

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2022

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

מתחילת שנת 2022 קיים דירקטוריון הבנק 13 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 51 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-14 השתלמויות דירקטורים.

מתחילת שנת 2022 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

גברת שבי שמר, אשר כיהנה כמנהלת כללית של בנק אגוד בשלוש השנים האחרונות, מונתה כסמנכ"לית ומנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק, החל מיום 1 באפריל 2022, במקומו של מר ישראל אנגל, שסיים את תפקידו.

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתיית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2021. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

בעלי השליטה

ל.י.ן (אחזקות) בע"מ

ביום 21 בספטמבר 2022 העבירה ל.י.ן (אחזקות) בע"מ ("ל.י.ן"), לחברת ל.א.ב.מ (אחזקות) בע"מ (ל.א.ב.מ), חברה בת בבעלותה המלאה של ל.י.ן, כמות של 40,000 מניות רגילות בנות 0.1 ₪ ע.ב. כ"א של בנק מזרחי טפחות כנגד הקצאת הון נוסף בל.א.ב.מ, לפי סעיף 104א לפקודת מס הכנסה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 28 בספטמבר 2022 (מספר אסמכתא: 01-121297-2022).

ביום 12 באוקטובר 2022 העבירה א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ, לידי א.פ. אנד. דאבליו שותפות רשומה, 150,000 מניות של בנק מזרחי טפחות בע"מ, לשם השלמת גרעין השליטה.

המניות האמורות אינן משועבדות והן הופקדו בנאמנות בחברת נאמנות.

לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 23 באוקטובר 2022 (מספר אסמכתא: 01-128869-2022).

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

חוק שירותי מידע פיננסי, תשפ"ב-2021

בחודש נובמבר 2021, במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2021 ו-2022) התשפ"ב-2021, אושר חוק שירותי מידע פיננסי, תשפ"ב-2021. חוק זה נכנס לתוקפו ביום 14 ביוני 2022, אולם נקבע מועד תחילה מאוחר יותר לגבי היישום של חלקים מסוימים בו.

חוק זה משלים ומרחיב הסדר שבנק ישראל קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין (נב"ת) 368, בעניין בנקאות פתוחה.

עיקרו של החוק באסדרה של שירותי מידע פיננסי, לרבות איסוף מידע פיננסי, מסירתו לאחר ושימוש בו לצורך השירותים הבאים: ריכוז מידע פיננסי בעבור לקוח או גורם מוסמך מטעמו; שירות השוואת עלויות; תיווך; ייעוץ בדבר התנהלות כלכלית; מתן הצעה מטעם נותן השירות להתקשרות עם הלקוח לגבי מוצר פיננסי או שירות פיננסי.

מסירת מידע לגבי לקוח בעל חשבון, נעשית אך ורק בהרשאתו. החוק מסדיר את אופן קבלת ההרשאה וכן את היקף המידע שיימסר, וזאת מתוך "סלי מידע" שהוגדרו בחוק.

החוק מטיל חובת מסירת מידע על מספר סוגי מקורות מידע, ומרחיב את תחולת ההסדר שנקבע בנב"ת 368, כך שכעת חובה זו חלה לא רק על תאגידי בנקאיים אלא גם על גופים מוסדיים, חברי בורסה, מנהלי תיקים, בעלי רישיון למתן שירותי אשראי, לתיווך באשראי או לשירותי אשראי ופיקדון. ככלל, מסירת המידע נעשית ללא תשלום.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2022

החוק מטיל חובת רישוי של ספקי שירות מידע פיננסי. חובת הרישוי אינה חלה על גופים פיננסיים שהינם מקורות מידע, לרבות תאגידי בנקאיים, אולם הם נדרשים לאישור מטעם המאסדר הרלבנטי (במקרה של הבנק – בנק ישראל). בכפוף לאישור כאמור, גם הבנק יוכל לספק שירותי מידע פיננסי. הבנק פנה לבנק ישראל לקבלת אישור.

החוק מטיל על נותני שירות מידע פיננסי חובת אמון וזהירות, חובת סודיות ואבטחת מידע וכן נקבעו הוראות למניעת ניגוד עניינים, הטעיה והשפעה בלתי הוגנת. נדרש הסכם בכתב עם הלקוח, הכולל גילוי נאות. כן הוטלה אחריות על פגם במידע. בחוק נקבעו עיצומים בקשר להפרות מסוימות מצד נותני שירות או מקורות מידע.

הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

לתיקון החוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 34) (הגבלת עמלה בעד הגשת בקשה להלוואה לדיור), התשפ"ב-2022

החוק התפרסם ביום 22 ביוני 2022 וקובע כי תאגיד בנקאי רשאי לגבות עמלה בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור, בתנאי כי העמלה שתגבה לא תעלה על סך של 360 שקלים חדשים. החוק נכנס לתוקף ביום 22 באוגוסט 2022. על פי הערכת הנהלת הבנק, החוק צפוי להביא לירידה בהכנסות הבנק מפעילות זו בהיקף שאינו מהותי.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

מעבר מריבית ליבור

הוחלט להפסיק את השימוש בליבור עבור כל המטבעות למעט הדולר עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית.

להפסקת השימוש בליבור מעבר למדדי ריבית חלופיים השלכות רחביות על לקוחות כל הבנקים אשר מחזיקים במכשירים במט"ח או צמודי מט"ח בריבית משתנה. בנוסף, כמוכן, ישנן השפעות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות.

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מעבר מריבית ליבור (הוראת ניהול בנקאי תקין 250A). בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית לחדול משימוש בשיעורי ריבית הליבור. ההוראה עוסקת בהנחיות למעבר לשימוש בשיעורי ריבית חלופיים, טיפול בהסכמים קיימים ויידוע הלקוחות. תחילתה של הוראה שעה זו תוך שבועיים מיום פרסומה ותוקפה 31 בדצמבר 2023.

הבנק יישם את ההנחיות של בנק ישראל בנושא, קבע ריביות בסיס חלופיות ועדכן בכך את לקוחותיו, הן באמצעות פניות אישיות ללקוחות הרלוונטיים והן באמצעות פרסומים באתר האינטרנט של הבנק.

ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

לפרטים נוספים ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים של הבנק.

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 24 בפברואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 (יישום תקן בנקאות פתוחה). החוזר מתאר את התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם והסטנדרטים שגובשו ומפרט את גיבוש החקיקה בישראל שהוביל את הפיקוח על הבנקים לקדם פרויקט בנקאות פתוחה ולקבוע הוראה בנושא. ההוראה כוללת הנחיות לגבי יישום התקן של בנקאות פתוחה, כללים לרמת שירות והסכמת לקוח והנחיות לגבי ארכיטקטורה ואבטחת מידע. ההוראה חלה על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים. ההוראה קובעת גם הנחיות לגבי ממשל תאגידי ובכלל זה מפרטת את תחומי האחריות של הדירקטוריון והנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020, למעט מידע אודות כרטיסי חיוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מועדכנים להוראה מספר 368. מועד התחולה של ההוראה עודכן ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל חוזר אשר דוחה במספר חודשים את היישום המתוכנן כדי לאפשר התייחסות נאותה לסוגיות שונות שעלו במהלך ההערכות ליישום ומתוך רצון לבסס את המערכת של הבנקאות הפתוחה. שלב 2 נדחה ליום 31 בינואר 2022 (לעומת 10 באוקטובר 2021) ושלב 3 נדחה ליום 31 במאי 2022 (לעומת 31 במרץ 2022). הדחייה תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק.

ביום 17 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המעדכן את מועדי התחילה של החובה ליתן גישה למידע אודות פעילות של לקוח בכרטיסי חיוב, ושל החובה ליתן גישה לחשבון העובר ושב של לקוח לצורך ייזום תשלומים כפי שנקבע בהוראה. לוחות הזמנים למתן גישה למידע אודות אשראי ופיקדונות הותאמו לאלו הקבועים בחוק. תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב ויזום תשלומים עודכן ליום 31 במרץ 2022 ותחילתו של מידע אודות אשראי, חסכונות ופיקדונות עודכן ליום 31 באוקטובר 2022.

ביום 23 בפברואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה כך שתתאים להוראות שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי. תחילתה של ההוראה ביום כניסת החוק לתוקף ובהתאם למועדים הקבועים בו. החל מיום 30 ביוני 2023 לא יחול פרק ח' בהוראה 367 ביחס לחשבונות יחידים וימשיך להתקיים לשירותי ריכוז מידע ללקוחות שהם תאגידיים עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ביום 15 במאי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה 368 וקובע הוראות בנושא איסור קבלת טובות הנאה ומוסיף סעיף 57 ב' בהוראה, בהתאם לסמכות המפקח לפי חוק שירות מידע פיננסי, כמו גם תיקונים בגוף הסדרט עצמו. מועד תחילתו של סעיף 57' להוראה ביום תחילת חוק שירות מידע פיננסי (נכון למועד פרסום זה – 14 ביוני 2022).

ביום 24 ביולי 2022 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא יישום חוק שירות מידע פיננסי והתקן לבנקאות פתוחה. החוזר מדגיש כי התאגידיים הבנקאיים מחוייבים לפעול כמקורות מידע ובעתיד כנותני שירות מידע פיננסי ולוודא כי תהליכי העבודה כוללים לכל הפחות מדיניות לרמת שירות, יישום בקרות לרמת זמינות וזמני תגובה, שלמות ואיכות המידע, יישום הוראות רגולציה במסגרת ועדה פנימית ייעודית לנושא וקיום תהליכי ביקורת פנימית. המכתב

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2022

מבקש לבחון את תהליכי ההסמכה ולוודא שתקלות המתקבלות ביחס לשירות או זמינות מטופלות בזמן סביר. הבנק נערך למענה ויישום ההנחיות במכתב זה.

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)

ביום 19 במרץ 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה). החוזר מפרט שורה של צעדים מקלים שגובשו להוראת שעה על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל. ההתאמות בהוראה נועדו לאפשר לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו. התאמות נוספות להוראה פורסמו בחוזרים מימים 31 במרץ 2020, 1 באפריל 2020, 7 באפריל 2020, 27 באפריל 2020, 5 במאי 2020, 20 במאי 2020, 1 ביוני 2020, 23 ביוני 2020, 16 בספטמבר 2020, 22 בספטמבר 2020, 15 בנובמבר 2020, 3 בדצמבר 2020, 17 בדצמבר 2020, 7 בינואר 2021, 22 במרץ 2021, 19 ביולי 2021, 26 ביולי 2021, 9 באוגוסט 2021, 30 בספטמבר 2021, 2 בדצמבר 2021, 18 בינואר 2022 ו-15 במאי 2022. הבנק יישם חלק מההקלות המפורטות בהוראה וכן הקלות נוספות על פי החלטות עסקיות של הבנק ובכלל זה:

- השהיית הגבלה של חשבונות ובעליהם בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק החל מיום 4 במרץ 2020 (השהייה זו הסתיימה לאור הנחייה לסיים תוקף השהייה).
 - הנפקת כרטיסי חיוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב ומושכים את הקצבה בסניפים (ההנפקה בוצעה במהלך חד פעמי).
 - יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתיחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי (הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה. כלל סניפי המערכת הבנקאית נפתחו לקבלת קהל וניתנים בהם כלל השירותים שניתנו ערב המשבר. בחוזר מיום 18 בינואר 2022 עקב התפשטות מחודשת של הנגיף פורסמו הנחיות מעודכנות לצמצום בפתיחת סניפים ומתן שירותים ללקוחות).
 - הקלות במגבלות למתן אשראי להלוואות לדיור (ההקלות הסתיימו) ובמועדים להנפקת מכתבי כוונות ואישורי סילוק (בוטלה הוראת השעה שהתירה לבנק לאשר הלוואה לדיור לכל מטרה עד לשיעור מימון 70% במקום לשיעור מימון של 50%).
 - בחוזר מיום 27 בדצמבר 2021 צוין כי החל מיום 1 בינואר 2022 יפוג תוקף הוראת השעה למעט הוראות ספציפיות, בין היתר עודכנה הוראה 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור בעניין חישוב דרישת ההון.
 - הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפוניות וקדימות בתור לאזרחים ותיקים (ביום 30 בדצמבר 2020, עודכן במסגרת תיקון להוראה 426 בנושא מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי, גיל הלקוחות שיקבלו קדימות בתור 70 במקום 75, גם בימי שאר).)
 - דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור (לנוכח התמשכות אירוע נגיף הקורונה והרחבת המתווה לדחיית תשלומי הלוואות פרסם בנק ישראל חוזר ביום 30 בספטמבר 2020 המוסיף הוראת דיווח מספר C889 - "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)".
 - ביום 11 באוקטובר 2020 וביום 3 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה ובנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים במסגרת אירוע נגיף הקורונה, בתחום ניהול סיכונים, דיווח לציבור, סיווג ובקרה פנימית.
 - ביום 15 במאי 2022 פורסמה הארכת תוקף ההקלה שנקבעה בנוגע ליחסי המינוף עד ליום 31 בדצמבר 2023. תאגיד בנקאי שינצל את ההקלה במועד זה יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

ביום 9 במאי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411). על רקע הגידול בהיקפי פעילות של לקוחות במטבעות וירטואליים ומאחר והפיקוח על הבנקים רואה בשירותי תשלום שמעניקים תאגידי בנקאיים אגב פעילות במטבע וירטואלי כפעילות בסיכון גבוה בהיבטי איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, התיקון להוראה מעגן את הדרישות היחודיות מהמערכת הבנקאית ניהול סיכון איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור הכרוך במתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות וירטואליים.

הבנק מיישם את התיקונים שנכנסו לתוקף ביום 9 בנובמבר 2022. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 31 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451). ההוראה קובעת סלים אחידים אותם נדרשים התאגידי הבנקאיים להציע ללקוחות. ההוראה קובעת כי באישור העקרונות יכללו גם 3 סלים אחידים אשר נבדלים ברמת הסיכון ובשכיחותם. התיקונים להוראה כוללים הנחייה לתאגידי הבנקאיים להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים לרבות של המסלולים האחידים שנקבעו בהוראה, לצורך קבלת אומדן של השפעת השינויים בתמהיל ההלוואה על סכום החוזר החודשי ועל הסכום הכולל שישולם עד סוף תקופת ההלוואה.

ביום 7 ביולי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451) אשר נועד לתת מענה לשאלות שעלו אגב עבודת התאגידי הבנקאיים על יישום דרישות ההוראה המתייחסות בין היתר לאופן שילוב הלוואות מוכוונות, באישור העקרונות, מידע הניתן ללקוח לשם בחינת כדאיות פרעון מוקדם ולגבי תוכנו של המחשבון המקוון.

הבנק מיישם הוראה זו החל מיום 31 באוגוסט 2022.

מכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור

ביום 18 במאי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329B). ההוראה מסדירה עקרונות לשמירת זכויות הלווים בתיקי הלוואות שנמכרו, למנוע מצב של סלקציה שלילית שתפגע באיכות תיק האשראי של הבנק ולמנוע התפתחות של סיכון מוסרי לגוף הרוכש.

ההוראה קובעת דרישות אשר יחייבו תאגידי בנקאיים, ככל שאלה מעמידים הלוואות לדיור, לעמוד בדרישות שנקבעו בה בכל הקשור לעסקאות מכירת אשראי, סינדיקציה וכל הסכם המסדיר שיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור.

הבנק מיישם הוראה זו מיום פרסומה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2022

שירותי תשלום מתקדמים

ביום 13 ביוני 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא שירותי תשלום מתקדמים (הוראת ניהול בנקאי תקין 427). על רקע הגידול המשמעותי בהיקפי השימוש באפליקציות תשלום עלה הצורך להסדיר את היבטי הגילוי הניתן ללקוחות על ידי מנהל חשבון העו"ש ו/או מנפיק כרטיס החיוב שבאמצעותם מתבצעת פעולת התשלום. הוראה זו משלימה את הוראות חוק שירותי תשלום ותחילתה של הוראה זו הינה מיום 1 בינואר 2023. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מחשוב ענן

ביום 13 ביוני 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מחשוב ענן (הוראת ניהול בנקאי תקין 362). הפיקוח על הבנקים רואה בשירותי מחשוב ענן כמקרה פרטי של מיקור חוץ ועל כן תאגיד בנקאי העושה שימוש בשירותי מחשוב ענן יחולו לבד מהנחיות הוראה זו גם כל הנחיות ההוראה העוסקת בנושא מיקור חוץ. ההוראה מבחינה בין מחשוב ענן, ענן פרטי ומחשוב ענן מהותי. התאגידיים הבנקאיים יחויבו בקביעת מדיניות לשימוש בשירותי ענן. התיקונים להוראה יחולו מיום 1 בינואר 2023.

הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 28 באוגוסט 2022 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדרוגים על ידי מדרוג Aa3.il באופק יציב.

ביום 26 ביולי 2022 אישררה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על iAAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "אשרור הדירוג של מדרחי טפחות משקף את השקפתנו כי הבנק ימשיך להינות ממעמדו המוביל בתחום האשראי למשכנתאות ומהכלכלה האיתנה".

כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדרוגים על ידי מעלות iAA.

ביום 12 בינואר 2022 אישררה חברת הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) בדירוג A, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמה של F1+, וכן אישררה את כתבי ההתחייבות הנדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים בדרוג BBB.

ביום 30 בספטמבר 2020 אישררה חברת הדירוג Moody's Investors Services את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

ביום 20 ביולי 2022 אישררה חברת הדירוג S&P Global Ratings (להלן: "S&P") את הדירוג לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) העומד על A-, ואת דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) העומד על A-2. אופק הדירוג חיובי. בנוסף, הסוכנות אישררה את הדירוג – BBB של סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, אשר הונפקו על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים.

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2021.

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב			% -ב			
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור⁽³⁾						
4.29	2,663 ⁽⁷⁾	248,218	5.14	3,722 ⁽⁷⁾	289,917	בישראל
5.77	51	3,534	6.29	88	5,593	מחוץ לישראל
4.31	2,714	251,752	5.16	3,810	295,510	סך הכל
אשראי לממשלה						
-	-	383	1.23	1	324	בישראל
6.02	2	133	8.16	2	98	מחוץ לישראל
1.55	2	516	2.84	3	422	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
0.51	2	1,578	0.50	3	2,404	בישראל
2.08	1	192	-	-	202	מחוץ לישראל
0.68	3	1,770	0.46	3	2,606	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.09	18	84,202	1.28	240	75,029	בישראל
0.16	4	9,930	2.34	68	11,643	מחוץ לישראל
0.09	22	94,132	1.42	308	86,672	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
-	-	355	1.06	4	1,507	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	355	1.06	4	1,507	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾						
1.46	55	15,107	2.06	60	11,674	בישראל
0.84	2	947	2.33	6	1,031	מחוץ לישראל
1.42	57	16,054	2.08	66	12,705	סך הכל
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾						
2.35	2	340	3.53	19	2,156	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
2.35	2	340	3.53	19	2,156	סך הכל
3.07	2,800	364,919	4.20	4,213	401,578	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		4,376			4,411	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		9,148			11,470	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		378,443			417,459	סך כל הנכסים
1.63	60	14,736	3.53	164	18,567	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב			% -ב			
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור⁽³⁾						
4.21	7,708 ⁽⁷⁾	244,107	4.96	10,415 ⁽⁷⁾	279,718	בישראל
5.40	139	3,434	5.60	209	4,977	מחוץ לישראל
4.23	7,847	247,541	4.98	10,624	284,695	סך הכל
אשראי לממשלה						
-	-	292	1.57	4	339	בישראל
4.12	8	259	6.41	5	104	מחוץ לישראל
1.94	8	551	2.71	9	443	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
0.44	5	1,516	0.55	9	2,201	בישראל
0.72	1	185	0.83	1	160	מחוץ לישראל
0.47	6	1,701	0.56	10	2,361	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.08	49	78,858	0.58	332	75,828	בישראל
0.12	10	10,955	1.23	96	10,436	מחוץ לישראל
0.09	59	89,813	0.66	428	86,264	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
-	-	232	0.53	5	1,267	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	232	0.53	5	1,267	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾						
1.32	159	16,110	2.11	209	13,203	בישראל
0.97	6	824	1.52	11	966	מחוץ לישראל
1.30	165	16,934	2.07	220	14,169	סך הכל
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾						
2.65	8	402	1.74	22	1,685	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
2.65	8	402	1.74	22	1,685	סך הכל
3.02	8,093	357,174	3.86	11,318	390,884	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		4,419			4,248	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,814			10,612	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		368,407			405,744	סך כל הנכסים
1.40	164	15,657	2.58	322	16,643	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.17	20	46,087	0.40	49	48,747	לפי דרישה
1.18	439	148,986	2.32	990	170,751	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	548	-	-	589	לפי דרישה
0.25	2	3,214	2.30	27	4,693	לזמן קצוב
0.93	461	198,835	1.90	1,066	224,780	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
						בישראל
6.56	1	61	7.84	1	51	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
6.56	1	61	7.84	1	51	
פיקדונות מבנקים						
						בישראל
0.06	1	6,325	0.39	8	8,243	מחוץ לישראל
-	-	92	1.11	1	361	סך הכל
0.06	1	6,417	0.42	9	8,604	
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3.88	334	34,424	5.23	434	33,206	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
3.88	334	34,424	5.23	434	33,206	סך הכל
התחייבויות אחרות						
						בישראל
1.04	2	767	1.12	12	4,285	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
1.04	2	767	1.12	12	4,285	
1.33	799	240,504	2.25	1,522	270,926	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		100,066			103,578	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		5,545			5,825	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		10,568			12,392	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		356,683			392,721	סך כל ההתחייבויות
		21,760			24,738	סך כל האמצעים ההוניים
		378,443			417,459	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.74			1.95			פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית						
						בישראל
2.22	1,943	350,183	2.67	2,555	383,011	מחוץ לישראל
1.57	58	14,736	2.93	136	18,567	סך הכל
2.19	2,001	364,919	2.68	2,691	401,578	
0.21	2	3,854	1.98	28	5,643	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
שיעור הכנסה	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב			% -ב			
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.23	77	44,774	0.21	75	48,491	לפי דרישה
1.19	1,305	145,968	2.01	2,416	160,194	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	678	-	-	539	לפי דרישה
0.20	5	3,371	1.09	36	4,399	לזמן קצוב
0.95	1,387	194,791	1.58	2,527	213,623	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
						בישראל
2.34	1	57	2.47	1	54	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
2.34	1	57	2.47	1	54	
פיקדונות מבנקים						
						בישראל
0.08	3	5,235	0.18	10	7,372	מחוץ לישראל
-	-	46	0.61	1	218	סך הכל
0.08	3	5,281	0.19	11	7,590	
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	-	
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
						בישראל
3.85	972	33,660	5.63	1,471	34,853	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
3.85	972	33,660	5.63	1,471	34,853	
התחייבויות אחרות						
						בישראל
0.64	3	627	1.02	20	2,623	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
0.64	3	627	1.02	20	2,623	
1.35	2,366	234,416	2.08	4,030	258,743	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		97,447			104,386	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		4,935			5,582	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		10,716			12,330	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית(8)
		347,514			381,041	סך כל ההתחייבויות
		20,893			24,703	סך כל האמצעים הונויים
		368,407			405,744	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההונויים
1.68			1.78			פער הריבית
תשואה נטו(9) על נכסים נושאי ריבית						
						בישראל
2.17	5,568	341,517	2.50	7,003	374,241	מחוץ לישראל
1.35	159	15,657	2.28	285	16,643	סך הכל
2.14	5,727	357,174	2.49	7,288	390,884	
0.16	5	4,095	0.96	37	5,156	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב			% -ב			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.42	1,606	265,042	3.43	2,483	289,559	סך נכסים נושאי ריבית
(0.53)	(212)	161,231	(1.15)	(505)	176,392	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.90			2.28			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
5.91	1,052	71,174	7.43	1,413	76,026	סך נכסים נושאי ריבית
(4.54)	(528)	46,520	(6.07)	(778)	51,267	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.37			1.36			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.35	82	13,967	3.51	153	17,426	סך נכסים נושאי ריבית
(0.79)	(57)	28,899	(2.24)	(211)	37,624	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.56			1.27			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
3.13	2,740	350,183	4.23	4,049	383,011	סך נכסים נושאי ריבית
(1.35)	(797)	236,650	(2.25)	(1,494)	265,283	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.78			1.98			פער הריבית

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
%-ב			%-ב			
						מטבע ישראלי לא צמוד
2.43	4,641	255,112	2.87	6,035	279,972	סך נכסים נושאי ריבית
(0.53)	(624)	156,499	(0.73)	(922)	168,753	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.89			2.15			פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
5.69	3,036	71,148	7.99	4,586	76,520	סך נכסים נושאי ריבית
(4.32)	(1,575)	48,555	(6.67)	(2,693)	53,873	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.36			1.33			פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
2.20	252	15,257	2.82	375	17,749	סך נכסים נושאי ריבית
(0.85)	(162)	25,267	(1.63)	(378)	30,961	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.35			1.19			פער הריבית
						סך פעילות בישראל
3.10	7,929	341,517	3.92	10,996	374,241	סך נכסים נושאי ריבית
(1.37)	(2,361)	230,321	(2.10)	(3,993)	253,587	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.73			1.82			פער הריבית

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
535	524	1,059	32	5	37
בישראל			32		5
מחוץ לישראל					37
2,707	1,381	1,326	567	529	1,096
70	5	65	32	5	37
2,777	1,386	1,391	567	529	1,096
נכסים נושאי ריבית אחרים					
360	378	(18)	281	57	250
בישראל			281		250
מחוץ לישראל					57
88	93	(5)	10		67
448	471	(23)	(21)	338	317
3,225	1,857	1,368	546	867	1,413
3,225	1,857	1,368	546	867	1,413
סך כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
116	464	580	124	481	605
בישראל			124		605
מחוץ לישראל					580
31	25	6	8	17	25
1,109	895	214	124	481	605
31	25	6	8	17	25
1,140	920	220	124	481	605
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
42	75	117	43	75	118
בישראל			43		118
מחוץ לישראל					117
1	-	1	1	-	1
523	345	178	43	75	118
1	-	1	43	75	118
524	345	179	43	75	118
1,664	1,265	399	167	556	723
1,664	1,265	399	167	556	723
סך כל הוצאות הריבית					

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (562) מיליוני שקלים, (41) מיליוני שקלים, (342) מיליוני שקלים ו-(27) מיליוני שקלים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 30 מיליוני שקלים, בסך (5) מיליוני שקלים, בסך 15 מיליוני שקלים ובסך (3) מיליוני שקלים.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 100, 181, 488 ו-514 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2022 ו-2021, ותשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2022 ו-2021, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.