



תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2022



תוכן העניינים

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה
69	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
71	תמצית דוחות כספיים
151	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
163	נספח, מילון מונחים ואינדקס



דוח הדירקטוריון והנהלה

תוכן עניינים דוח הדירקטוריון וההנהלה

7	דוח הדירקטוריון והנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות
7	מידע צופה פני עתיד
8	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
8	מידע כספי תמציתי לאורך זמן
11	תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים
12	יעדים ואסטרטגיה עסקית
13	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
13	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13	התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
15	התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
16	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
18	הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
22	הוצאות התפעוליות ואחרות
23	התפתחויות ברווח כולל
24	המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
24	נכסים והתחייבויות
26	הון והלימות הון
28	תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
29	מגזר משקי בית ובנקאות פרטית
30	מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
31	מגזר מוסדיים
32	מגזר ניהול פיננסי
32	חברות מוחזקות עיקריות
33	סקירת הסיכונים
33	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
33	ממשל תאגידי
33	תרחישי קיצון
33	סיכוני אשראי
34	סיכון איכות תיק האשראי
34	ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי
38	סיכון ריכוזיות תיק האשראי
39	סיכון אשראי לפי ענפי משק
42	ריכוזיות לזוים
43	חשיפה למדינות זרות
44	חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
45	מדיניות הלוואות לדיר
47	מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיר)
52	אשראי לבינוי ונדל"ן
55	מימון ממונף
56	סיכוני שוק
57	סיכון ריבית
58	סיכון בסיס
60	סיכון נזילות
60	סיכון תפעולי
61	סיכון סייבר
62	סיכון טכנולוגיות מידע
62	סיכון ציות
62	סיכון משפטי

62	סיכון מוניטין
63	סיכון אסטרטגי
63	סיכון סביבתי
64	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
65	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
68	בקרות ונהלים
68	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
68	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 19 במאי 2022, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרס 2022. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן - "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2021 כפי שפורסם ביום 24 בפברואר 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה".

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2022. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
מידע כספי תמציתי לאורך זמן

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:
 (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	
99	20	(11)	(18)	259	רווח (הפסד) נקי*
175	193	180	162	154	הכנסות ריבית, נטו
(48)	(44)	(24)	(30)	(27)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
166	112	86	107	433	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית*
-	-	-	-	376	מזה : ממכירת נכסים
60	60	52	54	36	מזה : עמלות
242	320	307	326	283	הוצאות תפעוליות ואחרות
126	107	114	116	113	מזה : משכורות והוצאות נילות
9	104	81	77	67	מזה : תוכנית פרישה מרצון
1.21	0.25	(0.14)	(0.22)	3.17	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

* תוצאות הבנק בשלושה חודשים ראשונים של השנה כוללים רווח חד פעמי בסך 376 מיליון ש"ח (291 מיליון ש"ח לאחר מס) ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וכן ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

תוצאות הרבעון הראשון של שנת 2022 הכוללות רווח ממימוש נכסים בסך 291 מיליון ש"ח כאמור לעיל, הסתכמו ברווח נקי של 259 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ללא רווחי המימוש תוצאות הרבעון הראשון של השנה היו מסתכמות בהפסד בסך 32 מיליון ש"ח. הרבעון הראשון של השנה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפע בעיקר מהגורמים להלן:

- הכנסות ריבית נטו ברבעון הראשון של השנה הסתכמו ב- 154 מיליון ש"ח, לעומת 175 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשעור של 12.0%. הקיטון נבע בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- סעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של השנה הסתכמו בהכנסה בסך 27 מיליון ש"ח, שנבעה בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על ההפרשה הקבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".
- ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של השנה בסך 433 מיליון ש"ח, לעומת 166 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מרווחי מימוש נכסים כאמור לעיל. יצוין שברווחיות מתיק ההשקעות של הבנק חלה ירידה לעומת התקופה המקבילה אשתקד.
- הקיטון בסעיף עמלות נובע בעיקרו מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך 283 מיליון ש"ח, לעומת 242 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-16.9%. עיקר הגידול נבע מסעיף הוצאות אחרות שכולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 67 מיליון ש"ח. בנטרול תכנית הפרישה מרצון חל קיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות, כתוצאה מתהליך המזוג הכולל: צמצום בפעילות הבנק, סגירת סניפים ופרישה של עובדים. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

נתונים עיקריים מהמאזן :
(במיליוני ש"ח)

ליום					
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	
48,066	45,464	42,442	34,620	27,608	סך כל הנכסים
14,984	14,186	14,604	9,000	4,634	מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,860	7,600	5,359	5,017	5,404	ניירות ערך
23,611	22,255	21,014	18,592	16,297	אשראי לציבור, נטו
44,929	42,398	39,367	31,576	24,355	סך כל ההתחייבויות
93	2,701	2,635	2,659	4,672	מזה : פיקדונות מבנקים*
38,136	36,220	33,570	24,822	16,616	פיקדונות הציבור***
3,669	405	405	408	410	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
3,137	3,066	3,075	3,044	3,253	סך ההון**

* הגידול לעומת סוף שנה נובע מפיקדונות שהופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות. כמו כן ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו תנאים מתלים שונים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ.

** ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג.

*** הקיטון בסעיף פיקדונות הציבור נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

מדדי ביצוע עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	
**13%	2.5%	(1.4%)	(2.3%)	33.1%	תשואה להון ¹ *
1.2%	0.3%	(0.1%)	(0.3%)	4.3%	תשואה לנכסים ¹
2.9%	2.6%	2.3%	2.5%	7.8%	יחס הכנסות ⁴ לנכסים ממוצעים
71%	105%	115%	121%	48%	יחס יעילות ⁵ *
ליום					
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	
14.01%	14.31%	14.94%	16.28%	19.56%	יחס הון רובד ¹ לרכיבי סיכון
6.31%	6.49%	6.95%	8.37%	11.08%	יחס המינוף ²
178%	193%	185%	165%	145%	יחס כיסוי הנזילות ³

* בנטרול רווחי המימוש מנכסים כאמור לעיל: התשואה השלילית על ההון הייתה עומדת על סך של 4% , יחס היעילות היה עומד על 134%.

** מספרי התשואה הוצגו מחדש לאור יישום החוזר בדבר הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

1. מחושב על בסיס שנתי.

2. מייצג את היחס בין ההון רובד 1 לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218.

3. היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.

4. הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית, מחושב על בסיס שנתי.

5. היחס שבין ההוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית. הקיטון ביחס היעילות ברבעון הראשון של השנה נובע מרווח חד פעמי ממכירת נכסי הבנק אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.

מדדי איכות אשראי עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	
(0.03%)	(0.1%)	(0.03%)	(0.1%)	0.05%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור ¹
(0.8%)	(0.7%)	(0.4%)	(0.5%)	(0.6%)	שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ¹
ליום					
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	
1.2%	1.1%	1.1%	1.1%	0.9%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.5%	1.2%	1.1%	1.2%	0.7%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור

1. מחושב על בסיס שנתי.

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה כאמור בסיכונים: סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכוני IT, סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכוני ציות), סיכוני מוניטין, וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג, הכוללים תהליכי הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות. בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים בבנק מבוצע כאמור מעקב הדוק אחר כלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק, כמפורט במסמך זה. בהתבסס על המלצת ה-FSB (המוסד ליציבות פיננסית), הבנק הגדיר סיכון מוביל כהתפתחות המתרחשת כיום בסביבת העסקים של הבנק, אשר עלולה להשפיע לרעה על תוצאות הבנק במהלך השנה הקרובה. בנוסף הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, בנתונים מאקרו כלכליים וברגולציה וחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם התכנית העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים. להלן יפורטו סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם, הפחתתם וניהולם:

מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות

בשל תהליך מיזוג הבנק למזרחי טפחות, סיכון המיזוג הינו מהותי והשפעתו באה לידי ביטוי בגורמי הסיכון השונים, לרבות בסיכון התפעולי, בסיכון טכנולוגיות המידע ובסיכונים נוספים. ההשפעות מפורטות בפרקים השונים. לעניין החלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 בדבר יעדי הלימות ההון ויעד יחס המינוף שנקבעו לבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, במענה לפניה לפיקוח בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות, ראה פרק "הון והלימות ההון". לעניין סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק, חתימת הסכם קיבוצי מיוחד שהסדיר את תנאי הפרישה של העובדים הקבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוחות הכספיים לשנת 2021. במהלך תהליך הפרישה מנהל הבנק את המשאב האנושי על מנת להתאימו לקצב המיזוג.

לעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, לעניין הסדר קליטת עובדי אגוד מערכות לחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, לעניין מיזוגה של החברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ אל תוך מזרחי טפחות לנאמנות בע"מ, לעניין מיזוגה של אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות הנפקות בע"מ ולעניין החלטת הדירקטוריון מיום 20 ביולי 2021 בדבר הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוחות הכספיים לשנת 2021.

במסגרת תהליכי הערכות למיזוג התקשר הבנק במספר עסקאות מכר של הלוואות עם מזרחי טפחות, הכוללות את מכירת תיק המשכנתאות של בנק אגוד למזרחי טפחות שצפוי להיות מושלם בד בבד עם השלמת המיזוג הסטטוטורי ותיקי הלוואות קמעונאיות מסוימות.

משבר הקורונה

על מנת לשקף באופן נאות את אי הודאות לעניין ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה ולאור אופיו המתמשך של המשבר, הבנק המשיך לבחון במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 את הפרמטרים המרכזיים בתהליך ההפרשה להפסדי אשראי וביצע את העדכונים הרלוונטיים. יצוין, כי הבנק עוקב אחר המשך השלכות נוספות של השפעות מגיפת הקורונה על הסיכונים השונים הקשורים בפעילות הבנק וערוך לנקוט צעדים נוספים, ככל שידרשו, להתמודדות עם השלכות אלו על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, בהתאם לעקרונות תכנית ההמשכיות העסקית של הבנק ולנדרש על פי הוראות והנחיות של הרגולטורים השונים, מתוך מטרה לשמור על בטיחות עובדיו ולהבטיח המשכיות השירות לציבור לקוחותיו.

לפירוט ראה פרק "סקירת הסיכונים". למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx> האמור בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968-אשר מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הבנק נכון למועד דיווח זה, ובהתחשב בעובדה לפיה קיים חוסר וודאות לגבי היקפו ומשכו של משבר הקורונה והצעדים שינקטו להתמודדות איתו. אלו, עשויים להשתנות מעת לעת, אינם בשליטת הבנק, וקיים חוסר וודאות ביחס להשלכותיהם על שוקי ההון והכלכלה בישראל ובעולם.

מערכת המחשוב

לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 12 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 4.ג.23. בדוחות הכספיים לשנת 2021.

הסיכון האסטרטגי

לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי אינו עוד חלק ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק.

למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2021.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

בסוף חודש פברואר 2022 פרצה מלחמה בין רוסיה לאוקראינה על רקע הקשרים המתגברים של אוקראינה עם המערב, במיוחד עם נאט"ו. מדינות המערב הגיבו בסנקציות כלכליות קשות נגד רוסיה אשר נועדו לחדד את אחריות רוסיה למלחמה ולבודד אותה ברמה הגלובלית. המלחמה והסנקציות הכלכליות גרמו, בין היתר, לחוסר וודאות בשווקים הפיננסיים לרבות תנודתיות במחירי המטבע העולמי ולהתייקרות מחירי סחורות והאנרגיה. על רקע המשך הלחימה בין רוסיה לאוקראינה שהוחרפה באפריל 2022 והתגברות האינפלציה בעולם, מספר בנקים מרכזיים מובילים בעולם העלו את הריביות.

בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה:

- על פי האומדן הראשון, התוצר המקומי הגולמי, במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת העונתיות, ירד ברבעון הראשון של שנת 2022 בכ- 1.6% בהשוואה לעליה של כ- 8.2% בשנת 2021.
- ברבעון הראשון של 2022 עלה מדד מחירים לצרכן (מדד ידוע) בכ- 1.2%, כאשר בשנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-2.4%.
- שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש מרץ 2022 על 62.9% בהשוואה ל- 63.1% בחודש דצמבר 2021.
- הגרעון המסחרי (סחורות בלבד) ברבעון הראשון של 2022 עמד על כ- 11.5 מיליארד ש"ח. הגרעון המסחרי בשנת 2021 הסתכם ב-105.9 מיליארדי ש"ח בהשוואה לגרעון של 72.9 מיליארדי ש"ח בשנת 2020.
- מחירי הדירות (חדשות ויד שנייה) בחודשים פברואר-מרס 2022 לעומת החודשים פברואר-מרס 2021 רשמו עליה של 16.3%. זוהי עליית המחירים השנתית הגבוהה ביותר מזה עשור.

ברבעון הראשון של שנת 2022 נמדד עודף מצטבר של כ-23.4 מיליארדי ש"ח (לעומת גרעון של כ-23.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד). הירידה בגירעון נובעת מגידול המתמשך בהכנסות המדינה, אשר הסתכמו ברבעון זה להיקף של כ-125.6 מיליארדי ש"ח (גידול של כ-29.3% למול תקופה מקבילה אשתקד) לצד הירידה בהוצאות הממשלה.

על פי התחזית של בנק ישראל מחודש אפריל 2022, התוצר המקומי הגולמי בשנים 2022 ו-2023 צפוי לצמוח בשיעור של 5.5% ו-4.0% בהתאמה. רמת שיעור האבטלה צפויה לרדת בשנת 2022 ל-3.5% (ממוצע שנתי). שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הבאים צפוי לעמוד על 3.1%, כאשר בשנת 2022 צפוי שיעור האינפלציה לעמוד על 3.6% ובשנת 2023 על 2.0%. בנוסף, על פי התחזית האמורה, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד בעוד שנה על 1.5%. ביום 14 באפריל 2022 החליטה הוועדה המוניטרית של בנק ישראל להעלות את הריבית ב-0.25 נקודות אחוז לרמה של 0.35%.

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שערי החליפין היציגים, ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2021	ליום 31 במרס 2022	
102.5	100.2	103.7	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע
3.110	3.334	3.176	שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב
3.520	3.913	3.524	אירו
4.203	4.587	4.168	לירה שטרלינג
3.405	3.539	3.434	פרנק שוויצרי
0.10	0.10	0.10	נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)
	לשלושה חודשים שהסתיימו		
לשנת	ביום 31 במרס		
2021	2021	2022	
	באחוזים		
2.4	0.1	1.2	שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע
(3.3)	3.7	2.1	שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
(10.8)	(0.8)	0.1	שיעור עלית (ירידת) שער האירו
(4.3)	4.4	(0.8)	שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
(6.7)	(3.0)	0.9	שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בבנק ולהם השפעה על התקופה המדווחת ועד למועד אישור הדוחות:

1. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידיה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022 והבנק יחדל להתקיים ויימחק ממרשמי רשם החברות. לפירוט נוסף ראה באור 16.א. בתמצית הדוחות הכספיים.
2. לעניין תוכנית הפרישה מרצון וחתימה על הסכם קיבוצי מיוחד ראה באור 21.ב. בדוחות הכספיים לשנת 2021. השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה: בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנזקפו בדוחות הכספיים אלה הינם 67 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 44 מיליוני ש"ח). ההשפעה על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ- 0.3%.
3. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסמו במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. הבנק מיישם את הכללים הנ"ל, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ליישום הכללים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1 בתמצית הדוחות הכספיים.
4. לפרטים בדבר מכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ובדבר נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, ראה באור 16.ג. ו ד. בתמצית הדוחות הכספיים.
5. לפירוט בדבר החלטה למיזוג אגודים סוכנות לביטוח בע"מ, לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ וכרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ ראה באור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.
6. ביום 31 במרס 2022 סיימה הגב' שבי שמר את כהונתה כמנכ"לית הבנק וביום 1 באפריל, 2022 החל מר חיים פרייליכמן לכהן כמנכ"ל הבנק.
7. קיים סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק. לפירוט בהתפתחויות ביחסי העבודה בבנק ראה באור 32.ג. בדוחות הכספיים לשנת 2021 ו- באור 16.ב. בתמצית הדוחות הכספיים.
8. לפירוט בדבר הסכמי התקשרות עם מזרחי טפחות, ראה פרק "הסכמים מהותיים" בדוחות הכספיים לשנת 2021.
9. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בבאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".
10. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתייבויות, ההון והלימות ההון".
11. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

גילוי בדבר הפניות תשומת לב רואי החשבון המבקרים

לעיתים, מוצא רואה החשבון המבקר לנכון לכלול שינוי מהנוסח האחיד על ידי הוספת פסקת הפניית תשומת לב שנועדה להדגיש עניין מסוים המשפיע באופן משמעותי על הדוחות הכספיים וכלול בבאור לדוחות הכספיים. רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב לאמור בבאור 16.א. בתמצית הדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר

תוצאות הרבעון הראשון של שנת 2022 הכוללות רווח נקי ממימוש נכסים בסך 291 מיליון ש"ח, הסתכמו ברווח נקי בסך 259 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ללא רווחי המימוש תוצאות הרבעון הראשון של השנה היו מסתכמות בהפסד בסך 32 מיליון ש"ח.

תוצאות הרבעון הראשון של שנת 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן הושפעו בעיקר מהסעיפים הבאים:

- הכנסות ריבית נטו ברבעון הראשון של השנה הסתכמו ב- 154 מיליון ש"ח, לעומת 175 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.0%. הקיטון נבע בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- סעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של השנה הסתכמו בהכנסה בסך 27 מיליון ש"ח, שנבעה בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על ההפרשה הקבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".

- ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של השנה בסך 433 מיליון ש"ח, לעומת 166 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מרווחי מימוש נכסים כאמור לעיל. יצוין שברווחיות מתיק ההשקעות של הבנק חלה ירידה לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון בסעיף עמלות נובע בעיקרו מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך 283 מיליון ש"ח, לעומת 242 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-16.9%. עיקר הגידול נבע מסעיף הוצאות אחרות שכולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 67 מיליון ש"ח. בנטרול תכנית הפרישה מרצון חל קיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות, כתוצאה מתהליך המזוג הכולל: צמצום בפעילות הבנק, סגירת סניפים ופרישה של עובדים. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

התשואה על ההון הינה חיובית (לפי בסיס הון ממוצע) והסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-33.1%, לעומת 13.0% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, התשואה השלילית על ההון הייתה מסתכמת ב-4%.

הרווח לפני מיסים לרבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו בסך 331 מיליון ש"ח, לעומת רווח לפני מיסים בסך 147 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, ההפסד לפני מיסים היה מסתכמו ב-45 מיליון ש"ח. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב-42.3%, לעומת תשואת רווח לפני מיסים על ההון בסך 20.1% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, תשואת ההפסד לפני מיסים על ההון הייתה מסתכמת ב-5.17%.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון הראשון של 2022, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו		
		ביום 31 במרס		
שינוי		2021	2022	
באחוזים	במיליוני ש"ח			
(12)	(21)	175	154	הכנסות ריבית, נטו
(44)	21	(48)	(27)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
161	267	166	433	הכנסות שאינן מריבית**
17	41	242	283	הוצאות תפעוליות ואחרות*
125	184	147	331	רווח לפני מסים
50	24	48	72	מסים על הכנסה
		32.7%	21.8%	שיעור הפרשה למס
162	160	99	259	רווח נקי**
		1.21	3.17	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		13.0%	33.1%	תשואת הרווח הנקי על ההון

* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 67 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022.
 ** התוצאות בשלושה חודשים ראשונים של השנה כוללים רווח ממימוש נכסים בסך 376 מיליון ש"ח (291 מיליון ש"ח לאחר מס): ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב- 154 מיליון ש"ח, לעומת 175 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות ריבית נטו נובע בעיקר מקיטון בהיקף האשראי והפקדונות, כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס						
2021			2022			
שיעור הכנסה (הוצאה) **	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת	
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח	
1.76	153	34,736	2.15	114	21,186	מטבע ישראלי לא צמוד²
(0.46)	(21)	18,370	(0.66)	(16)	9,694	סך נכסים נושאי ריבית
1.30	132		1.49	98		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.19	46	5,773	7.45	86	4,619	מטבע ישראלי צמוד מדד
*(1.31)	(13)	*3,974	(4.74)	(39)	3,290	סך נכסים נושאי ריבית
1.88	33		2.71	47		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
1.97	13	2,642	2.17	10	1,843	מטבע חוץ^{1,2}
(0.50)	(3)	2,412	(0.52)	(1)	767	סך נכסים נושאי ריבית
1.47	10		1.65	9		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
1.97	212	43,151	3.04	210	27,648	סך פעילות בישראל
(0.60)	(37)	24,756	(1.63)	(56)	13,751	סך נכסים נושאי ריבית
1.37	175		1.41	154		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

1. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע זר.

2. יתרות העו"ש שאינן נושאות ריבית לא נכללות בטבלה זו.

*

סווג מחדש.

**

הוצג מחדש בשל יישום חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

התוצאות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022:

במגזר הלא צמוד - פער הריבית הינו 1.49%, לעומת 1.30% בתקופה המקבילה אשתקד.
 במגזר הצמוד מדד - פער הריבית הינו 2.71%, לעומת 1.88% בתקופה המקבילה אשתקד.
 במטבע חוץ - פער הריבית הינו 1.65%, לעומת 1.47% בתקופה המקבילה אשתקד.
 סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.41%, לעומת 1.37% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך 181 מיליון ש"ח, לעומת 223 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 19%. הקיטון נבע מירידה בסך הכנסות ריבית נטו ומירידה בהכנסות מהפסדי אשראי לעומת התקופה המקבילה אשתקד כמפורט לעיל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך 433 מיליון ש"ח, לעומת 166 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בהכנסות שאינן מריבית ברבעון הראשון של השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן הושפע מהסעיפים הבאים:

- בסעיף רווחי מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו ושטרם מומשו, ברבעון הראשון של השנה נכללו רווחים מהשקעה במניות בסך 172 מיליון ש"ח, כתוצאה ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ. יצוין שברווחיות מתיק ההשקעות של הבנק חלה ירידה לעומת התקופה המקבילה אשתקד. לפירוט נוסף בדבר המכירה הנ"ל ראה באור 16.ג. בתמצית הדוחות הכספיים.

- סעיף הכנסות אחרות כולל רווחים בסך 204 מיליון ש"ח ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק. לפירוט נוסף בדבר מכירת הנכסים ראה באור 16.ד. בתמצית הדוחות הכספיים.

הגידול בסעיפים הנ"ל קוזז בחלקו על ידי קיטון בסעיפים להלן:

- בסעיף פעילות בנגזרים והפרשי שער ברבעון הראשון של השנה נרשמו הוצאות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית, לעומת הכנסות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית בתקופה המקבילה אשתקד.

- בסעיף עמלות חל קיטון בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

	שלושה חודשים שהסתיימו		במיליוני ש"ח
	2021	2022	
באחוזים	שינוי		
	200	134	67
	(126)	(49)	39
	80	85	106
	(40)	(24)	60
		206	-
	161	267	166

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:

רווחי מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו** ושטרם מומשו לרבות דיבידנדים שהתקבלו פעילות בנגזרים והפרשי שער סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הכנסות מעמלות הכנסות אחרות**

סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

** התוצאות בשלושה חודשים ראשונים של השנה כוללים רווח ממימוש נכסים כמפורט לעיל.

לפרוט נוסף ראה באור 3 בדוחות הכספיים.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך 36 מיליון ש"ח, לעומת 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 40%. הקיטון הינו בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

להלן התפלגות העמלות:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
		2021	2022	
שינוי	באחוזים	במיליוני ש"ח		
	(36)	11	7	ניהול חשבון
	(40)	5	3	כרטיסי אשראי
	(63)	16	6	פעולות בניירות ערך
	(25)	4	3	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
	(100)	2	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
	-	5	5	טיפול באשראי
	(30)	10	7	הפרשי המרה
	-	1	1	פעילות סחר חוץ
	(40)	5	3	עמלות מעסקי מימון ¹
	-	1	1	עמלות אחרות
	(40)	60	36	סך כל העמלות

1. מזה: עמלות בגין ערבויות 3 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ב-31.03.2021 - 4 מיליון ש"ח).

הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות תפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך 283 מיליון ש"ח, לעומת 242 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
	שינוי	2021	2022
במיליוני ש"ח			
משכורות והוצאות נלוות*	(13)	126	113
פחת ואחזקת בניינים וציוד	(3)	28	25
הוצאות אחרות**	57	88	145
מזה: הוצאות תוכנית פרישה מרצון	67	-	67
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	41	242	283

* הקיטון בסעיף נובע בעיקר בשל פרישת עובדים במסגרת תוכנית פרישה מרצון.

** הגידול בסעיף נובע בעיקרו מהפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון - ראה פירוט להלן.

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
	שינוי	2021	2022
במיליוני ש"ח			
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)	1	10	11
צימצומים, בגין תוכנית פרישה מרצון ¹	58	9	67
מחשב ²	5	42	47
שירותים מקצועיים	-	6	6
שווק ופרסום	-	4	4
משרדיות	(1)	1	-
תקשורת	-	2	2
ביטוח ³	(4)	5	1
עמלות	(2)	4	2
שכר חברי דירקטוריון	-	1	1
אחרות	-	4	4
סך כל ההוצאות האחרות	57	88	145

1. הגידול נובע מהפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון. לפרוט בדבר תוכנית הפרישה מרצון ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

2. עיקר הגידול נובע מתשלומים במסגרת הסכם המחשוב והתפעול עם בנק לאומי.

3. עיקר הקיטון נובע מהוצאות ביטוח בנקאי וביטוח של נושאי משרה.

יחס היעילות - שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד ברבעון הראשון של שנת 2022 על 48%, לעומת 71% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ביחס היעילות ברבעון הראשון של השנה נובע מרווח חד פעמי ממכירת נכסי הבנק אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית. בנטרול הרווחים החד פעמיים ממכירת נכסי הבנק יחס היעילות היה עומד על 134%.

ההפרשה למיסים - ברבעון הראשון של שנת 2022 נרשמו הוצאת מס בשיעור של 21.8% וזאת בהשוואה לשיעור של 32.7% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בשיעור המס על הרווח הושפעה משיעור מס נמוך על רווחי הון ממימוש נכסים כאמור לעיל. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות ברווח כולל

הרווח הכולל הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך 207 מיליון ש"ח, לעומת רווח כולל בסך 99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברבעון הראשון של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד נבע מרווחי הבנק אשר הושפעו מרווחים ממכירת החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק שקוזזו בחלקם על ידי קיטון בשווי ההוגן נטו של איגרות חוב זמינות למכירה כתוצאה מירידות שערים בשווקים הפיננסיים ומהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים.

שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2021	2022
	במיליוני ש"ח	
	99	259
	2	(97)
	(2)	45
	-	(52)
	99	207

רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו¹
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים²
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים

הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2021	2022
	במיליוני ש"ח	
	133	165
	2	(97)
	135	68

1. התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
לאחר מס

יתרה לתחילת התקופה
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרת סגירה לתקופה

2. התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר מס

יתרה לתחילת התקופה
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרת סגירה לתקופה

לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2022 ב- 27,608 מיליון ש"ח, לעומת 34,620 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 20.3%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2022	
שיעור השינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
(20)	34,620	27,608	סך כל המאזן
(49)	9,000	4,634	מזומנים ופקדונות בבנקים
8	5,017	5,404	ניירות ערך
(12)	18,592	16,297	אשראי לציבור, נטו (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) ^{1,2}
(80)	171	35	בניינים וציוד
(33)	24,822	16,616	פקדונות הציבור ²
76	2,659	4,672	פקדונות מבנקים ³
0.5	408	410	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
7	3,044	3,253	סך ההון
(27)	206	150	

1. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן
2. הקיטון בהיקף האשראי והפיקדונות נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.
3. הגידול נובע מפיקדונות שהופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות.

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים^{2,3}:

	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2022	
שיעור השינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
(5)	1,605	1,528	ערבויות לרוכשי דירות
(16)	658	552	ערבויות והתחייבויות אחרות
(36)	846	544	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(45)	559	305	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(30)	1,751	1,230	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(46)	772	419	התחייבויות להוצאת ערבויות
(45)	29	16	

2. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים
3. הקיטון בסעיפים החוץ מאזניים נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 31 במרס 2022 ב- 16,297 מיליון ש"ח, לעומת 18,592 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 12.3%. יצוין כי הקיטון בהיקף האשראי נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 31 במרס 2022 ב- 5,404 מיליון ש"ח, לעומת 5,017 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, עליה בשיעור של 7.7%. העליה הינה בעקבות שינויים שוטפים בתיק ההשקעות של הבנק.

להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק במיליוני ש"ח:

סך הכל		תיק למסחר		אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		
ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך	
במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	
ליום 31 במרס 2022						
3,450	63.8%	526	9.7%	2,924	54.1%	אגרות חוב ממשלתיות
605	11.2%	6	0.1%	599	11.1%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,025	19.0%	73	1.4%	952	17.6%	אגרות חוב קונצרניות
324	6.0%	21	0.4%	303	5.6%	מניות
5,404	100.0%	626	11.6%	4,778	88.4%	סך הכל ניירות ערך
ליום 31 בדצמבר 2021						
3,149	62.8%	224	4.5%	2,925	58.3%	אגרות חוב ממשלתיות
499	10.0%	8	0.2%	491	9.8%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,045	20.8%	73	1.4%	972	19.4%	אגרות חוב קונצרניות
324	6.4%	20	0.4%	304	6.0%	מניות
5,017	100%	325	6.5%	4,692	93.5%	סך הכל ניירות ערך

נכון ליום 31 במרס 2022 כ- 88% מהתיק מסווג כאגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי הוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקק לקרן הון, למעט מניות שהחל מיום 1 לינואר 2019 בעקבות יישום הוראות חדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, הפער בין השווי ההוגן לעלות נזקק לדוח רווח והפסד ולמעט ירידות ערך אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

ברבעון הראשון של שנת 2022 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בסך 3 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב ו- 2 מיליון ש"ח בגין מניות. בתקופה המקבילה אשתקד לא נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב. קרן ההון נטו ליום 31 במרס 2022 הינה חיובית ועומדת על כ- 103 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 155 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 52 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2021 הייתה חיובית ועמדה על כ- 250 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 254 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 4 מיליון ש"ח.

בנינים וצידוד הסתכמו ביום 31 במרס 2022 ב- 35 מיליון ש"ח, לעומת 171 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הקיטון נובע ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק בגינה רשם הבנק רווח בסך כ- 204 מיליון ש"ח (כ- 162 מיליון ש"ח לאחר מס). פירוט נוסף בדבר מכירת נכסי המקרקעין הנ"ל ראה "פרק התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק"

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2022 ב- 491 מיליון ש"ח, לעומת 364 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. התנדויות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 31 במרס 2022 ב- 696 מיליון ש"ח, לעומת 557 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 31 במרס 2022 ב- 16,616 מיליון ש"ח לעומת 24,822 מיליון ש"ח לסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 33.1%. יצוין כי הקיטון נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

פיקדונות מבנקים הסתכמו ביום 31 במרס 2022 ב- 4,672 מיליון ש"ח, לעומת 2,659 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הגידול נובע מפיקדונות שהופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 31 במרס 2022 ב- 410 מיליון ש"ח, לעומת 408 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2022 ב- 545 מיליון ש"ח, לעומת 530 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. התנדויות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 31 במרס 2022 ב- 2,112 מיליון ש"ח, לעומת 3,156 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2022 ב- 3,253 מיליון ש"ח, לעומת 3,044 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2021 נובע מרווחי הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 259 מיליון ש"ח, אשר הושפעו מרווחים ממכירת החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק שקוזזו בחלקם על ידי קיטון בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 97 מיליון ש"ח ומהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 45 מיליון ש"ח.

ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2021	ליום 31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח			
3,155	3,168	3,010	הון רובד 1 ¹
560	767	577	הון רובד 2 ²
3,715	3,935	3,587	סך הכל הון
13,824	20,319	16,135	נכסי סיכון אשראי
683	578	701	נכסי סיכון שוק
1,624	1,708	1,653	נכסי סיכון תפעולי
16,131	22,605	18,489	סך הכל נכסי סיכון
19.56%	14.01%	16.28%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
8.47%	8.39%	8.43%	יחס הון רובד 2 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
23.03%	17.41%	19.40%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.50%	11.89%	11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

- ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3 והשפעת התאמות בגין תוכנית פרישה מרצון. לפירוט ראה דוח על הסיכונים ליום 31 במרס 2022.
- הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת ההפרשה הקבוצתית.

הלימות ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל. הוראות באזל 3 יושמו במסגרת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 כפי שעודכנו מעת לעת (להלן: "הוראת באזל 3"). הוראת באזל 3 שמה דגש על ניהול הסיכונים תוך קישור בין פרופיל הסיכונים של הבנק ואיכות ניהולם לבין הקצאת ההון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות ההון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות וההון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – בחודש יוני 2021 הושלם מיזוג אגוד הנפקות בע"מ עם מזרחי טפחות הנפקות בע"מ. בד בבד עם מיזוג חברות הנפקות, הועברו כל הנכסים וההתחייבויות של אגוד הנפקות, ללא תמורה, למזרחי טפחות הנפקות, לרבות כל תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות וכספי הפיקודונות שנובעים מרכישת תעודות ההתחייבות והבטיחו את פירעונות תעודות ההתחייבות שהנפיקה אגוד הנפקות. כתוצאה מכך, ביום 13 ביוני 2021 הנפיק בנק אגוד מכשיר הון בסך 400 מיליון ש"ח (CoCo), הנושא ריבית שנתית בשיעור של 2.5% ועומד לפירעון בתאריך 13 ביוני 2031. הנפקה זו עומדת בדרישות הוראות ניהול בנקאי תקין 202 (מדידה והלימות – ההון הפיקוחי, וממלאת אחר כל הקריטריונים שנקבעו בנספחים ד' ו-ה' להוראה זו. מכשיר זה נכלל בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 400 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 160 מיליון ש"ח).

גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה דוח על הסיכונים מפורט באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

יעדי הלימות ההון

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ("להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ-8% במקום 9% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הוארך מעת לעת ועד ליום 31 בדצמבר 2021. כדי לאפשר לבנקים מתווה מדורג לחזרה ליעדי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה ביעדי ההון המזעריים עד ליום 31 בדצמבר 2023, ובלבד שיחסי ההון לא יופחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף הוראת השעה או יחסי ההון המזעריים שחלו על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות אחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. בנוסף בהוראת השעה עודכנה הוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד תום תוקף ההוראה, 31 בדצמבר 2021.

החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה כאמור לעיל וכמו כן בוצע עדכון להוראה 329 לפיו דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת תחול על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין בלבד ולא תחול על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (הלוואות לכל מטרה).

בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ-9.3% (במקום 10.3% קודם לכן).

ביום 30 בנובמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בפניה משותפת יחד עם בנק מזרחי טפחות בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות. ביום 30 בדצמבר 2020 התקבל בבנק מכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, לפיו נקבעו לבנק יעדי הון רובד 1 והון כולל של 9.3% ו-12.3%, בהתאמה. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

יחס המינוף

יחס המינוף הינו יחס פשוט שאינו מבוסס סיכון, שמשלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% במקום 5% עובר לשינוי. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021, כאשר לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ביום 30 ביוני 2022 או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2021	ליום 31 במרס 2022	
3,010	3,168	3,155	הון רובד 1
35,958	50,175	28,472	סך החשיפות
8.37%	6.31%	11.08%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

בסעיף זה יובאו נתונים כמותיים עיקריים אודות כל מגזר וההתפתחויות העיקריות שחלו במגזר. פרטים נוספים אודות כל מגזר יובאו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם".

מגזרי הפעילות של הבנק הינם כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור)*, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

* במהלך הרבעון השלישי לשנת 2021 החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות (למעט משכנתאות לעובדי הבנק ומסגרות קיימות שטרם נוצלו) וזאת במסגרת הליכי המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

לפרטים אודות הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2022	מגזר
במיליוני ש"ח		
3	(43)	משקי בית (כולל בנקאות פרטית)
25	2	עסקים זעירים וקטנים
2	(3)	עסקים בינוניים
-	(9)	עסקים גדולים
3	1	גופים מוסדיים
66	20	ניהול פיננסי
-	291	אחר*
99	259	סך הכל

* נובע ממכירת אחזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 43 מיליון ש"ח, לעומת רווח של 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-76 מיליון ש"ח לעומת 109 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-30%. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-59 מיליון ש"ח לעומת 81 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-17 מיליון ש"ח, לעומת 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת בעיקרה מהסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

ההוצאות הסתכמו ב-144 מיליון ש"ח לעומת 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר עיקר הגידול נובע מהוצאות בגין תכנית פרישה מרצון.

ההכנסה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-4 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. ההכנסה בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיית התשלומים.

הלוואות לדיור

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 11 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 2 מיליון ש"ח אשתקד.

סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכמו ב-24 מיליון ש"ח לעומת 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-23 מיליון ש"ח לעומת 27 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-1 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון מושפע מהפסקת פעילות מכירת משכנתאות.

ההוצאות הסתכמו ב-41 מיליון ש"ח לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הגידול נובע מההוצאות בגין תוכנית פרישה מרצון.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 31 במרס 2022 בכ-9.5 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 10.5 מיליארד ש"ח ביום 31 במרס 2021.

בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021 הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות (למעט משכנתאות לעובדי הבנק ומסגרות חדשות שטרם נוצלו) וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

להלן מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		במיליוני ש"ח	
	2021	2022		
985	435	48		כספי הבנק
7	4	-		כספי האוצר
2	-	-		הלוואות עומדות
994	439	48		סך הכל הלוואות חדשות
179	60	9		הלוואות שמוחזרו
1,173	499	57		סך הכל הלוואות שבוצעו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס								
2021				2022				
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד								
משקי בית				משקי בית				
הלוואות		הלוואות		הלוואות		הלוואות		
סך הכל	בנקאות פרטית	אחר	לדיור	סך הכל	בנקאות פרטית	אחר	לדיור	
במיליוני ש"ח								
81	4	50	27	59	2	34	23	הכנסות ריבית, נטו הכנסות שאינן מריבית סך הכנסות
28	3	24	1	17	1	15	1	
109	7	74	28	76	3	49	24	
(12)	-	(9)	(3)	(4)	-	(4)	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי סך הוצאות תפעוליות ואחרות
116	1	82	33	144	2	101	41	
5	6	1	(2)	(64)	1	(48)	(17)	רווח (הפסד) לפני מיסים הפרשה למיסים על הרווח רווח נקי (הפסד)
2	2	-	-	(21)	-	(15)	(6)	
3	4	1	(2)	(43)	1	(33)	(11)	
14,979	12	4,347	10,620	13,160	6	3,446	9,708	יתרה ממוצעת של נכסים ¹ מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹ יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
14,979	12	4,347	10,620	13,160	6	3,446	9,708	
18,404	3,263	14,191	950	10,274	1,953	8,199	122	
16,780	3,256	13,524	-	10,077	1,952	8,125	-	
9,429	43	3,875	5,511	8,192	38	3,067	5,087	

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 10 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 27 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 59 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 94 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 38 מיליון ש"ח לעומת סך של 62 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 21 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך 32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מעיקרה מהסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 97 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 90 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר עיקר הגידול נובע מהוצאות בגין תכנית פרישה מרצון.

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בסך 23 מיליון ש"ח בגין הפסדי אשראי נטו וזאת לעומת הכנסה בסך 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מירידה בירתות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. ההכנסה בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיית התשלומים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס								
2021				2022				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
62	15	10	37	38	6	7	25	הכנסות ריבית, נטו
32	6	5	21	21	5	4	12	הכנסות שאינן מריבית
94	21	15	58	59	11	11	37	סך הכנסות
(36)	(13)	(5)	(18)	(23)	(6)	(2)	(15)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
90	34	17	39	97	30	19	48	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
40	-	3	37	(15)	(13)	(6)	4	רווח (הפסד) לפני מיסים
13	-	1	12	(5)	(4)	(3)	2	הפרשה למיסים על הרווח
27	-	2	25	(10)	(9)	(3)	2	רווח נקי (הפסד)
9,337	3,073	1,635	4,629	4,421	913	757	2,751	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
9,144	2,880	1,635	4,629	4,352	844	757	2,751	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
19,626	9,121	3,007	7,498	9,723	3,004	2,232	4,487	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
17,980	8,513	2,652	6,815	9,607	2,976	2,208	4,423	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
9,547	3,525	2,062	3,960	4,718	1,091	981	2,646	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מגזר מוסדיים

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 1 מיליון ש"ח לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 2 מיליון ש"ח, לעומת 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 1 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 1 מיליון ש"ח, לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 1 מיליון ש"ח, לעומת 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, נרשמה הוצאה זניחה בגין הפרשה להפסדי אשראי.

מגזר ניהול פיננסי

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 20 מיליון ש"ח, לעומת רווח הנקי בסך 66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופיקדונות.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-56 מיליון ש"ח, לעומת 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות שאינה מריבית הסתכמו בכ-18 מיליון ש"ח, לעומת 103 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות שאינן מריבית נובע בעיקר מירידה בהכנסות מפעילות נגזרים והפרשי שער. כמו כן, בתקופה המקבילה אשתקד נרשמו רווחים בסעיף מניות שטרם מומשו שכללו שערך של מניות שהתקבלו במסגרת של הסדרי חוב בעבר. היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב-5.3 מיליארד ש"ח לעומת 8.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם בסך של כ-12 מיליון ש"ח, לעומת כ-12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- לפירוט בדבר החלטה למיזוג אגודים סוכנות לביטוח בע"מ, לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ וכרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ ראה באור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT, סייבר ואבטחת מידע), סיכונים משפטיים, סיכונים ציות, סיכונים מוניטין, סיכונים אסטרטגיים, וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג ותהליך הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות.

מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתיאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"ל הבנק והנהלה, ועדות הנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקורת וניהול סיכונים, אגף כספים, האגף לייעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית. שינויים שחלו לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2021 בעניין חברי הנהלה ונושאי משרה, ראה פרק ממשל תאגידי וביקורת בדוח "ממשל תאגידי", ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
בכל הנוגע לניהול הסיכונים המיושמת בבנק לנוכח התפשטות נגיף הקורונה, הבנק נקט בשורה של אמצעים להפחתת הסיכון. ככלל, הסיכונים התפעוליים שקשורים למשבר והשלכותיו נותרו. כמו כן, הבנק עדכן את הערכת סיכונים הסייבר בהתאמה להתפתחות האיומים בתקופת התפשטות נגיף הקורונה, ומבצע פעילות מקיפה לצמצום הסיכון. לפרוט נוסף בעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021.

תרחישי קיצון

הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול סיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים. על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים (להלן: "ICAAP"). במסגרת תהליך ה-ICAAP נבחנת נאותות יעדי ההון, גם תחת תרחישי קיצון, בהתחשב בפרופיל הסיכון של הבנק, לרבות תכנון וניהול ההון. יצויין כי לאור הליך המיזוג, הבנק אינו עורך תהליכי ICAAP שנתיים וזאת באישור הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מרבעון רביעי 2020, לאור רכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה-ICAAP הקבוצתי אותו עורך מזרחי טפחות.

לפרוט בעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021.

למידע מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

שיפור בסביבה הכלכלית וחזרת המשק לשגרה ואיתו חזרה לתשלומים סדירים בהלוואות בהן בוצעה הקפאת תשלומים במגזרי האשראי השונים, במקביל להעברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות, הפחיתו ברבעון השלישי לשנת 2021 את רמת סיכון האשראי לרמתו המקורית טרם פרוץ המשבר. לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בהמשך לדוח זה. במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2022 והדוח הכספי השנתי לשנת 2021, הבנק שמר על רמת הפרשה התואמת את חוסר הודאות שנותר ובוחר בינתיים שלא לקחת בחשבון את מלוא השיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים וחזרת המשק לרמת פעילות טרום המשבר. למידע נוסף אודות ההתפתחויות בהפרשה להפסדי אשראי ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר ופרק סיכון איכות תיק האשראי בדוח הדירקטוריון והנהלה.

סיכון איכות תיק האשראי

לעניין ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט נוסף בעניין מסגרת העבודה לניהול סיכון האשראי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

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

31 במרס 2021				31 במרס 2022				יתרה ליום
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	
								במיליוני ש"ח
24,627	4,542	10,434	9,651	17,327	3,405	9,504	4,418	סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ¹
7,097	1,327	621	5,149	2,954	581	42	2,331	סיכון אשראי מאזני
31,724	5,869	11,055	14,800	20,281	3,986	9,546	6,749	סיכון אשראי חוץ מאזני ³
								סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
-	-	-	-	-	-	-	-	א. לא בעייתי
267	30	44	193	136	30	-	106	ב. בעייתי צובר
261	9	-	252	136	7	33	96	ג. בעייתי לא צובר
528	39	44	445	272	37	33	202	סך הכל סיכון אשראי מאזני
71	-	-	71	32	1	-	31	סיכון אשראי חוץ מאזני ³
599	39	44	516	304	38	33	233	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע
								מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
56	11	44	1	12	11	-	1	
32,323	5,908	11,099	15,316	20,585	4,024	9,579	6,982	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור²
								מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:
261	9	-	252	136	7	33	96	א. חובות לא צוברים
-	-	-	-	-	-	-	-	ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
261	9	-	252	136	7	33	96	סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור
								ראה הערות להלן.

ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור (המשך)

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021			
סה"כ	פרטי	דיוור	מסחרי
במיליוני ש"ח			
19,611	3,793	9,869	5,949
4,236	937	64	3,235
<u>23,847</u>	<u>4,730</u>	<u>9,933</u>	<u>9,184</u>

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני³

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סך הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני³

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור²

-	-	-	-
188	30	35	123
188	6	1	181
<u>376</u>	<u>36</u>	<u>36</u>	<u>304</u>
56	1	-	55
<u>432</u>	<u>37</u>	<u>36</u>	<u>359</u>
47	11	35	1
<u>24,279</u>	<u>4,767</u>	<u>9,969</u>	<u>9,543</u>

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

188	6	1	181
-	-	-	-
<u>188</u>	<u>6</u>	<u>1</u>	<u>181</u>

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה.

הערה: סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

תנועה באשראי לציבור לא צובר**:

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022			
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי
223	11	-	212	143	6	1	136
41	6	1	34	39	2	32	5
(9)	(3)	-	(6)	(2)	-	-	(2)
(7)	(3)	-	(4)	(1)	-	-	(1)
(62)	(5)	-	(57)	(13)	(1)	-	(12)
(43)	-	-	(43)	(71)	-	-	(71)
143	6	1	136	95	7	33	55

יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת התקופה

אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה

אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית

אשראי שנמחק חשבונאית

אשראי שנפרע

אחר***

יתרת אשראי לציבור לא צובר לסוף התקופה

*מזה: תנועה באשראי לא צובר

בארגון מחדש

57	11	-	46	102	6	-	96
92	6	-	86	4	2	-	2
(9)	(3)	-	(6)	(2)	-	-	(2)
(4)	(2)	-	(2)	-	-	-	-
(34)	(6)	-	(28)	(2)	(1)	-	(1)
-	-	-	-	(71)	-	-	(71)
102	6	-	96	31	7	-	24

יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת התקופה

תוספות במהלך התקופה

אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית

אשראי שנמחק חשבונאית

אשראי שנפרע

אחר***

יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף תקופה

** מאזני, לא כולל אגרות חוב לא צוברות.
*** כולל העברה של יתרת חובות לבנק מזרחי טפחות.

מדדי איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי*

	31 בדצמבר 2021			31 במרץ 2021			31 במרץ 2022					
	אנשים פרטיים - סך הכל אחר	דיון	מסחרי	אנשים פרטיים - סך הכל אחר	דיון	מסחרי	אנשים פרטיים - סך הכל אחר	דיון	מסחרי			
	0.8%	0.2%	0.0%	2.7%	0.9%	0.2%	0.0%	2.4%	0.6%	0.2%	0.3%	1.6%
	1.0%	0.4%	0.4%	2.7%	1.2%	0.4%	0.4%	2.4%	0.7%	0.5%	0.3%	1.6%
	1.8%	0.9%	0.4%	5.1%	2.0%	0.9%	0.4%	4.6%	1.4%	1.1%	0.3%	4.6%
	1.8%	0.9%	0.4%	5.1%	2.0%	0.9%	0.4%	4.6%	1.4%	1.1%	0.3%	4.6%
	(0.7%)	(0.7%)	(0.1%)	(1.4%)	(0.8%)	(0.8%)	(0.1%)	(1.6%)	(0.6%)	(0.4%)	(0.0%)	(2.0%)
	(0.1%)	0.1%	0.0%	(0.3%)	0.0%	0.0%	0.0%	(0.1%)	0.0%	0.4%	0.0%	(0.2%)
	1.1%	2.1%	0.4%	1.6%	1.2%	2.3%	0.5%	1.4%	0.9%	2.0%	0.3%	1.6%
	143.4%	1316.7%	4400.0%	60.3%	126.2%	1144.4%	0.0%	58.5%	157.9%	985.7%	78.8%	100.0%
	107.9%	464.7%	122.2%	59.9%	100.7%	515.0%	118.2%	58.2%	140.2%	383.3%	78.8%	98.2%

ניתוח איכות האשראי לציבור

שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח

שיעור אשראי שאינו בדיחג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
שיעור המחקיקות החשובות נטו מיתרת הממוצעת של האשראי לציבור

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר

* השינוי במדדים הושפע מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות, חלק מהליך המיזוג ואינו נובע משנוי בתנאי האשראי.

סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות נובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו. במסגרת ניהול הסיכון מתייחס הבנק למדדי הריכוזיות הבאים: ריכוזיות לווים, ריכוזיות ענפית, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ביטחונות וריכוזיות מוצרים. בהמשך לתהליך ארוך שנים של הקטנת ריכוזיות לווים בעיקר של קבוצות הלווים הגדולות ובייחוד עם העברת אשראי של קבוצות לווים גדולות לבנק מזרחי טפחות, חלה ירידה ברמת סיכון ריכוזיות לווים וקבוצות לווים, אשר קיבלה ביטוי בהפחתת הערכת הסיכון ברבעון השלישי של שנת 2021. לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בהמשך דוח זה.

למידע נוסף על ניהול סיכון ריכוזיות האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 31 במרס 2022

חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³							סיכון אשראי כולל ¹			
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:				סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל	במיליוני ש"ח
			מזה: לא צובר	מזה: בגין הפסדי אשראי	מזה: בעייתי ⁶	חובות ²				
-	-	-	-	-	-	45	54	-	54	54
-	-	-	-	-	-	3	8	8	123	131
14	-	(4)	18	80	380	518	93	501	594	594
25	-	(10)	24	36	822	2,115	36	2,136	2,172	2,172
11	1	(2)	1	7	726	1,107	7	1,349	1,356	1,356
1	-	(1)	-	-	80	95	-	239	239	239
5	-	(2)	1	6	652	861	17	893	910	910
7	-	(1)	20	52	100	117	52	65	117	117
1	-	-	3	4	45	79	4	75	79	79
1	-	-	-	-	102	158	-	200	200	200
1	1	(1)	1	2	146	175	4	310	314	314
2	-	-	2	3	191	302	3	302	305	305
2	-	-	-	1	177	233	1	238	239	239
70	2	(21)	70	191	3,469	5,822	225	6,485	6,710	6,710
26	-	(1)	33	33	9,537	9,579	33	9,546	9,579	9,579
70	(4)	(4)	7	38	3,441	4,020	38	3,986	4,024	4,024
166	(2)	(26)	110	262	16,447	19,421	296	20,017	20,313	20,313
-	-	(1)	-	-	456	456	-	893	893	893
-	-	-	-	-	-	-	-	3,501	3,501	3,501
166	(2)	(27)	110	262	16,903	19,877	296	24,411	24,707	24,707
-	-	-	-	-	-	1	8	264	272	272
-	-	-	-	-	214	214	-	755	755	755
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	214	215	8	1,019	1,027	1,027
166	(2)	(27)	110	262	17,117	20,092	304	25,430	25,734	25,734

פעילות לווים בישראל:

חקלאות	54
כרייה וחציבה	131
תעשייה	594
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷	2,172
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,356
אספקת חשמל ומים	239
מסחר	910
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	117
תחבורה ואחסנה	79
מידע ותקשורת	200
שרותים פיננסיים	314
שרותים עסקיים אחרים	305
שרותים ציבוריים וקהילתיים	239
סך הכל מסחרי	6,710
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	9,579
אנשים פרטיים - אחר	4,024
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	20,313
בנקים בישראל ⁸	893
ממשלת ישראל	3,501
סך הכל פעילות בישראל	24,707
פעילות לווים בחו"ל:	
סך הכל ציבור	272
בנקים בחו"ל	755
ממשלות חו"ל	-
סך הכל פעילות בחו"ל	1,027
סך הכל	25,734

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 17,117 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 5,080 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 51 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 491 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 2,995 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 1 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסכום זניח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 במרס 2021										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³							סיכון אשראי כולל ¹			
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:				סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל	במיליוני ש"ח
			מזה: לא צובר*	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל				
1	-	-	-	-	134	155	-	155	155	פעילות לווים בישראל:
1	1	(1)	-	-	89	134	10	228	238	חקלאות
26	-	(6)	66	115	726	1,328	124	1,300	1,424	כרייה וחציבה
49	1	(12)	39	66	1,951	4,035	66	4,026	4,092	תעשייה
11	-	(4)	18	18	1,010	1,374	18	1,577	1,595	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
4	-	(1)	-	-	215	431	-	557	557	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
17	-	(5)	25	86	1,890	2,575	92	2,570	2,662	אספקת חשמל ומים
8	-	(2)	25	63	173	197	63	134	197	מסחר
18	-	1	81	86	242	290	88	206	294	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
3	-	-	-	16	208	335	16	390	406	תחבורה ואחסנה
19	-	(5)	1	22	1,570	2,030	27	2,373	2,400	מידע ותקשורת
2	-	(1)	2	3	273	491	3	492	495	שרותים פיננסיים
2	-	(1)	-	1	358	462	1	462	463	שרותים עסקיים אחרים
161	2	(37)	257	476	8,839	13,837	508	14,470	14,978	שרותים ציבוריים וקהילתיים
52	-	(2)	-	44	10,478	11,099	44	11,055	11,099	סך הכל מסחרי
107	-	(9)	9	39	4,573	5,897	39	5,868	5,907	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
320	2	(48)	266	559	23,890	30,833	591	31,393	31,984	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	155	155	-	514	514	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	6,134	6,134	בנקים בישראל⁸
320	2	(48)	266	559	24,045	30,988	591	38,041	38,632	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	1	8	331	339	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	332	331	-	955	955	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	332	332	8	1,286	1,294	ממשלות חו"ל
320	2	(48)	266	559	24,377	31,320	599	39,327	39,926	סך הכל פעילות בחו"ל
										סך הכל

- * הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.
1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חבות - 24,377 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 7,541 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 73 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 751 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 7,184 מיליון ש"ח.
 2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 6 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 1 מיליון ש"ח.
 8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
 9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³							סיכון אשראי כולל ¹			
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:				דירוג ביצוע אשראי ⁵		סך הכל	סך הכל במיליוני ש"ח
			מזה: לא צובר* ⁶	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל	בעייתי ⁶	אשראי ⁵		
-	-	(1)	-	1	79	94	1	93	94	חקלאות
-	1	(2)	-	-	7	64	10	151	161	כרייה וחציבה
23	1	(10)	19	80	521	711	89	700	789	תעשייה
35	2	(27)	48	62	1,448	3,241	63	3,251	3,314	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
8	6	(13)	5	11	864	1,135	11	1,376	1,387	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	(4)	-	-	114	140	-	294	294	אספקת חשמל ומים
6	1	(17)	2	8	974	1,388	16	1,419	1,435	מסחר
5	(2)	(3)	21	55	113	133	55	78	133	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
25	-	8	71	75	194	237	75	162	237	תחבורה ואחסנה
1	1	(3)	-	-	108	185	-	237	237	מידע ותקשורת
3	8	(29)	2	18	215	272	18	402	420	שרותים פיננסיים
1	1	(3)	2	3	226	397	3	398	401	שרותים עסקיים אחרים
1	-	(2)	-	1	202	332	1	331	332	שרותים ציבוריים וקהילתיים
109	19	(106)	170	314	5,065	8,329	342	8,892	9,234	סך הכל מסחרי
44	-	(10)	1	36	9,905	9,969	36	9,933	9,969	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
81	(4)	(31)	7	37	3,828	4,763	37	4,730	4,767	אנשים פרטיים - אחר
234	15	(147)	178	387	18,798	23,061	415	23,555	23,970	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
1	-	1	-	-	1,326	1,326	-	1,644	1,644	בנקים בישראל ⁽⁸⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	4,069	4,069	ממשלת ישראל
235	15	(146)	178	387	20,124	24,387	415	29,268	29,683	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	1	17	292	309	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	415	415	-	820	820	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
-	-	-	-	-	415	416	17	1,112	1,129	סך הכל פעילות בחו"ל
235	15	(146)	178	387	20,539	24,803	432	30,380	30,812	סך הכל

- * הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.
1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 20,539 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 4,693 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 920 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 364 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 4,296 מיליון ש"ח.
 2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 6. סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 7. כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 3 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסכום זניח.
 8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
 9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

ריכוזיות לווים

ליום 31 במרס 2022 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, חבות נטו לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראות ניהול בנקאי תקין 313, ליום 31 במרס 2022:

מספר קבוצות	אשראי מאזני במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		ענף משק
		חוץ מאזני	סך הכל	
4	223	431	654	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	137	188	325	פעילויות בנדל"ן
6	360	619	979	סך הכל

ליום 31 במרס 2022 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד

א. חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד) ¹

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון, לפי הנמוך.

ליום 31 במרס 2021			ליום 31 במרס 2022		
חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²	סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²	סך הכל
-	-	-	-	-	-
562	30	532	564	2	562
2,049	844	1,205	1,181	474	707
2,611	874	1,737	1,745	476	1,269
7	4	3	4	2	2
149	64	85	78	2	76
11	-	11	11	2	9

המדינה

ארה"ב
בריטניה
אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות
מזה: סך החשיפות למדינות PIGS⁴
מזה: סך החשיפות למדינות LDC⁵
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות⁶

ליום 31 בדצמבר 2021

חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²	סך הכל
416	79	337
490	3	487
980	444	536
1,886	526	1,360
5	3	2
79	2	77
14	2	12

המדינה

ארה"ב
בריטניה
אחרות
סך כל החשיפות למדינות זרות
מזה: סך החשיפות למדינות PIGS⁴
סך החשיפות למדינות LDC⁵
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות⁶

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
4. לבנק חשיפה למדינות איטליה, ספרד ויוון.
5. החשיפה למדינות LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
6. חשיפת למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר). הסכום מתייחס ל-3 מדינות.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרס 2022			דירוג אשראי חיצוני ⁵
חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	
						במיליוני ש"ח
31	-	31	16	-	16	AA- עד AAA
783	2	781	764	2	762	A- עד +A
15	-	15	15	-	15	BBB- עד +BBB
1	-	1	-	-	-	+BB עד B-
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
830	2	828	795	2	793	סך הכל חשיפה ⁴

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
2. פקדונות ויתרות ע"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
5. הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 1.5). לתמצית הדוחות הכספיים.
- ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 1.11. לתמצית הדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 31 במרס 2022 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית ובריטניה. לבנק חשיפה בסך 1 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A+ וחשיפה זניחה לבנק איטלקי בדרוג BBB. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון ופורטוגל. נכון ליום 31 במרס 2022 קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק (ב-31 במרס 2022 מעל 557 מיליון ש"ח, בסוף שנת 2021 לא הייתה חשיפה), כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון. בריטניה – סך החשיפה של כ-574 מיליון ש"ח, מזה סך של 549 מיליון ש"ח בדרוג A+, סך של 19 מיליון ש"ח בדרוג A והיתרה בסך של 6 מיליון ש"ח בדרוג A- (בסוף שנת 2021 לא הייתה חשיפה). הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים. פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. הבנק בוחן באופן רציף את התפתחויות הסיכונים הגלומים בחשיפות לבנקים זרים ודואג להתאים את מסגרות הסיכון וסך החשיפות בהתאם.

הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות הפיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ. החשיפה ממכשירים פיננסיים נגזרים נובעת בעיקר מפעילות עם לקוחות והינה ברובה לטווחים של עד שנה. כמו כן לבנק חשיפת אשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל מהפעילויות הבאות: קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים.

הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה ב- Continuous Linked Settlement (CLS) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה, שהינו חבר מסלקת CLS. ישנם מטבעות ועסקאות הנסלקים דו-צדדית. נגזרי ריבית IRS במטבעות יורו ודולר נסלקו במסלקת LCH באמצעות Commerzbank שהינו חבר מסלקה. יתר העסקות נסלקות דו-צדדית.

במסגרת יישום תוכנית העבודה של תהליך המיזוג צומצמה פעילות חדר עסקות מט"ח ובהתאם התקשרויות למול צדדי ג' מולם פעל הבנק. בחודשים הקרובים יושלמו מהלכי צמצום והתנתקות נוספים במקביל לירידה הצפויה בהיקף הלקוחות והפעילות העסקית מולם.

מדיניות הלוואות לדיור

לתיאור מפורט של מדיניות הלוואות לדיור ראה דוחות כספיים לשנת 2021. יצוין כי בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק (למעט משכנתאות לעובדי הבנק ומסגרות קיימות שטרם נוצלו) וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

התפתחות התיק:

להלן התפתחות היתרות בתיק הלוואות לדיור* של הבנק וחלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית:

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2021	ליום 31 במרס 2022	
במיליוני ש"ח			
9,908	10,484	9,538	היקף אשראי
(4.6%)	0.9%	(3.7%)	גידול למול סוף שנה קודמת

* היקף האשראי לדיור, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):
להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60%:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 2022	
במיליוני ש"ח			
985	435	48	סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
244	125	18	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
25%	29%	38%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022, עולה כי לא הועמדו בבנק משכנתאות בשיעור מימון העולה על 75% וזאת בהתאם להוראה בדבר מגבלות למתן הלוואות לדיור (הוראה 329 להוראות ניהול בנקאי תקין). פילוח המשכנתאות אשר הועמדו במהלך בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור מימון הנמוך מ- 60% מצביע על כך שכ-50% מהן ניתנו בשיעור של עד 45% מימון והיתר בשיעורי מימון של 45%-60%.

פירוט שיעור החזר ממוצע מהכנסה פנויה (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

מניתוח ביצועי המשכנתאות ברבעון הראשון של שנת 2022, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 20%-30%. לא ניתנו הלוואות לדיור בשיעור החזר הגבוה מ- 40%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 באוגוסט 2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50% והלוואות הניתנות בשיעור החזר מהכנסה העולה על 40% משוקללות ב- 100% נכסי סיכון.

הלוואות לתקופות ארוכות:

ככלל, תקופות הלוואות בכל המגזרים ניתנו לתקופות של עד 30 שנה.

להלן נתונים על התפתחות תיק ההלוואות* לדיור לפי מגזרי הצמדה:

סך הכל	בביטחון דירת מגורים	למטרת מגורים											
		סך הכל	מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד		
			יתרה	ריבית משתנה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה	
				שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח
		ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%		
9,512	514	8,998	0.5	43	14.4	1,298	8.4	754	43.4	3,904	33.3	2,999	31.03.22
9,864	531	9,333	0.5	46	14.3	1,338	8.5	792	43.2	4,030	33.5	3,127	31.12.21

* יתרת ההלוואות מוצגת נטו, לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור:

החל מ 1.1.2022 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי. הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD עם שיעורי כשל היסטוריים. כמו – כן, בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, וכן בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור.

להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי בהלוואות לדיור על פני התקופות:

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2021	ליום 31 במרס 2022	
			במיליוני ש"ח
21	23	22	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.21%	0.22%	0.23%	שיעור מהתיק
5	8	-	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
39	44	26	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
44	52	26	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.44%	0.5%	0.3%	שיעור מהתיק

1. לרבות קבוצות רכישה.

להלן ניתוח האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי תקופות נותרות ממוצעות לפרעון¹:

ליום 31 במרס 2022							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	50 עד אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
531	698	22	65	32	117	462	עד שנתיים
30	1,284	79	274	168	462	301	משנתיים עד 4 שנים
14	1,081	156	185	246	438	56	מ 4 שנים עד 6 שנים
3	346	86	26	115	115	4	מ 6 שנים עד 8 שנים
1	30	17	3	6	4	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	2	2	-	-	-	-	מעל 10 שנים
579	3,441	362	553	567	1,136	823	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	50 עד אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
853	861	30	62	32	130	607	עד שנתיים
52	1,450	80	284	196	520	370	משנתיים עד 4 שנים
23	1,073	132	190	241	448	62	מ 4 שנים עד 6 שנים
5	406	79	43	147	134	3	מ 6 שנים עד 8 שנים
2	36	18	3	8	7	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	2	2	-	-	-	-	מעל 10 שנים
935	3,828	341	582	624	1,239	1,042	סך הכל

1. הנתונים כוללים יתרות ומסגרות אשראי בכרטיסי אשראי.

להלן פילוח לפי גודל חבות לווה לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)¹:

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרס 2022		מדרג אשראי
חוץ מאזני	אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
834	144	515	93	עד 10 אלפי ש"ח
62	196	36	145	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
21	458	13	378	מ 20 עד 40 אלפי ש"ח
8	968	7	856	מ 40 עד 80 אלפי ש"ח
10	1,336	8	1,228	מ 80 עד 150 אלפי ש"ח
-	648	-	667	מ 150 עד 300 אלפי ש"ח
-	78	-	74	מעל 300 אלפי ש"ח
935	3,828	579	3,441	סך הכל

1. גודל חבות לווה נקבע לפי יתרת האשראי המאזני.

להלן מידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים:

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרס 2022		הלוואות מסוג בלון ¹ . **
				הלוואות בפרעון חודשי
	44		32	סך הכל הלוואות
	3,349		3,151	** הלוואות בלון על-פי תקופה:
	3,393		3,183	עד שנתיים
				משנתיים עד 4 שנים
	20		12	מ 4 שנים עד 6 שנים
	10		8	
	14		12	

1. הלוואות שבמהלך תקופת הבלון משולמים רק תשלומי ריבית.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרס 2022		ביטחונות
יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
884	928	534	622	סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות
51	2,900	45	2,819	סך אשראי המגובה בביטחונות ¹
935	3,828	579	3,441	סך הכל
33	47	28	39	¹ מזה: פקדונות וניירות ערך
1	12	1	10	נדל"ן
17	2,841	16	2,770	אחר (בעיקר רכב)

להלן פילוח תיק הנכסים הפיננסיים לפי גובה הכנסה ויתרות האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור):

ליום 31 במרס 2022						גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	עד 10 אלפי ש"ח	
						במיליוני ש"ח
2,963	-	1	-	-	2,962	חשבונות ללא הכנסה קבועה
23	1	1	3	3	15	בחשבון הבנק**
41	3	2	8	7	21	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
49	3	5	7	10	24	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
53	5	4	9	12	23	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
312	47	39	70	55	101	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
3,441	59	52	97	87	3,146	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
						סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021						גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	עד 10 אלפי ש"ח	
						במיליוני ש"ח
3,016	-	1	-	1	3,014	חשבונות ללא הכנסה קבועה
38	3	2	3	6	24	בחשבון הבנק**
72	3	5	13	13	38	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
96	4	6	16	23	47	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
94	7	6	17	22	42	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
512	68	66	112	101	165	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
3,828	85	86	161	166	3,330	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
						סך הכל

* הכנסת הלקוח שנרשמה בחשבון העו"ש.
 ** בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת התיק הנרכש מחברת מימון ישיר ובחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון – מדובר בעסקת אשראי בלבד המשלמת בהרשאה לחיוב חשבון מקור בבנק אחר ללא פעילות בחשבון העו"ש, ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש. לפרוט ראה פרק "מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדירור)" בדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן פילוח לפי הכנסה קבועה לחשבון אנשים פרטיים (ללא הלוואת לדיר):

ליום 31 במרס 2022							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
9	2,963	300	520	505	1,028	610	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
94	64	10	2	6	14	32	עד 10 אלפי ש"ח
123	102	7	4	11	27	53	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
353	312	45	27	45	67	128	מעל 20 אלפי ש"ח
579	3,441	362	553	567	1,136	823	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
12	3,016	257	532	524	1,048	655	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
151	110	13	3	9	25	60	עד 10 אלפי ש"ח
220	190	8	9	22	50	101	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
552	512	63	38	69	116	226	מעל 20 אלפי ש"ח
935	3,828	341	582	624	1,239	1,042	סך הכל

* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת התיק הנרכש מחברת מימון ישיר ובחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון – מדובר בעסקת אשראי בלבד המשלמת בהרשאה לחיוב חשבון מקור בבנק אחר ללא פעילות בחשבון העו"ש, ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש. לפרוט ראה פרק "מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיר)" בדוחות הכספיים לשנת 2021.

במהלך החודשים אוקטובר ודצמבר 2021, הפיץ הפיקוח על הבנקים מכתבים לתאגידים הבנקאיים בנושא עלייה בסיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הבנק בחן את ההשפעות בגין החשיפות לענף משק בינוי ונדל"ן וכן בחן האם חלה עליה בסיכון בענפי בניה ונדל"ן בבנק כפי המפורט להלן.

היקף סיכון האשראי בבנק לבינוי ונדל"ן הינו כ-3.5 מיליארד ש"ח, מזה אשראי לפרויקטים בתהליכי בניה כ-1.2 מיליארד ש"ח. סיכון האשראי הינו בתמהיל מגוון וכולל הן אשראי לזמן קצר והן אשראי לזמן ארוך, בתמהיל ביטחונות הכולל ביטחונות נדל"ן ובהתאם לטיב הלקוח ופעילותו גם ביטחונות שאינם נדל"ן.

יצוין כי העמדת אשראי חדש נבחנת בהתאם לפרמטרים, כפי שאושרו במסגרת מדיניות האשראי של הבנק, בין השאר תוך בחינת טיב הלקוחות, יכולת ההחזר וטיב הביטחונות במקדמים ראויים. לאור התקדמות תהליך המיזוג עיקר האשראי החדש לרבות אשראי חדש בגין ליווי פרויקטים ומימוני קרקעות מועבר לבחינת בנק מזרחי טפחות.

החל מפרוץ משבר הקורונה הודקו הבקורות על תיק הנדל"ן, תוך דיווח חודשי לוועדת אשראי. המדדים שנבדקו החל מפרוץ המשבר כללו התייחסות למדדים כגון: מצב המכירות, קצב הביצוע, מחירי הדירות ביחס לתחזית דוח האפס, ביטולי חוזים רגישות לירידת מחיר ועוד.

כמו כן, סך האשראי לקרקע ירד מסך של כ-1 מיליארד ש"ח לכ-420 מיליון ש"ח בלבד, והוא ממשיך במגמת ירידה הנובעת מהעברת התיק למזרחי טפחות.

בהתאם להנחיות הפיקוח, הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן נבחן במדדים שונים: ירידה בהיקף התיק עקב המיזוג, ירידה בריכוזיות התיק, העדר חריגות ממדיניות האשראי, אי מתן הקלות בסטנדרט חיתום, ירידה בשיעור מימון לאשראי לקרקעות, כושר הספיגה בפרויקטים, שיעור המימון בנדל"ן המניב.

לאור הנתונים המוצגים וניתוחם, להערכת הבנק לא חלה עליה בסיכון הענפי. הבנק ממשיך לעקוב אחר הסיכון בתיק ומשיך לעקוב באופן שוטף אחר האירועים בענף בכלל ואחר הפרויקטים המלווים על ידי הבנק בפרט.

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן:

ליום 31 במרס 2022

סיכון אשראי לציבור¹

יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר ⁴	לא צובר	כולל	חוץ מאזני ³	מאזני ²	
חוץ מאזני	מאזני				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות	
6	8	6	12	1,697	473	518	706
-	11	-	-	796	200	19	577
6	19	6	12	2,493	673	537	1,283
6	5	12	13	1,035	259	205	571
12	24	18	25	3,528	932	742	1,854
6	1	-	-	1,317	447	504	366

במיליוני ש"ח

בביטחון נדל"ן:

לדיר

למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך הכל ענף משק בינוי ונדל"ן

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

ליום 31 בדצמבר 2021

סיכון אשראי לציבור¹

יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר ⁴ *	לא צובר*	כולל	חוץ מאזני ³	מאזני ²	
חוץ מאזני	מאזני				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות	
4	11	6	22	2,482	748	554	1,180
3	4	-	-	919	278	20	621
7	15	6	22	3,401	1,026	574	1,801
17	4	14	32	1,300	248	216	836
24	19	20	54	4,701	1,274	790	2,637
3	3	-	-	2,009	728	531	750

במיליוני ש"ח

בביטחון נדל"ן:

לדיר

למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך הכל ענף משק בינוי ונדל"ן

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

* הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.

1. סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - לא צובר מוצגים לפני השפעה הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

2. אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.

3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

4. סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרס 2022		
סיכון אשראי ¹			סיכון אשראי ¹		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני ש"ח					
1,022	252	770	422	38	384
1,408	1,122	286	1,157	944	213
971	226	745	914	228	686
<u>3,401</u>	<u>1,600</u>	<u>1,801</u>	<u>2,493</u>	<u>1,210</u>	<u>1,283</u>
1,300	464	836	1,035	464	571
<u>4,701</u>	<u>2,064</u>	<u>2,637</u>	<u>3,528</u>	<u>1,674</u>	<u>1,854</u>

ביטחון נדל"ן
 נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:
 קרקע גולמית
 נדל"ן בתהליכי בנייה
 נדל"ן שבנייתו הושלמה
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן

1. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה ליום 31 במרס 2022

אשראי לציבור	יתרת חוב רשומה
	במיליוני ש"ח
עסקים גדולים	3
עסקים בינוניים	14
עסקים זעירים וקטנים	68
סך הכול	85

אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה

הבנק הצטרף לקרן להעמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים ואפשר ללקוחותיו וללקוחות כל הבנקים להגיש בקשה לקרן ולקבל הלוואות בתנאי הקרן (במסלול על בסיס פריים ולתקופה של עד 5 שנים). זאת, בהתאם לתהליך החיתום שהוגדר.

על רקע המיזוג הצפוי עם בנק מזרחי טפחות, הבנק חדל להעמיד הלוואות חדשות במסגרת הקרן בתיאום עם בנק מזרחי טפחות ומשרד האוצר. הבנק עוקב אחר החזרה לתשלומים סדירים ופירעונות שוטפים של הלוואות אלו.

מימון ממונף

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו ברמת מינוף שעולה באופן משמעותי על המקובל בענף עליו נמנה הלקוח וכן למטרת מימון הוני שבעיקרו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפיין לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת החזר והביטחונות המוצעים. היקף חשיפת האשראי כפוף למגבלות רגולטוריות ולמדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

ליום 31 במרס 2022 אין לבנק חשיפה לעסקאות מימון ממונף.

להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי בתקופות קודמות:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרס 2021			ישראל: מסחר תעשייה כרייה וחציבה תחבורה ואחסנה סך הכל מימון ממונף
מאזני ¹	חוץ מאזני	סך הכל	מאזני ¹	חוץ מאזני	סך הכל	
						במיליוני ש"ח
-	-	-	62	58	4	
50	-	50	52	1	51	
-	-	-	81	-	81	
54	-	54	130	1	129	
104	-	104	325	60	265	

1. יתרה מאזנית נטו בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313. הערה: לא כולל חובות שלמועד החיתום לא עמדו בקריטריונים לסיווגם כמימון ממונף ובתקופות עוקבות הפכו להיות חובות לא צוברים.

סיכוני שוק

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעור ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות). הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק.

המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

מדידת סיכוני השוק מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע יומית בשתי שיטות, הגישה ההיסטורית והגישה ההיברידית (גישה המשלבת גישה היסטורית ומקדמי דעיכה), ברמת ביטחון של 99%.

בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress) הוליסטיים ולסיכון ריבית בפרט. מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק.

תהליכי הניטור והבקרה מבוצעים בקווי הגנה ראשון תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדרי):¹

מגזר	סוג מגבלה	מגבלה		בפועל ⁵	
		ליום 31 במרס 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
סה"כ	חשיפת שוק כוללת ² חשיפת שוק כוללת בתיק	140	140	123.7	82.6
סה"כ	למסחר ²	44	40	19.8	17.6
ריבית	חשיפת ריבית כוללת ²	80	80	60.3	31.6
ריבית	DV כולל ^{3,4}	14.0%	14.0%	10.9%	8.8%
בסיס	VAR ²	65	60	31.9	19.4
מניות	VAR ²	45	40	25.3	25.3
אופציות	תרחישים ⁶ VOLISPOT	-	-	-	-
				20.6	20.6

1. בחישוב הסך הכל מובאות בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מתאמים (קורולציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים ועל פני התקופות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדרי.
3. מחושב כשיעור מההון העצמי.
4. יצוין כי החשיפה הינה עבור יום ספציפי, והיא משתנה תדיר בהתאם להזדמנויות בשוק וגורמים נוספים על פי שיקול דעת הבנק.
5. העלייה הכללית באומדני ה-VAR השונים נובעת מכניסה של תצפיות מחמירות לטווח ההיסטורי במהלך פברואר 2022. תצפיות אלו נכנסו עקב אי היציבות במישור הגיאופוליטי, כמו גם חששות מהאינפלציה.
6. עקב סגירת פעילות האופציות המנוהלות בחדר עסקאות (למעט עסקאות BTB ללא חשיפה) כחלק מתהליך המיזוג של הבנק, החשיפה ירדה לסכום אפס עד סוף הרבעון השלישי לשנת 2021 והפסיקה להימדד החל מיום 1 באוקטובר 2021.

סיכון ריבית

סיכון ריבית הינו סיכון הנובע מהשפעה אפשרית של שינויים בעקומי ריבית ובמתאם בין הריביות על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל חשיפות הריבית.

להלן מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

1. שווי הוגן נטו¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרס 2021			ליום 31 במרס 2022			
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	
במיליוני ש"ח									
2,234	165	2,069	2,601	241	2,360	2,629	230	2,399	שווי הוגן נטו ¹
2,114	157	1,957	1,640	102	1,538	2,520	219	2,301	מזה: תיק בנקאי

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה של פקדונות לפי דרישה. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 15.א. לתמצית הדוחות הכספיים.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלו

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרס 2021			ליום 31 במרס 2022			
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	
במיליוני ש"ח									
2,145	175	1,970	2,513	225	2,288	2,515	242	2,273	שינויים מקבילים
2,046	166	1,880	1,581	89	1,492	2,422	230	2,192	עלייה במקביל של 1%
2,328	150	2,178	2,668	259	2,409	2,757	201	2,556	מזה: תיק בנקאי
2,194	143	2,051	1,684	120	1,564	2,642	192	2,450	ירידה במקביל של 1%
במיליוני ש"ח									
2,121	166	1,955	2,614	245	2,369	2,533	229	2,304	שינויים לא מקבילים
2,219	172	2,047	2,491	242	2,249	2,596	235	2,361	התללה ²
1,959	170	1,789	2,291	227	2,064	2,350	238	2,112	השטחה ³
2,513	159	2,354	2,917	254	2,663	2,914	222	2,692	עליית ריבית בטווח הקצר
									ירידת ריבית בטווח הקצר

1 שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

2 התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

3 השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

הערה: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

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

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרס 2021			ליום 31 במרס 2022			
הכנסות מימון שאינן מריבית		סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית		סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית		סך הכל	
במיליוני ש"ח									
111	(16)	127	142	(13)	155	89	(14)	103	שינויים מקבילים
131	4	127	162	7	155	105	2	103	עלייה במקביל של 1%
(69)	10	(79)	(74)	15	(89)	(57)	10	(67)	מזה: תיק בנקאי
(93)	(14)	(79)	(98)	(9)	(89)	(77)	(10)	(67)	ירידה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי

סיכון בסיס

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית (סוגריים מייצגים קיטון):

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						ליום 31 במרס 2022
10.6	1.2	0.02	(0.2)	(0.01)	2.2	עליה של 10%
(10.6)	(1.2)	(0.02)	0.2	0.01	(2.2)	ירידה של 10%
מדד						
במיליוני ש"ח						ליום 31 במרס 2022
16.5						עליה של 3%
(16.5)						ירידה של 3%

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						ליום 31 במרס 2021
31.4	(3.6)	(0.1)	(0.2)	0.1	-	עליה של 10%
(4.4)	8.6	0.1	0.2	(0.1)	-	ירידה של 10%
מדד						
במיליוני ש"ח						ליום 31 במרס 2021
31.1						עליה של 3%
(31.1)						ירידה של 3%

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						ליום 31 בדצמבר 2021
10.8	1.1	(0.1)	(0.2)	(0.0)	(0.7)	עליה של 10%
(10.8)	(1.1)	0.1	0.2	0.0	0.7	ירידה של 10%
מדד						
במיליוני ש"ח						ליום 31 בדצמבר 2021
21.0						עליה של 3%
(21.0)						ירידה של 3%

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

ליום 31 במרס 2022					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
27,608	427	2,362	4,514	20,305	נכסים
24,355	2	3,278	3,812	17,263	התחייבויות
<u>3,253</u>	<u>425</u>	<u>(916)</u>	<u>702</u>	<u>3,042</u>	
		1,055	(151)	(904)	עסקות עתידיות, נטו
		-	-	-	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 139</u>	<u>551</u>	<u>2,138</u>	סך הכל

* מזה: דולר - 107 מיליון ש"ח, אירו - 12 מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 20 מיליון ש"ח.

ליום 31 במרס 2021					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
48,066	785	3,269	5,651	38,361	נכסים
44,929	203	7,428	4,568	32,730	התחייבויות
<u>3,137</u>	<u>582</u>	<u>(4,159)</u>	<u>1,083</u>	<u>5,631</u>	
		4,233	(47)	(4,186)	עסקות עתידיות, נטו
		48	-	(48)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 122</u>	<u>1,036</u>	<u>1,397</u>	סך הכל

* מזה: דולר - 122 מיליון ש"ח, אירו - 1 מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (1) מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2021					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
34,620	535	2,720	4,851	26,514	נכסים
31,576	11	4,430	4,003	23,132	התחייבויות
<u>3,044</u>	<u>524</u>	<u>(1,710)</u>	<u>848</u>	<u>3,382</u>	
		1,819	(151)	(1,668)	עסקות עתידיות, נטו
		-	-	-	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 109</u>	<u>697</u>	<u>1,714</u>	סך הכל

* מזה: דולר - 108 מיליון ש"ח, אירו - 11 מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (10) מיליון ש"ח.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 14 בתמצית הדוחות הכספיים.

סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

ככלל, יחס כיסוי הנזילות על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 שונה מהמודלים הפנימיים החלים בבנק. במהלך הרבעון הראשון 2022 התמודדה ישראל עם עלייתו ודעיכתו של גל קורונה חמישי, אך במהלכו נותר המשק פתוח ברובו בדומה לשנת 2021. המגמות העולמיות של מצוקת סחורות מחד וביקושים גואים מאידך, אשר הסתכמו יחד לעלייה באינפלציה, נמשכו במהלך הרבעון ואף התחדדו על רקע פרוץ המלחמה באוקראינה. התפתחויות אלו גרמו לתנודות בשווקי ההון וירידות בשוק אגרות החוב על רקע התגברות הציפיה להעלאות ריבית. עודפי הנזילות נותרו גבוהים לכל אורך השנה. על אף המגמות בשווקים, מיזוג של בנק אגוד אל מזרחי טפחות היה הגורם העיקרי שהשפיע על יחסי הנזילות של הבנק במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022. כרית הנזילות ירדה מכ-9.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021 לכ-6.6 מיליארד ש"ח בתום הרבעון הראשון 2022. יחס כיסוי הנזילות ירד בהתאמה מ-142% לכ-134%.

השינויים העיקריים בהרכב כרית הנזילות מיום ה-31 בדצמבר 2021 ליום ה-31 במרס 2022: מזומנים בקופה והרזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות ירדו מ-6.1 מיליארד ש"ח ל-3.1 מיליארד ש"ח. שווי אג"ח ממשלת ישראל בשקלים עלה מ-2 מיליארד ש"ח ל-2.3 מיליארד ש"ח.

השינוי ביחס ה-LCR מה-31 בדצמבר 2021 נבע בעיקר מקיטון של כ-2.6 מיליארד ש"ח בכרית הנזילות כאמור. הירידה בכרית קוזזה חלקית על ידי ירידה בסך 1.6 מיליארד ש"ח בתזרים יוצא נטו עקב יציאת פיקדונות של לקוחות בעיקר עקב העברת פעילות למזרחי טפחות.

למעלה מ-98% מסך כל כרית הנזילות לאורך זמן מורכב מנכסי רמה 1 – רזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות, אג"ח ממשלת ישראל ואג"ח ריבניות עם משקל סיכון אפס אחוז.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	31 במרס 2022	
165%	178%	145%	יחס כיסוי הנזילות *
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* מחושב על בסיס ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון המדווח.

הבנק מעריך את פרופיל סיכון הנזילות בראיה רחבה, הכוללת שימוש במגוון מדדי סיכון ופרמטרים נוספים להערכת היבטי סיכון הנזילות השונים, לרבות: נזילות יומית ותוך יומית, נזילות עד חודש (לפי מודל פנימי ו-LCR), נזילות לטווח ארוך (יחס מימון יציב), מגוון מדדים ביחס לתמהיל ומבנה המקורות (שיעור פיקדונות עד חודש, שיעור פיקדונות ליבה, מדדי ריכוזיות מפיקדים וכו'), ניתוח פערי נזילות עבור טווחי זמן שונים ועוד. הבנק קבע מגבלות לפרמטרים אלה ומנטר את רובם בתדירות יומית.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 1,157 מיליון ש"ח המהווים כ-7% מסך פיקדונות הציבור.

לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול סיכוני הנזילות בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציודיים, לרבות סיכונים המיזוג. לצד הסיכונים האמורים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו השוטפת, קיימים סיכונים תפעוליים, טכנולוגיים, משפטיים וסיכונים מוניטין הנובעים מפעילויות ההיערכות לקראת מיזוג של הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות.

לאור תהליך מיזוג הבנק למזרחי טפחות עובו תהליכי הבקרה באגפי הבנק בשלושת קווי ההגנה בפעילות השוטפת, והוגדרו בקרות ייעודיות בהתאם לסטטוס הבנק שעיקרן התמודדות עם הסיכונים המתפתחים ותהליכי המיזוג ובכלל זה, סיכונים מעילות. עיקרי התכנית מיושמים בשוטף ומתעדכנים מעת לעת.

סיכוני המיזוג מיוצגים במסגרת מפת סיכונים ונדונים בהנהלה ובדירקטוריון הבנק בתדירות רבעונית, במסגרת זו, ממופים סיכונים הכרוכים בפעילות המיזוג והסבת הלקוחות תוך הגדרת תכניות הפחתה לצמצום הסיכונים. הבנק מתמקד, תוך השקעת משאבים ניכרת, בהסבת פעילות הלקוחות לבנק מזרחי טפחות באופן וולונטרי (על ידי קבלת הסכמות מהלקוח להסבה) על פי

תכנית עבודה ולוחות הזמנים שנקבעו במסגרת תכנית המיזוג. הבנק נוקט במאמצים רבים והשקעת משאבים בפניה ללקוחות במגוון אמצעים על מנת לבצע את ההסבה באופן וולונטרי. בנוסף, במסגרת ההערכות למיזוג הבנק, תבוצע הסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי לקראת סוף שנת 2022. ההסבה הטכנולוגית תבוצע בהתאם למתווה ותכנית עבודה שתאושר על ידי האורגנים המוסמכים של הבנקים, לאחר בחינת הסיכונים הכרוכים בתהליך ונקיטת צעדים להפחתתם במגוון רחב של אמצעים, תוך הסתייעות במומחים בעלי ניסיון בתחום, במקביל, הבנק סוגר באופן הדרגתי את הסניפים הפיזיים, כך שהפעילות הפיזית של הבנק תרוכז החל ממוחצית 2022 במספר אתרים פיזיים בלבד הפועלים בסניפי בנק אגוד הממשיכים לפעול בהם ינתן שירות גם ללקוחות הסניפים שנסגרו, וזאת לצד העמדת שירותים מסוימים ללקוחות סניפים שנסגרו במסגרת דלפקי אגוד המופעלים באופן חלקי בסניפי בנק מזרחי טפחות. הסיכון התפעולי עלה עקב פעילויות הכרוכות בתהליכי המיזוג, ובין היתר, בשל הגידול בהיקף הלקוחות המוסבים בו זמנית ומורכבות החשבונות / המוצרים המנוהלים עבורם וטעוניהם הסבה ועדכון מתכונת פעילות הסניפים הכוללים שירותים ללקוחות סניפים שנסגרו.

הבנק משקיע מאמצים רבים ובקורות להפחתת הסיכונים וצמצומם. במסגרת זו הוגדרו בקורות רבות בקו הראשון וכן בקורות בקו השני (האגף ליעוץ משפטי וציות ופונקציית ניהול סיכונים), מתקיים אתגור ניהול סיכונים כקו שני על התהליכים במסגרת מפת סיכונים ייעודית למיזוג ומופקים לקחים לשיפור התהליכים. אגף הביקורת כקו שלישי עורך ביקורת מלווה, הוגדרה ומיושמת תכנית יעדים ותגמול לעובדים.

תהליכי המיזוג והבקורות הננקטות נדונים במסגרת ועדות היגוי ומנהלות ייעודיות (חלקן בשיתוף עם בנק מזרחי טפחות), בהשתתפות חברי הנהלה בבנקים.

לאור משבר הקורונה, הבנק נערך בהתאם להנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל. הפעילות מעודכנת באופן רציף על פי ההנחיות המתקבלות מעת לעת. ההיערכות למניעת התפרצות המחלה בין כותלי הבנק מבוצעת בבנק במטרה לשמור על בטיחות ובריאות העובדים ועל רציפות תפקודית והמשך מתן שירות ללקוחות, וזאת בין היתר בהתבסס על תכניות החירום הקיימות בבנק תוך התאמתן לאירוע פנדמיה.

במהלך ינואר 2022, התפשטה התחלואה באופן משמעותי במשק עקב זן האומיקרון. במסגרת הצעדים שנקטו בבנק לצורך הערכות למניעת התפרצות האומיקרון בבנק, פוצלו יחידות חיוניות והורחבה פעילות העבודה מרחוק. הנחיות לאופן העבודה מרחוק רוענו ותוקשרו, לרבות בהיבט סיכון סייבר ואבטחת מידע. תקשור פנים ארגוני נערך באופן שוטף ורציף לעובדים תוך עדכון ההנחיות בהתאם לעדכונים הרשומים. נכון למועד הדיווח חלה ירידה משמעותית בתחלואה והוסרו המגבלות בהתאמה להנחיות הרשויות.

בעקבות משבר הקורונה וגלי התחלואה נוספים המשליכים על שינויים במתכונת העבודה ככל שיהיו. הבנק נוקט בשורה של צעדים להפחתת הסיכונים במידת הנדרש בהתאם להנחיות הרשויות כאמור לעיל.

לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בהמשך דוח זה. למידע נוסף על ניהול הסיכון התפעולי ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר ואבטחת מידע, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סייבר

סיכון סייבר מוגדר כסיכון להתממשות אירוע סייבר שהינו אירוע אשר במהלכו מתרחשת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם גורמים חיצוניים או פנימיים לבנק.

במהלך השנה החולפת לא נרשמו אירועי סייבר מהותיים שהתרחשו או שהשפיעו על מערכותיו העצמאיות באופן מהותי וכפועל יוצא על מגדרי הפעילויות הנתמכים על ידי מערכות אלה. כמו כן, הבנק לא זיהה אירוע שמנע ממנו לבצע רישום, עיבוד, סיכום או דיווח מידע באופן נאות. להערכת הבנק לא הייתה לנושא הסייבר, בכל הקשור למערכותיו העצמאיות, השפעה מהותית על הדוחות הכספיים לרבעון ראשון שנת 2022.

ניהול סיכון הסייבר בבנק מיושם בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 361 – ניהול הגנת הסייבר וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושא ניהול טכנולוגיית המידע וניהול סיכון תפעולי. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודיים ופרטניים. הבנק התווה מדיניות אסטרטגית הגנת סייבר המגדירה את הכיוונים האסטרטגיים הדרושים על מנת לחזק את כלל מערך ההגנה. הנהלות היחידות העסקיות שותפות, במסגרת סקרי הסייבר, בזיהוי וניהול הסיכונים בפעילות העסקית. ניהול הגנת הסייבר הינו באחריות מנהל הגנת הסייבר באגף משאבים, אגף בקורות וניהול סיכונים מהווה קו הגנה שני לסיכון זה. במסגרת זו מתקיים פורום סיכוני סייבר בראשות מנהל הסיכונים הראשי.

כחלק ממדיניות הגנת הסייבר, הבנק מיישם תפישת אבטחת מידע ובכלל זה מקיים מגוון רחב של פעילויות בתחומים טכנולוגיים, תפעוליים ותהליכיים. תפישת אבטחת המידע מותאמת לתקן אבטחת מידע ISO 27001 2013 ומבוקרת על-ידי מכון התקנים הישראלי אשר העניק תו תקן לבנק. מכלול פעילות אבטחת המידע משולב בפעילות הגנת הסייבר ובא לתת מענה למתאר האיומים הדינאמי, המאפיין את הסביבה הטכנולוגית בה פועלות מערכות מידע בנקאיות מודרניות וכן לאפשר עמידה בהוראות רגולטוריות.

משבר נגיף הקורונה וכן האירועים הגיאופוליטיים הובילו, בין היתר, גם להתגברות כלל עולמית של סיכון הסייבר. ואכן בעולם נצפית התגברות אירועי תקיפה והונאה. הבנק בוחן את התגברות סיכוני הסייבר, ונוקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה, ביניהם התמודדות עם הקושי לשמר כח אדם טכנולוגי בתחום זה.

ניהול סיכונים סייבר בשרשרת האספקה: ניהול סיכון שרשרת האספקה מבוצע בבנק באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 363. למידע נוסף על ניהול סיכון הסייבר ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון טכנולוגיות מידע

לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים" ובאור 4.ב.10 לתמצית הדוחות הכספיים. במסגרת תהליך היערכות למיזוג של הבנק לתוך מזרחי טפחות, מבוצעת היערכות טכנולוגית, בהתאם להנחיית בנק מזרחי טפחות ובשיתוף עם גורמי הטכנולוגיה והגורמים הרלוונטיים במזרחי טפחות, הכוללת, בין היתר, היערכות להסבת לקוחות שלא יוסבו עד למועד המיזוג הסטטוטורי במהלך ממוכן ומרוכז. מורכבות היערכות הטכנולוגית במימוש תכנית ההסבה כמפורט לעיל, העלתה את רמת סיכון טכנולוגיות המידע וקיבלה ביטוי בהחמרת הערכת הסיכון ברבעון השלישי לשנת 2021. לפירוט נוסף על ניהול סיכון טכנולוגיות מידע ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון ציות

סיכון ציות מוגדר כסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים. לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול סיכון הציות בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021. למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון משפטי

סיכון משפטי הינו סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (Fines Penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (Punitive Damages), כמו גם מהסדרים פרטניים. האגף לייעוץ משפטי וציות של הבנק אחראי לניהול הסיכון המשפטי בבנק והוא מעניק תמיכה ומענה לכלל ההיבטים המשפטיים של פעילות הבנק וקבוצתו, והיעצת המשפטית הראשית משמשת כמנהלת הסיכון המשפטי של הבנק. ניהול הסיכון המשפטי מתבצע בהתאם למסמך מדיניות שבו הוגדרו העקרונות לניהול הסיכון המשפטי, חלוקת התפקידים והסמכויות לטיפול במיפוי ומזעור הסיכונים המשפטיים בבנק, תהליכי הדיווח על סיכונים וחשיפות משפטיות והערכתם, לרבות באמצעות ועדה לניהול סיכונים משפטיים הפועלת באגף לייעוץ משפטי והמתכנסת על בסיס תקופתי. בעקבות משבר הקורונה שהחל במהלך חודש מרס 2020, ייתכן ותהיה השלכה בעתיד על ניהול הסיכונים המשפטיים של הבנק, וזאת בשל שינויים רבים והתאמות בתהליכים שבוצעו על ידי הבנק במהלך תקופה זו מול לקוחות הבנק בנושאים שונים, הכל כפי שהתחייב מתנאי הפעילות ומההוראות הרגולטוריות בתקופת המשבר. תהליך המיזוג, הכולל הסבת חשבונות לקוחות, העלה את רמת הסיכון המשפטי וקיבל ביטוי בהחמרת הערכת הסיכון ברבעון הראשון של שנת 2021. מסמך מדיניות ניהול הסיכון המשפטי מעודכן מעת לעת, בהתאם לצורך, ומובא לדיון ואישור בדירקטוריון הבנק אחת לשנה.

סיכון מוניטין

מוניטין הוא אוסף של תפיסות, דעות ואמונות של מחזיקי העניין לגבי התאגיד, בהתבסס על ניסיונם וציפיותיהם. סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח). סיכון המוניטין מאופיין ברב ממדיות ומשקף את תפיסתם של משתתפים אחרים בשוק. יתרה מכך, הוא מתקיים בכל רחבי הארגון ובמהותו הוא פונקציה של הלימות תהליכי ניהול הסיכונים הפנימיים של הבנק, כמו גם של האופן והיעילות של תגובות ההנהלה להשפעות חיצוניות. בחודש ספטמבר 2020 הושלמה הצעת הרכש ובנק אגוד הפך להיות חברת בת בבעלות מלאה של בנק מזרחי טפחות.

תהליך הסבת הלקוחות החל ובמסגרתו מבוצעות פניות ללקוחות לצורך קבלת הסכמתם והעברת ניהול חשבונם למזרחי טפחות. כמו כן, הבנק נערך לסגירת סניפים באופן הדרגתי בתום סבבי ההסבה. הבנק עוקב אחר סיכונים נטישה של לקוחות ופועל לתהליכי הסבה תקינים ולישימור לקוחות. נכון לעכשיו, הבנק אינו מזהה התממשות סיכון מוניטין בעקבות תהליך הסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף בהקשר זה, ראה פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתידי לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר ממידת התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולותיו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, משימות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיכות היישום של מרכיבי התכניות. חברי הנהלת הבנק אחראים לניהול הסיכון, כל אחד בתחומו.

לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי ירד ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק. יצוין, כי סיכונים המיזוג משוקללים במסגרת הסיכונים האחרים. לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים לרבעון ראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. בשנים האחרונות הולכת וגוברת המודעות בעולם ובארץ לפוטנציאל חשיפתם של מוסדות פיננסיים לסיכון הנובע ממפגעים סביבתיים ומאי קיום הוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. סיכון אשראי הנובע מסיכון סביבתי מוגדר כסיכון לפגיעה ביכולת החזר האשראי של הלווה עקב הפרת חוק המביאה להטלת קנסות כספיים משמעותיים, עלויות בלתי צפויות לשם עמידה בדרישות הדין וכו'.

הן בחודש יוני 2009 והן בחודש דצמבר 2020 פרסם המפקח על הבנקים מכתבים לעניין הסיכונים הסביבתיים בתאגידים בנקאיים ועל פיהם על התאגיד הבנקאי לפעול להטמעת ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי במכלול הסיכונים, לרבות באמצעות גיבוש תיאבון לסיכון סביבתי, מדיניות אשראי, השקעות ועוד. כמו כן, הבנק מתבקש לעקוב אחרי ההמלצות וההנחיות שפרסמו ומפרסמים גופים בינלאומיים מובילים בנושא והכוללים, בין היתר, התייחסות לציפיות הפיקוחיות בנושא ניהול הסיכון והגילוי. הבנק מכיר בכך שזיהוי והערכת הסיכון הסביבתי הינם חלק מתהליך נאות של הערכת הסיכונים להם חשוף הבנק. הואיל והבנק בתהליך מיזוג לבנק מזרחי טפחות ונמצא במגמה של אשראי פוחת, המועבר לבנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות להשוואה למדדים בינלאומיים.

כמו כן, לאור העובדה שמרביתם המכריע של הלקוחות העסקיים בעלי הפוטנציאל הגבוה יחסית לסיכון סביבתי כבר הועברו לבנק מזרחי טפחות במהלך השנה האחרונה הסיכון בבנק פחת משמעותית. עסקאות חדשות מהותיות מועברות לבחינת בנק מזרחי טפחות.

סיכונים אקלים

סיכונים אקלים הינם סיכונים שנוצרים מהתגברות תדירות ועוצמת אירועי מזג האוויר בעקבות התחממות כדור הארץ. סיכונים אקלים כוללים סיכונים מעבר הנובעים מקידום מהלכים להפחתת ההתחממות לרבות צמצום פליטות הפחמן (כגון: מעבר למקורות אנרגיה מתחדשים, מיסוי פחמן, שיפור היעילות האנרגטית וכד') וסיכונים פיזיים המתממשים כהשפעה ישירה משינויי אקלים, כגון: שריפות, שיטפונות וכד'.

חלה עלייה במודעות ובחשיבות ניהול הסיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים בארץ ובעולם. בדצמבר 2020, שלח המפקח על הבנקים מכתב בנושא סיכונים סביבתיים, בדגש על סיכון אקלים, במטרה לגבש מסגרת לניהול סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים במערכת הבנקאית בישראל בהתאמה לרגולציה ולפרקטיקה בעולם. במרס 2021, קיבלו הבנקים מכתב נוסף, בו התבקשו למלא שאלון להערכה עצמית בהיבטים הקשורים בסיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, ותוצאות השאלון הינן הבסיס לשיח של הבנקים עם הפיקוח על הבנקים, וברבעון הרביעי של 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון של הוראות הדיווח לציבור, בנושא גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG).

הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן מבוססת על מתודולוגיה מעודכנת, המשלימה תהליך מקיף שערך הבנק לעדכון הגישה המשמשת להערכת הסיכון הכולל בקווי העסקים השונים. בהתאם למתודולוגיה, מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים בטבלה להלן, מבטאת את המידה בה גורם הסיכון משקף איום על יציבות הבנק. ההשפעה המוצגת להלן גובשה תוך התאמה ככל הניתן לתהליך ה- ICAAP האחרון שבוצע ותוצאותיו, תוך בחינת היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפים, והיא מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הונו ויציבותו. יצוין כי לאור הליך המיזוג, הבנק אינו עורך תהליכי ICAAP שנתיים וזאת באישור הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מרבעון רביעי 2020, לאור רכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה- ICAAP הקבוצתי אותו עורך מזרחי טפחות.

בהתאם, ככלל התפיסה מבוססת על אחד או שני פרמטרים מרכזיים:

- **השפעת הסיכון במצב עסקים הרגיל** - באמצעות שיעור הקצאת ההון.
 - **השפעת הסיכון תחת תנאי קיצון** - באמצעות ההשפעה על הלימות ההון רובד 1 בתרחיש קיצון.
- סיכונים קשים לכימות דוגמת סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי וכיו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה- ICAAP.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 31 במרס 2022

גורם הסיכון	השפעת הסיכון (גבוהה, בינונית, נמוכה)
1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי*	בינונית ¹
1.1 סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	בינונית ¹
1.2 סיכון בגין ריכוזיות ענפית**	בינונית-נמוכה
1.3 סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים**	בינונית-נמוכה ²
2. השפעה כוללת של סיכונים שוק*	בינונית-גבוהה
2.1 סיכון ריבית	בינונית-גבוהה
2.2 סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין)	בינונית
2.3 סיכון מחירי מניות	בינונית
3. סיכון נזילות	נמוכה
4. סיכון תפעולי	בינונית-גבוהה ³
5. סיכון סייבר	בינונית-גבוהה
6. סיכון טכנולוגיות מידע	בינונית-גבוהה ⁴
7. סיכון משפטי	בינונית-נמוכה ⁵
8. סיכון מוניטין	בינונית-נמוכה
9. סיכון סליקה	נמוכה
10. סיכון אסטרטגי	לא רלוונטי ⁶

* השפעה כוללת של סיכונים האשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.

** החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

1. עם שיפור בסביבה הכלכלית וחזרת המשק לשגרה ואיתו חזרה לתשלומים סדירים בהלוואות בהן בוצעה הקפאת תשלומים במגזרי האשראי השונים, ועם העברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. רמת הסיכון, שעלתה בעת משבר הקורונה מ"בינונית" ל"בינונית-גבוהה", ירדה ברבעון השלישי לשנת 2021 חזרה ל"בינונית". לעניין בחינת השפעת סיכון האשראי לבינוני ונדל"ן על סיכון האשראי בבנק ראה פרק "סיכונים אשראי – אשראי לבינוני ונדל"ן" בדוח זה.
2. בהמשך לתהליך ארוך שנים של הקטנת ריכוזיות בעיקר של קבוצות הלווים הגדולות ובייחוד עם העברת אשראי של קבוצות לווים גדולות לבנק מזרחי טפחות, רמת הסיכון ירדה ברבעון השלישי לשנת 2021 מ"בינונית" ל"בינונית-נמוכה".
3. רמת הסיכון התפעולי משקפת את הסיכונים התפעוליים הגלומים בתהליך המיזוג של הבנק וכן הסיכונים הקיימים בהמשך הפעילות השוטפת.
4. לאור סיכונים הגלומים בתהליך המיזוג הנובעים בין היתר מתהליך הסבת הלקוחות לבנק מזרחי טפחות רמת סיכון טכנולוגיות מידע עלתה ברבעון השלישי לשנת 2021 מ"בינונית" ל"בינונית-גבוהה".
5. בעקבות תהליך המיזוג, הכולל פעילות של הסבת חשבונות לקוחות, רמת הסיכון המשפטי עלתה ברבעון הראשון של שנת 2021 מ"נמוכה" ל"בינונית-נמוכה".
6. לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי ירד ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק. יצוין, כי סיכונים המיזוג משוקללים במסגרת הסיכונים האחרים. לפירוט נוסף ראה פרק "סיכונים מובלים ומתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים ראה דוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>
- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2021. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת ההנהלה הינם: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שיושמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך רבעון הראשון של שנת 2022 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021, למעט המתואר להלן ובבאור 1.ג.1 בתמצית הדוחות הכספיים בנושא יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים.

הפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פרסמו במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחזוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר:

- ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה;
- באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים;
- יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי;
- ישנתה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה;
- הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור) אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות;

כתוצאה מכך תקטן המורכבות של הטיפול החשבונאי כתוצאה מהפחתת מספר השיטות למדידת ירידת ערך של מכשירים פיננסיים.

לבנק מתודולוגיה במסגרת מדיניות האשראי, לאיתור זיהוי חובות בעייתיים, לסיווגם ולמדידת הפרשה להפסדי אשראי בגינם, וזאת על מנת לקיים הפרשה ברמה מתאימה (Appropriate) לכיסוי הפסדי אשראי צפויים (Estimated) בהתייחס לתיק האשראי שלו ובהתייחס להפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

זיהוי וסיווג אוכלוסיית החובות הבעייתיים – נעשה בחלקו על בסיס פרמטרים המוגדרים בהוראה ובחלקו על פי כללים שקבע הבנק לזיהוי ואיתור של חובות בעייתיים.

הבנק בוחן באופן שוטף את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל האפשר, לווים לגביהם עלתה רמת הסיכון. בנוסף מופעלים בבנק מספר תהליכים לאיתור לווים עם פוטנציאל לבעייתיות, הכללתם ברשימת מעקב וקביעת אופן הטיפול בהם. לאור יישום הוראת מקור החזר ראשוני בשנת 2017, הבנק עדכן את מדיניות זיהוי חובות בעייתיים וסיווגם, כך שחובות נבחנים גם על החוזק הצפוי של מקורות החזר מהתזרים העסקי (מקור החזר תזרימי שוטף, יציב, מופרד ובשליטת החייב) למעט מקרים מסוימים בהם במהלך העסקים הרגיל החוב אמור להיפרע מהתזרים שמניב הנכס הממומן.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי - אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק. בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים. ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי; (2) סוג הנכס הפיננסי; (3) שנת העמדת האשראי.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי. שיטות אלה כוללות, בין היתר: (1) שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate), כגון שיטת WARM; (2) שיטת הסתברות לכשל/ הפסד בהינתן כשל (PD/LGD).

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

כאשר התקופה סבירה וניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מיידי; (2) חזרה על בסיס קו ישר.

לפירוט נוסף בדבר שיטות המדידה, קבוצות מאפייני הסיכון ותקופת הזמן של התחזית הניתנת לביסוס ראה ביאור 1.ג.1 בדוחות הכספיים.

הלוואות לדיוור – החל מיום 1 בינואר 2022 אימץ הבנק את חוזרי הפיקוח בנושא יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיוור והפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים. על פי החוזרים בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיוור, ובוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, כוללים דרישה לביצוע מחיקה חשבונאית של הלוואות לדיוור לאחר פרק הזמן המתאים שנקבע בהוראות ודרישה לסווג הלוואות לדיוור שנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר כהלוואות שאינן צוברות ריבית. כמו כן, נוספה דרישת גילוי בדבר מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור.

מחיקות חשבונאיות – סכומי חוב שנחשבים ככאלו שאינם ברי גביה ו/או בעלי ערך נמוך כך שהותרתם כנכסים אינה מוצדקת, נמחקים חשבונאית. הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו ברי גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים).

לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא יניכי מחיקות שלא כרוכות ביותר משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-500 אלפי ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיוור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצוין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

לגבי הלוואות לדיוור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

הכרה בהכנסה – במועד סיווג החוב כלא צובר הבנק מגדיר את החוב כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית ומפסיק לרשום בגינו הכנסות ריבית, למעט חובות מסוימים שאורגנו מחדש. כמו כן, במועד סיווג החוב כלא צובר הבנק מבטל את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו בעבר כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר ריבית, כל עוד לא בוטל לגביו הסיווג כאמור. כל זמן שקיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב, כל התשלומים שהתקבלו ישמשו להקטנת קרן ולאחר מכן כהכרה בהכנסות ריבית אשר ירשמו כרווח מפעולות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי.

הכרה בהכנסה על בסיס מזומן - הכנסת ריבית, בגין חוב לא צובר, מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן כל עוד היתרה הרשומה הנותרת של החוב נחשבת להיות ברת גביה במלואה. קביעת הבנק בדבר יכולת הגביה של כל היתרה הרשומה הנותרת של החוב חייבת להיתמך בהערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של החייב והתחזית לפרעון, לרבות התייחסות לביצועי הפרעון ההיסטוריים של החייב וגורמים רלוונטיים אחרים. בכל מקרה מוגבל סכום ההכנסה, שיוכר כהכנסת ריבית, לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי.

הכנסות ריבית בגין חוב המסווג כארגון מחדש מוכרות רק לאחר פירעון של 6 תשלומים רצופים ללא פיגור בהלוואות הנפרעות בתשלומים חודשיים או לאחר פירעון חלק מהותי מקרן החוב (20%) בהלוואות הנפרעות בתשלומים שאינם חודשיים.

הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק אימץ את כללי החשבונאות המקובלים שנקבע בתת פרק 30-326 ASC (קודיפיקציה 326). התקן כולל הנחיות לגבי האופן שבו על הבנק למדוד את הפסדי האשראי בגין אגרות חוב זמינות למכירה. על פי כללים אלה הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי ההוגן נובעת מהפסדי

- אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.
- משך הזמן שנייר ערך היה בפוזיטיב הפסד שטרם מומש אינו צריך להיות גורם, כשלעצמו או בצירוף עם אחרים, על מנת להסיק שלא מתקיים הפסד אשראי. הגורמים מביא בשיקוליו בעץ בחינה קיום הפסד אשראי הינם:
1. שיעור קרן הון שלילית – ככל ששיעור קרן ההון השלילית גבוה תתבצע בחינה מעמיקה יותר של אגרת החוב, כאמור להלן.
 2. תנאים שלילים הקשורים ספציפית לנייר הערך, לענף או לאזור הגאוגרפי. לדוגמה: שינויים במצב הכספי של מנפיק ני"ע, או במקרה של אג"ח מגובה נכסים, שינויים במצב הכספי של החייבים המגבים. למשל: שינויים בטכנולוגיה, הפסקת פעילות של מגזר בעסק, העשויה להשפיע על פוטנציאל הרווחים העתידי של המנפיק של נייר הערך או של החייבים המגבים אותו הלוואת הבסיס ושינויים באיכות חיזוק האשראי.
 3. מבנה התשלומים של אגרת החוב והסבירות שהמנפיק יוכל לבצע תשלומים שיגדלו בעתיד.
 4. כשל של מנפיק נייר הערך לבצע תשלומי ריבית או קרן במועד שנקבע.
 5. כל שינוי בדירוג של נייר הערך על ידי סוכנות דירוג.
 6. הערת עסק ח'.

חישוב ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה נעשה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה אגרת חוב), לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום הפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.

נייר ערך שערכו ירד ימשיך להימדד באמצעות הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים.

אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

מחיקה חשבונאית בגין אגרות חוב זמינות למכירה - מחיקה חשבונאית תתבצע במידה ובכוונת הבנק למכור אג"ח או שיותר סביר מאשר יידרש למכור לפני השבת בסיס העלות המופחתת, ותירשם ירידת ערך של העלות המופחתת לשווי ההוגן של אגרת החוב במועד הדיווח, כאשר כל ירידת ערך נוספת תדווח בדוח רווח והפסד. מחיקה תתבצע אף בעת חדלות פירעון או בהעדר מידע זמין לצורך עריכת תזרים ו/או קביעת ערך נוכחי של הפרשה להפסדי אשראי כשנה מיום ההכרה בהפרשה להפסדי אשראי לראשונה.

הדיונים בדבר הצורך בביצוע הפרשות מתקיימים במסגרת ועדות פנימיות שהוקמו לצורך כך: ועדת משנה בראשות ראש אגף ניהול פיננסי, אשר ממליצה על ביצוע הפרשות בהתבסס בין היתר, על מתודולוגיה פנימית לניתוח פרטני של החברה המנפיקה. ההמלצות מוגשות לוועדה בראשות מנכ"ל הבנק. המלצות מובאות לדיון בוועדת הביקורת של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון. כחומר רקע לדיון מוגש כל המידע הרלוונטי לגבי אגרות החוב, כולל תמצית הניתוח הפרטני שנעשה על בסיס המתודולוגיה הפנימית.

בקורות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2021 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק Sarbanes Oxley ("להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישומם בבנק. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-Sox לשנת 2022, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו 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 המסתיים ביום 31 במרס 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

הדירקטוריון מודה להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה.



חיים פרייליכמן
מנהל כללי ראשי



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תל אביב, 19 במאי 2022.

הצהרה (Certification)

אני, חיים פרייליכמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם 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; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



חיים פרייליכמן
מנהל כללי ראשי

תל אביב, 19 במאי 2022

הצהרה (Certification)

אני, דניאל סמידוברסקי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם 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 ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תל אביב, 19 במאי 2022



תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2022

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 16.א. בדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

בר"מ אלמגור ז'הר ושות'.
בריטמן אלמגור ז'הר ושות'
רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 19 במאי 2022

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עוראלי 1 תל אביב, 6701101, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | info@deloitte.co.il

משרד נצרת
מרג' אבן עאמר 9
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455
פקס: 073-3994455
info-nazareth@deloitte.co.il

משרד אילת
המרכז העירוני
583, ת.ד.
אילת, 8810402

טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628
info-eilat@deloitte.co.il

משרד חיפה
מעלה השחרור 5
5648, ת.ד.
חיפה, 3105502

טלפון: 04-8607333
פקס: 04-8672528
info-haifa@deloitte.co.il

משרד ירושלים
קרית המדע 3
מנדל הר חוצבים
ירושלים, 914510
ת.ח. 45396

טלפון: 02-5018888
פקס: 02-5374173
info-jer@deloitte.co.il

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2022

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח
90	99	259
49	3	(147)
(21)	(4)	68
28	(1)	(79)
(10)	1	27
18	-	(52)
108	99	207

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים:
התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים¹

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים

השפעת המס המתייחס

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.
2. ראה גם באור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

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

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2022

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	31 במרס 2021	31 במרס 2022 (לא מבוקר)	באור	
				נכסים
9,000	14,984	4,634		מזומנים ופקדונות בבנקים
5,017	7,860	5,404	5	ניירות ערך ¹
919	73	51		ניירות ערך שנשאלו
18,798	23,890	16,447	6,13	אשראי לציבור
(206)	(279)	(150)		הפרשה להפסדי אשראי
18,592	23,611	16,297		אשראי לציבור, נטו
171	200	35		בנינים וציוד**
364	751	491	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
557	587	696		נכסים אחרים ^{2,3}
34,620	48,066	27,608		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
24,822	38,136	16,616	7	פקדונות הציבור
2,659	93	4,672		פקדונות מבנקים*
1	-	-		פקדונות הממשלה
408	3,669	410		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב*
530	767	545	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,156	2,264	2,112		התחייבויות אחרות ^{3,4}
31,576	44,929	24,355		סך כל ההתחייבויות
3,044	3,137	3,253		סך כל ההון⁵
34,620	48,066	27,608		סך כל ההתחייבויות והון

- * עיקר הפקדונות הופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות. כמו כן ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי התחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו תנאים מתלים שונים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ.
- ** במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 מכר הבנק נכסי מקרקעין, לפרוט ראה באור 16. ד. בתמצית הדוחות הכספיים.
- *** במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 מכר הבנק את מלוא החזקותיו בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ, לפרוט ראה באור 16. ג. בתמצית הדוחות הכספיים.
1. מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 261 מיליון ש"ח (31.03.21 - 304 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 275 מיליון ש"ח).
 2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסכום זניח (31.03.21 - 1 מיליון ש"ח, 31.12.21 - בסכום זניח).
 3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 691 מיליון ש"ח (31.03.21 - 502 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 1,654 מיליון ש"ח).
 4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 16 מיליון ש"ח (31.03.21 - 41 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 29 מיליון ש"ח).
 5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2022

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
3,044	1,563	3	1,478
2	2	-	-
3,046	1,565	3	1,478
259	259	-	-
(52)	-	(52)	-
3,253	1,824	(49)	1,478

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

התאמה ליתרת פתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה¹

יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022

לאחר יישום לראשונה

רווח (הפסד) נקי בתקופה

רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
3,038	1,575	(15)	1,478
99	99	-	-
-	-	-	-
3,137	1,674	(15)	1,478

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

רווח (הפסד) נקי בתקופה

רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
3,038	1,575	(15)	1,478
90	90	-	-
18	-	18	-
-	-	-	-
(102)	(102)	-	-
3,044	1,563	3	1,478

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון

רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

הקצאת מניות

התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג²

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

1 השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים.

2 ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג.

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2022

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה

90	99	259
50	9	10
(146)	(48)	(27)
(108)	(29)	(185)
8	4	(8)
(44)	(39)	(7)
-	-	(204)
(31)	16	(70)
269	20	54
-	-	-
291	135	226
(53)	23	9
-	-	2
529	142	(127)
836	118	(206)
90	8	(92)
(695)	(458)	15
854	246	(977)
1,940	246	(1,328)

התאמות:

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, נטו
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו
הפסד (רווח) ממימוש בנינים וציוד
מיסים נדחים, נטו
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
הפסד (רווח) מרכישה עצמית של כתבי התחייבות הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים התאמה בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות שינוי נטו בנכסים שוטפים:
נכסים בגין מכשירים נגזרים
ניירות ערך למסחר
נכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	

3	1	-
5,173	899	2,182
(913)	(67)	868
(3,515)	(1,202)	(812)
5,464	2,136	537
1,231	58	62
368	74	45
(13)	(3)	(3)
-	-	330
7,798	1,896	3,209

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים
שינוי נטו באשראי לציבור
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו
רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
תמורה ממכירת תיקי אשראי
רכישת בנינים וציוד
תמורה ממימוש בנינים וציוד

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

2,527	(39)	2,013
(12,083)	743	(8,250)
1	-	(1)
400	-	-
(247)	(247)	-
(3,795)	-	-

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

שינוי נטו בפקדונות מבנקים
שינוי נטו בפקדונות הציבור
שינוי נטו בפקדונות הממשלה
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
פדיון ורכישה עצמית של כתבי התחייבות ואגרות חוב
יציאה מאיחוד*

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

(13,197)	457	(6,238)
(3,459)	2,599	(4,357)
12,406	12,406	9,000
53	(23)	(9)
9,000	14,982	4,634

גידול (קיטון) במזומנים

יתרת מזומנים לתחילת התקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים

יתרת מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

634	166	121
(105)	(20)	(19)
15	3	1
(17)	(6)	(52)
34	2	22

ריבית שהתקבלה

ריבית ששולמה

דיבידנדים שהתקבלו

מסים על הכנסה ששולמו

מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

2	-	-
---	---	---

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג.

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 31 במרס 2022 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר ערכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בתמצית דוחות ביניים זו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 19 במאי 2022.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, הוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור בסעיף ג' להלן.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

א. ביום 28 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים. עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידי בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר:

- ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה;
 - באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים;
 - יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי;
 - ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה;
 - הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות;
- כתוצאה מכך תקטן המורכבות של הטיפול החשבונאי כתוצאה מהפחתת מספר השיטות למדידת ירידת ערך של מכשירים פיננסיים.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בהמשך להסרת הדרישה לגילוי על חובות פגומים בקודיפיקציה, ולאור הגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים בארצות הברית שיישמו את הכללים החדשים, ההגדרות הקיימות בהוראות הדיווח של חובות פגומים ושל סיכון אשראי פגום הוחלפו בהגדרות של חובות שאינם צוברים ושל סיכון אשראי שאינו צובר, בהתאמה. לאור כך, ההגדרות של חובות בעייתיים ושל סיכון אשראי בעייתי, ושל סיכון אשראי בסיווג שלילי, עודכנו כך שהן יתייחסו לחובות שאינם צוברים, וסיכון אשראי שאינו צובר. כתוצאה מעדכונים אלה:

(1) הגילוי על חובות פגומים יוחלף בגילוי על חובות שאינם צוברים.

(2) חובות שאורגנו מחדש שצוברים הכנסות ריבית לא יכללו באופן אוטומטי בחובות בעייתיים.

נוספה דרישת גילוי ליתרת החובות שאורגנו מחדש וצוברים הכנסות ריבית, אשר סווגו כחובות בעייתיים.

ב. ביום 31 בינואר 2021 פרסם הפיקוח חוזר בנושא יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיר, התיקונים להוראות הדיווח לציבור כוללים דרישה לביצוע מחיקה חשבונאית של הלוואות לדיר לאחר פרק הזמן המתאים שנקבע בהוראות ודרישה לסווג הלוואות לדיר שנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר כהלוואות שאינן צוברות ריבית. כמו כן, נוספה דרישת גילוי בדבר מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור.

ג. ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוח- השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם. במועד היישום לראשונה, התאגיד הבנקאי רשאי לכלול (להוסיף בחזרה) באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 את הקיטון שנרשם בהון עצמי רובד 1 ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים.

ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיר, ובוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור, כמו כן, בוצע עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי" לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון העצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיר שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

ד. הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה, שאינה מהותית. עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת במסגרת ביאור הפרופורמה להלן, נבעה מעדכון שיטות המדידה של הפרשה להפסדי אשראי, טיפול בהלוואות לדיר בסטאטוס לא צובר ומחיקות חשבונאיות של ריבית או קרן, עדכון של יתרות המיסים הנדחים המתייחסות וכן, השפעות על ההון הרגולטורי כתוצאה מניכוי מההון בגין הלוואות לדיר שנמצאות באופן ממושך בסטאטוס לא צובר וזקיפת הגידול בהפרשה להפסדי אשראי.

להלן ההשפעה כתוצאה מיישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים:

יישום כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים		31 בדצמבר 2021		1 בינואר 2022	
במיליוני ש"ח		(מבוקר)		(לא מבוקר)	
מאזן:					
הפרשה להפסדי אשראי	(7)	206	94	199	206
מזה: בגין אשראי מסחרי	12	82	27	94	82
מזה: בגין אשראי לדיר	(17)	44	27	27	44
מזה: בגין אשראי פרטי אחר	(2)	79	77	77	79
הון עצמי:					
עודפים	2	3,044	3,046	3,046	3,044
הלימות הון ומינוף:					
יחס הון עצמי רובד 1	0.01%	16.28%	16.29%	16.29%	16.28%
יחס הון כולל	0.01%	19.40%	19.41%	19.41%	19.40%
יחס המינוף	0.01%	8.37%	8.38%	8.38%	8.37%

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

עדכון מדיניות חשבונאית שישמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

חובות (לרבות איגרות חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים. החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב שאינו מבצע").

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

1. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 500 אלפי ש"ח
קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'. בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי. החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר"). למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

2. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 500 אלפי ש"ח
קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדיור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים.

חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי הינו חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש, במסגרתו - מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב - הבנק העניק ויתור ללווה בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו).

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתו הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם: (1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים ו- (2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב.

לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- למועד הסדר החוב הלווה נמצא בכשל, לרבות כאשר חוב אחר כלשהו של הלווה הינו בכשל.
- לגבי החובות שלמועד ההסדר אינם בפיגור הבנק מעריך האם בהתאם ליכולת הפירעון הנוכחית קיימת סבירות כי בעתיד הנראה לעין הלווה ייקלע למצב של כשל ולא יעמוד בתנאים החוזיים המקוריים של החוב.
- החייב הוכרז כפושט רגל או כחדל פירעון, נמצא בתהליך של כינוס נכסים או קיימים ספקות משמעותיים להמשך קיומו של הלווה כעסק חי.
- ללא שינוי תנאי החוב, החייב לא יהיה מסוגל לגייס חוב ממקורות אחרים בריבית שוק המקובלת לגבי חייבים שאינם בעייתיים.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- הבנק מסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:
- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים).
- שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב.
- לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר וכל שינוי אחר בתנאי ההחזר, שלדעת הבנק יש בו משום ויתור.
- לא בוצע הליך חיתום נוסף כאשר מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- כמו כן לצורך הבחינה אם הלקוח מצוי בקשיים כלכליים יילקחו בחשבון פרמטרים נוספים כגון: היסטוריית פיגורים של הלווה, מספר גלגולי האשראי ותדירותם, עמדת מסגרות חד צדדיות ופערי ביטחונות וחרוגות מתמשכות

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי.

לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחייה בתשלומים אינה מהותית. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

- ארגון מחדש של חוב אינו בהכרח ארגון מחדש של חוב בעייתי, גם אם הלקוח נקלע לקשיים פיננסיים מסוימים, לדוגמא:
- השווי ההוגן של מזומנים, נכסים או זכות בהון העצמי, שקיבל הבנק מחייב כפירעון לחובו, שווה לפחות ליתרת החוב הרשומה של החוב.
- הקטנת שיעור הריבית של החוב באה לשקף ירידה בשיעור הריבית בשוק או ירידה ברמת הסיכון.
- פריסת החוב בתנאים טובים יותר נועדה לשמור על קשר עם החייב, שיכול בקלות לגייס כספים ממקורות אחרים בשיעור הריבית הנוכחי בשוק.
- החייב הנפיק אג"ח הנושא שיעור ריבית אפקטיבי הקיים בשוק עבור חוב דומה של לווה שאינו בעייתי.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

חוב אשר פורמאלי עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר שהחוב יפרע ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, יטופל כחוב צובר הכנסות ריבית. לצורך כך בוחן הבנק ביצועי פירעון של 6 תשלומים רצופים ללא פיגור בהלוואות הנפרעות בתשלומים חודשיים או לאחר פירעון חלק מהותי מקרן החוב (20%) בהלוואות הנפרעות בתשלומים שאינם חודשיים.

טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב

חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווגו כחוב לא צובר. ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להיות מסווג כחוב לא צובר עד שישולם במלואו. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

- החייב אינו מצוי יותר בקשיים פיננסיים. הערכה זו של הבנק חייבת להיות מבוססת על בדיקת אשראי עדכנית ומתועדת שבוצעה במועד הארגון מחדש העוקב.
 - הבנק לא העניק ללקוח ויתור (דהיינו ההלוואה החדשה הועמדה בתנאי שוק, שהיו ניתנים להלוואות חדשות ללקוחות אחרים עם מאפייני סיכון דומים).
- אם בחר הבנק שלא להתייחס לחוב זה כאל חוב בעייתי אזי ההפרשה להפסדי אשראי בגינו תחושב על בסיס קבוצתי ויתרת החוב הרשומה לא תשתנה בעת ארגון החוב העוקב (אלא אם התקבל תשלום במזומן).

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות אלה לעניין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדיר.

בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיר לפני יום 1.1.2022.

הפרשה להפסדי אשראי – מדידה

כאמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי.

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי; (2) סוג הנכס הפיננסי; (3) שנת העמדת האשראי.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי. שיטות אלה כוללות, בין היתר: (1) שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate), כגון שיטת WARM; (2) שיטת הסתברות לכשל/ הפסד בהינתן כשל (PD/LGD).

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

כאשר התקופה סבירה וניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מדי; (2) חזרה על בסיס קו ישר.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי המסחרי והצרכני (לא לדיר)

עבור תיק האשראי המסחרי והצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיר ולקוחות מוצר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיעורי הפסד (Loss-Rate), באמצעות שיטת התקופה הממוצעת לפירעון שיטת WARM. השיטה מתבססת על שיעורי הפסד היסטוריים בשילוב עם מח"מ הלוואה. תיק האשראי פולח למאפייני סיכון לשם סגמנטציה על בסיס ענפי משק עיקריים וענפים בעלי מאפייני פעילות ייחודי.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי החל מהשנה השנייה.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לדיור

עבור תיק האשראי לדיור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD עם שיעורי כשל היסטוריים מבוססי גיל (Age based), תוך פילוח תיק האשראי למספר סגמנטים המבוססים על תקופה הלוואה המקורית.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שלוש שנים. הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי בדעיכה אינטרפולציה לינארית עד השנה הרביעית.

הפרשה להפסדי אשראי – לקוחות מוצר

עבור תיק לקוחות המוצר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD בשילוב עם שיעורי כשל היסטוריים על בסיס דירוגים. פילוח תיק האשראי נעשה לפי סוגי המוצרים כאשר לכל מוצר אותם מאפיינים, הן מבחינת בטחונות והן מבחינת תקופת האשראי וחלוקת הלווים לקבוצות דירוג בהתאם לסוג המוצר.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי החל מהשנה השנייה.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לבנקים

לבנק אין ניסיון היסטורי עם כשלי לבנקים והשפעתה אינה מהותית ועל כן עבור אשראי זה הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס ממוצע מערכת של שיעורי הפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי – חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעורי המימוש לאשראי בעת כשל.

הפרשה להפסדי אשראי – איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), לביסוס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן. אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי ובשיטות ההערכה שמושמות על ידי הבנק לקביעת ההפרשה.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים).

לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-500 אלפי ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצוין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

לגבי הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

2. הפסקת השימוש בריבית הליבור

בהתאם להודעת הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את פרסום ריביות הליבור בסוף שנת 2021. בהתאם, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת ריביות חלופיות לריביות הליבור, המבוססים על עסקאות בפועל. במרבית המקרים, הריביות החדשות הינן קרובות לחסרות סיכון, בניגוד לריבית הליבור המשקפת סיכון בין-בנקאי.

בנובמבר 2020 הודיע האדמיניסטרטור האחראי על ריבית הליבור, ICE שפרסום ריביות הליבור הדולרית יימשך עד יוני 2023, בעוד יתר הריביות צפויות להפסיק להתפרסם במועד המקורי בסוף 2021.

ביום 3 באוקטובר 2021 פורסמה הוראת הנב"ת "מעבר בריבית הליבור". לפירוט תהליכי המעבר והיערכות הבנק אליהם ראה באור 2.1.1 בדוחות הכספיים לשנת 2021. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק יישם את המעבר משימוש בריביות הליבור. ליישום לא הייתה השפעה מהותית.

להלן חוזים שיש לבנק המושפעים מריבית הליבור במטבע דולר שיימשכו מעבר ליום 30 ביוני 2023*:

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
19	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
85	ניירות ערך
814	נגזרים נטו (ערך נקוב)

* יצוין כי הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידיה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022.

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

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

ביום 31 במרס 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי ((להלן: "העדכון"). 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 דרישות גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי. ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016.

הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידיה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022, לפיכך ליישום ההוראות החדשות לא צפויה השפעה על הדוחות הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)	
2021	2022
במיליוני ש"ח	
186	179
3	1
23	30
212	210
26	16
-	33
10	3
1	4
37	56
175	154
95	61
22	28
1	2
23	30

א. הכנסות ריבית¹

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מאגרות חוב
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור
על פקדונות מבנקים
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות ריבית²

הכנסות (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

זמינות למכירה

למסחר

סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל השפעת יחסי גידור.

2. פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 במרס (לא מבוקר)	
2021	2022
	במיליוני ש"ח

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1 מפעילות במכשירים נגזרים

162	26
162	26

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים¹
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

א.2 מהשקעה באיגרות חוב

27	14
-	(3)
(1)	-
26	11

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
 הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה²
 הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
סך הכל מהשקעה באג"ח

א.3 הפרשי שער, נטו

(128)	(36)
-------	------

א.4 רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

3	176
-	(2)
3	1
39	7
45	182
105	183

רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר***
 הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר
 דיבידנד ממניות שאינן למסחר
 רווחים והפסדים שטרם מומשו³
סך הכל מהשקעה במניות

סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

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

5	-
(5)	6
1	2
1	8
106	191

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
 רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
 רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
סך הכל מפעילויות מסחר**

סך הכל

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
2. סוג מרווח כולל אחר מצטבר.
3. לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן של מניה שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- * כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- ** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור T.2. לתמצית הדוחות הכספיים.
- *** כולל רווחים בסך 172 מיליון ש"ח ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ברבעון הראשון של שנת 2022, לפירוט ראה באור 16.ג. לתמצית הדוחות הכספיים.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 וביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח
3	(162)	165
(52)	45	(97)
(49)	(117)	68
(15)	(148)	133
-	(2)	2
(15)	(150)	135

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח
(15)	(148)	133
18	(14)	32
3	(162)	165

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022
באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
 סכומים מדווחים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)		2021 (לא מבוקר)	
לפני השפעת מס	המשפעת מס	לפני השפעת מס	המשפעת מס	לפני השפעת מס	המשפעת מס	לפני השפעת מס	המשפעת מס
73	(38)	111	20	(10)	30	(90)	47
(41)	21	(62)	(18)	9	(27)	(7)	3
32	(17)	49	2	(1)	3	(97)	50
							(147)
(32)	17	(49)	(8)	4	(12)	39	(20)
18	(10)	28	6	(2)	8	6	(3)
(14)	7	(21)	(2)	2	(4)	45	(23)
18	(10)	28	-	1	(1)	(52)	27
							(79)

התאמות בגין הגנת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 הפסדים (רווחים) בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לרווח והפסד¹
שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים
 רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה
 הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לרווח והפסד²
שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

1. הסכום לפני מס מדוחות ברווח והפסד בסעיף הכנסות ממתן שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3.
 2. הסכום לפני מס מדוחות ברווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 9 בדבר הטבות לעובדים.

באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ²
			רווחים	הפסדים	
2,924	2,853	-	96	(25)	2,924
456	468	-	5	(17)	456
143	145	-	1	(3)	143
35	34	-	1	-	35
681	638	-	48	(5)	681
236	236	(2)	4	(2)	236
4,475	4,374 ³	(2)	155 ⁶	(52) ⁶	4,475

א. איגרות חוב זמינות למכירה
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות		שווי הוגן ²
			רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
303	237	-	68	(2)	303
162	149	-	13	-	162 ⁵
303	237 ⁴	-	68 ⁷	(2) ⁷	303

ב. השקעה במניות שאינן למסחר
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן
שווי הוגן זמין
סך כל המניות שאינן למסחר

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות		שווי הוגן ²
			רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
526	538	-	2	(14)	526
6	6	-	-	-	6
30	29	-	2	(1)	30
43	43	-	1	(1)	43
605	616	-	5	(16)	605
21	18	-	5	(2)	21
626	634	-	10 ⁷	(18) ⁷	626
5,404	5,245	(2)			5,404

ג. ניירות ערך למסחר
איגרות חוב
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
מניות וניירות ערך אחרים
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁸

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
1
41
42

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב
יתרת חוב רשומה של-
אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית
אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. אג"ח כולל הפרשה מצטברת לירידת ערך (ללא הפרשה להפסדי אשראי) השקעה בסך 66 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 57 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 178 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד :

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ²
		רווחים	הפסדים	
5,140	5,002	147	(9)	5,140
287	280	7	-	287
116	112	4	-	116
33	32	1	-	33
688	629	61	(2)	688
300	307	6	(13)	300
6,564	6,362 ³	226 ⁶	(24) ⁶	6,564

א. אגרות חוב זמינות למכירה
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן ²
		הפסדים שטרם מומשו	התאמות לשווי הוגן	
302	244	61	(3)	302
156	156	-	-	156 ⁵
302	244 ⁴	61 ⁷	(3) ⁷	302

ב. השקעה במניות שאינן למסחר
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן
שווי הוגן זמין
סך כל המניות שאינן למסחר

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן ²
		הפסדים שטרם מומשו	התאמות לשווי הוגן	
920	912	10	(2)	920
5	5	-	-	5
25	23	3	(1)	25
27	27	1	(1)	27
977	967	14	(4)	977
17	20	2	(5)	17
994	987	16 ⁷	(9) ⁷	994
7,860	7,593			7,860

ג. ניירות ערך למסחר
איגרות חוב
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
מניות וניירות ערך אחרים
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁸

ליום 31 במרס
2021
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח
40
40

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-
אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 68 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 55 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 173 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
הרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
שוי הוגן ¹	רווח כולל אחר מצטבר		עלות	
	הפסדים	רווחים	מופחתת	הערך במאזן
במיליוני ש"ח				
2,925	(2)	161	2,766	2,925
382	-	9	373	382
109	(1)	3	107	109
7	-	-	7	7
712	-	73	639	712
253	(1)	8	246	253
4,388	⁵ (4)	⁵ 254	² 4,138	4,388
שוי הוגן ¹	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	במיליוני ש"ח			
304	(1)	61	244	304
161	-	11	150	161
304	⁶ (1)	⁶ 61	³ 244	304
224	(1)	7	218	224
8	-	-	8	8
24	(1)	2	23	24
49	-	2	47	49
305	(2)	11	296	305
20	(5)	4	21	20
325	⁶ (7)	⁶ 15	317	325
5,017			4,699	5,017
ליום				
31 בדצמבר				
2021 מבוקר				
במיליוני ש"ח				
45				
45				

א. איגרות חוב זמינות למכירה
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ב. השקעה במניות שאינן למסחר
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן
שוי הוגן זמין⁴
סך כל המניות שאינן למסחר

ג. ניירות ערך למסחר
איגרות חוב
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁷

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב
יתרת חוב רשומה של-
אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
2. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 66 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 56 מיליון ש"ח.
4. מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
5. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נזקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: יתרה במאזן בסך 178 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
8. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי:

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

12 חודשים ומעלה ²				פחות מ- 12 חודשים ¹			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	40%-20% ³	20%-0% ³	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ³	20%-0% ³	שווי הוגן
8	-	8	46	17	-	17	188
-	-	-	-	17	-	17	365
-	-	-	-	3	-	3	56
-	-	-	-	5	-	5	161
1	-	1	35	1	-	1	49
9	-	9	81	43	-	43	819

במיליוני ש"ח

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

12 חודשים ומעלה ²				פחות מ- 12 חודשים ¹			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	40%-20% ³	20%-0% ³	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ³	20%-0% ³	שווי הוגן
2	-	2	1,035	7	-	7	1,023
2	-	2	30	-	-	-	-
12	2	10	116	1	-	1	37
16	2	14	1,181	8	-	8	1,060

במיליוני ש"ח

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

12 חודשים ומעלה ²				פחות מ- 12 חודשים ¹			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	40%-20% ³	20%-0% ³	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ³	20%-0% ³	שווי הוגן
-	-	-	-	2	-	2	62
-	-	-	-	1	-	1	16
-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	1	35	-	-	-	-
1	-	1	35	3	-	3	78

במיליוני ש"ח

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

1. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
2. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
3. השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

1. מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
35	34	1	-	35
35	34	1	-	35

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 29 מיליון ש"ח - אג"ח סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2022, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2022, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA+ שדורגה בשנת 2022, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
33	32	1	-	33
33	32	1	-	33

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 22 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AAA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
7	7	-	-	7
7	7	-	-	7

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים
 ההרכב במאות:

א. חובות, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)**		ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)**		ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)								
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור								
בנקים, ממשלות ואגרות חוב	פרטי	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	פרטי	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	פרטי	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	פרטי							
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל							
10,705	6,129	4,576	-	4,576	15,338	7,051	8,287	-	8,287	8,202	5,145	3,057	-	3,057
14,222	-	14,222	3,828	9,905	489	15,603	-	15,603	4,573	10,478	552	13,390	-	13,390
24,927	6,129	18,798	3,828	9,905	5,065	30,941	7,051	23,890	4,573	10,478	8,839	21,592	5,145	16,447
188	45	143	6	1	136	261	40	221	9	-	212	136	41	95
47	-	47	11	35	1	56	-	56	11	44	1	12	-	12
141	-	141	19	-	122	211	-	211	19	-	192	124	1	123
376	45	331	36	36	259	528	40	488	39	44	405	272	42	230
188	45	143	6	1	136	261	40	221	9	-	212	136	41	95
47	-	47	11	35	1	56	-	56	11	44	1	12	-	12
141	-	141	19	-	122	211	-	211	19	-	192	124	1	123
376	45	331	36	36	259	528	40	488	39	44	405	272	42	230
206	1	205	79	44	82	279	-	279	103	52	124	152	2	150
79	1	78	-	-	78	119	-	119	-	-	119	53	2	51
127	-	127	79	44	4	160	-	160	103	52	5	99	-	99
35	-	35	4	-	31	25	-	25	5	-	20	9	-	9
36	-	36	18	5	13	47	-	47	17	8	22	17	2	15
206	1	205	79	44	82	279	-	279	103	52	124	152	2	150
79	1	78	-	-	78	119	-	119	-	-	119	53	2	51
127	-	127	79	44	4	160	-	160	103	52	5	99	-	99
35	-	35	4	-	31	25	-	25	5	-	20	9	-	9
36	-	36	18	5	13	47	-	47	17	8	22	17	2	15
206	1	205	79	44	82	279	-	279	103	52	124	152	2	150
79	1	78	-	-	78	119	-	119	-	-	119	53	2	51
127	-	127	79	44	4	160	-	160	103	52	5	99	-	99
35	-	35	4	-	31	25	-	25	5	-	20	9	-	9
36	-	36	18	5	13	47	-	47	17	8	22	17	2	15
206	1	205	79	44	82	279	-	279	103	52	124	152	2	150

יתרת חוב רשומה:

שנבדקו על בסיס פרטי 3,057
 שנבדקו על בסיס קבוצתי 412
 סך הכל 3,469

מזהה:

חובות לא אובדים 33
 חובות בפיגור 90 ימים או יותר 1
 חובות בעייתיים אחרים 104

סך הכל חובות בעייתיים 160

יתרת התפרשה להפסדי

אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי 51
 שנבדקו על בסיס קבוצתי 4
 סך הכל 55

מזהה: בגין חובות לא

אובדים 5
 מזהה: בגין חובות בעייתיים 8
 אחרים 8

** חוג מחדש בהתאם לדרישות הגילוי בשל יישום לראשונה של הוראות הדיוח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נספח ראש באור 1.ג.1.

באור 6- סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
235	1	234	81	44	109
(3)	-	(3)	(3)	(17)	17
(24)	2	(26)	(4)	(1)	(21)
(12)	(1)	(11)	(9)	-	(2)
9	-	9	5	-	4
(3)	(1)	(2)	(4)	-	2
(37)	-	(37)	-	-	(37)
168	2	166	70	26	70
16	-	16	1	-	15

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה* הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו אחר**

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
366	-	366	116	54	196
(48)	-	(48)	(9)	(2)	(37)
(9)	-	(9)	(8)	-	(1)
11	-	11	8	-	3
2	-	2	-	-	2
320	-	320	107	52	161
41	-	41	4	-	37

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים, לפירוט ראה באור 1.ג.1.
** במסגרת מכירת חוב לבנק מזרחי טפחות.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר	ביום 31 במרס	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
14,111	17,578	10,222
4,015	5,726	2,734
18,126	23,304	12,956
6,696	14,832	3,660
24,822	38,136	16,616
12,287	16,949	7,766
601	3,245	186
11,934	17,942	8,664

לפי דרישה
אינם נושאים ריבית
נושאים ריבית
סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב
סך הכל פיקדונות בישראל *

* מזה:
פיקדונות של אנשים פרטיים
פיקדונות של גופים מוסדיים
פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר	ביום 31 במרס	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
7,972	11,440	4,811
8,936	11,512	5,949
5,085	6,630	3,528
2,829	6,386	2,328
-	2,168	-
24,822	38,136	16,616

תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)

עד 1
מעל 1 עד 10
מעל 10 עד 100
מעל 100 עד 500¹
מעל 500¹
סך הכל

1. היתרה הגבוהה ביותר ביום 31 במרס 2022 - 463 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2021 - 649 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2021 - 456 מיליון ש"ח).

באור 8 – הון, הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות לא צוברים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר שונתרו בתוקף מתייחסות, למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל.

בהתאם להוראות המעבר מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022, והחל מיום זה לא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.

יעד הלימות ההון

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" (להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% ויחס הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הוארך מעת לעת ועד ליום 31 בדצמבר 2021. כדי לאפשר לבנקים מתווה מדורג לחזרה ליעדי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה ביעדי ההון המזעריים עד ליום 31 בדצמבר 2023, ובלבד שיחסי ההון לא יופחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף הוראת השעה או יחסי ההון המזעריים שחלו על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. בנוסף בהוראת השעה עודכנה הוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד תום תוקף ההוראה, 31 בדצמבר 2021.

החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה כאמור לעיל וכמו כן בוצע עדכון להוראה 329 לפיו דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת תחול על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין בלבד ולא תחול על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (הלוואות לכל מטרה).

בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3% (במקום 10.3% קודם לכן).

ביום 30 בנובמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בפניה משותפת יחד עם בנק מזרחי טפחות בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות. ביום 30 בדצמבר 2020 התקבל בבנק מכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, לפיו נקבעו לבנק יעדי הון רובד 1 והון כולל של 9.3% ו- 12.3%, בהתאמה. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
 סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון".

א. בנתוני המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח	
3,010	3,168	3,155
577	767	560
3,587	3,935	3,715
16,135	20,319	13,824
701	578	683
1,653	1,708	1,624
18,489	22,605	16,131
	באחוזים	
16.28%	14.01%	19.56%
19.40%	17.41%	23.03%
8.43%	8.39%	8.47%
11.50%	11.89%	11.50%
3,044	3,137	3,253
-	-	-
3,044	3,137	3,253
(64)	(27)	(125)
(1)	-	-
(65)	(27)	(125)
31	58	27
-	-	-
3,010	3,168	3,155
400	518	400
177	249	160
577	767	560
-	-	-
577	767	560

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים¹
 הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכויי אשראי
 סיכויי שוק
 סיכון תפעולי
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי
 הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
 סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים¹:
 מסים נדחים לקבל
 התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
 סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
 סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
 סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

2. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
 הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
 סך הון רובד 2, לפני ניכויים

ניכויים

סך הכל ניכויים - הון רובד 2

סך הכל הון רובד 2

ראה הערות להלן.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
 ככומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
 ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	באחוזים	
16.11%	13.75%	19.39%
0.17%	0.26%	0.17%
0.00%	0.00%	0.00%
16.28%	14.01%	19.56%

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
 השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות¹
 השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים¹
 יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

1. הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 ואשר תוקפן הוארך ביום 16.9.2018 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"). ביום 31.12.18 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים בהתאם למכתב המפקח על הבנקים כאמור לעיל, השפעה זו תיזקק בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך. לפרטים נוספים בדבר השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות ההתייעלות ראה סעיף ב' לעיל.
- החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ביום 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל ביום שבו תאגיד בנקאי יישם לראשונה את הכללים קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, תאגיד בנקאי רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שנרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה באור 7.1 לעיל.
2. דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% ויחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2015 חלות דרישות הון נוספות בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וחלק מהתאמות הוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה לפיה החל מהדוחות לרבעון הראשון של שנת 2022, בוצעה הפחתה של דרישות הון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת. תוקף הוראת השעה הוארך מעת לעת ועד ליום 31 בדצמבר 2021 וכדי לאפשר לבנקים להציג מתווה מדורג לחזרה ליעדי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה ביעדי ההון המזעריים עד ליום 31 בדצמבר 2023, ובלבד שיחסי ההון לא יופחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף הוראת השעה או יחסי ההון המזעריים שחלו על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. כמו כן, לדרישות אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח, וזאת למעט הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו במהלך תקופת משבר הקורונה ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 31 בדצמבר 2021. החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה כאמור לעיל וכמו כן בוצע עדכון להוראה 329 לפיו דרישות הון של נקודת אחוז נוספת תחול על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין בלבד ולא תחול על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (הלוואות לכל מטרה). לאור האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש למועד הדיווח הינם 8.47%- ו-11.5%, בהתאמה.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
3,010	3,168	3,155
35,958	50,175	28,472
8.37%	6.31%	11.08%
4.50%	4.50%	4.50%

הון רובד 1²

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים³

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
 2. להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים 1.1 ו-1.2 לעיל.
 3. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתה בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא פחות מ- 24% יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021, כאשר לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחסי המינוף לא יפחתו מיחס המינוף ביום 30 ביוני 2022 או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 הבנק שומר על שוליים נאותים ליחס שנקבע.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על כיסוי נזילות על בסיס נתוני מאוחד^{2:1}:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס
2021	2021	2022
(מבוקר)		(לא מבוקר)
165%	178%	145%
100%	100%	100%

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
2. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

באור 9 – הטבות לעובדים

1. לענין תוכנית הפרישה מרצון וחתימה על הסכם קיבוצי מיוחד ראה באור 21.ב. בדוחות הכספיים לשנת 2021. השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה: בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנזקפו בדוחות הכספיים אלה הינם 67 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 44 מיליוני ש"ח). ההשפעה על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ- 0.3%.

2. ביום 24 בפברואר 2022 אישר דירקטוריון הבנק לאחר אישור ועדת התגמול ביום 21 בפברואר 2022, את תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר חיים פרייליכמן. תקופת ההעסקה של מר פרייליכמן (להלן: "המנכ"ל") תהיה החל מיום 1 באפריל 2022 ועד ליום 31 למרס 2023. עד ליום 31 במרס 2022, ביצע המנכ"ל חפיפה עם מנכ"לית הבנק היוצאת, גב' שבי שמר, והחל מיום 1 באפריל 2022 החלה כהונתו כמנכ"ל הבנק. בהתאם להסכם העסקתו של המנכ"ל, ככל שיושלם המיזוג המשפטי בין הבנק ובין מזרחי טפחות לפני תום תקופת העסקתו כמפורט לעיל, ימשיך המנכ"ל להיות מועסק על ידי מזרחי טפחות, בהתאם לתנאי הסכם העסקתו, בשינויים המחויבים, בתפקיד אשר יוסכם בינו ובין מזרחי טפחות עד לתום תקופת ההעסקה.

תנאי העסקתו של המנכ"ל, כוללים בין היתר את התנאים הבאים:

המנכ"ל יהיה זכאי לקבל משכורת חודשית בסך של 150,000 ש"ח ברוטו צמוד לעלית המדד (להלן "המשכורת"). הבנק יעמיד לרשות המנכ"ל תקציב מקסימלי של 15.83% להפרשות תגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק על בסיס משכורתו, אשר יועברו, במלואם או בחלקם ולפי העניין, לקופת גמל או קופות גמל כבחירת המנכ"ל. במסגרת הסכם העסקתו של המנכ"ל יאמצו הבנק והמנכ"ל את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים, לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג-1963. הבנק יבצע בגין המנכ"ל הפרשות לקרן השתלמות לפי בחירתו בשיעור של 7.5% וינכה ממשכורתו של המנכ"ל 2.5% ויעביר סכום זה לקרן השתלמות. המנכ"ל עשוי להיות זכאי למענק שנת, בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים של האורגנים המוסמכים של הבנק ולכללים ולתנאים הקבועים במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק. סך התגמול השנתי של המנכ"ל (לא כולל הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים, על פי דין) לא יעלה, בכל מקרה, על התקרה שנקבעה בסעיף 2(א) לחוק שכר בכירים. המנכ"ל יהיה זכאי לביטוח ושיפוי נושאי משרה, כפי שיהיה מקובל בבנק לענין זה מעת לעת, וזאת גם בגין כל פעילות שלו במסגרת תאגיד אחר שבקבוצת הבנק. בנוסף יהיה זכאי המנכ"ל להתחייבות לפטור מראש בכפוף להוראות חוק החברות. הבנק והמנכ"ל יהיו רשאים לסיים ההתקשרות בהסכם העסקת המנכ"ל בכל עת ומסיבה כלשהי בהודעה כתובה, בת שלושה חדשים (להלן: "הודעה מוקדמת"), בכפוף ובה/תאם לתנאים שלהלן: הבנק יהא רשאי לתת הודעה מוקדמת על סיום ההעסקה לא לפני חלוף ארבעה חדשי כהונה של המנכ"ל, כמנכ"ל. המנכ"ל יהיה רשאי לתת לבנק הודעה מוקדמת לבנק, ובלבד שתקופת העסקתו שחלפה עד למועד מתן הודעה מוקדמת כאמור, לא תפחת מ- 7 חדשים (למעט במקרה של הפרה מהותית של ההסכם על ידי הבנק או בשל מצב בריאותי, אשר בעטיו יימנע מן המנכ"ל חו"ח, למלא את תפקידו, שאז יהיה המנכ"ל רשאי לתת לבנק הודעה מוקדמת, במועד מוקדם יותר). עם סיום עבודתו של המנכ"ל בבנק הבנק ישחרר את כל התשלומים שעשה לפוליסת ביטוח המנהלים, על כל רווחיהם, למעט בנסיבות בהן נשללו מהמנכ"ל פיצויי פיטורין מכח פסק דין לפי סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורין. כמו כן, ישחרר הבנק למנכ"ל את קרן השתלמות. המנכ"ל מחויב באי תחרות במשך כל תקופת עבודתו בבנק, ובמשך תקופה של שלושה חודשים מיום ניתוק יחסי העבודה בינו לבין הבנק.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

3. פרוטים בנושא הטבות לעובדים

א. סוגי ההטבות לעובדים

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

פנסיה במיליוני ש"ח	פיצויים*	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	מענק יובל	סך הכל
710	454	44	56	1,264
318	-	-	-	318
<u>392</u>	<u>454</u>	<u>44</u>	<u>56</u>	<u>946</u>

סכום ההתחייבות
השווי ההוגן של נכסי תכנית
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

פנסיה במיליוני ש"ח	פיצויים	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	מענק יובל	סך הכל
765	*424	46	58	1,293
332	1	-	-	333
<u>433</u>	<u>423</u>	<u>46</u>	<u>58</u>	<u>960</u>

סכום ההתחייבות
השווי ההוגן של נכסי תכנית
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

* כולל פנסיות גישור בהתאם לתנאי הפרישה.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

3. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבות ומצב מימון

תכנית פנסיה להטבה		תכנית פיצויים	
מוגדרת	תכנית פנסיה להטבה	מוגדרת	תכנית פיצויים
ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2021 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
765	677	424	208
-	2	2	10
5	16	2	5
(54)	94	48	244
(6)	(24)	(22)	(43)
710	765	454	424
710	765	413	406

במיליוני ש"ח

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה עלות שירות
 עלות ריבית
 הפסד (רווח) אקטוארי נטו ***
 הטבות ששולמו
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה *

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

332	314	1	5
3	8	-	1
1	7	-	-
(16)	17	-	-
(2)	(14)	(1)	(5)
318	332	-	1
392	433	454	423

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
 תשואה בפועל על נכסי התכנית
 הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
 רווח (הפסד) אקטוארי
 הטבות ששולמו

שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה

מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרו בסוף התקופה **

* בנטרול תחזית גידול בתגמול.
 ** נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".
 *** כולל סכומים בגין מבצע פרישה.

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

תכנית פנסיה להטבה		תוכנית פיצויים	
מוגדרת	תכנית פנסיה להטבה	מוגדרת	תוכנית פיצויים
ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2021 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
392	433	454	423

במיליוני ש"ח

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

118	173	59	70
118	173	59	70

הפסד אקטוארי נטו
 יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

3. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאות לתקופה

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		
2	1	-
16	4	5
(8)	(2)	(3)
23	6	8
33	9	10
29	-	8
62	9	18

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

עלות שירות ¹
עלות ריבית ²
תשואה חזויה על נכסי תכנית ²
הפחתה של סכומים שלא הוכרו-
הפסד אקטוארי נטו ²
סך עלות ההטבה נטו
הוצאות בגין תכנית פרישה מרצון²
סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

תוכנית פיצויים		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		
10	2	2
5	1	2
-	-	-
5	1	1
20	4	5
35	10	35
242	9	59
297	23	99

עלות שירות ¹
עלות ריבית ²
תשואה חזויה על נכסי תכנית ²
הפחתה של סכומים שלא הוכרו-
הפסד אקטוארי נטו ²
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת¹
עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה מרצון²
סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

1. נכלל במסגרת הוצאות שכר ונלוות.

2. נכלל במסגרת הוצאות אחרות.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

3. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאות לתקופה (המשך)

תוכנית פנסיה להטבה	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס
2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח
48	(47)
(23)	(8)
25	(55)
33	10
58	(45)

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל

אחר לפני השפעת מס

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של הפסד אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

תוכנית פיצויים	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס
2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח
2	(10)
(5)	(1)
(3)	(11)
20	5
17	(6)

שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל

אחר לפני השפעת מס

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של הפסד אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

3. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת

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

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
------------------------------------	-----------------------------------

0.28%	(0.44%)
2.50%	1.60%
0%-8.5%	0.5%-8.5%
-	-

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

שיעור היוון ריאלי
שיעור עליית המדד
שיעור עזיבה
שיעור גידול בתגמול ריאלי

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
------------------------------------	-----------------------------------

0.96%	0.46%
2.82%	2.82%
-	-

שיעור היוון ריאלי
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית
שיעור גידול בתגמול ריאלי

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת	
ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2021 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2021 (מבוקר)

84.7	70.3	(66.0)	(55.1)
-	-	-	-
-	-	-	-

שיעור היוון ריאלי
שיעור עזיבה מוטבת
שיעור גידול בתגמול ריאלי

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

3. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות (המשך)

תכנית פיצויים

הנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
------------------------------	-----------------------------

1. הנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	
0.06%	0.68%	שיעור היוון ראלי
2.50%	1.60%	שיעור עליית המדד
0%-8.5%	0%-8.5%	שיעור עזיבה
0.5%-8.1%	0.5%-8.1%	שיעור גידול בתגמול נומינלי

2. הנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
------------------------------	-----------------------------

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	
0.10%	0.65%	שיעור היוון ראלי
5.00%	5.00%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי
0.5%-6.1%	0.5%-8.1%	שיעור גידול בתגמול ריאלי

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת	
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

במיליוני ש"ח

31.1	27.7	(27.8)	(25.1)
4.1	3.5	(7.5)	(6.7)
(16.0)	(14.8)	16.2	15.2
(9.8)	(8.7)	11.4	10.1

שיעור היוון ראלי
שיעור עזיבה רגילה
שיעור עזיבה מוטבת
שיעור גידול בתגמול נומינלי

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)
סכומים מדווחים

3. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)
4. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל			תחזית
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	*2022
			במיליוני ש"ח
7	1	1	4

הפקדות

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד**

במיליוני ש"ח	שנה
121	2022
208	2023
59	2024
60	2025
57	2026
240	2027-2031
319	2032 ואילך
1,064	סך הכל

** בערכים מהוונים, לא כולל עלות שירות עתידית.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:

מאוחד:

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	31 במרס 2021	31 במרס 2022 (לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח
15	21	12	בשנה ראשונה
7	15	5	בשנה שניה
4	9	3	בשנה שלישית
1	4	1	בשנה רביעית
-	1	-	בשנה חמישית
-	2	-	מעל חמש שנים
27	52	21	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 31 במרס 2022 לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד בסך של כ- 2 מיליון ש"ח).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 15 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2021 - 16 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידיים.
3. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 31 במרס 2022 בסך של כ- 17 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2021 - 13 מיליון ש"ח).
4. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 4.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2021.
5. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות
 - א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכויייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 3.6 מיליון ש"ח.
 - ב. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדין, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכנם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

6. בקשה לאישור תביעה נגזרת

ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, הטוען כי הינו בעל מניות בבנק, מבקש מבית המשפט להורות לבנק לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ולאחרים שלחובותיהם ערב מר פישמן אישית (להלן: "האשראים"). זאת לצורך גיבוש עמדה על ידי המבקש בקשר עם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, שעניינה לטענתו, הכשלים שנפלו לכאורה בממשל התאגידי בבנק והפרת חובות זמירות ואמונים לכאורה על ידי חברי דירקטוריון וחברי ועדת האשראי של הבנק כלפי הבנק, באישור העמדת האשראים הנזכרים מבלי שיהיו מגובים בביטחונות מספקים ומבלי לפעול כראוי לגביית החוב, באופן המסב לכאורה נזק לבנק. הוחלט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים והנטענים בבקשה. לאור זאת ביום 2 במרס 2017 הגיש הבנק לבית המשפט בקשה לעיכוב הליכים בהתייחס לבקשה. ביום 13 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק הסדר דיוני אשר אושר על ידי בית המשפט המחוזי ביום 6 באוגוסט 2017, במסגרת תיק הבקשה. על פי ההסדר יעוכבו ההליכים בתיק למשך תקופה של חמישה חודשים על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הרכב הוועדה הוא: שופט בית המשפט המחוזי בדימוס, מר עדי זרנקין, אשר עומד בראשה, וחבריה הם מר אברהם אשרי, ופרופ' בן ציון זילברפרב. בהסדר הדיוני נקבע עוד, כי דו"ח הוועדה והמלצותיה יובאו לדיון ולהחלטה בפני דירקטוריון הבנק, וזו תימסר לב"כ המבקש. עוד הוסכם, כי אם יודיע המבקש לאחר כל אלה על כוונה להמשיך בהליכים בתיק הבקשה, יפנו הצדדים להליך גישור בפני כב' השופטת בדימוס הילה גרסטל. עיכוב ההליכים הוארך עד ספטמבר 2019 באישור בית המשפט. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון הבנק. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור בפני כב' השופטת הילה גרסטל, אשר לא צלח. ביום 28 ביולי 2019 התקבלה בבנק הודעה מאת ב"כ המבקש בתיק הבקשה, לפיה בכוונת המבקש לפנות לבית המשפט ולעדכנו אודות סיום הליך הגישור, ובד בבד להגיש חלף הבקשה, בקשה לאישור תביעה נגזרת.

ביום 7 באוקטובר 2019 נודע לבנק מבאי כוחו, כי ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת (להלן: "הבקשה לאישור תובענה נגזרת") נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק. עניינה של הבקשה, על פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות למר אליעזר פישמן בשנים 2004 עד 2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטחונות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על ידי הבנק ונושאי המשרה להחזר כספי הבנק.

המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון ש"ח, הלוקה להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של מר פישמן. בד בבד, בית המשפט אישר את מחיקת הבקשה לגילוי מסמכים המוזכרת לעיל. הבנק הצטרף כמשיב לבקשה לאישור תובענה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשה. בין הבנק לבין המבקש וצד שלישי מתנהלים הליכים בעניין צו חיסיון שהתבקש על-ידי הבנק, ובינואר 2020 נדחתה בקשת רשות ערעור שהגיש הבנק בקשר עם גילוי המסמכים.

ביום 20 באוקטובר 2020, הגיש הבנק בקשה לסלק על הסף את הבקשה לאישור תובענה נגזרת מאחר שהמבקש חדל להיות בעל מניות בבנק בעקבות השלמת הצעת רכש חליפין למניות הבנק על-ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ. ביום 31 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכבו העדכני לאחר רכישת מניות הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ, לשוב ולאמץ את המלצת הוועדה הבלתי תלויה לפיה אין מקום להגיש תביעה נגד הדירקטורים ונושאי המשרה, אשר היו מעורבים בפעילויות הקשורות להעמדת האשראי לפישמן או לגבייתו. עוד החליט הדירקטוריון להנחות את באי כוחו של הבנק לפעול למיציא האפשרות להגיע להסכם פשרה על בסיס ההצעה שהוצעה על ידי המבטחים במסגרת מגעים קודמים עמם. ביום 28 במרס 2022 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכב לא נגוע, לאשר את התקשרות הבנק בהסכם פשרה שגובש עם נושאי המשרה והמבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה. על רקע מגעים מתקדמים לפשרה, ביטל ביום 23 במרס 2022 בית המשפט את דיון ההוכחות שנקבע בתיק ליום 29 במרס 2022. ביום 14 באפריל 2022 הגישו הבנק ונושאי המשרה בקשה לאשר את הסכם הפשרה בין הבנק, נושאי המשרה והמבטחים, ומבלי שהמבקש הוא צד לו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה לפיה ראוי כי המבקש ישוב ויהיה מעורב כל צרכו בהסדר, ויבחן לפי שיקול דעתו אף האם בידו לצדד בו. ביום 12 במאי 2022 הגיש המבקש "תגובה" במסגרתה הוא מתנגד להסדר בין היתר עקב סכום הפשרה הזניח לטענתו ומבקש לקבוע דיון לגופה של הבקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 16 במאי 2022 נתן בית המשפט אפשרות ליועץ המשפטי לממשלה להשמיע התייחסותו בקשר להסכם הפשרה וקבע כי יתקיים דיון קודם לכל פרסום של ההסדר. התיק נקבע לתזכורת ליום 7 ביוני 2022.

באור 10א - ערבויות

סכומים מדווחים

להלן פרטים בדבר הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים בגין ערבויות :

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
114	114	43	7	33	31
1,528	1,528	1,521	-	-	7
552	552	240	17	73	222
419	419	-	-	-	419
2,613	2,613	1,804	24	106	679

במיליוני ש"ח

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
264	264	64	6	49	145
1,376	1,376	1,369	-	-	7
752	752	256	21	121	354
1,177	1,177	-	-	-	1,177
3,569	3,569	1,689	27	170	1,683

במיליוני ש"ח

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
155	155	29	10	50	66
1,605	1,605	1,553	-	-	52
658	658	294	7	102	255
772	772	-	-	-	772
3,190	3,190	1,876	17	152	1,145

במיליוני ש"ח

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)			ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
במיליוני ש"ח						
651	-	651	252	-	252	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-	חוזי Forward ו- Futures
-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
33,563	15,834	17,729	23,335	761	22,574	Swaps ¹
34,214	15,834	18,380	23,587	761	22,826	סך הכל ²
694	-	694	655	-	655	מזה: נגזרים מגדרים ³
חוזי מטבע חוץ						
10,980	295	10,685	2,965	160	2,805	חוזי Forward ו- Futures ⁴
5,953	2,181	3,772	45	45	-	אופציות שנכתבו ⁵
7,059	2,840	4,219	45	45	-	אופציות שנקנו ⁶
717	-	717	444	-	444	Swaps
24,709	5,316	19,393	3,499	250	3,249	סך הכל
חוזים בגין מניות						
3,461	3,461	-	825	825	-	אופציות שנכתבו ⁷
3,350	3,341	9	533	517	16	אופציות שנקנו ⁸
6,811	6,802	9	1,358	1,342	16	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים						
84	84	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
82	82	-	-	-	-	אופציות שנקנו
166	166	-	-	-	-	סך הכל
65,900	28,118	37,782	28,444	2,353	26,091	סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 11,542 מיליון ש"ח (31.03.2021 - 16,159 מיליון ש"ח).
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 252 מיליון ש"ח (31.03.2021 - 651 מיליון ש"ח).
3. חוזה החלפת ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 548 מיליון ש"ח (31.03.2021 - 886 מיליון ש"ח).
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 45 מיליון ש"ח (31.03.2021 - 2,080 מיליון ש"ח).
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 45 מיליון ש"ח (31.03.2021 - 2,746 מיליון ש"ח).
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 825 מיליון ש"ח (31.03.2021 - 3,461 מיליון ש"ח).
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 517 מיליון ש"ח (31.03.2021 - 3,341 מיליון ש"ח).

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	במיליוני ש"ח
251	-	251	חוזי ריבית
-	-	-	חוזי Futures ו- Forward
-	-	-	אופציות שנכתבו
23,063	625	22,438	אופציות שנקנו
23,314	625	22,689	Swaps ¹
644	-	644	סך הכל ²
			מזה: נגזרים מגדרים ³
5,004	216	4,788	חוזי מטבע חוץ
600	187	413	חוזי Futures ו- Forward ⁴
559	183	376	אופציות שנכתבו ⁵
435	-	435	אופציות שנקנו ⁶
6,598	586	6,012	Swaps
			סך הכל
670	670	-	חוזים בגין מניות
502	484	18	אופציות שנכתבו ⁷
1,172	1,154	18	אופציות שנקנו ⁸
			סך הכל
-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	חוזי Futures ו- Forward
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	סך הכל
31,084	2,365	28,719	סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 11,448 מיליון ש"ח.
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 251 מיליון ש"ח.
3. חוזה החלפה ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 353 מיליון ש"ח.
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 38 מיליון ש"ח.
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 38 מיליון ש"ח.
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 670 מיליון ש"ח.
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 484 מיליון ש"ח.

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
444	23	421	447	22	425
7	-	7	60	-	60
99	4	95	42	2	40
2	2	-	2	2	-
-	-	-	-	-	-
545	29	516	491	26	465
-	-	-	-	-	-
545	29	516	491	26	465
<p>חוזי ריבית מזה: נגזרים מגדרים</p> <p>חוזי מטבע חוץ</p> <p>חוזים בגין מניות</p> <p>חוזי סחורות ואחרים</p> <p>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו¹</p> <p>סכומים שקוזזו במאזן</p> <p>יתרה מאזנית</p> <p>מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים</p>					
-	-	-	17	-	17

ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
504	107	397	474	108	366
24	-	24	52	-	52
185	43	142	198	68	130
78	78	-	79	79	-
-	-	-	-	-	-
767	228	539	751	255	496
-	-	-	-	-	-
767	228	539	751	255	496
<p>חוזי ריבית מזה: נגזרים מגדרים</p> <p>חוזי מטבע חוץ</p> <p>חוזים בגין מניות</p> <p>חוזי סחורות ואחרים</p> <p>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו¹</p> <p>סכומים שקוזזו במאזן</p> <p>יתרה מאזנית</p> <p>מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים</p>					
45	27	18	72	56	16

1. נכון ליום 31 במרס 2022 וליום 31 במרס 2021 אין מכשירים נגזרים משובצים.

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
354	10	344	298	14	284
42	-	42	28	-	28
173	10	163	63	7	56
3	3	-	3	3	-
-	-	-	-	-	-
530	23	507	364	24	340
-	-	-	-	-	-
530	23	507	364	24	340
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹					
סכומים שקוזזו במאזן					
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות					
נטו או הסדרים דומים					
2	-	2	19	-	19

1. ליום 31 בדצמבר 2021 לא קיימים נגזרים משובצים.

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) ריבית			
במיליוני ש"ח			
סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח והפסד מחוזי ריבית:			
(59)	(98)	(64)	פריטים מגודרים
48	95	61	נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	
הערך התאמת שווי הוגן	הערך התאמת שווי הוגן	הערך התאמת שווי הוגן	הערך התאמת שווי הוגן
במאזן של (הקטין) את הערך הפריט במאזן ביחסי גידור קיימים	במאזן של (הקטין) את הערך הפריט במאזן ביחסי גידור קיימים	במאזן של (הקטין) את הערך הפריט במאזן ביחסי גידור קיימים	במאזן של (הקטין) את הערך הפריט במאזן ביחסי גידור קיימים
במיליוני ש"ח			
14	781	(28)	802
		(53)	708
ניירות ערך זמינים למכירה			

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

סכומים מדווחים

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

ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
491	38	-	-	452	1	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(424)	(14)	-	-	(410)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
67	24	-	-	42	1	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
197	8	-	-	187	2	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(106)	(2)	-	-	(104)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
91	6	-	-	83	2	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
158	30	-	-	125	3	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
545	31	-	-	512	2	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(424)	(14)	-	-	(410)	-	מכשירים פיננסיים
121	17	-	-	102	2	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
751	83	-	21	573	74	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(537)	(6)	-	-	(531)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
214	77	-	21	42	74	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
525	81	-	24	395	25	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(234)	(12)	-	-	(222)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
291	69	-	24	173	25	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
505	146	-	45	215	99	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
767	77	-	34	613	43	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(537)	(6)	-	-	(531)	-	מכשירים פיננסיים
230	71	-	34	82	43	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.

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

סכומים מדווחים

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

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
364	48	-	-	314	2	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(316)	(16)	-	-	(300)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
48	32	-	-	14	2	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
233	12	-	-	217	4	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(132)	(2)	-	-	(130)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
101	10	-	-	87	4	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
149	42	-	-	101	6	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
530	35	-	-	492	3	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(316)	(16)	-	-	(300)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
214	19	-	-	192	3	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.

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

סכומים מדווחים

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

ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
			מעל 3 חודשים	עד 3 חודשים
252	-	52	200	-
23,335	7,997	8,517	6,437	384
3,499	-	-	965	2,534
1,358	2	14	-	1,342
-	-	-	-	-
28,444	7,999	8,583	7,602	4,260

חוזי ריבית
שקל - מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל

ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
			מעל 3 חודשים	עד 3 חודשים
651	-	50	300	301
33,563	10,282	18,843	2,704	1,734
24,709	-	1,144	8,818	14,747
6,811	3	19	459	6,330
166	-	-	-	166
65,900	10,285	20,056	12,281	23,278

חוזי ריבית
שקל - מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
			מעל 3 חודשים	עד 3 חודשים
251	-	51	200	-
23,063	7,866	10,134	4,591	472
6,598	-	-	1,594	5,004
1,172	-	19	2	1,151
-	-	-	-	-
31,084	7,866	10,204	6,387	6,627

חוזי ריבית
שקל - מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור)*, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
 - בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
 - עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
 - עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
 - עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
 - גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
 - ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
 - מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.
- * בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק (למעט משכנתאות לעובדי הבנק ומסגרות קיימות שטרם נוצלו) וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המיוחסים ישירות ללקוח. בחישוב ההכנסות מאשראי ופקדונות נלקח בחשבון מחיר המעבר הרלוונטי למשך החיים הממוצע ולמגזר ההצמדה. בנוסף, כל מגזר מזוכה/מחוייב בגין עודף/חוסר מקורות אל מול מגזר ניהול פיננסי בהתאם לעלות שנקבעה. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

הוצאות בגין הפסדי אשראי - נזקפות למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על מפתחות העמסה שונים, המביאים לידי ביטוי את החלק היחסי של ההוצאה למגזר.

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

יתרות - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שויכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאחד

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
פעילות ישראל

סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: מזה:	מזה: מזה:		
								כרטיסי אשראי	לדיוור		
210	-	35	-	12	15	26	-	-	72	122	הכנסות ריבית מחיצוניים
56	-	40	1	3	2	-	2	-	-	8	הוצאות ריבית מחיצוניים
154	-	(5)	(1)	9	13	26	(2)	-	72	114	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	61	2	(3)	(6)	(1)	4	-	(49)	(57)	- בינמגזרי
154	-	56	1	6	7	25	2	-	23	57	סך הכנסות ריבית, נטו
433	376	18	1	5	4	12	1	2	1	16	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
433	376	18	1	5	4	12	1	2	1	16	סך ההכנסות שאינן מריבית
587	376	74	2	11	11	37	3	2	24	73	סך הכנסות
(27)	-	-	-	(6)	(2)	(15)	-	-	-	(4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
283	-	46	1	30	19	46	2	1	41	139	הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
-	-	(5)	-	-	-	2	-	-	-	3	- בינמגזרי
283	-	41	1	30	19	48	2	1	41	142	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
331	376	33	1	(13)	(6)	4	1	1	(17)	(65)	רווח (הפסד) לפני מיסים
72	85	13	-	(4)	(3)	2	-	-	(6)	(21)	הפרשה למיסים על הרווח
259	291	20	1	(9)	(3)	2	1	1	(11)	(44)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
31,189	733	12,579	296	913	757	2,751	6	336	9,708	13,154	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
17,517	-	-	5	844	757	2,751	6	336	9,708	13,154	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
16,447	-	-	-	625	754	2,089	6	256	9,537	12,973	יתרת חובות לא צוברים
95	-	-	-	10	-	45	-	-	33	40	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12	-	-	-	-	-	1	-	-	-	11	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
27,268	2,255	4,655	361	3,004	2,232	4,487	1,953	7	122	8,321	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
20,043	-	-	359	2,976	2,208	4,423	1,952	-	-	8,125	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
16,616	-	-	186	2,725	1,883	4,055	1,649	-	-	6,118	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
16,927	1,120	2,824	73	1,091	981	2,646	38	283	5,087	8,154	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
16,131	995	2,872	79	865	919	2,327	39	239	5,036	8,035	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
17,101	-	-	1,835	7,525	885	1,380	1,923	-	-	3,553	פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי
87	-	-	-	4	5	20	-	-	29	58	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר
4	-	-	-	-	1	1	1	-	-	1	
63	-	56	1	2	1	4	1	-	(6)	(2)	
154	-	56	1	6	7	25	2	-	23	57	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיוור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
פעילות ישראל										
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴		סך הכל במיליוני ש"ח
								מזה: מזה: כרטיסי אשראי	מזה: מזה: לדיור	
902	-	133	2	54	74	144	-	2	294	495
192	-	88	4	24	11	8	16	-	1	41
710	-	45	(2)	30	63	136	(16)	2	293	454
-	-	125	15	20	(25)	(3)	30	-	(187)	(162)
710	-	170	13	50	38	133	14	2	106	292
471	-	236	5	24	21	75	12	15	8	98
-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	1
471	-	235	5	24	21	75	12	15	8	99
1,181	-	405	18	74	59	208	26	17	114	391
(146)	-	-	-	(35)	(14)	(56)	-	-	(10)	(41)
1,195	-	169	5	143	88	196	8	6	161	586
-	-	(16)	-	2	1	6	1	-	-	6
1,195	-	153	5	145	89	202	9	6	161	592
132	-	252	13	(36)	(16)	62	17	11	(37)	(160)
42	-	79	4	(12)	(5)	20	5	3	(12)	(49)
90	-	173	9	(24)	(11)	42	12	8	(25)	(111)
44,050	778	20,623	118	2,278	1,440	4,232	12	431	10,526	14,569
22,412	-	-	26	2,133	1,440	4,232	12	431	10,526	14,569
18,798	-	-	2	1,208	1,058	2,794	7	317	9,905	13,729
143	-	-	-	67	-	69	-	-	1	7
47	-	-	-	-	-	1	-	-	35	46
41,234	1,626	3,365	2,651	7,389	3,084	6,428	3,091	34	445	13,600
34,813	-	-	2,647	7,184	2,938	6,103	3,087	-	-	12,854
24,822	-	-	601	4,076	2,711	5,147	2,442	-	-	9,845
21,404	1,238	2,762	51	2,499	1,776	3,952	51	412	5,410	9,075
18,489	1,153	3,023	71	1,383	1,300	3,125	46	303	5,161	8,388
25,951	-	-	5,971	6,588	2,209	2,999	2,912	-	-	5,272
452	-	-	1	31	32	109	-	2	131	279
30	-	-	2	3	3	5	6	-	-	11
228	-	170	10	16	3	19	8	-	(25)	2
710	-	170	13	50	38	133	14	2	106	292

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:
- מחיצוניים
- בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:
- מחיצוניים
- בינמגזרי
סך ההכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
- לחיצוניים
- בינמגזרי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרה ממוצעת של נכסים¹
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור¹
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרת חובות לא צוברים*
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
יתרה ממוצעת של התחייבויות¹
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{1,2}
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח²
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול^{1,3}
פיצול הכנסות ריבית, נטו:
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
- אחר
סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.
1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
235	1	234	81	44	109	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
(3)	-	(3)	(3)	(17)	17	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(24)	2	(26)	(4)	(1)	(21)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו אחר**
(12)	(1)	(11)	(9)	-	(2)	
9	-	9	5	-	4	
(3)	(1)	(2)	(4)	-	2	
(37)	-	(37)	-	-	(37)	
168	2	166	70	26	70	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)
16	-	16	1	-	15	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
366	-	366	116	54	196	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר) הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(48)	-	(48)	(9)	(2)	(37)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו
(9)	-	(9)	(8)	-	(1)	
11	-	11	8	-	3	
2	-	2	-	-	2	
320	-	320	107	52	161	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)
41	-	41	4	-	37	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

** במסגרת מכירת חוב לבנק מזרחי טפחות.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאות:

א. חובות¹, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות¹, ואגרות חוב זמינות למכירה:

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		
בנקים וממשלות ואג"ח זמין	פרטי	סך הכל	מסחרי	בנקים וממשלות ואג"ח זמין	פרטי	סך הכל	מסחרי	בנקים וממשלות ואג"ח זמין	פרטי	סך הכל	מסחרי	
10,705	6,129	4,576	-	4,576	15,338	7,051	8,287	8,287	5,145	3,057	-	3,057
14,222	-	14,222	3,828	9,905	15,603	-	15,603	4,573	10,478	552	13,390	412
24,927	6,129	18,798	3,828	9,905	30,941	7,051	23,890	4,573	10,478	8,839	21,592	3,469
79	1	78	-	78	119	-	119	-	119	53	2	51
127	-	127	79	44	160	-	160	103	52	99	-	99
206	1	205	79	44	279	-	279	103	52	152	2	150
				82					124		69	26
												55

במיליוני ש"ח

יתרת חוב רשומה של חובות¹

ואגרות חוב זמינות למכירה:

שבבדקו על בסיס פרטני

שבבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין

חובות¹ ואגרות חוב זמינות

למכירה:

שבבדקו על בסיס פרטני

שבבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי

אשראי

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניהרות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:
ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופגורים:

ליום 31 במרס 2021 (מבוקר)*				ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)*				ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)			
חובות אגורים-		בעייתיים ¹		חובות אגורים-		בעייתיים ¹		חובות אגורים-		בעייתיים ¹	
מידע נוסף	מדידת נוסף	מידע נוסף	מדידת נוסף	מידע נוסף	מדידת נוסף	מידע נוסף	מדידת נוסף	מידע נוסף	מדידת נוסף	מידע נוסף	מדידת נוסף
פיגור של 90 ימים או יותר ³	פיגור של 90 ימים או יותר ²	פיגור של 90 ימים או יותר ³	פיגור של 90 ימים או יותר ²	פיגור של 90 ימים או יותר ³	פיגור של 90 ימים או יותר ²	פיגור של 90 ימים או יותר ³	פיגור של 90 ימים או יותר ²	פיגור של 90 ימים או יותר ³	פיגור של 90 ימים או יותר ²	פיגור של 90 ימים או יותר ³	פיגור של 90 ימים או יותר ²
לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
תקנים	תקנים	תקנים	תקנים	תקנים	תקנים	תקנים	תקנים	תקנים	תקנים	תקנים	תקנים
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
1,448	16	1,951	10	1,929	12	822	12	7	803	12	7
-	4	-	18	-	-	726	-	6	720	-	6
-	2	-	1	-	21	146	1	-	145	-	-
2,538	114	4,308	183	3,965	160	1,775	42	92	1,641	42	92
5,065	136	8,839	212	8,434	193	3,469	55	105	3,309	55	105
9,905	1	10,478	-	10,434	44	9,537	33	-	9,504	33	-
3,828	6	4,573	9	4,534	30	3,441	7	30	3,404	7	30
47	143	23,890	221	23,402	267	16,447	95	135	16,217	95	135

- * הוצג מחדש בהתאם לדרישות הגילוי בשל יישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים, לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1.
1. אשראי לציבור לא אובד, נחות או בהשגחה מיוחדת.
2. מסוגים כחובות בעייתיים האגורים בהכנסות ריבית.
3. אגורים הכנסות ריבית, חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 5 מיליון ש"ח (נכון ל- 31.03.21 - 31.03.21) מיליון ש"ח (4 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים האגורים הכנסות ריבית. **תערי:** מצב הפיגור מטופל באופן שוטף ומהווה אחת האידיקציות המרכזיות לאיכות האשראי.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי:

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב

סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
								במיליוני ש"ח
1,548	3	67	60	48	116	185	697	372
1,523	3	64	53	47	116	183	697	360
-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	-	2	5	1	-	-	-	5
12	-	1	2	-	-	2	-	7
1,921	8	338	161	61	283	269	467	334
1,786	5	324	153	57	274	254	450	269
-	-	-	-	-	-	-	-	-
92	1	6	3	4	9	12	1	56
43	2	8	5	-	-	3	16	9
9,537	-	-	4,658	792	1,340	1,640	1,052	55
7,788	-	-	4,024	651	1,035	1,225	815	38
1,721	-	-	612	140	303	413	236	17
28	-	-	22	1	2	2	1	-
9,486	-	-	4,620	787	1,334	1,638	1,052	55
-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	-	-	12	1	4	1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	-	-	26	4	2	1	-	-
3,441	-	308	154	306	719	794	860	300
3,400	-	293	149	303	712	789	856	298
14	-	1	4	2	4	2	1	-
9	-	4	1	1	1	1	1	-
11	-	10	-	-	1	-	-	-
7	-	-	-	-	1	2	2	2
16,447	11	713	5,033	1,207	2,458	2,888	3,076	1,061
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
16,447	11	713	5,033	1,207	2,458	2,888	3,076	1,061

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - סך הכל

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

מסחרי - אחר - סך הכל

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

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך הכל

LTV עד 60%
 LTV מעל 60% ועד 75%
 LTV מעל 75%
 אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
 אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
 בפיגור 30-89 יום
 בפיגור מעל 90 יום
 אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - אחר - סך הכל

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
 אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
 בפיגור 30-89 יום
 בפיגור מעל 90 יום
 אשראי שאינו צובר
 סך הכל אשראי לציבור - פעילות

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

אשראי לא בעייתי
 אשראי בעייתי צובר
 אשראי שאינו צובר
 סך הכל אשראי לציבור

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי:

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)**		ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)**		ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה							
אובר*	אובר*	אובר*	אובר*	אובר*	אובר*	אובר*	אובר*						
בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור						
של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר						
סך הכל ¹	סך הכל ¹	סך הכל ¹	סך הכל ¹	סך הכל ¹	סך הכל ¹	סך הכל ¹	סך הכל ¹						
20	11	-	-	9	29	7	-	22	18	10	-	-	8
107	20	-	-	87	102	72	-	30	21	5	-	-	16
127	31	-	-	96	131	79	-	52	39	15	-	-	24
במיליוני ש"ח													
פעילות לזוים בישראל													
ציבור- מסחרי													
ביתו ונדל"ן													
מסחרי אחר													
סך הכל מסחרי													
אנשים פרטיים - הלוואות													
לדויר													
אנשים פרטיים - אחר													
סך הכל													

* אובר הכנסות ריבית

**

חוג מחדש בהתאם לדרישות הגלוי בשל יישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1.
 ליום 31 במרס 2022 חובות שגברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 52 מיליון ש"ח מסווגים כחובות בעייתיים (ליום 31.03.21 - 148 מיליון ש"ח, ליום 31.12.21 - 139 מיליון ש"ח).

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2021 (לא מבוקר)			2022 (לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
-	-	3	-	-	3
3	3	8	2	2	10
3	3	11	2	2	13
2	2	99	2	2	72
5	5	110	4	4	85

פעילות לווים בישראל

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ¹ בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				
2021 (לא מבוקר)		2022 (לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
-	1	-	2	פעילות לזוים בישראל ציבור- מסחרי
-	3	-	6	
-	4	-	8	
-	43	-	53	
-	47	-	61	אנשים פרטיים - אחר
				סך הכל

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 הפכו לחובות בפיגור.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 31 במרס 2022							
(בלתי מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
במיליוני ש"ח							
55	-	-	-	-	1	1	53
33	1	1	1	4	8	12	6
7	-	-	-	-	-	-	7
95	1	1	1	4	9	13	66

מסחרי
הלואאות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל מסחרי

ליום 31 במרס 2021							
(בלתי מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
במיליוני ש"ח							
212	-	-	-	3	22	-	187
-	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	9
221	-	-	-	3	22	-	196

מסחרי
הלואאות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל מסחרי

ליום 31 בדצמבר 2021							
(מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
במיליוני ש"ח							
136	-	-	-	-	9	2	125
1	-	-	-	-	-	-	1
6	-	-	-	-	-	-	6
143	-	-	-	-	9	2	132

מסחרי
הלואאות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל מסחרי

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. אשראי לציבור¹ (המשך)

5. מידע נוסף על הלוואות לדיור³

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)², סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
39	4,493	105	7,788
12	1,071	15	1,749
-	-	-	-
<u>51</u>	<u>5,564</u>	<u>120</u>	<u>9,537</u>

שיעבוד ראשון:
 שיעור מימון - עד 60%
 - מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
 סך הכל

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
416	4,794	173	8,539
206	1,173	33	1,939
-	-	-	-
<u>622</u>	<u>5,967</u>	<u>206</u>	<u>10,478</u>

שיעבוד ראשון:
 שיעור מימון - עד 60%
 - מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
 סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
42	4,631	124	8,075
21	1,116	18	1,830
-	-	-	-
<u>63</u>	<u>5,747</u>	<u>142</u>	<u>9,905</u>

שיעבוד ראשון:
 שיעור מימון - עד 60%
 - מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
 סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.
 3. לא כולל קבוצות רכישה.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה**

מכירה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)					בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי לציבור שנמכר						
יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר הכל התאגיד הבנקאי נותן עבור שירות	סך רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי	74	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר הכל התאגיד הבנקאי נותן עבור שירות	סך רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי	19	45	
-	-	-	-	74	-	-	-	-	19	31	45
-	-	-	-	74	-	-	-	-	19	31	45

סך הכל מסחרי***
סך הכל סיכון אשראי
לציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
(מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר הכל התאגיד הבנקאי נותן עבור שירות	סך רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי	48
-	-	-	-	48
-	-	-	-	48

סך הכל מסחרי***
סך הכל סיכון אשראי
לציבור

הערות:

- * סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- ** בשנים 2021 ו-2022 לא היו לבנק עסקאות רכישה וסינדיקציה.
- *** האשראי נמכר לבנק מזרחי טפחות כחלק מהליך המיזוג של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)		ליום 31 במרס 2021		ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹

במיליוני ש"ח

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

-	2	-	18	-	-	אשראי תעודות
9	153	6	246	3	114	ערביות להבטחת אשראי
2	1,605	3	1,376	3	1,528	ערביות לרוכשי דירות
12	658	17	752	6	552	ערביות והתחייבויות אחרות
1	846	2	1,149	-	544	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
1	559	2	818	-	305	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
4	1,751	10	3,867	4	1,230	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
-	772	1	1,177	-	419	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
						התחייבויות להוצאת ערביות

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה
 סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

סך הכל	פריטים שאינם נכסטים ²	1 מתבע חוץ			צמוד מוד	מתבע ישראל לא צמוד
		אתר	אירו	דולר ארה"ב		
4,634	-	39	367	210	-	4,018
5,404	324	-	196	1,134	1,033	2,717
51	-	-	-	-	-	51
16,297	-	15	18	42	3,456	12,766
35	35	-	-	-	-	-
491	2	-	149	183	2	155
696	66	5	1	3	23	598
27,608	427	59	731	1,572	4,514	20,305
16,616	-	191	777	1,960	337	13,351
4,672	-	1	31	37	2,565	2,038
410	-	-	-	-	2	408
545	2	-	118	153	4	268
2,112	-	5	1	4	904	1,198
24,355	2	197	927	2,154	3,812	17,263
3,253	425	(138)	(196)	(582)	702	3,042
		158	208	689	(151)	(904)
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		20	12	107	551	2,138
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

מתבע ישראל

לא צמוד

במיליוני ש"ח

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 נזירות ערך
 נזירות ערך שנסאלו
 אשראי לציבור, נטו³
 בנינים וציוד
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך קרוב מוחו)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך קרוב מוחו)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרטי לא נכסי.
 3. לאחר ניכוי הפרישות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה (המשך)

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נכספים ²	אחר	אירו	מטבע חוץ ¹		מטבע ישראלי
				דולר ארה"ב	לא צמוד	

במיליוני ש"ח

14,984	-	55	434	321	-	14,174
7,860	319	-	277	1,226	1,020	5,018
73	-	-	-	-	-	73
23,611	114	24	42	413	4,574	18,444
200	200	-	-	-	-	-
751	79	5	75	386	-	206
587	73	2	3	6	57	446
48,066	785	86	831	2,352	5,651	38,361
38,136	114	348	1,098	5,465	704	30,407
93	-	10	7	34	-	42
3,669	-	-	-	-	2,902	767
767	78	1	76	353	3	256
2,264	11	2	1	33	959	1,258
44,929	203	361	1,182	5,885	4,568	32,730
3,137	582	(275)	(351)	(3,533)	1,083	5,631
		274	427	3,532	(47)	(4,186)
		-	24	(212)	-	188
		-	(99)	335	-	(236)
		(1)	1	122	1,036	1,397
		-	37	(211)	-	174
		(2)	(612)	929	-	(315)

סכומים מדוחים:
ההרכב במאוחד:

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
נירות ערך
נירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו³
בתיים וציוד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל התחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מרווה)
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מרווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרטי לא כספי.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לנכסי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הגמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם נספיים ²	מטבע חוץ ¹				מטבע ישראלי	לא צמוד במיליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד		

9,000	-	32	367	463	-	8,138
5,017	324	-	215	1,165	1,090	2,223
919	-	-	-	-	-	919
18,592	-	17	27	161	3,729	14,658
171	171	-	-	-	-	-
364	3	1	80	182	-	98
557	37	6	1	3	32	478
34,620	535	56	690	1,974	4,851	26,514

24,822	-	242	935	2,894	437	20,314
2,659	-	16	11	5	2,535	92
1	-	-	-	-	-	1
408	-	-	-	-	3	405
530	3	-	68	231	1	227
3,156	8	10	1	17	1,027	2,093
31,576	11	268	1,015	3,147	4,003	23,132
3,044	524	(212)	(325)	(1,173)	848	3,382

202	-	336	-	1,281	(151)	(1,668)
(10)	-	-	-	-	-	-
(1)	11	(1)	(2)	108	697	1,714
(7)	-	(7)	(16)	-	-	3
23	-	-	-	-	-	-

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
גירות ערך
גירות ערך שנסאלי
אשראי לציבור, נטו³
בניגים וציוד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מת'ייתס לפרטי לא נספוי.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי יחסו לביסיס הגמדה.

באור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעור הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי הוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק. ראה פירוט בבאור 15ב.

אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונוו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי הוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי הוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי הוגן של החובות הבעייתיים ליום 31 במרס 2022.

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי הוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פירוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד

סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

	ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2021 (מבוקר)						
	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים				
	נמוכים לא	גבוהים לא	נמוכים לא	גבוהים לא	נמוכים לא	גבוהים לא	נמוכים לא	גבוהים לא			
	משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים			
	בשוק פעיל (רמה 1)	בשוק פעיל (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	בשוק פעיל (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	בשוק פעיל (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	בשוק פעיל (רמה 2)			
	מאזנית		מאזנית		מאזנית		מאזנית				
	(רמה 3)		(רמה 3)		(רמה 3)		(רמה 3)				
65	-	-	65	606	-	606	56	-	56		
2,925	-	1,097	1,828	5,140	-	1,177	2,924	-	985	1,939	
382	-	34	348	287	-	66	456	-	22	434	איגרות חוב זמינות למכירה: אג"ח של ממשלת ישראל
109	26	74	9	116	14	92	143	23	111	9	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
7	-	7	-	33	-	29	35	-	35	-	אג"ח מגובי נכסים (ABS)
712	19	175	518	688	20	213	681	22	147	512	אג"ח של אחרים בישראל
253	12	20	221	300	22	22	236	3	20	213	אג"ח של אחרים זרים
207	-	64	143	146	-	-	244	-	103	141	מניות שאינן למסחר ²
224	-	-	224	920	-	-	526	-	-	526	יחידות ערך למסחר: אג"ח של ממשלת ישראל
8	-	-	8	5	-	-	6	-	-	6	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
24	-	-	24	25	3	-	30	-	-	30	אג"ח של אחרים בישראל
49	-	-	49	27	-	-	43	-	-	43	אג"ח של אחרים זרים
20	-	-	20	17	-	-	21	-	-	21	מניות
1	1	-	-	1	1	-	2	2	2	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי שקל - מדד
297	-	297	-	473	-	473	445	-	445	-	חוזי ריבית אחרים
63	30	32	1	198	23	164	42	22	20	-	חוזי מטבע חוץ
3	-	-	3	79	-	-	2	-	-	2	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	נכסים בגין פעילות בשוק המע"ף
5,349	88	1,800	3,461	9,062	83	2,236	5,892	72	1,888	3,932	סך הכל נכסים

1. השאלות ניהו ערך סחירים.
 2. מניות ניהו ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגם לפי עלות הינם בסך 64 מיליון ש"ח.
 בסך 97 מיליון ש"ח ולי מחר נצפה הינם בסך 64 מיליון ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 5א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד
סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2022	שווי הוגן ליום שווי הוגן ליום 31 במרס 2022	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	שווי הוגן ליום 31 במרס 2022
					רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר בהון		
-	23	-	-	(3)	-	-	26	
4	22	-	-	-	3	-	19	
1	3	-	-	(9)	-	-	12	
-	-	-	-	-	-	-	-	
1	2	-	-	(6)	-	1	1	
(2)	22	-	-	(6)	-	(2)	30	
4	72	-	-	(18)	3	(1)	88	
3	4	-	-	-	-	3	1	
3	4	-	-	-	-	3	1	

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה¹:
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים
 נכסות ערך למסחר²:
 אג"ח של אחרים בישראל
 נכסים בגין מכשירים נגזרים²:
 חוזי שקל - מדד
 חוזי מטבע חוץ

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:
 חוזי שקל - מדד
 סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בטעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית": רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בטעיף "התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רוח כולל אחר.
 2. נכללו בדוח רווח והפסד בטעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר נתונים נגפים מהשקן בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעבד הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 15 א - שיקויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2021	שווי הוגן ליום שווי הוגן ליום 31 במרס 2021	העברות מרמה 3	העברות אל העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
						ברוח נולד	ברוח רוח אחר בהון	
-	14	-	11	(2)	-	-	-	5
1	20	-	-	-	-	1	-	19
-	22	-	22	-	-	-	-	-
-	3	-	-	-	-	-	-	3
-	1	-	-	-	-	-	(1)	2
(5)	23	(1)	-	(30)	4	-	(5)	55
-	-	-	-	(1)	-	-	-	1
(4)	83	(1)	33	(33)	4	1	(6)	85
-	7	-	-	(2)	-	-	-	9
-	7	-	-	(2)	-	-	-	9

נכסים

1. יירות ערך זמינים למכירה

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

2. יירות ערך לנסחר

אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

1. התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בטעיף "הכנסות מימון שאין מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בטעיף "התאמות בגין האגרת ניהוית ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רוח נולד אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בטעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר נתונים נכונים של נתונים נכונים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 15 א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
(1)	26	-	24	(2)	-	-	(1)	5
(2)	19	-	11	(10)	-	(1)	-	19
1	12	-	11	-	-	1	-	-
-	-	-	-	(3)	-	-	-	3
1	1	-	-	(1)	-	-	-	2
20	30	-	-	(47)	2	-	20	55
-	-	-	-	(1)	-	-	-	1
19	88	-	46	(64)	2	-	19	85
(3)	1	-	-	(5)	-	-	(3)	9
(3)	1	-	-	(5)	-	-	(3)	9

נכסים

1: יירות ערך זמינים למכירה
אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
אג"ח של אחרים בישראל
אג"ח של אחרים זרים

2: יירות ערך למסחר
אג"ח של אחרים בישראל
נכסים בגין מכשירים נגזרים:
חוזי שקל - מדד
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

2: התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
חוזי שקל - מדד
1: סך הכל התחייבויות

- רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית". כולל אחר.
- נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
- העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדך נתונים נציפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2022

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנקלז ברמה 3 - מאוחד

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושונה

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)		ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)		נכסים לא נכסים	טכניקת הערכה			
ממוצע משוקלל	טווח הנחמים* שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	טווח הנחמים* שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	טווח הנחמים* שווי הוגן במיליוני ש"ח					
8.43	5.60-56.33	1	59.37	5.60-101.08	14	16.18	5.60 - 59.06	2	מחיר	היוון תזרים מזומנים
61.57	19.00-96.00	12	56.71	18.56-88.01	11	24.47	15.00 - 72.25	3	מחיר	היוון תזרים מזומנים
47.81	47.81	8	36.79	36.79	6	63.50	63.50	10	מחיר	מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי
-	-	-	88.31	35.93-101.08	3	-	-	-	מחיר	היוון תזרים מזומנים
3.20%	2.20%-5.20%	1	0.37%	0.00%-1.10%	1	7.54%	7.54%	2	שעור היוון סיכון אשראי	היוון תזרים מזומנים
-	-	-	1.37%	1.37%-1.37%	-	-	-	-	צד נגד (CVA)	היוון תזרים מזומנים / מודל תמחור אופציות
0.57%	0.13%-16.87%	30	0.48%	0.13%-16.87%	23	0.68%	0.13% - 2.23%	22	צד נגד (CVA)	היוון תזרים מזומנים / מודל תמחור אופציות
		52			58			39		
1.56%	1.56%	1	1.40%	1.15%-3.42%	7	2.54%	2.07% - 3.00%	4	שעור היוון	היוון תזרים מזומנים
		1			7			4		

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות**

כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטווח בין המכשיר עם התוון המינימלי לזמני עם התוון המקסימלי.

** בנוסף, בנכסים, קיימים אג"ח לא סחירים בסך של 33 מיליון ש"ח (31.03.21 - 25 מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני ואין בידי הבנק את הנתונים הלא נכפים המשמעותיים אשר שימשו

למתחור השווי ההוגן. בחד ההתחייבויות ליום 31 במרס 2022 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 31.12.21 - אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם

ציטוט חיצוני).

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)
 סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2021	ליום 31 בדצמבר 2021	נכסים	טכניקת הערכה
(לא מבוקר)		(מבוקר)		
שווי הוגן				
במיליוני ש"ח				
31	41	36	אשראי לא צובר שגבייתו מותנת בבטחון	שמאיוות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי

3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיוון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק. עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיוון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל ואג"ח של אחרים זרים הינו מחיר. בחוזי שקל - מדד שיעור ההיוון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה. הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

- א. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידיה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022 והבנק יחדל להתקיים ויימחק ממרשמי רשם החברות. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פונה הבנק ללקוחותיו ומציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה מתבצעת בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל מבוצעים ועתידיים להתבצע תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק לרבות גיבוש מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות הבנות אגוד הנפקות והחברה לנאמנות שהושלמו ברבעון השני לשנת 2021 ומיזוג צפוי של סוכנויות הביטוח שבשליטת הבנק (לבלוב ואגודים סוכנות ביטוח שכפופות לתנאים מתלים שונים) וצמצום פעילויות ושירותים שונים של הבנק.
- ב. לפירוט בעניין הודעה מיום 3 באוגוסט 2017 שמסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק, על הכרזת סכסוך עבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק, ראה באור 32.ג. בדוחות הכספיים לשנת 2021.
- ג. ביום 26 בינואר 2022, נחתם הסכם למכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ תמורת 190 מיליוני שקלים חדשים בצירוף מע"מ. בגין מכירה זו הבנק רשם רווח לפני מס בסך של כ- 172 מיליון ש"ח (כ- 129 מיליון ש"ח לאחר מס).
- ד. ביום 30 בינואר 2022 חתמו הבנק ואגודים בע"מ, חברת בת בשליטתו המלאה, על הסכמים למכירת נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, במסגרת עסקה שנחתמה בחברת האם למכירת "חבילת" נכסי מקרקעין בקבוצה, תמורת סך כולל של כ-531.6 מיליוני ש"ח, מזה חלק התמורה המעודכן אשר יוחס לבנק אגוד וחברת אגודים עומד על כ-330 מיליוני ש"ח. ביום 9 בפברואר 2022 התקבל אישור הממונה על התחרות לעסקה, כך שהתנאי המתלה להתקשרות התקיים, ולפיכך העסקה הושלמה. בגין מכירת הנכסים הבנק רשם רווח לפני מס בסך של כ- 204 מיליון ש"ח (כ- 162 מיליון ש"ח לאחר מס). חברת "נציבים" תשכור את הנכסים שנמכרו, לתקופות קשיחות שונות, ותשכיר את חלקם לבנק/או לאגודים ולבנק מזרחי טפחות, לתקופות משתנות החל מחודש פברואר 2022.
- ה. ביום 1 באפריל 2022 החל מר חיים פרייליכמן לכהן כמנכ"ל הבנק במקום הגב' שבי שמר שסיימה את כהונתה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022 והחלה לכהן מיום 1 באפריל, 2022 בתפקיד מנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק מזרחי טפחות 2022.
- ו. ביום 30 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 28 במרס, 2022 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 22 במרס, 2022 הצטרפות לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, בהתאם לתנאים המפורטים בה. כן אושרה הצטרפות הבנק לפוליסה הבנקאית הקבוצתית של מזרחי טפחות.
- ז. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "כרמל"), ביום 21 במרס, 2022, העברת כל מניות לבלוב סוכנות לביטוח (להלן: "לבלוב") לטפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "סוכנות טפחות"), ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבדנד בעין. החלוקה כפופה לאישור על ידי בית המשפט המחוזי בתל אביב – יפו, בשבתו כבית משפט כלכלי, וכן לאישור הפיקוח על הבנקים לחלוקה באגוד, ובכפוף לכל התנאים המתלים להשלמת המיזוג של לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות (למעט התנאים המתלים הקשורים בהעברת המניות), כך שהעברת המניות תתבצע עובר להשלמת המיזוג.
- ח. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון לבלוב, ביום 21 במרס, 2022, את מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג (כך שעובר להשלמת המיזוג לבלוב תהיה חברה בת בבעלות מלאה של סוכנות טפחות), והכל בהתאם למפורט בהסכם המיזוג בין הצדדים ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג.
- ט. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון אגודים סוכנות לביטוח (להלן: "אגודים סוכנות לביטוח"), ביום 20 במרס, 2022, את מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג (כך שעובר להשלמת המיזוג אגודים סוכנות לביטוח תהיה חברה בת בבעלות מלאה של סוכנות טפחות), והכל בהתאם למפורט בהסכם המיזוג בין הצדדים ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג.



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

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

154.....	ממשל תאגידי וביקורת.....
154.....	הדירקטוריון.....
154.....	חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....
154.....	גילוי בדבר המבקר הפנימי.....
154.....	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....
155.....	עסקאות עם בעלי שליטה.....
156.....	פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....
156.....	השליטה בבנק.....
156.....	השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....
156.....	רכוש קבוע ומתקנים.....
156.....	פעילות מול גורמים בחו"ל.....
156.....	הון אנושי.....
156.....	הסכמים מהותיים.....
156.....	רישיונות, היתרים ואישורים.....
157.....	עדכוני חקיקה.....

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון

לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021, למעט המתואר להלן:

- ביום 24 בינואר, 2022 מונה מר עוזי ורדי זר, כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לניהול סיכונים, ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת השקעות ריאליות והועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית.
- ביום 6 בינואר, 2022 אושר באסיפה הכללית של הבנק מינויו של מר עוזי ורדי זר כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם להוראה נב"ת 301.

במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 קיים הדירקטוריון 5 ישיבות במליאתו, וכן 12 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה

לא חלו שינויים בהרכב חברי הנהלה ונושאי משרה לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2021, למעט המתואר להלן:

- ביום 1 באפריל 2022 החל מר חיים פריילימן לכהן כמנכ"ל הבנק במקום הגב' שבי שמר שסיימה כהונתה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022.

גילוי בדבר המבקרת הפנימית

החל מיום 1 באפריל 2021 משמשת הגב' גלית ויזר כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק, זאת בהתאם לאישור הדירקטוריון מיום 14 בדצמבר 2020 ובהמשך לאישור ועדת ביקורת מיום 13 בדצמבר 2020. גב' גלית ויזר, רואת חשבון, בעלת תואר שני (M.A) במנהל עסקים ובוגרת (B.A) בכלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית בירושלים, הגב' ויזר מכהנת כמבקרת הפנימית הראשית ומנהלת חטיבת הביקורת בבנק מזרחי טפחות בע"מ ובחברות הבת, לרבות: בנק יהב, חברת אתגר, חברה לנאמנות, חברה להנפקות, סוכנות הביטוח של בנק מזרחי טפחות בע"מ. בנוסף משמשת כממונה על נציב פניות הציבור בבנק מזרחי טפחות בע"מ.

המבקרת הפנימית הראשית הינה עובדת בנק מזרחי טפחות בע"מ ובעלת ניסיון בתחום הבקרה ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) בחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב - 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"), בסעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ואין לה קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף קשור אליו, למעט האמור לעיל. עובדי הביקורת הפנימית עומדים אף הם בהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. המבקרת הפנימית הראשית פועלת מכוח כתב מינוי (צ'ארטר) של דירקטוריון הבנק. כתב המינוי מסדיר את עבודתה וסמכויותיה. לפרטים נוספים ראה גם פרק "חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה" לעיל.

דרך המינוי וכפיפות ארגונית

החל מיום 1 באפריל, 2021, מכהנת כמבקרת הפנימית של הבנק, הגב' גלית ויזר (המבקרת הפנימית של בנק מזרחי טפחות), וזאת למשך התקופה בה יפעל הבנק כחברת בת של בנק מזרחי טפחות ועד למיזוגו בפועל עם ולתוך בנק מזרחי טפחות.

מספר המשרות הממוצע לשלושה חודשים הראשונים של שנת 2022:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי הביקורת הפנימית בבנק	12

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.

הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.
- ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:
- ביום 28 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק התקשרות בהסכם למכירת תיק הלוואות מימון ישיר (כולל ביטחונות רכבים) וסולו (מרכז הלוואות), למזרחי טפחות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות (מועד שכלול המכר יקבע בהסכמה בין הצדדים ולפני שכלולו יש צורך להסדיר נושאים הרלוונטיים להלוואות המועברות).
 - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק את ההצטרפות לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה O&D של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
 - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון הבנק ולאחר אישור דירקטוריון כרמל, העברת כל מניות לבלוב לסוכנות טפחות ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבידנד בעין, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
 - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון הבנק ולאחר אישור דירקטוריון לבלוב, מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
 - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון הבנק ולאחר אישור דירקטוריון אגודים סוכנות לביטוח, מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

השליטה בבנק

בעלי המניות העיקריים בבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים:
בנק מזרחי טפחות בע"מ - 100%

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2021.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 31 במרס 2022 ב- 35 מיליון ש"ח, לעומת 171 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. לעניין פרויקט ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה באור 4.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2021. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון סייבר" ודוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

פעילות מול גורמים בחו"ל

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.

הון אנושי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:

- לעניין תנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק ראה באור 9 - הטבות לעובדים.

הסכמים מהותיים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:

- ביום 28 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק התקשרות בהסכם למכירת תיק הלוואות מימון ישיר (כולל ביטחונות רכבים) וסולו (מרכז הלוואות), למזרחי טפחות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות (מועד שכלול המכר יקבע בהסכמה בין הצדדים ולפני שכלול יש צורך להסדיר נושאים הרלוונטיים להלוואות המועברות).
- לעניין הצטרפות הבנק לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין העברת כל מניות לבלוב לסוכנות טפחות ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבידנד בעין, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.

רישיונות, היתרים ואישורים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה אינו בא לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיטוטת שפורסמו במהלך רבעון ראשון של שנת 2022 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2021, אינם מופיעים בפרק זה.

תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996.

ביום 25 לאוגוסט 2020 פורסם תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996, המטיל חובה על מעסיקים ציבוריים ומעסיקים פרטיים המעסיקים למעלה מ- 518 עובדים, לאסוף נתונים ולהפיק, מדי שנה, דוח פנימי ופומבי בדבר פערי השכר במקום העבודה בין גברים לנשים ולמסור, אחת לשנה, הודעה לכל עובד/ת אודות פערים אלה הקיימים בקבוצה הרלוונטית אליה הוא/היא משתייך/ת. את הדוח הראשון יש לפרסם בעוד כשנה (לא יאוחר מיום) 1 ביוני 2022, לגבי השנה שקדמה למועד הדיווח שנבחר. ביום 13 במאי 2021 פרסמה נציבות שוויון הזדמנויות בעבודה הנחיות ודוגמאות בקשר עם עריכת הדוחות וההודעה הנדרשים על פי התיקון. הבנק בוחן את משמעות התיקון לחוק ואופן יישומו.

הוראה מספר 405 בנושא "קבלת הסכמת לקוח" וקובץ מעודכן של שאלות ותשובות למשתמשים בנתוני אשראי

ביום 12 באוגוסט 2021 פרסם הממונה על שיתוף על נתוני אשראי הוראה חדשה בדבר קבלת הסכמה מהלקוח להפקת דוח נתוני אשראי וכן קובץ שאלות ותשובות בנושא. ההוראה קובעת דרישות ביחס לנוסח ההסכמה המפורשת שמשתמש בנתוני אשראי נדרש לקבל מהלקוח, תוך מתן גמישות מסוימת לגבי נוסח ההסכמה עצמו. ישנה התייחסות לסוג העסקה, מועד תום תוקף ההסכמה, התוספת לטופסי ההסכמה, זיהוי הלקוח לצורך קבלת הסכמתו, קבלת הסכמה על ידי מי שפועל בשם הלקוח, דרכים לקבלת ההסכמה, תיעוד וגישה להסכמה, וביצוע ביקורת פנימית. ההוראה נכנסה לתוקף בחודש מרס 2022 והבנק ביצע את ההתאמות הדרושות בכתבי ההסכמה ולפיכך עומד בהוראה.

הוראת ממונה על שיתוף על נתוני אשראי חדשה מספר A 401 בדבר "אמצעי זיהוי מרחוק", תיקון להוראת ממונה מס' 401 בנושא "אמצעי זיהוי"

ביום 30 באוגוסט 2021 פרסם הממונה על שיתוף על נתוני אשראי הוראה חדשה בדבר "אמצעי זיהוי מרחוק", ההוראה קובעת אמצעי זיהוי מרחוק לשימוש על ידי משתמשים בנתוני אשראי, לשכות אשראי ומיזם כוח בתמורה, בהקשר של שירותים הניתנים לפי חוק שירותי אשראי. ההוראה דורשת כי יימסר לממונה דיווח מראש, על כוונה לעשות שימוש באמצעים לזיהוי מרחוק. בפרק ג' בהוראה נקבעו דרישות לעניין פיקוח וניהול סיכונים על אמצעי זיהוי מרחוק, החלות על הדירקטוריון והנהלה של נתן השירות. ההוראה נכנסה לתוקף במרס 2022, מדובר בהליך זיהוי מרחוק נוסף לזה המפורט בתקנות, לאור השימוש הגובר בטכנולוגיות ובכדי לייעל את התהליך. ההוראה נועדה להרחיב את האפשרויות לזיהוי מרחוק ואינה באה במקום התקנות. הבנק פועל בהתאם לאמור בתקנות ובהעדר אמצעים טכנולוגיים נוספים – אין צורך בהערכות מיוחדות מצד הבנק.

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

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת נב"ת חדשה לפיה בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית העולמית לחדול משימוש בשיעורי ריביות הליבור. במטבעות לירה שטרלינג, יורו, פרנק שוויצרי, ין יפני ובדולר אמריקאי לתקופות של שבוע ושל חודשיים, נקבע מועד הפסקת פרסום שיעורי הליבור ליום 31 בדצמבר 2021 ואילו בדולר אמריקאי לכל התקופות האחרות נקבע המועד 30 ביוני 2023. הפסקת פרסום ריבית הליבור מחייבת את התאגידים הבנקאיים בארץ ובעולם לעבור לשימוש בריביות בסיסיות אלטרנטיביות וצפויה להשפיע בהיבטים רבים על עסקי התאגידים הבנקאיים. מהלך זה מחייב בחינת ההשפעה על הלקוחות והמוצרים השונים וניהול הסיכונים הנובעים מהמעבר, לרבות הסיכונים המשפטיים, התפעוליים, ההתנהגותיים וסיכוני המוניטין. מועד תחולת ההוראה הינו 14 באוקטובר 2021 (למעט האמור בסעיפים 17, 20 ו- 21 להוראה). הבנק פועל ליישום הנדרש בהוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר A 314 – ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים.

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת נב"ת חדשה על רקע ריבוי הסדרי חוב משמעותיים שבוצעו בשנים האחרונות ובמסגרת הפקת לקחים מאותם אירועים. מטרת ההוראה להרחיב ולפרט את הנחיות הפיקוח לאופן הטיפול בהסדרי חוב ובתהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים. ההוראה מנחה כי האופן המיטבי לטיפול בחובות בקשיים הוא על ידי העברת הטיפול מהיחידה העסקית, האחראית על החיתום וניהול האשראי באופן שוטף, ליחידה ייעודית בעלת התמחות מתאימה. טיפול באמצעות גוף ייעודי מומחה, בלתי תלוי ועם משאבים מתאימים מסייעים להצלחת תהליך הגבייה ומקטינים את ההפסד לבנק. פרסום ההוראה מבטא את החשיבות שמייחס הפיקוח על הבנקים לטיפול הולם בכשלי אשראי בסכומים מהותיים במטרה למקסם את מאמצי הגבייה ולצמצם ככל שניתן את ההפסד הצפוי לבנק, ובמטרה לקיים תהליך הוגן ולמזער את הפוטנציאל ל"אפקט ההילה". להבדיל מחובות צרכניים שמנוהלים על פי רוב בצורה אחידה על פי מודלים מובנים, לחובות עסקיים בסכומים מהותיים מאפיינים שונים ולכן נדרש בהם טיפול פרטני ומיוחד. במקביל, עודכנה בהתאם הוראת נב"ת מס' 311 – ניהול סיכון האשראי, כך שיוספו הפניות להוראת הנב"ת החדשה A 314.

מועד תחולת ההוראה הינו 1 באפריל 2022. ביום 27 באוקטובר 2021 נתקבל אישור בנק ישראל לבקשתנו לקבלת הקלה ביישום ההוראה בכפוף לכך שחוב מהותי שהתגבש לפני מועד העברתו לבנק מזרחי טפחות, וכן הסדרי חוב חדשים, יטופלו בתאום עם הגורמים העסקיים בשני הבנקים ובמעורבות של מנהלי הסיכונים בשני הבנקים, בהתאם לאמור בהוראה.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021

ביום 18 בנובמבר 2021 פרסם ברשומות חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2021 ו-2022) התשפ"ב – 2021. במסגרת פרק י"ח לחוק, חוקק חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021. החוק הינו חלק מקידום נושא הבנקאות הפתוחה והוא מגדיר חובות של הבנק בתור מקור מידע בעת העברת מידע לנותן שירות פיננסי כהגדרתו בחוק. מועד כניסת החוק לתוקף לגבי התאגידים הבנקאיים הינו החל מיוני 2022. הבנק פנה לבנק ישראל בבקשה לפטור מיישום – טרם נתקבל אישור.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460 – הצגת נתוני פעילות בפיקדון ני"ע

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 460 בה נקבע פורמט אחיד של הצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פיקדון ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי במטרה לשפר את יכולת הלקוחות לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק ההשקעה המיטבי עבורם, תוך בחינת חלופות השקעה אחרות. במסגרת זו יוצג ללקוחות מידע אודות תשואת פיקדון ניירות הערך, הנכסים הכלולים בו, גילוי אודות הפעילות בפיקדון ניירות הערך, והעמלות שהלקוחות משלמים עבור השירותים. ההוראה גובשה בשיתוף פעולה עם רשות ני"ע. מועד התחילה הינו 1 בינואר 2023. הבנק פנה לבנק ישראל ועדכן כי לאור מועד כניסת ההוראה לתוקף הוא אינו נערך ליישומה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא "דירקטוריון"

ביום 18 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301. עיקר התיקון: על מנת לאפשר את הייצוג ההולם של הציבור על הרכבו המגדרי בתפקידים בכירים גם בתאגידים הבנקאיים, יש לשלב ולעגן את נושא הייצוג המגדרי ההולם, לרבות היעד אליו שואפים להגיע בשוויון המגדרי, במדיניות הדירקטוריון. היות שהשינוי אינו מיידי ותלוי במידה רבה בסיום תקופת כהונה של דירקטור לצורך שינוי האיזון המגדרי בדירקטוריון, מצופה שהדירקטוריון יגבש ויתווה תוכנית פעולה לשנים הבאות הכוללת אבני דרך לצורך השגת המטרה. מועד התחילה: קביעת המדיניות לשיעור הגיוון המגדרי תוך שישה חודשים מיום פרסום החוזר והשגת היעד תוך שלוש שנים מיום אישור המדיניות. התיקון להוראה אינו רלוונטי לבנק עקב מיזוגו.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 – "נהלים למתן הלוואות לדויר"

ביום 31 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את התיקון לפיו בשל העובדה כי נטילת משכנתא היא אחת ההחלטות המשמעותיות שנטול משק בית ממוצע, נדרש לבצע שיפורים שונים בתהליך נטילת המשכנתא במטרה להגביר את השקיפות ולסייע ללקוחות לקבל החלטה מושכלת. בוצעו תיקונים בסעיפים הבאים:

- המידע אודות הלוואות שמציע התאגיד הבנקאי
- האישור העקרוני ושמירה על שיעור הריבית
- מסירת מידע לשם בחינת כדאיות פרעון מוקדם
- הוספו מספר תוספות: תוספת לעניין חישוב הריבית הכולל החזויה, תוספת לעניין הסלים האחידים וכן תוספת לעניין דף ההסבר למבקש הלוואה ופורמט האישור העקרוני.

נקבע כי תחילת ההוראה ביום 31 באוגוסט 2022. הבנק פנה לבנק ישראל בבקשה לקבלת פטור מיישום ההוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 – "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים"

ביום 31 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את התיקון להוראה לפיה במסגרת מדיניות הפיקוח על הבנקים לצמצם, ככל האפשר, את הנטל הרגולטורי על תאגידים בנקאיים ולפשט חלק מההוראות, בוצעו מספר שינויים בהוראה אשר מטרתם, בין השאר, להקל על התאגידים הבנקאיים את יישומה וזאת ללא שינוי בעקרונות המרכזיים העומדים בבסיסה. נקבע כי תחילת ההוראה ביום 1 ביולי 2022, הבנק פועל ליישום ההוראה.

מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 20.12.2021 בנושא: מסגרת הערכות לרעידת אדמה

בהתאם למכתב על הבנקים להיערך להשפעות ולהשלכות במקרה של רעידת אדמה. מסגרת הערכות מהווה כלי תכנוני לקבלת החלטות בתכנון השקעת משאבים אל מול מתאר אפשרי של אירוע רעידת אדמה והשפעתו על התהליכים העסקיים של המערכת הבנקאית. נקבע כי על הבנק לבחון באופן שוטף תרחיש מהותיים נוספים (פרטניים או מערכתיים) המחייבים בניית היערכות מקדימה להתמודדות. המסגרת להערכות כוללת הצעה למודל להערכת הסיכון לאתרי הבנק. המכתב מונה מספר דרישות שעל הבנקים ליישם כמו כן, נקבע כי הבנקים נדרשים לקיים דיון בדירקטוריון בקשר עם דרישות והנחיות המכתב, ובכלל זה הצגת הפערים והשיבושים שמופו ותוכנית המענה הפרטנית והכוללת לסגירתם עד לתאריך 30 ביולי 2022. הבנק פנה לבנק ישראל בבקשה לקבלת הקלות ביישום.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר 203A – "מדידה והלימות הון – טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי"

ביום 15 במרץ 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת נב"ת המאמצת את ההוראה של ועדת באזל לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בגישה הסטנדרטית, בהתאמות הנדרשות. דיווח לראשונה של ההוראה הינו ביום 30 בספטמבר 2022 (ככל שיותר מלאי נגזרים בהתאם לתכנון העברת הנוסטרו). הבנק פועל בתאום עם בנק מזרחי טפחות, פנייה לבנק ישראל בבקשה לקבלת פטור מיישום ובמקביל נערך לאפשרות יישום מינימאלי.

מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 16 בפברואר 2022 בנושא: גילוי עלות השירות – חלק 11 לתעריפון המלא.
בהתאם למכתב הוצאות הנכללות בחלק 11 לתעריפון הבנק צריכות לשקף את "ההוצאות הממשיות" המשולמות על ידי התאגיד הבנקאי לצד השלישי ביחס לשירות המסוים שמוצע ללקוח, וככל שאופן חישוב ההוצאה שמשלם התאגיד הבנקאי לצד השלישי אינו אחיד ביחס לכל פעולה או ביחס לכל לקוח, על התאגיד למצוא דרך לשקף ללקוח בתעריפון את ההוצאה הממשית המקסימאלית שרלוונטית לשירות המסוים. בימים אלו הבנק בוחן השינויים המחויבים בביצוע נוכח האמור במכתב ונערך ליישום כמבוקש.

תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203, 218 ו- 313.

ביום 7 באפריל 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות נב"ת 203, 218 ו- 313 הנדרשת בשל כניסתה של הוראה A203 לתוקף ביום 1 ביולי 2022 להלן העדכונים:
הוראה 203: ביטול מספר סעיפים וחלק ניכר מנספח ג', ועדכון הפניות לחישוב חשיפה לפי הוראה A203 במקום לפי נספח ג'.
הוראה 218: הפניה לחישוב חשיפה מנגזרים לפי הוראה A203 במקום נספח ג', והתחשבות בביטחונות בהתאם ל A203. ההנחיות לאופן ההתחשבות בביטחונות הן בשלב זה זמניות עד לאימוץ מלא של הנחיות באזל 3 בנושא יחס המינוף.
הוראה 313: הפניה לחישוב חשיפה מנגזרים לפי הוראה A203 במקום נספח ג' ועדכון סעיף הניכויים כך שיובהר שמדובר בניכויים שלא נכללו בחישוב החשיפה מנגזרים. תחילת התיקון ביום 1 ביולי 2022. ניתן אישור מבנק ישראל לקבלת פטור מיישום ההוראה.

יוזמת חקיקה והסדרה:

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר A 350 בנושא "ניהול סיכון תפעולי בפעילויות בחדרי עסקאות"

ביום 10 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה המפרטת עקרונות ספציפיים לזיהוי, הערכה, בקרה וניטור של סיכון תפעולי בפעילויות במסחר על בסיס העיקרון המרכזי של 3 קווי הגנה. ההוראה נשענת על עקרונות היסוד של הוראות אחרות בתחום הממשל התאגידי וניהול סיכונים.
באותו מועד פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות באותו נושא. הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שעלו ביישום ההוראה, או לגבי סוגיות אחרות שעשויות לעלות בעת יישומה.
הבנק עוקב אחר פרסום ההוראה. עם פרסום ההוראה יבחן הצורך בפנייה לבנק ישראל לשם קבלת פטור מיישומה.

טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 422 "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון".

ביום 15 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת עדכון להוראת ניהול בנקאי מספר 422 שמטרתה עדכון וחיידוד ההנחיות הקיימות בהוראה תוך הבהרה כי אין לקבוע כללים גורפים רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת. וכי יש לבחון כל בקשה לגופה תוך הפעלת שיקול דעת. יש לאפשר ללקוחות לבצע תשלומים ופעולות בחשבונם באמצעות שירותי תשלום בסיסיים, ולאפשר להם לקבל מידע באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת וכך לתת להם את הכלים להתנהל כלכלית באופן יעיל ונוח. הבנק עוקב אחר פרסום טיטת ההוראה.

טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 439 "הרשאות לחיוב" (חלף: "חיובים על פי הרשאה").

ביום 15 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת עדכון להוראת ניהול בנקאי מספר 439 במטרתה התאמת הוראות הפיקוח על הבנקים לחוק שירותי תשלום. ההוראה משלימה את הוראות החוש וקובעות חובות נוספות החלות על תאגידיים בנקאיים לעניין הרשאה לחיוב. בשל השינויים המהותיים שנדרשו בהוראה (בין היתר בשל אי קיום הבחנה בין הרשאות לחיוב חשבון להרשאות לחיוב כרטיסי חיוב) היא נערכה מחדש. כמו כן, בוצעו בהוראה תיקונים לצורך תמיכה ביישום פרויקט המעבר בין בנקים. הבנק עוקב אחר פרסום טיטת ההוראה.

טיטת תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 434 – "חשבונות משותפים – סעיף "היוותרות בחיים"

ביום 11 בנובמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיטת התיקון לפיה נוצר צורך להגביר את המודעות למשמעותו של תנאי "היוותרות בחיים" ולמשמעות הבחירה הנדרשת ממשותפים בהחלטה האם ברצונם לאפשר לשותף הנותר בחיים לפעול בחשבון. נקבעו דרישות נוספות לצורך הגברת המודעות לקיום הסעיף וביצוע בחירה מודעת תוך הבנת המשמעות וההשלכות. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיטת והבנק עוקב אחר פרסומה.

הצעת חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון- דיווח יועץ השקעות ללקוח), התשפ"ב- 2021

הצעת חוק מיום 22 בנובמבר 2021, לפיה תאגיד בנקאי שעוסק ביעוץ השקעות ימציא ללקוח, אחת לשלושה חודשים לפחות ביחס לכל רבעון ואחת לשנה לפחות ביחס לכל שנה, דין וחשבון מפורט על הרכב תיק השקעות שלו ועל חיובו, במישרין או בעקיפין, בשל שכר והוצאות, לרבות התשואות שהושגו בגין תיק השקעות שלו בכל רבעון, בהתאם להוראות שתקבע הרשות. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הצעת החוק והבנק עוקב אחר פרסומה.

טיטות הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר 3298 – "מכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור"
ביום 8 בפברואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטות נב"ת שמטרתה הסדרת הנושא. בהתאם לטיטות בשנים האחרונות, הבנקים ביצעו עסקאות עם גופים מוסדיים, מכרו תיקי הלוואות לדיור לתאגידים חוץ בנקאיים, העמידו הלוואות לדיור בשיתוף עם גופים מוסדיים וחתמו על הסכמים המסדירים שיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור.

ככלל, עסקאות מכירה וסנדיקציה של הלוואות לדיור תורמות לכלל המערכת הפיננסית, עם זאת, בהתבסס על לקחים שנלמדו בעקבות המשבר הפיננסי העולמי, נוצר צורך בקביעת הוראה המסדירה עקרונות לביצוע עסקאות אלו שנועדו, בין היתר, לשמור על זכויות הלווים בתיקי הלוואות שנמכרו, למנוע מצב של סלקציה שלילית שתפגע באיכות תיק האשראי של הבנק ולמנוע התפתחות של סיכון מוסרי לגוף הרוכש. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיטות והבנק עוקב אחר פרסומה.

מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 8 בפברואר 2022 בנושא: תשלומי שכר לעובדים פלסטיניים באמצעות העברות בנקאיות.
בהתאם למכתב כחלק ממהלך לאומי רחב בו מעורבים מספר משרדי ממשלה, ובמטרה להביא להפסקה של תשלומי שכר לעובדים פלסטיניים במזומן, בנק ישראל יוצא בפנייה למערכת הבנקאית להיערך לביצוע תשלומי שכר לעובדים פלסטיניים באמצעות העברות בנקאיות מחשבונות המעסיקים, זאת תוך ניהול סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור.
כיום, במרבית המקרים, שכרם של עובדים פלסטיניים המועסקים בשטחי מדינת ישראל משולם במזומן. לתשלום זה השלכות כלכליות שליליות על המשק והחברה הישראלים, שהבולטות שבהן סיוע להתפתחות כלכלה שחורה וחשש לפגיעה בזכויות עובדים. בנוסף, ניתן למנות גם השפעות שליליות לא מבטלות על היבטים הקשורים לתהליכי הכלה פיננסית ברשות הפלסטינית והצטברות של מזומנים בהיקף של מיליארדי שקלים חדשים מדי שנה ברשות הפלסטינית.
בשלב זה טרם מדובר בהוראה מחייבת, אך לאור הקושי הצפוי ביישום הדרישה, בימים אלו אנו ניזום פניה לבנק ישראל בבקשה להחרגת הבנק.

טיטות הוראה לבעלי רישיון למתן שירות מידע פיננסי לפי סעיף 29(ז) לחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021
במסגרת החוק הוסמכה הרשות לניירות ערך, לקבוע הוראות לבעלי רישיון בנושאים שונים, ביניהם העברת מידע פיננסי שמתקבל אצל בעל רישיון לצדדים שלישיים הקבועים בחוק ובהסכמת הלקוח, וזאת במטרה להציע ללקוח שירותים נוספים שיסייעו בהתנהלות הכלכלית. מטרת ההוראה היא לקבוע את התנאים בהתקיימם יוכל בעל רישיון לעביר מידע פיננסי לאותם גורמים הקבועים בחוק באופן שיבטיח את הגנת המידע והפרטיות בכלל זה הוראות לביצוע ההעברה.
הגורמים הרלבנטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיטות והבנק עוקב אחר פרסומה.

טיטות עדכון להוראות הממונה על שיתוף בנתוני אשראי מספר 401 בנושא אמצעי זיהוי ו A401 בנושא אמצעי זיהוי מרחוק.

ביום 22 בפברואר 2022 פרסם הממונה תיקון לשתי ההוראות שמטרתו לעדכן את פורמט הדיווח למסירת הנתונים לממונה וכן קביעת מועד מסירת הדיווח לממונה על הפקת לקחים והמלצות ליישום. בהתאם לטיטות מועד התחילה הינו ביום פרסום החוזרים. הגורמים הרלבנטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיטות והבנק עוקב אחר פרסומן.

טיטות תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 362 בנושא "מחשוב ענן"
ביום 15 בפברואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיטות התיקון לנב"ת. בין עיקרי התיקונים המוצעים להוראה: ביטול האיסור לתאגידים הבנקאיים לשימוש במערכת ליבה במחשוב ענן בכפוף למפורט בהוראה, התרת השימוש לתאגידים הבנקאיים במחשוב ענן גם במחשוב ענן מהותי (בכפוף להחלת האחריות על הבנק ותוך ניהול סיכונים ובכפוף להנחיות הוראה 362), הצגת תפיסה של מחשוב ענן מהותי כמקרה פרטי של מיקור חוץ, הגדרת "מחשוב ענן מהותי" וביטול המונח "מערכות ליבה". בהתאם לטיטות תחילת האמור בהוראה ביום 1 בספטמבר 2022 הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיטות והבנק עוקב אחר פרסומה.

טיטות תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 449 – "פישוט הסכמים ללקוח"
ביום 9 במרץ 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטות עדכון להוראה מס' 449 – לפיה בתאריך 31 באוגוסט 2022 יכנס לתוקפו התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור". במסגרת זו נקבע אופן חישוב "הריבית הכוללת החזויה" (העלות הממשית של האשראי). לאור האמור, נדרש לבצע התאמות בהוראה 449, על מנת להתאים את אופן חישוב "הריבית הכוללת החזויה" (העלות הממשית של האשראי), המוצגת בדף הראשון להסכם האשראי בהתאם להוראה זו, לאופן החישוב הקבוע בתוספת 4 להוראה 451, בשינויים המחויבים בהתאם למועד העמדת הלוואה. אמנם בימים אלו נעשתה פנייה לבנק ישראל בבקשת הקלה מיישום הוראת נב"ת 451, אך בהתאם לטיטות בוצעו התאמות לעניין חישוב העלות הממשית מתייחסות לכלל סוגי האשראי ולא רק להלוואות לדיור שנועדו לייצר אחידות במערכת. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיטות והבנק עוקב אחר פרסומה.

טיטות עדכון להוראת ניהול בנקאי מספר 411 - ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור
ביום 10 במרץ 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטות עדכנית להוראה בה נוסף סעיף לפרק פעילויות בסיכון בנושא - 'שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי של לקוחות'. הסעיף מעגן את העקרונות והדרישות מהמערכת הבנקאית בניהול סיכון איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור הכרוך במתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות וירטואליים, זאת על רקע פוטנציאל הסיכון הגבוה בפעילות זו. יובהר כי בסיפא לסעיף מצוין כי תאגיד בנקאי, שאינו נמנה עם חמשת התאגידים הבנקאיים הגדולים, רשאי לפנות לפיקוח על הבנקים להקלות ביחס לסעיף זה תוך הצגת הערכת סיכונים מנומקת. מועד התחולה הינו שישה חודשים ממועד הפרסום. בהתאם לטיטות הוראה תחילתה 6 חודשים מיום פרסומה. הגורמים הרלבנטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיטות והבנק עוקב אחר פרסומה, על מנת להגיש לבנק ישראל בקשה להקלה/פטור מיישום במידת הצורך.

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 – "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי"
ביום 20 במרס 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיוטת התיקון על פיה הפיקוח על הבנקים רואה במימון רכישת קרקע בשיעור העולה על 75% אשראי בסיכון מוגבר ומשקל הסיכון עודכן בהתאם. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיוטה והבנק עוקב אחר פרסומה.

טיוטת תיקון להוראות הדיווח לציבור – דוחות רואה החשבון המבקר"
ביום 14 במרס 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיוטת העדכונים להוראות המבהירים כיצד על רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי ושל סולק לתאר ענייני מפתח בביקורת בדוח רואה החשבון המבקר, לאור הדרישה בחוזר ח 2605-06- ולאוור פרסום תקן ביקורת 701. בהתאם לטיוטה, תחילת תיקון ההוראות תחול על ביקורת דוחות כספיים של רואה חשבון מבקר של תאגיד בנקאי ושל סולק לשנת 2021 ואילך. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיוטה והבנק עוקב אחר פרסומה

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 351 – "דיווח על מעילות עובדים ונושאי משרה"
ביום 15 במרס 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיוטת התיקון לפיה, לאור ניסיון העבר ובמטרה להשיג באופן המיטבי את תכלית ההוראה, הוחלט לחדד כמה נקודות בהוראה, ולהבהיר כי ההוראה עוסקת בדיווחי מעילות של עובדים ונושאי משרה בתאגיד הבנקאי – בין אם מדובר באירועי מעילה מהותיים ובין אם מדובר באירועי מעילה אחרים – וזאת בכפוף להגדרת "מעילה" שבפקודת הבנקאות. אין בתיקון ההוראה משום שינוי מהותי מההוראה הנוכחית, אלא חידוד והבהרה כדי לבסס פרקטיקה אחידה במערכת הבנקאית. בהתאם לטיוטה מועד תחילתה יהיה ביום פרסום ההוראה. הגורמים הרלבנטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיוטה והבנק עוקב אחר פרסומה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה – "שירותי תשלום מתקדמים"
ביום 23 במרס 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראה חדשה בנושא שירותי תשלום מתקדמים. ההוראה החדשה מטילה חובות גילוי על מנהלי חשבון עו"ש ומנפיקי כרטיסים, בהתייחס לעסקאות שבוצעו באפליקציות תשלום. בהתאם לטיוטה תחילתה ביום 14 ביוני 2022 (לעניין הצגת המידע בדף פירוט התנועות שבוצעו בכרטיס חיוב תחילה ביום 2 באוקטובר 2022) הגורמים הרלבנטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיוטה והבנק עוקב אחר פרסומה.



נספחים, מילון מונחים ואינדקס

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2021			2022		
שיעור הכנסה/ הוצאה **	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ²
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
3.15	⁶ 186	23,617	4.14	⁶ 179	17,275
-	-	602	-	-	1,541
0.11	3	10,956	0.10	1	3,987
-	-	47	-	-	320
1.27	22	6,905	2.74	28	4,088
0.39	1	1,024	1.83	2	437
1.97	212	43,151	3.04	210	27,648
		551			327
		3,903			4,033
		47,605			32,008
0.51	26	20,300	0.77	16	8,286
0.14	2	5,701	0.12	1	3,246
0.66	24	14,599	1.19	15	5,040
-	-	83	3.45	33	3,829
1.06	10	3,791	2.93	3	409
*0.69	1	*582	1.30	4	1,227
0.60	37	24,756	1.63	56	13,751
		17,236			12,074
		551			327
		*2,229			2,937
		44,772			29,089
		2,833			2,919
		47,605			32,008
1.37			1.41		
1.62	175	43,151	2.23	154	27,648

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור³
פקדונות בבנקים
פקדונות בבנקים מרכזיים
ניירות ערך שנשאלו
אגרות חוב זמינות למכירה⁴
אגרות חוב למסחר⁴
סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית⁵
סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור
לפי דרישה
לזמן קצוב
פקדונות מבנקים
כתבי התחייבויות ואגרות חוב
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁷
סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

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

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2021			2022		
שיעור הכנסה/ (הוצאה) **	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
1.76	153	34,736	2.15	114	21,186
(0.46)	(21)	18,370	(0.66)	(16)	9,694
1.30			1.49		
3.19	46	5,773	7.45	86	4,619
*(1.31)	(13)	*3,974	(4.74)	(39)	3,290
1.88			2.71		
1.97	13	2,642	2.17	10	1,843
(0.50)	(3)	2,412	(0.52)	(1)	767
1.47			1.65		
1.97	212	43,151	3.04	210	27,648
(0.60)	(37)	24,756	(1.63)	(56)	13,751
1.37			1.41		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021		
גידול (קיטון) בגלל שינוי		
כמות	מחיר	שינוי נטו
במיליוני ש"ח		
(65)	58	(7)
(24)	29	5
(89)	87	(2)
<hr/>		
(23)	13	(10)
9	20	29
(14)	33	19

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים
סך כל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פיקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות
סך כל הוצאות ריבית

הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

* סווג מחדש.

** הוצג מחדש בשל יישום חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות 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 שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. 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 במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 נוכה סך 216 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 נוכה סך 223 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 7 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (6 מיליוני ש"ח לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

מילון מונחים עיקריים

אובליגו – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.

אופציה – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.

אגרת חוב – תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אגרת חוב להמרה – איגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאיגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.

אגרת חוב מגובה נכסים – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.

ארגון המדינות המפותחות (OECD) – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.

איש קשור – כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.

באזל 3 – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

בעל עניין – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

גידור – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

גוף מוסדי – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

דירוג אשראי – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.

הון עצמי ממוצע – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

הון רגולטורי – הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).

הלבנת הון – פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.

הלוואת זכאות – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.

הלימות הון – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.

הסכמי CSA – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכונים האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה להפסדי אשראי – הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסויים במקרה של התממשות האובדן.

חוב לא צובר – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב (או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.

חוב בהשגחה מיוחדת – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.

חוב נחות – חוב עם חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את פירעון החוב.

חוב בארגון מחדש – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגבייתו מותנית בביטחון - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

יחס מינוף - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

יתרת חוב נטו - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פיסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מידע צופה פני עתיד - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת) - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת (RTGS) Real Time Gross Settlement. המערכת סולקת תשלומים מייד, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

נזילות - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך סחירים וכו').

נכס פיננסי - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.

להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

סיכון נזילות - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

סיכון סייבר - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

סיכון תפעולי - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציות, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

עלות ריבית - מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שכן.

עלות שירות - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

עסקה עתידית - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

עקום תשואה - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

פיקדון לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פיקדון לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

פיקדונות לפי מידת הגבייה – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

פיקדון נושא ריבית – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

פיקדון שאינו נושא ריבית – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה – מדידות שווי הוגן של נכס או התחייבות לאחר ההכרה לראשונה על בסיס חוזר ונשנה- מחזורי (Recurring), בסוף כל תקופת דיווח.

שווי הוגן – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שיעור צמיחה ראלי – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

שיעור המימון (LTV) – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה להון – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

תשואה ריאלית – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

Over the Counter (OTC) – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

פורוורד (Forward) – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

תיאבון הסיכון – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

סיבולת הסיכון – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

Credit Risk Adjustment (CVA) – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

Delta Value 1% (DV1%) – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

Enhanced Disclosure Task Force (EDTF) – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

(Foreign Accounts Tax Compliance Act) (FATCA) – חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

Value at risk (VAR) – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

מכשירים נגזרים .. 25,35,39-41,44,53,76,78,80,87,88	VAR..... 56
114-119,135,137-140,142-147,167	אגוד הנפקות 9,11,26,76,77,79,149
ניהול הסיכונים 11,26,33,62,63	אשראי בעייתי 34,35,37,53,81,82,128,135
ניירות ערך 7,9,11,15,19,24-26,28,35	אשראי לציבור 9,10,24,30,31,36,37,39-
39-41,67,76,78,85,86,89,91-95,117,121,126	42,48,50,51,53,55,76,86,96,97,122-
137-147,165	142,165,167
סיבולת הסיכון..... 47	אשראי לא צובר 36,66,81,133,143,148
סיכוני אשראי..... 11,19,33,47,64,100,114-120	הפרשה להפסדי אשראי 10,24,31,39-41,44,46,53,,.....
סיכון מוניטין..... 62-64	65-67,76,81,84,85,91,94,97,125,126,136,167
סיכון נזילות..... 60,64	הלואות לדיור 27-30,39-41,45-51,65,66
סיכון ציזות 62	80-82,84,86,99,101
סיכוני שוק..... 11,33,56,64,100	121-124,127,128,130,133,134,158,160
סיכון אסטרטגי 63,64	הלימות ההון 11,15,26,27,64,99,103
סיכונים מובילים..... 11,63,64	הפרשה קבוצתית 19,46,66,81
סיכונים משפטיים..... 11,33,62	חברה לנאמנות 9,11,77,79,154
סיכון תפעולי 26,60,61,64,100,159	חוב בעייתי 65,82-84,130-132
עדכוני חקיקה..... 15,157	חובות בעייתיים 19,65,81,84,86,96,127,130,141
פקדונות הציבור 9,24,76,87,122,137-141,143,165	חובות לא צוברים..... 34,35,55,82,96,99,122-124,129
רווח כולל 23,67,75,85,91-93,95,144-146,167	יחס המינוף..... 10,11,27,81,101,159
שיעור ההוצאות התפעוליות 22	כיסוי נזילות 63,102
תיאבון הסיכון..... 47	כלכלת ישראל 13
תרחישי קיצון..... 33,56	ליבור..... 148,157
	מבקר פנימי 154
	מגובי נכסים..... 44,91-93,142
	מגזר לא צמוד 46
	מטבע חוץ..... 18,114-117,120,137-139,142-147,166
	מידע צופה פני עתיד..... 7,11,15,19

