה של 4.2%, אולם, לאחר מכן, ירדו ל-4.02%, כ-20 נקודות בסיס מעבר לרמתן בסוף חודש יוני. מנגד, תשואות האג"ח של ממשלת ישראל עלו מתחילת הרבעון בכ-10 נקודות בסיס לכ-3.9%, וחזרו להיסחר בפער תשואות שלילי מול האג"ח האמריקאיות.

המסחר בשקל אופייין מתחילת הרבעון ברמה גבוהה של תנודתיות, אך בסוף התקופה עמד השער (מול הדולר ומול הסל) על רמה זהה לזו שבתחילתה. בתקופה זו נרשמו עליות בשוקי המניות, כאשר מדד ת"א 125 עלה בכ-7%, ואילו מדד ה-S&P500 עלה בכ-3%.

חקיקה ופיקוח

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה ויחזמות חקיקה רלבנטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עלולים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

חקיקה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים

חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו-

2017

ביום 1 בספטמבר 2016 פורסמו המלצות הוועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים ("ועדת שטרם"). בהמשך לכך, ביום 31 בינואר 2017 פורסם ברשומות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("החוק" או "חוק שטרם"), שעיקר הוראותיו מבוססות על המלצות ועדת שטרם. 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 ולשלוח 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 שטרם 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 בשם 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.
 - 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 טיטוט 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 ייחשב 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 לוואי 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 ביצוע 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 בפריקט 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 ותפעול לגופים פיננסיים; לקבוע כללים למתן מענקים, הלוואות או ערבויות שיאפשרו אספקת שירותי מחשוב ותפעול 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.

בחוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, שפורסם ביום 6 ביוני 2023, תוקן חוק שטרומ כך שבטלה 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); בוטלה ההוראה בחוק שטרומ לפיה בנק בעל היקף פעילות רחב יהיה רשאי לפנות ללקוח בעניין חידוש כרטיס אשראי רק בתוך 45 ימי עבודה שלפני המועד לסיום חוזה כרטיס האשראי, זאת החל מיום 1 ביוני 2025; תוקן חוק הבנקאות (שירות ללקוח) באופן שנקבע כי על 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 פיננסיים ללקוח שלגביהם אותו גוף מפוקח. בנוסף נקבע כי תאגיד בנקאי לא ימנע מגוף מתפעל, במעשה או במחדל, לקבל את הסכמת הלקוח כאמור. לפרטים נוספים אודות החוק, ראו להלן.

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ויזום תשלום, תשפ"ג-2023. ביום 6 ביוני 2023 פורסם החוק כחלק מחוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023. החוק הוא הסדר משלים לחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 הקובע חובות צרכניות על נותני שירותי תשלום ביחס ללקוחותיהם ונועד להגביר את התחרות בתחום התשלומים ולהסדיר את העיסוק בשירותי תשלום על ידי קביעת משטר פיקוח ורישוי חדש. החוק קובע כי גופים חוץ בנקאיים נדרשים לקבל רישיון שירותי תשלום ו/או רישיון שירותי יזום תשלום וכי נותני שירותי תשלום זרים שיבקשו לפעול בישראל ידרשו לרישיון אך יוכלו לקבל הקלות ביחס לחלק מהחובות. לענין פעילותן של חברות תשלומים נקבעו הגבלות בתחומי העיסוק ובמתן אשראי. בנוסף נקבעה חובת קישוריות בין אפליקציות תשלומים לבין עצמן ולבין מנהלי חשבונות תשלומים, כך שכל העברות הכספיים ביניהם תבצע על ידי זיהוי באמצעות מספר הטלפון הנייד של הלקוח (לפרטים אודות גיבוש עקרונות בענין פרט מזהה על ידי בנק ישראל, ראו להלן). עוד נקבעו חובות מנהלי חשבונות תשלום בקשר עם שירותי יזום בסיסי ושירותי יזום מתקדם, ובין היתר, הוראות בנוגע למתן גישה לנותן שירות יזום תשלום לחשבון תשלום של לקוח לצורך כתיבת הוראות תשלום באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום. החוק ייכנס לתוקף ברובו החל מיום 6 ביוני 2024.

מסגרות אשראי בכרטיסים בנקאיים. בחוק שטרומ 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 חוק התוכנית הכלכלית בוטלה ההוראה המחייבת בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חיוב לצמצם את מסגרות האשראי בכרטיס אשראי שינפיק ללקוחותיו וזאת החל מיום 1 בפברואר 2024.

חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023. ביום 6 ביוני 2023 פורסם החוק, המתייחס לתחומים שונים, בכלל זה תחומים המשליכים על המערכת הבנקאית. בנוסף לתיקונים לחוק שטרומ וחוק הבנקאות (שירות ללקוח) שפורטו לעיל בוצעו תיקונים נוספים לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) באופן שעל תאגיד בנקאי המסרב לפתוח חשבון עו"ש זכותי שיקלי לגופים בעלי רישיונות בתחום הפיננסי, או שלא נתן שירות זה לאחר שלושה חודשים, ליתן הודעה מנומקת על כך למפקח על הבנקים; לחייב את הבנקים לשלוח ללקוח הודעה חודשית בדבר סכומי עמלות וריביות שהבנק גבה בחודש החולף ולחייב תאגיד בנקאי ליידע את לקוחותיו במסגרת התעריפון המלא והתעריפונים המצומצמים כי הוא רשאי לגבות סכומים נמוכים יותר מאלו הנקובים בהם. בנוסף, נקבע איסור על תאגיד בנקאי לגבות עמלה שלא בהתאם לתעריפון המלא או המצומצם, שלא בהתאם להסכם עם הלקוח לפיו תיגבה עמלה בסכום או בשיעור הנמוך מהסכום או השיעור שנקבעו בתעריפון המלא או התעריפון המצומצם ובעד שירות שלא ניתן בפועל; ולתקן את פרק העונשין והעיצומים בחוק, בין היתר, בקשר עם תיקונים אלו.

טיטוט תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 420 - הודעות בתקשורת. ביום 6 ביולי 2023 פרסם המפקח על הבנקים טיטוט תיקון להוראה, בהתאם לסמכות שניתנה למפקח בחוק ההסדרים. במסגרת התיקון מוצע לקבוע כי בתחילת כל חודש קלנדרי ישלח הבנק לכל לקוח הודעה שתכלול את הסכום הכולל של העמלות והריביות שגבה הבנק מלקוח בחודש הקודם. עוד נקבע שההודעה תשלח ללקוח בכתב בדרך מידית ונגישה, ככל האפשר. **טיטוט הוראת ניהול בנקאי תקין 424 - פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות לגופים פיננסיים.** ביום 6 ביולי 2023 הופצה הטיטוט, בהתאם לסמכות שניתנה למפקח בחוק ההסדרים. מטרת ההוראה להסדיר את הדרישות החלות על התאגיד הבנקאי אגב פתיחת חשבון וניהולו לגופים פיננסיים הנותנים שירותים פיננסיים חוץ בנקאיים. בכלל זה, מסירת הודעה מנומקת בכתב ללקוח במקרה של סירוב לפתוח חשבון או עיכוב במתן החלטה בנושא; דיווח לפיקוח על הבנקים במקרה של סירוב לפתוח חשבון או עיכוב בפתיחת החשבון.

חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023. החוק, שפורסם ביום 6 ביוני 2023, תיקן את חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, כך שגוף מוסדי (חברה מנהלת חברת ביטוח) לא יהיה רשאי לסרב "סירוב בלתי סביר" להתקשר עם יועץ פנסיוני בהסכם הפצה או לסיים התקשרות כזו.

חקיקה ואסדרה בנושא פקדונות, עו"ש וצרכנות בנקאית

דיון מיוחד בנושא הריביות על הפיקדונות, העו"ש וההלוואות במערכת הבנקאית

ביום 20 ביוני 2023 קיימו נגיד בנק ישראל והמפקח על הבנקים דיון מיוחד עם מנכ"לי הבנקים בנושא שבנדון במסגרתו העלה הנגיד בפני הבנקים את היעדים במרכזיים הבאים: (1) תמסורת ריבית נאותה על יתרות זכות של משקי הבית; (2) עידוד אקטיבי מתמשך של לקוחות בעלי יתרת עו"ש מעל רף מסוים להסגרת כספים המוחזקים בעו"ש לאפיקים משתלמים יותר; (3) סיוע אקטיבי לבעלי המשכנתאות המאובחנים כבעלי הקשיים המשמעותיים ביותר; (4) הקלת הנטל ללקוחות בעלי יתרה שלילית בחשבונות העו"ש. הנגיד הנחה את מנכ"לי הבנקים לדווח למפקח על הבנקים בדבר היערכות להשגת היעדים שהציג.

פתיחת הליך היועצות בעניין הכרזה על קבוצת ריכוז בתחום הבנקאות. ביום 29 ביוני 2023 פרסמה רשות התחרות הודעה לתקשורת לפיה הממונה על התחרות החלה בהליך היועצות עם נגיד בנק ישראל והמפקח על הבנקים ביחס לאפשרות להכריז על קבוצת ריכוז בתחום הבנקאות ולתת הוראות לבנקים בתחום הפקדונות והעו"ש. הודעה זו פורסמה בעקבות בדיקה שהרשות עורכת מחודש ספטמבר 2022 לגבי תחום הפקדונות. לפי הרשות, בהתאם לממצאים ראשוניים של בדיקת קיימת תחרות מוגבלת בין הבנקים בתחום קבלת הפקדונות במגזר הקמעונאי. נמסר כי בדיקות הממונה טרם הושלמו ורשות התחרות עדיין בשלבי גיבוש נוסח ההוראות הנשקלות והיועצות עם רגולטורים נוספים. ככל שהממונה תכריז על קבוצת ריכוז, יתקיים שימוע לעניין ההכרזה וההוראות הנשקלות על ידי הממונה (לפרטים נוספים, ראו להלן "הליכים של רשויות").

הצעה לתיקוני חקיקה לפיתוח שוק הכסף. ביום 13 ביוני 2023 פרסמה רשות ניירות ערך הצעה לביצוע תיקוני חקיקה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ובתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994, לשם פיתוח "שוק הכסף". בהמשך לכך, ביום 30 ביולי 2023 פרסם משרד האוצר את תזכיר חוק קרנות כספיות (תיקוני חקיקה), התשפ"ג-2023. במסגרת התיקונים מוצע לתת הסמכה בחוק לקביעת כללים למאפייני הקרנות הכספיות, באופן שיאפשר פיתוח של קרנות כספיות חדשות בעלות מאפיינים הדומים למאפייני הפקדונות הכספיים; הרחבת אפשרות התיווך על כל קרן כספית במועד קבוע של עד שנה, במטרה לשפר את הנגשת הקרנות הכספיות לציבור הרחב; ומתן הסמכה בחוק כך שניתן יהיה להעביר תשלום לגורמים מתווכים בעבור תיווך הקרנות הכספיות.

קול קורא לקבלת התייחסות הציבור לעניין הגברת התחרות בתחום הפקדונות הבנקאיים. ביום 12 ביולי 2023 פרסם משרד האוצר קול קורא להתייחסות הציבור בעניין בחינת חלופה אפשרית לקידום התחרות בפקדונות באמצעות 'פקדון ברירת מחדל', וזאת על מנת להגביר את התחרות בתחום הפקדונות הבנקאיים עבור משקי הבית. בהתאם לקול קורא, מטרה זו תושג באמצעות הליך תיחור בין הבנקים לגבי פקדונות מסוימים. הבנקים יחויבו להציע ללקוחותיהם את הפקדון הזוכה בלחיצת כפתור בשיטת המערכת הסגורה.

טיטות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 367 - בנקאות בתקשורת. ביום 5 ביולי 2023 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת תיקון להוראה 367 כך שניתן יהיה לפנות לכלל הלקוחות באמצעות מסרונים, ללא צורך בכריתת הסכם בנקאות בתקשורת, בנושא עידוד לקוחות להם יתרת עו"ש חיובית מעל רף מסוים להסגרת כספים לאפיקים נושאי ריבית כדאיים יותר ובנושא סיוע של הבנק לנטולי משכנתא המאובחנים ככאלה הנמצאים או צפויים להיקלע לקשיים.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 67) (הודעה על סיום הטבה בנקאית), התשפ"ג-2023. ביום 30 ביולי 2023 אישרה מליאת הכנסת בקריאה ראשונה את ההצעה לתקן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 כך שבנקים ומנפיקים יחויבו להודיע ללקוח על סיום הטבה בנקאית (כהגדרת המונח בהצעת החוק) שמשכה עולה על שלושה חודשים. הודעה כאמור תישלח ללקוח 21 ימים לפני מועד סיום ההטבה.

חקיקה פרטית

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

שוק ההון

הצעת חוק הסדרת עסקאות איגוח (תיקוני חקיקה), התשפ"ג-2023. ביום 30 ביולי 2023 פורסם התזכיר, בין היתר על רקע דוח הצוות לקידום האיגוח בישראל שפורסם בחודש נובמבר 2015, והוא כולל ארבעה עיקרים: (1) הסדרת עסקת איגוח ותוצאותיה המשפטיות; (2) הסדרת ההצעה לציבור של תעודות התחייבות שהנפיק התאגיד הייעודי לביצוע האיגוח לפי חוק ניירות ערך; (3) מתן אפשרות לתאגיד הייעודי להנפיק תעודות התחייבות ולתת אשראי כאחת לפי חוק הבנקאות (רישוי); (4) הסדרת היבטי המס של עסקאות האיגוח. בד בבד עם הפצת התזכיר הופץ תזכיר לתיקון פקודת מס הכנסה ובו הסדר המס שיחול על עסקאות איגוח, לצורך עידודן.

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 שנכנסו לתוקף 3 חודשים מיום הפרסום. הוראה אחת (חובת דיווח רבעונית ביחס לזמני המתנה בפועל בהתייחס לכל אחד מערוצי השירות) תיכנס לתוקף שנתיים מיום הפרסום.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עובר ושב ביתרות זכות וניהול. 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 ע"ש ביתרת זכות, גם לניהול חשבון ע"ש ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת בחשבון. תחילתה של ההוראה שנה מיום פרסומה.

הוראת ניהול בנקאי תקין בדבר פעילות תאגיד בנקאי כברוקר-דילר. ההוראה פורסמה ביום 19 ביולי 2023 יחד עם מסמך שאלות ותשובות בנושא. מועד התחילה של ההוראה בחודש ינואר 2025. ההוראה נועדה להבטיח שוק הוגן, איכות גבוהה בביצוע עסקאות ושיקופיות מלאה שסייעו בהגנה על לקוחות התאגיד הבנקאי ויגבירו את אמונם בשוק ובמערכת הבנקאית. ההגנה על הלקוחות נועדה בעיקר לצמצם את הפערים המובנים שבינם לבין התאגידים הבנקאיים ברמת הידע והמומחיות, כמו גם בשל החשש לניגודי העניינים העולה מעיסוקם של התאגידים הבנקאיים במגוון פעילויות. בנוסף, תאגיד בנקאי נדרש ליישם בפעילויותיו כברוקר-דילר עקרונות נאותים של ניהול סיכונים תפעוליים. הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 461 ו-419 יבטלו עם כניסת ההוראה החדשה לתוקף.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 434 - חשבוניות משותפים. ביום 11 ביוני 2023 פורסמה ההוראה המתוקנת שמטרתה להגביר את המודעות של שותפים בחשבון לקיומו של תנאי היוותרות בחיים ולמשמעויותיו, לקבוע הנחיות בעניין ולהקל על השותף הנותר בחיים לטפל בהתחייבויות קיימות באמצעי תשלום, אשר הונפקו לשימוש השותף שנפטר. בנוסף, התיקון מעגן את חובת הבנק להגביר את המודעות בנוגע לתנאי ההיוותרות בחיים במעמד פתיחת החשבון, וליצור מנגנוני בקרה נאותים אשר ייקבעו בנהלים פנימיים. ההוראה המעודכנת תיכנס לתוקף שנה מיום פרסומה (למעט סעיף אחד).

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 345 - עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. ביום 12 ביוני 2023 פורסמה ההוראה הקובעת עקרונות שעל פיהם תאגידים בנקאיים יידרשו לפעול כדי לנהל בצורה מיטבית את חשיפתם לסיכונים פיננסיים הקשורים לאקלים. התאגידים הבנקאיים נדרשים, בין היתר, לפתח ולהטמיע תהליך סדור להבנה ולהערכה של ההשפעות הפוטנציאליות של גורמי סיכון שקשורים לאקלים על עסקיהם ועל סביבת פעולתם, וכן להקצות באופן ברור את תחומי האחריות שקשורים לאקלים לחברי הדירקטוריון והנהלה הבכירה ו/או לוועדותיהם ולהפעיל פיקוח אפקטיבי על הסיכונים הפיננסיים שקשורים לאקלים. ההוראה תיכנס לתוקף שנתיים מיום פרסומה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 473 - הפצת כרטיסי אשראי של מנפיקים הקשורים עם תאגיד בנקאי בהסכם הפצה. ביום 29 ביוני 2023 פורסמה ההוראה, במסגרתה נקבעו הוראות לעניין תהליכי הפצת כרטיסי אשראי לפי סעיף 17 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח). ההוראה מתייחסת לתנאי הסכם ההפצה, אופן ההפצה, הפרטים שהתאגיד הבנקאי מחויב להציג ללקוח, תנאים שיראו אותם כבלתי סבירים, ואופן הדיווח לפיקוח. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה.

חיקה 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.

חיקה ואסדרה בנושא סליקה ומערכות תשלומים מבוקרות

מסמך עקרונות לתשלום באמצעות פרט מזהה (PROXY) בתשלומים המידיים של מס"ב. במכתב מיום 3 ביולי 2023, קבע בנק ישראל עקרונות אחידים ליישום פרט מזהה על ידי כלל נותני שירותי התשלום הפועלים במערכת התשלום המידי של מס"ב. המסמך מתייחס, בין השאר, לסוגי הפרטים המזהים שמנהל חשבון התשלום נדרש לתמוך בהם לצורך זיהוי לקוח מוטב עסקי/פרטי בחשבון ברירת המחדל של הלקוח, ולהסכמת הלקוח לקבל זיכויים מידיים ובקשות תשלום באמצעות פרט מזהה.

כמו כן, נקבע שעד לחודש יוני 2024, נותן שירותי התשלום נדרש לפנות ללקוחותיו הפרטיים/עסקיים המוטבים ולקבל את הסכמתם להשתתף בשירות ה-proxy, וכן לשייך חשבון ברירת מחדל לפרטים המזהים בהתאם לאמור במסמך ולבחירות הלקוח.

הודעת בנק ישראל בנושא גיבוש עקרונות להעברת כסף מידי בין חשבונות באמצעות פרט מזהה כנו מספר טלפון נייד או כתובת דוא"ל. בהודעה מיום 5 ביולי 2023 פירט בנק ישראל את העקרונות לשירות להעברת תשלום מידי בין חשבונות (זיכויים מידיים ובהמשך גם בקשות תשלום) ללא צורך בשימוש במספר חשבון מלא של המוטב, אלא באמצעות פרט מזהה כאמור. בנק ישראל ציין שגיבוש העקרונות הוא צעד נוסף לקידום התשלום המידי בישראל, בהתאם לסטנדרטים הבינלאומיים ולשירותים הנלווים המקובלים בעולם.

מכתב למס"ב ולמשתתפים במערכת בדבר גישה למערכות התשלומים - חובת ייצוג בסליקה. המכתב מיום 26 ביוני 2023 מבהיר את חובת הייצוג שהמשתתפים בסליקה נדרשים ליישם בכל אחת ממערכות התשלומים הקמעונאיות המבוקרות, ומורה למס"ב לעדכן את כללי המערכת בהתאם. חובות הייצוג כוללות, בין היתר, הוראה לפיה משתתף בסליקה לא יסרב סירוב בלתי סביר לייצג בסליקה נותן שירותי תשלום ובלבד שהוא עומד בתנאי הגישה למערכת, ולוודא שאינו מתנה תנאים בלתי סבירים בייצוג. משתתף מייצג רשאי לגבות עמלות בגין שירות הייצוג ולקבוע כללים לניהול הסיכונים הכרוכים בייצוג.

מכתב לשב"א בנושא זיהוי משתתפים חדשים במסגרת הטמעת תקן EMV. במכתב מיום 4 ביולי 2023 הבהיר בנק ישראל, בעקבות תלונות שנתקבלו, ששב"א נדרשת לתקן את כללי המערכת ולפעול עד ליום 15 ביולי 2023 לכך שמשתתפי המערכת לא יחוו קושי בפעילות באמצעות התקן. הובהר שמשתתפים או שחקנים בשרשרת ביצוע העסקה, שלא יתמכו בפעילות מקצה לקצה של משתתפים חדשים, עשויים להיות בהפרה של תקן EMV על כל המשתמע מכך.

הודעה לעיתונות של בנק ישראל. בנק ישראל פרסם ביום 21 ביוני 2023 הודעה לעיתונות, לפיה "בנק ישראל מוביל מהלך נוסף לפתיחת המגזר הפיננסי לגופים חוץ-בנקאיים". במסגרת ההודעה פורסם "מדריך הגישה למערכות התשלומים" המפרט לגופים חוץ-בנקאיים, כולל חברות פינטק מקומיות ובין-לאומיות, כיצד ניתן להצטרף למערכות הליבה של המגזר הפיננסי בישראל, לצד הבנקים, ולספק שירותים לציבור. המסמך כולל פירוט על מערכות התשלומים השונות וסוגי ההשתתפות האפשריים במערכות, תרשים גישה למערכות המפרט את תהליך ההצטרפות של גופים חדשים למערכות התשלומים המפוקחות, וכולל את השלבים והדרישות מול כל הגורמים הרלוונטיים עד להתחלת הפעילות במערכת.

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 לנשוא 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 נכנסו לתוקף ביום 7 באוגוסט 2023, 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 2025.

מסמך הנחיות של הרשות להגנת הפרטיות בעניין המעקב אחר עובדים בעבודה מרחוק. ביום 17 במאי 2023 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות מסמך הסוקר את נושא המעקב אחר העבודה מרחוק, את הסיכונים המרכזיים לפרטיות במעקב שכזה ואת הוראות הדין הרלבנטיות. המסמך מספק הנחיות בדבר אופן איסוף המידע, יידוע וקבלת הסכמת העובדים והנחיות נוספות בדבר האמצעים בהם ניתן להשתמש. כן פרסמה הרשות ביום 26 ביולי 2023 גילוי דעת בנושא איסוף נתוני מיקום של עובדים באמצעות אפליקציות ומערכות איכון המותקנות ברכב. בגילוי הדעת מודגש כי מעסיקים המבקשים לעשות שימוש במערכות אלה בכלי רכב נדרשים לעמוד בהוראות דיני הפרטיות ולפעול במידתיות.

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.

הצעת תיקון מס' 37 לחוק החברות - ממשל תאגידי בחברות ציבוריות שאין בהן בעל שליטה (התשפ"ג-2023). ביום 12 ביולי 2023 הונחה הצעת החוק על שולחן הכנסת לקריאה ראשונה. הצעת החוק מבקשת לתקן את חוק החברות באופן שיתאים את כללי הממשל התאגידי הקיימים לחברות שבהן מבנה הבעלות מבוזר. במסגרת ההצעה מוצע, בין היתר, לתקן את הגדרת "בעל שליטה" כך שחזקה על אדם ששולט בתאגידי ציבורי אם הוא מחזיק 25% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד, וכן מציעה שינויים שונים בסמכויות והרכבי ועדות דירקטוריון, דוגמת ועדת ביקורת, ועדת תגמול וועדת מינויים, כך שיהיו חייבות למנות רוב של דירקטורים בלתי תלויים.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 - עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים. התיקון פורסם ביום 3 ביולי 2023, במסגרתו צמצם המפקח על הבנקים את הנטל הרגולטורי על תאגידים בנקאיים בכל הקשור לעסקים עם אנשים וגופים המוגדרים "קשורים". במסגרת התיקון, בין היתר, הוחל החריג של הגדרת "איש קשור", כך שתאגיד בו לבנק אין החזקה מהותית או שליטה לא יחשב כ"איש קשור" לעניין תאגיד בנקאי שנשלט על ידי הבנק, ניתן פטור מאישור ועדת ביקורת בכל סוגי העסקאות עם חברות שנותנות שירותים אך ורק לבנק והוסרה חובת דיווח על רשימת אנשים קשורים לפיקוח על הבנקים. התיקון נכנס לתוקף ביום 29 ביוני 2023.

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

- 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. לבקשת הבנקים, הורה בית המשפט המחוזי ביום 20 במרס 2023 על עיכוב ביצוע. ביום 31 במאי 2023 הגישו הבנק ובנק מרכנתיל דיסקונט בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון. הדיון בבקשה נקבע ליום 8 בינואר 2024.
- ביום 3 בספטמבר 2018 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק. בבקשה נטען, בין היתר, כי בעת רכישה, פדיון ומכירת ניירות ערך הנסחרים בחו"ל, הבנק רשאי לגבות מהלקוח רק את התשלום ששולם בפועל לצד השלישי בו נעזר הבנק בביצוע הפעולות הנ"ל ובזיקה לשירות וללקוח הספציפיים, וכי ככל שקיבל הבנק החזרים כספיים מאותם צדדים שלישיים עליו להשיבם. בקשות דומות הוגשו גם כנגד בנק הפועלים, בנק אגוד ובנק מזרחי-טפחות. ביום 27 ביוני 2023 ניתנה החלטה המאשרת את ניהול התובענה כייצוגית נגד הבנק. במסגרת בקשה לעיכוב ביצוע ההחלטה, הודיע הבנק לבית המשפט כי כוונתו להגיש בקשת רשות ערעור על ההחלטה. ביום 17 במרס 2023 הורה בית המשפט המחוזי על עיכוב ביצוע כאמור.
- ביום 16 במרס 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק. בבקשה נטען, בין היתר, כי הריבית שהבנק גובה מלקוחות השייכים לקבוצות מסוימות בקשר עם מסגרת אשראי, היא בשיעור גבוה משיעור הריבית שהבנק פרסם מעת לעת עבור קבוצות אלה. הצדדים נטלו חלק בהליך גישור, וביום 24 במאי 2023 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה.

4. **בקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198 לחוק החברות בעניין תגמול נושאי משרה בכירה בבנק.** ביום 28 במרס 2023 הוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לפי סעיף 198 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 הרלבנטיות וכן כי לא התקבלו האישורים הנדרשים להתקשרויות עם נושאי משרה. בקשות דומות הוגשו גם נגד שני בנקים אחרים. על הבנק להגיש את תשובתו לבקשה עד ליום 13 לאוגוסט 2023.
5. **בקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198 לחוק החברות בעניין צו מוסכם בעניין אי די בי ניו יורק.** ביום 16 ביולי 2023 הוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לפי סעיף 198 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, נגד הבנק. בבקשה נטען, בין היתר, כי ביום 24 במאי 2023 חתם אי די בי ניו יורק על צו מוסכם מול הרשויות בארה"ב לפיו הוא התחייב פעולות לתיקון ליקויים וחולשות בהיבטים מסוימים בתכנית הציות שלו ועקב כך נגרמו נזקים כגון עליה בהוצאות תפעוליות. ראו לעיל "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית" בסעיף "פעילות בחו"ל - פרטים נוספים".

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 338-339).

הליכים משפטיים מהותיים שהסתיימו במחצית הראשונה 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 3.3, לתמצית הדוחות הכספיים.
- לפרטים בדבר תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, אשר ביום 24 במאי 2023 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה, ראו לעיל "הליכים משפטיים נוספים".

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.
- בהמשך לדרישת נתונים שנשלחה בשנת 2022 בעניין תחום הפקדונות, בחודשים מרס ומאי 2023 התקבלו בבנק דיסקונט ובבנק מרכנתיל דיסקונט דרישות נתונים נוספות בעניין מוצרים בנקאיים, פקדונות ויתרות חובה. לפרטים בדבר פתיחת הליך היועצות בעניין הכרזה על קבוצת ריכוז בתחום הבנקאות, ראו לעיל "חקיקה ופיקוח".
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. ביום 4 ביוני 2023 השיבה הרשות כי לאחר בחינת טענות הבנק, היא אינה משנה מהחלטתה האמורה מיום 16 באפריל 2023.
3. ביום 14 ביוני 2023 התקבלה בבנק דרישת ידיעות ומסמכים מרשות הגנת הפרטיות, בקשר לאירוע אבטחה שארע בחצרי ספק שירותים משפטיים של הבנק, המחזיק במידע מאחד ממאגרי המידע של הבנק, עליו דיווח הבנק לרשות ביום 6 בנובמבר 2022. הבנק השיב לדרישה, שהועברה במסגרת הליך פיקוחי מינהלי שפתחה הרשות נגד הבנק בעקבות הדיווח האמור.
4. **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 350 לחוק. בכפוף לתשלום הסך האמור, הממונה על התחרות לא תנקוט כל צעדי איכפה 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 12 ביולי 2023 אישר בית הדין לתחרות את הצו המוסכם.
5. **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.

6. **הודעות על כוונה להטיל עיצומים מכוח פקודת הבנקאות וחוק איסור הלבנת הון.** ביום 8 ביוני 2023 התקבלו בבנק שתי הודעות של המפקח על הבנקים, על כוונה להטיל על הבנק עיצומים. הודעה אחת על כוונה להטיל עיצום בגובה מיליון ש"ח מכוח פקודת הבנקאות, בשל הפרת שתי הוראות הכלולות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 בדבר ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור. הודעה שניה על כוונה להטיל עיצום (ללא ציון סכום) מכוח חוק איסור הלבנת הון, בשל הפרת הוראות בצו איסור הלבנת הון. ההפרות הנטענות בהודעות נוגעות לעדכון רשימות המוכרזים בבנק, עדכון הליכי הכר את הלקוח בחשבונות שהתקבלו לגביהם צווי תפיסה, ובדיקה של שדה כתובת מול רשימות מוכרזים בעת ביצוע העברות. הבנק הגיש טיעונים בכתב. שימועים בעל פה נקבעו ליום 12 בספטמבר 2023.
7. 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

נספחים - רשימת לוחות	203
נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	204
נספח מס' 2 - פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך	212
נספח מס' 3 - פירוטים נוספים	214
נספח מס' 4 - מילון מונחים	217
נספח מס' 5 - אינדקס	219

נספחים - רשימת לוחות

עמוד

204	נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
212	פרטים בדבר התפלגות איגרות החוב בתיק הזמין למכירה, בחתך של ענפי משק
212	(1) פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה
212	(2) פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה
212	(3) פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה
213	פרטים אודות התפלגות איגרות החוב המוחזקות לפדיון, בחתך של ענפי משק
213	פרטים אודות התפלגות איגרות חוב בתיק למסחר, בחתך של ענפי משק
214	(1) פירוט בחתך דירוגים של יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים
214	(2) פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים
215	(3) פירוט לעמודת "אחרים" בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
216	נתונים בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך

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-30 ביוני					
2022			2023		
שיעור ההכנסה ⁽¹⁾	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים			במיליוני שקלים חדשים		
באחוזים					
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
4.37	2,071	189,694	6.94	3,717	214,285
4.03	269	26,680	7.27	538	29,609
4.33	*2,340	216,374	6.98	*4,255	243,894
אשראי לממשלה:					
3.23	20	2,477	6.02	44	2,924
3.23	20	2,477	6.02	44	2,924
פקדונות בבנקים:					
0.47	5	4,298	3.41	54	6,335
-	-	238	2.14	1	187
0.44	5	4,536	3.37	55	6,522
פקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.47	54	46,054	4.56	484	42,477
0.55	2	1,451	5.26	35	2,662
0.47	56	47,505	4.60	519	45,139
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
0.31	1	1,289	4.22	12	1,137
0.31	1	1,289	4.22	12	1,137
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ^{(4),(5)}					
1.22	96	31,523	3.18	278	34,978
1.82	42	9,240	2.91	76	10,451
1.35	138	40,763	3.12	354	45,429
איגרות חוב למסחר: ⁽⁵⁾					
2.02	8	1,581	4.89	81	6,626
-	-	63	5.63	1	71
1.95	8	1,644	4.90	82	6,697
נכסים אחרים:					
2.52	5	794	5.73	13	907
2.52	5	794	5.73	13	907
3.26	2,573	315,382	6.05	5,334	352,649
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי					
28,820			30,841		
351,004			391,486		
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
78			81		
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור					

* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור

הערות לטבלה ראו בעמ' 207.

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-30 ביוני					
2022			2023		
שיעור ההוצאה ⁽¹⁾	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור ההוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.16	12	30,599 ⁽¹⁾	2.56	228	35,645
0.89	246	110,393	3.81	1,449	152,318
0.73	258	140,992	3.57	1,677	187,963
0.47	27	22,837	4.14	241	23,267
1.11	13	4,692	4.12	89	8,641
0.58	40	27,529	4.14	330	31,908
0.71	298	168,521	3.65	2,007	219,871
פקדונות הממשלה:					
-	-	-	-	-	-
4.94	1	81	7.14	1	56
-	-	69	-	-	76
2.67	1	150	3.03	1	132
פקדונות מבנקים מרכזיים:					
0.08	2	9,727	0.05	1	8,700
0.08	2	9,727	0.05	1	8,700
פקדונות מבנקים:					
0.81	7	3,475	3.54	51	5,757
0.95	4	1,680	1.77	6	1,353
0.85	11	5,155	3.21	57	7,110
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.53	3	340	5.73	120	8,375
3.53	3	340	5.73	120	8,375
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים:					
6.05	185	12,222	5.77	214	14,830
6.05	185	12,222	5.77	214	14,830
התחייבויות אחרות:					
-	-	71	-	-	67
-	-	71	-	-	67
1.02	500	196,186	3.71	2,400	259,085
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית:					
-	-	105,941 ⁽¹⁾	-	-	74,226
-	-	11,657	-	-	12,713
-	-	12,533	-	-	16,832
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽¹⁾ :					
-	-	326,317	-	-	362,856
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
סך-כל האמצעים ההוניים					
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.24	2,073		2.34	2,934	
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽¹⁾ :					
2.60	1,799	276,916	3.38	2,606	308,762
2.85	274	38,466	2.99	328	43,887
2.63	2,073	315,382	3.33	2,934	352,649
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					
0.60	44	29,278	4.03	336	33,337

הערות לטבלה ראו בעמ' 207.

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-30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	ההכנסה (ההוצאה) ⁽¹⁾	שיעור הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	ההכנסה (ההוצאה) ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
2.68	1,544	230,123	5.93	3,754	253,257
(0.37)	(118)	(127,332) ⁽¹⁾	(2.87)	(1,109)	(154,525)
2.31	1,426		3.06	2,645	
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
9.74	602	24,725	7.90	586	29,659
(8.16)	(258)	(12,646)	(6.32)	(200)	(12,651)
1.58	344		1.58	386	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
1.98	109	22,068	5.11	330	25,846
(1.19)	(80)	(26,930)	(5.16)	(755)	(58,572)
0.79	29		(0.05)	(425)	
סך פעילות בישראל:					
3.26	2,255	276,916	6.05	4,670	308,762
(1.09)	(456)	(166,908)	(3.66)	(2,064)	(225,748)
2.17	1,799		2.39	2,606	

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-30 ביוני			
2023 לעומת 2022			
גידול (קיטון) בגלל שינויים ⁽¹⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
1,646	1,219	427	בישראל
269	216	53	מחוץ לישראל
1,915	1,435	480	סך-הכל אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
769	696	73	בישראל
77	55	22	מחוץ לישראל
846	751	95	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
2,761	2,186	575	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
1,419	1,000	419	בישראל
290	245	45	מחוץ לישראל
1,709	1,245	464	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
189	67	122	בישראל
2	3	(1)	מחוץ לישראל
191	70	121	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
1,900	1,315	585	סך-כל הוצאות הריבית
861	871	(10)	הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתירות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי 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 382 מיליון ש"ח; 2022 - בסך של 98 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 (1) מיליון ש"ח ו-(1,548) מיליון ש"ח, בהתאמה; 2022 - בסך של (3) מיליון ש"ח ו-(987) 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 היתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.
- (10) חושב מחדש בעקבות סיווג מחדש של היתרות - ראו ביאור 7 א לתמצית הדוחות הכספיים.

נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ה' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2022			2023		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
ההכנסה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾	ההכנסה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
4.08	3,782	185,376	6.63	6,997	211,030
בישראל					
3.57	482	26,986	7.07	1,042	29,456
מחוץ לישראל					
4.02	*4,264	212,362	6.69	*8,039	240,486
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
2.82	36	2,555	5.63	79	2,808
בישראל					
2.82	36	2,555	5.63	79	2,808
סך-הכל אשראי לממשלה					
פקדונות בבנקים:					
0.43	8	3,753	3.38	103	6,098
בישראל					
-	-	255	2.08	2	192
מחוץ לישראל					
0.40	8	4,008	3.34	105	6,290
סך-הכל פקדונות בבנקים					
פקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.29	66	45,504	4.19	943	45,002
בישראל					
0.26	2	1,520	4.48	48	2,142
מחוץ לישראל					
0.29	68	47,024	4.20	991	47,144
סך-הכל פקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
0.15	1	1,326	4.12	23	1,117
בישראל					
0.15	1	1,326	4.12	23	1,117
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾⁽⁵⁾					
1.12	177	31,468	2.89	498	34,522
בישראל					
1.73	79	9,156	2.79	141	10,099
מחוץ לישראל					
1.26	256	40,624	2.86	639	44,621
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁵⁾					
2.19	14	1,279	4.77	130	5,450
בישראל					
-	-	66	5.41	2	74
מחוץ לישראל					
2.08	14	1,345	4.78	132	5,524
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
2.56	10	780	4.26	19	892
מחוץ לישראל					
2.56	10	780	4.26	19	892
סך-הכל נכסים אחרים					
3.00	4,657	310,024	5.75	10,027	348,882
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי			7,826		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית: ⁽⁶⁾			30,502		
344,155			387,210		
סך-כל הנכסים					
2.96	573	38,763	5.85	1,254	42,855
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
155			165		
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור					

הערות לטבלה ראו בעמ' 211.

נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ו' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2022			2023		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
ההוצאה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾	ההוצאה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.10	14	27,058 ⁽¹⁾	2.34	424	36,177
0.70	377	107,302	3.59	2,664	148,582
0.58	391	134,360	3.34	3,088	184,759
0.38	43	22,683	3.95	435	22,037
0.72	17	4,702	3.84	161	8,378
0.44	60	27,385	3.92	596	30,415
0.56	451	161,745	3.42	3,684	215,174
פקדונות הממשלה:					
1.27	1	158	3.85	1	52
-	-	68	2.63	1	76
0.88	1	226	3.12	2	128
פקדונות מבנקים מרכזיים:					
0.08	4	9,726	0.07	3	9,216
0.08	4	9,726	0.07	3	9,216
פקדונות מבנקים:					
0.74	12	3,241	3.47	96	5,531
1.08	6	1,116	2.44	15	1,230
0.83	18	4,357	3.28	111	6,761
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.53	3	170	6.03	198	6,563
3.53	3	170	6.03	198	6,563
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים:					
4.85	307	12,653	4.86	355	14,600
4.85	307	12,653	4.86	355	14,600
התחייבויות אחרות:					
-	-	72	-	-	69
-	-	72	-	-	69
0.83	784	188,949	3.45	4,353	252,511
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
		107,940 ⁽¹⁾			77,107
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי					
		11,380			12,434
התחייבויות אחרות שאינם נושאים ריבית ⁽¹⁾					
		12,414			17,151
		320,683			359,203
סך-כל ההתחייבויות					
		23,472			28,007
		344,155			387,210
2.17	3,873		2.30	5,674	
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁸⁾					
2.48	3,366	271,261	3.29	5,032	306,027
2.62	507	38,763	3.00	642	42,855
2.50	3,873	310,024	3.25	5,674	348,882
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					
0.46	66	28,569	3.86	612	31,721

הערות לטבלה ראו בעמ' 211.

נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ז' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

2022			2023		
שיעור הכנסות (הוצאות) הריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסה (ההוצאה) הריבית	שיעור הכנסות (הוצאות) הריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסה (ההוצאה) הריבית
במיליוני שקלים חדשים			במיליוני שקלים חדשים		
מטבע ישראלי לא צמוד:					
2.54	2,874	226,089	5.65	7,103	251,650
(0.30)	(187)	(122,645) ⁽¹⁾	(2.62)	(2,019)	(153,987)
2.24	2,687		3.03	5,084	
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
8.51	1,017	23,914	7.24	1,045	28,862
(6.59)	(423)	(12,829)	(5.61)	(353)	(12,587)
1.92	594		1.63	692	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
1.82	193	21,258	4.90	625	25,515
(0.87)	(108)	(24,906)	(5.05)	(1,369)	(54,216)
0.95	85		(0.15)	(744)	
סך כל הפעילות בישראל:					
3.01	4,084	271,261	5.73	8,773	306,027
(0.90)	(718)	(160,380)	(3.39)	(3,741)	(220,790)
2.11	3,366		2.34	5,032	

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

נספח מס' 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ח' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2023 לעומת 2022			
גידול (קטון) בגלל שינויים ⁽⁹⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	במיליוני שקלים חדשים
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
3,215	2,364	851	בישראל
560	473	87	מחוץ לישראל
3,775	2,837	938	סך-הכל אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
1,474	1,304	170	בישראל
121	95	26	מחוץ לישראל
1,595	1,399	196	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
5,370	4,236	1,134	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
2,697	1,855	842	בישראל
536	477	59	מחוץ לישראל
3,233	2,332	901	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
326	145	181	בישראל
10	9	1	מחוץ לישראל
336	154	182	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
3,569	2,486	1,083	סך-כל הוצאות הריבית
1,801	1,750	51	הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים.
- (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 388 מיליון ש"ח; 2022 - בסך של 98 מיליון ש"ח.
- (5) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה (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 (7) מיליון ש"ח ו-(1,519) מיליון ש"ח, בהתאמה; 2022 - בסך של (4) מיליון ש"ח ו-(544) 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.
- (10) חושב מחדש בעקבות סיווג מחדש של היתרות - ראו ביאור 7 א לתמצית הדוחות הכספיים.

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

30 ביוני 2023			
רווח כולל אחר מצטבר			
עלות מופחתת	שווי הוגן	רווחים	הפסדים
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
2,140	2,113	23	50
8,030	7,320	11	721
10,170	9,433	34	771
איגרות חוב ממשלתיות			
4,351	4,273	1	79
17,203	16,563	13	653
180	154	-	26
21,734	20,990	14	758
31,904	30,423	48	1,529

* הסכום כולל את השקעת אי די בי ניו יורק באג"ח מוניציפליות בארה"ב. מזה, שלושת ההשקעות הגדולות ביותר הינן בסכום של 162-88 מיליון ש"ח כל אחת, באיגרות חוב של מדינת וושינגטון, של מדינת טקסס ושל מדינת ניו-יורק.

(1) פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה

30 ביוני 2023			
רווח כולל אחר מצטבר			
עלות מופחתת	שווי הוגן	רווחים	הפסדים
במיליוני שקלים חדשים			
747	742	5	10
5,165	4,498	-	667
49	42	-	7
60	55	-	5
2,009	1,983	6	32
8,030	7,320	11	721

(2) פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה

136	137	1	-
316	312	1	5
78	74	-	4
217	219	3	1
747	742	5	10

(3) פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה

34	33	-	1
232	229	-	3
50	50	1	1
316	312	1	5

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

30 ביוני 2023			
הפסדים שטרם הוכרו	רווחים שטרם הוכרו	עלות מופחתת	שווי הוגן
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	לשווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
3	-	61	64
482	-	3,113	3,595
485	-	3,174	3,659
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
874	-	9,082	9,956
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
1,359	-	12,256	13,615
סך-הכל איגרות חוב בתיק לפדיון			
*להלן פירוט איגרות חוב מוחזקות לפדיון בענף שירותים פיננסיים:			
472	-	2,986	3,458
5	-	53	58
5	-	74	79
482	-	3,113	3,595
סך-הכל שירותים פיננסיים			

3. איגרות חוב למסחר - נתונים לפי ענפי משק

פרטים אודות התפלגות איגרות חוב בתיק למסחר, בחתך של ענפי משק

30 ביוני 2023			
הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת	שווי הוגן
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	לשווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
1	-	12	13
-	-	1	1
1	-	13	14
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
7	1	8,656	8,662
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
8	1	8,669	8,676
סך-הכל איגרות חוב בתיק למסחר			

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 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	
במיליוני שקלים חדשים		
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
228	215	בדירוג AA-
259	73	בדירוג A+
5	32	בדירוג A
148	185	בדירוג A-
-	-	בדירוג BBB+
-	-	בדירוג B+
1	4	לא מדורגים
641	509	סך-הכל כנגד בנקים זרים
-	160	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
641	669	סך-כל היתרות המאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

(2) פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	
במיליוני שקלים חדשים		
יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
269	184	בדירוג AA-
893	744	בדירוג A+
186	260	בדירוג A
118	187	בדירוג A-
5	10	בדירוג BBB+
-	1	בדירוג B+
8	8	לא מדורגים
1,479	1,394	סך-הכל כנגד בנקים זרים
258	231	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
1,737	1,625	סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

נספח מס' 3 - פירוטים נוספים (המשך)

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (המשך)

(3) פירוט לעמוד "אחרים" בביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2023	
במיליוני שקלים חדשים			
3	-	5	חקלאות
			תעשייה:
287	295	400	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
173	101	268	כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
39	29	39	אחר
499	425	707	סך-הכל תעשייה
			בינוי ונדל"ן:
151	166	164	רכישת נדל"ן לבניה
43	66	52	אחזקות נדל"ן
8	28	23	אחר
202	260	239	סך-הכל בינוי ונדל"ן
569	448	519	חשמל ומים
253	277	249	מסחר
68	26	106	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
93	61	118	תחבורה ואחסנה
51	99	50	תקשורת ושירותי מחשב
			שירותים פיננסיים:
226	2,576	223	מוסדות כספיים (למעט בנקים)
2,067	3,578	2,892	לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון
424	658	435	מוסדות אחזקה פיננסיים
-	-	-	שירותי ביטוח וקופות גמל
2,717	6,812	3,550	סך-הכל שירותים פיננסיים
21	30	12	שירותים עסקיים ואחרים
29	39	40	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
8	4	7	אנשים פרטיים - אחר
4,513	8,481	5,602	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
-	(5,023)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ובגין בטחון במזמון שהתקבל
4,513	3,458	5,602	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים (בניכוי מכשירים פיננסיים ובטחון במזמון)

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 בדצמבר 2022		30 ביוני 2023		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	
במיליוני שקלים חדשים				
25,486	26,328	34,222	35,096	של ממשלת ישראל
5,254	5,254	4,352	4,352	של ממשלת ארה"ב
197	197	154	154	של ממשלות אחרות
30,937	31,779	38,728	39,602	סך-הכל

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	חוזת 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 לפיני.
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).
חבות	ב. הון ברובד השני הכולל בעיקר מכשירי חוב הונניים, והתאמות פיקוחיות אחרות. אשראי והתחייבויות למתן אשראי (מאזני וחופ מאזני) כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
חוב בהשגחה מיוחדת	חוב בהשגחה מיוחדת - חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה, אשר לא יטופלו, תיתכן הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של הבנק כנושה.
חוב בעייתי	חוב המסווג כ"לא צובר", "נחות" או ב"השגחה מיוחדת".
חוב נחות	חוב אשר אינו מוגן באופן מספק על ידי בטחונות או יכולת התשלום של החייב וקיימת אפשרות ברורה כי הבנק יספוג בגינו הפסד, אם הליקויים לא יתוקנו.
חוב לא צובר	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים מהחייב, במועדים שנקבעו על פי הסכם החוב.
חוב שגביתו מותנית בביטחון	חוב לא צובר שלהערכת הבנק, פרעונו צפוי ממימוש הבטחונות 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 נזילות 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 מינון	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 חשבונאי.
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 הגיאוגרפי-פוליטי, שינויים רגולטוריים ושינויים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות הערכות ואו 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", "צפייה", "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

החשיפה להפסד שעלול להיגרם, אם הצד הנגדי לעסקה במכשיר נגזר, לא יעמוד בתנאי העסקה.

(Credit Valuation Adjustment)

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

תהליך פנימי להערכת הלימות ההון של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

Adequacy Assessment Process)

נספח מס' 5 - אינדקס

עמוד	המונח	עמוד	המונח
70-69	אומדנים חשבונאיים קריטיים	53-52	מוסדות פיננסים זרים
157-143, 110-107, 30-27	האשראי לציבור	62-61	מימון ממונף
121-117, 35-33	הון והלימות ההון	215-214, 130-124	מכשירים נגזרים
25	הוצאות משכורות	213-212, 106-94, 32-30	ניירות ערך
181	ההון האנושי	33-32	נכסי לקוחות
116-112, 69	הטבות לעובדים	68-48	ניהול סיכונים
211-204, 88, 23-21	הכנסות ריבית	182	סביבה, חברה וממשל (ESG)
195-192, 173-171, 14-13	החוק להגברת התחרות	157-143, 110-107, 62-44	סיכון אשראי
173-171, 14-13	הפרדת כאל	55-53	סיכונים אשראי בהלוואות לדיור
199-198, 123-121	הליכים משפטיים	59-56	סיכון אשראי לאנשים פרטיים
158-144, 110-107, 24-23	הפרשה להפסדי אשראי	61-59	סיכון אשראי לענף בינוי ונדל"ן
174, 16	הנפקות	67-66	סיכון נזילות ומימון
179	ועדה מיוחדת ובלתי תלויה – הליכים באוסטרליה	68	סיכונים ציבור
16	חויית לקוח מנצחת	66-62	סיכון שוק
44-40	חברות מוחזקות עיקריות	18	סיכונים מובילים ומתפתחים
158-144, 30-29	חובות בסיווג בעייתי	67	סיכונים תפעוליים
174, 36	חלוקת דיבידנד	25	עמלות
52	חשיפה למדינות זרות	111, 33-32	פיקדונות הציבור
16-13	טיפול ההנהלה בנושאים שוטפים מהותיים	186-185, 173-171, 43	פעילות כרטיסי אשראי
120	יחס המינוף	180, 174, 123, 16-15	קמפוס דיסקונט
120	יחס כיסוי הנזילות	171-161, 69	שווי הוגן
13-11	יעדים ואסטרטגיה עסקית	187-186	שיפורים טכנולוגיים וחדשנות
185-181, 142-129, 40-36	מגזרי פעילות	15	Greenland
87, 70-69	מדיניות חשבונאית		

המשרד הראשי

תל אביב, רחוב יהודה הלוי 23
website: www.discountbank.co.il

חברות בת בישראל

בנקאות

בנק מרכזי 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 / צילה / אורוגוואי /
נציגות מקומית בלונג איילנד