



אני לא רובוט



בנקאות מתקדמת בין אנשים

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 31 במרץ 2022

תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
16	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
45	סקירת הסיכונים
77	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
78	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
80	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
81	תמצית הדוחות הכספיים
175	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
181	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
185	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן העניינים

10	פתח דבר
10	מידע צופה פני עתיד
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
14	סיכונים עיקריים
14	יעדים ואסטרטגיה עסקית
14	התפתחויות במבנה ההון
14	התפתחויות במקורות המימון
15	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
15	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
15	נושאים נוספים
16	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
16	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
16	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
17	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
19	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
19	אירועים לאחר תאריך המאזן
19	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
20	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
20	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
25	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
25	נכסים והתחייבויות
31	הון, הלימות הון ומינוף
34	פעילות חוץ מאזנית אחרת
35	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
44	חברות מוחזקות עיקריות
45	סקירת הסיכונים
45	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
48	חומרת גורמי הסיכון
49	סיכון אשראי
69	סיכון תפעולי
71	סיכון שוק וריבית
74	סיכון נזילות ומימון
75	סיכונים אחרים
75	סיכון ציות ורגולציה
75	סיכון חוצה גבולות
75	סיכון הלבנת הון
75	סיכון מימון טרור
76	סיכון מוניטין
76	סיכון אסטרטגי-עסקי
77	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
77	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
77	בקרות ונהלים

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת הדוח התמציתי של הדירקטוריון וההנהלה

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
12	מאזן - סעיפים עיקריים
13	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
17	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
18	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
18	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
19	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
20	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
20	פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
21	היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
21	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
21	פירוט התפתחות הוצאות בגין הפסדי אשראי
22	פירוט הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
22	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
23	נתוני Cost-Income Ratio
24	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון
24	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
25	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
25	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
25	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
26	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי
27	מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים)
28	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
28	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
29	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
29	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
30	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
30	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
30	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
31	הרכב ההון העצמי
32	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון
32	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
33	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
33	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
34	יחס המינוף של הבנק
34	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2019
34	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
35	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
36	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
37	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
38	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
39	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
40	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
41	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
42	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
43	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

48	חומרת גורמי הסיכון
49	החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה
50	אשראי למסרת עסקאות הוניות
50	אשראי לחברות ממונפות
	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי
51	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
51	נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסיוע ללקוחות על רקע משבר הקורונה
52	ניתוח התנועה ביתרת חובות לא צוברים וחובות לא צוברים בארגון מחדש
53	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
54	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
54	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
55	פילוח לפי גודל חבות הלווה
55	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון
56	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
56	פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
56	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
56	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
58	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
59	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סיווג החוב
59	סיכון אשראי לפי ענפי משק
60	חשיפה למדינות זרות
63	נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
64	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
67	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור
71	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
71	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
72	שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
72	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
72	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
72	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן,

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2022

פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 24 במאי 2022 (כ"ג בסיון התשפ"ב), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרץ 2022.

דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה).

בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק:

www.mizrachi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים << מידע כספי

מידע נלווה נוסף זה כולל:

- דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB).
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאוגרפיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעדת", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאוגרפיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות של רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי הון אנושי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים, כאמור לעיל, באופן שקיימת אפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו כלל או בחלקם.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בבנק ובתחומי פעילותו ברבעון הראשון של שנת 2022, בביצועים, בסיכונים אליהם הוא חשוף, וכן ביעדים והאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2021.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

2021	2021			2022		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
	במיליוני שקלים חדשים					
7,685	1,691	2,035	2,001	1,958	2,144	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
401	189	66	63	83	117	הכנסות ריבית, נטו
2,234	543	544	551	596	952	הכנסות מימון שאינן מריבית
						עמלות והכנסות אחרות
10,320	2,423	2,645	2,615	2,637	3,213	סך ההכנסות
(278)	13	(240)	(36)	(15)	79	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5,568	1,341	1,333	1,339	1,555	1,388	הוצאות תפעוליות ואחרות
3,536	870	843	863	960	909	מזה: משכורות והוצאות נלוות
5,030	1,069	1,552	1,312	1,097	1,746	רווח לפני מיסים
1,730	358	540	442	390	569	הפרשה למיסים על הרווח
3,188	676	988	845	679	1,154	רווח נקי⁽¹⁾

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-1,154 מיליוני שקלים חדשים לעומת 676 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 70.7%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 21.9% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 14.1% בתקופה המקבילה אשתקד ו-15.8% בשנת 2021 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6%.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2022 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- הכנסות הריבית, נטו ברבעון הראשון של שנת 2022 גדלו בשיעור של 26.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בנפח הפעילות ומהשפעת מדד המחירים לצרכן. לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.
- ההכנסות האחרות ברבעון הראשון של שנת 2022 כוללות רווחי הון ממימוש נכסים בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-79 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר עקב התאמת היקף ההפרשה הקבוצתית הנובעת מצמיחה בתיקי האשראי העסקי והאשראי לדיור של הבנק.
- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ב-3.5% בלבד. ראה הסבר לשינויים בכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

ליום					
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	
במיליוני שקלים חדשים					
					מאזן - סעיפים עיקריים
370,410	374,370	379,563	392,271	394,045	סך כל המאזן
249,539	254,236	259,742	271,428	282,917	אשראי לציבור, נטו
91,392	94,337	96,365	95,267	84,666	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,529	17,539	14,749	15,033	16,967	ניירות ערך
1,702	1,678	1,667	1,734	1,400	בניינים וציוד
293,766	294,391	303,921	307,924	312,653	פיקדונות הציבור
33,335	35,594	32,664	38,046	36,045	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,293	5,945	6,801	6,992	6,850	פיקדונות מבנקים
19,422	20,444	20,831	20,770	21,199	הון עצמי ⁽¹⁾

ההתפתחות בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק, כאשר:

- סך כל המאזן ליום 31 במרץ 2022 הסתכם ב-394.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 23.6 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2021, גידול של 6.4%.
- האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2022 הסתכם ב-282.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 33.4 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2021, גידול של 13.4%.
- פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2022 הסתכמו ב-312.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 18.9 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2021, גידול של 6.4%.
- ההון העצמי ליום 31 במרץ 2022 הסתכם ב-21.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 1.8 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2021, גידול של 9.1%. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

(1) בכל מקום בדוח הדיסקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

2021	2021			2022		
	רבעון ראשון שנתי	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
15.8	14.1	19.8	16.2	12.9	21.9 ⁽⁸⁾	מדדי ביצוע עיקריים
1.53	1.34	1.92	1.62	1.26	2.07	תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾⁽²⁾
0.85	0.74	1.07	0.90	0.71	1.17	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽⁴⁾
113.4	117.7	115.8	117.0	113.4	110.5	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
10.04	10.15	10.53	10.44	10.04	10.01	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
5.18	5.16	5.36	5.37	5.18	5.31	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
125	133	132	126	125	120	יחס המינוף ⁽⁴⁾
119	-	-	-	119	116	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾
2.75	2.65	2.87	2.80	2.76	3.27	יחס מימון יציב נטו
54.0	55.3	50.4	51.2	59.0	43.2 ⁽⁸⁾	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
12.47	2.65	3.87	3.30	2.65	4.50	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁶⁾
						(Cost Income Ratio)
						רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
						מדדי איכות אשראי עיקריים
0.77	0.96	0.86	0.83	0.77	0.89	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.85	1.07	0.95	0.91	0.85	0.94	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי, הכוללת אומדן הפסדי אשראי הגלומים ביתרת האשראי לציבור של בנק אגוד, מתוך האשראי לציבור
0.98	1.23	1.07	1.06	0.98	1.13	שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
(0.10)	0.02	(0.38)	(0.06)	(0.02)	0.11	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
0.05	0.06	0.04	0.03	0.09	0.03	שיעור מחיקות חשבוניות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
						נתונים נוספים
120.00	87.14	100.40	109.00	120.00	125.20	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
482	-	-	189	293	106	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾
2.05	1.85	2.20	2.14	2.04	2.18	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
0.52	0.52	0.50	0.50	0.55	0.53	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה ברבעון הראשון של השנה ל-21.9%, זאת כתוצאה מגידול בנפח הפעילות, מהשפעת מדד המחירים לצרכן, ומרווחי הון ממימוש נכסים.
 - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.01%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.61%.
 - יחס היעילות, ברבעון הראשון של שנת 2022, הגיע ל-43.2%.
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.
 (2) מחושב על בסיס שנתי. בהתאם לחוזר של בנק ישראל, עודכנה שיטת החישוב להצגת תשואה לתקופות ביניים. מספרי השוואה עודכנו בהתאם. תשואת הרווח הנקי בשנת 2021 בהתאם לשיטה הישנה הייתה: לרבעון הראשון - 14.9%, לרבעון השני 21.3%, לרבעון השלישי 17.3%, לרבעון הרביעי 13.5%.
 (3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.
 (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באדל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
 (5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 (6) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (7) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.
 (8) בנרול השפעת רווחי הון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על הון ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6%, ויחס היעילות (Cost Income Ratio) מגיע ל-48.8%.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכיזיות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגית המידע וסיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוצה גבולות והלבנת הון, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי-עסקי. הבנק בוחן באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021. מידע על התפתחויות בסיכונים לרבות השפעת משבר הקורונה, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, בפרק סקירת הסיכונים.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

התוכנית האסטרטגית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021.

התפתחויות במבנה ההון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים.

גיוס מקורות הוניים

במסגרת תוכנית העבודה של הבנק, הנקבעת על ידי הדירקטוריון וכוללת יעדים לגידול בתחומי הפעילות השונים, מתבצעת הערכה של השפעת העמידה ביעדים על היקף נכסי הסיכון של הבנק, וכתוצאה מכך על יחס הלימות ההון. בהתאם לכך, נקבעת, במקביל ליעדים העסקיים וליעדי הרווחיות, תוכנית לגיוס מקורות הוניים לצורך שמירה על הלימות ההון, בהתאם להנחיות שקבע הדירקטוריון בדבר הלימות הון.

התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת אגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הבנק בוחר את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדי העסקיים, ובוחן בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, גיוון מקורות בישראל ובחוצ לארץ ובמטבעות שונים, הלימות הון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון בארץ ובעולם ותחזיות הנהלה באשר להתפתחויות בהם.

פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הריכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון והנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הריכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הריכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות.

פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 31 במרץ 2022 הסתכמו ב-312.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-307.9 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 1.5%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו בשנת 2022 בשיעור של 1.1%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 5.7% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 1.9%. לפרטים נוספים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות, אגרות חוב ושטרי הון מורכבים

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו.

לטפחות הנפקות תשקיף מדף, הנושא את התאריך 5 באוגוסט, 2019, להנפקת תעודות התחייבות. ביום 27 ביולי 2021, החליטה רשות ניירות ערך, בהמשך לבקשת החברה, להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף ב-12 חודשים נוספים, דהיינו עד ליום 4 באוגוסט 2022.

בנוסף לפעילות טפחות הנפקות, קיים הבנק עצמו תשקיף מדף שפורסם ביום 3 בדצמבר 2019 (נושא תאריך 4 בדצמבר 2019). ביום 29 בנובמבר 2021, החליטה רשות ניירות ערך, בהמשך לבקשת הבנק, להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף ב-12 חודשים נוספים, דהיינו עד ליום 3 בדצמבר 2022.

סך אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 31 במרץ 2022 הסתכמו ב-36.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 38.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021.

מתוכם, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רוברד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 31 במרץ 2022 ב-6.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 6.1 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021.

לפרטים בדבר דירוג האשראי של הבנק ושל תעודות ההתחייבות שלו ראה פרק ממשל תאגיד, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

גיוס מקורות ופדינות

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, ביצע הבנק פדיון מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') בתחילת חודש ינואר 2022 תמורת 2.1 מיליארדי שקלים חדשים. שטר ההון הנדחה, אשר הונפק על ידי הבנק, לא היה כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III והופחת בהדרגה.

ביום 11 באפריל 2022, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות שתי סדרות אגרות חוב חדשות, סדרות 63 ו-64, שקלית וצמודה למדד בסכום של כ-1.2 מיליארדי שקלים ערך נקוב כל אחת, תמורת סך כולל של כ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

התפשטות נגיף הקורונה

לפרטים בדבר פעילות הבנק במסגרת שגרת הקורונה ראה פרק מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים להלן.

מיזוג בנק אגוד

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה הצעת רכש חליפין למניות בנק אגוד, במסגרתה נרכשו 100% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 נמשך תהליך מיזוגו של בנק אגוד אל תוך הבנק. בין היתר, נמשכה בבנק קליטת הלקוחות של בנק אגוד, נסגרו 16 מסניפי אגוד (עד לתאריך פרסום הדוחות הכספיים), ונחתמה עסקה למכירת הנכסים שבבעלות אגוד אשר נשכרו לתקופות התואמות את המשך השימוש בנכסים.

תהליך המיזוג הינו מהותי, בהיקף נרחב ובעל מורכבות רבה, ונושא בחובו מגוון רחב של סיכונים. תהליך המיזוג מבוצע באמצעות מספר צוותי עבודה נרחבים משותפים לבנק מזרחי טפחות ולבנק אגוד ובניהול מקיף של ועדת היגוי בראשות המנהל הכללי של הבנק, מנהלות לביצוע תוכנית המיזוג, וועדת דירקטוריון מיוחדת שהוקמה על מנת לעקוב אחר התהליך. תהליך הסבת הלקוחות אשר החל ברבעון השני של שנת 2021, מתבצע בהדרגה, תוך הרחבת מספר הסניפים וכמות הלקוחות. החטיבה לבקרת סיכונים והביקורת הפנימית של הבנק מלווים באופן שוטף ומבצעים תהליכי בקרה והפקות לקחים.

הבנק מנהל את פרויקט המיזוג באופן מופרד מעסקיו השוטפים ובצורה מדורגת, במטרה לאפשר עמידה ביעדי תוכניות העבודה במקביל לתהליך המיזוג. בשלהי הרבעון הראשון של שנת 2022, החל תהליך של מיזוג סוכנויות הביטוח של בנק אגוד, עם ולתוך טפחות סוכנות לביטוח בע"מ, מקבוצת בנק מזרחי טפחות.

לפרטים בדבר הסכמים למכירת השקעה של בנק אגוד בחברה לפיתוח חוף התכלת וכן 24 נכסי מקרקעין מניבים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן.

לפרטים בדבר תוכנית הפרישה לעובדי בנק אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל.

לפרטים בדבר הסכם בין אגוד מערכות בע"מ וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

התפתחויות ביחסי עבודה

הסכם קיבוצי מיוחד בבנק אגוד

ביום 25 במרץ 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד (בפיסקה זו, "ההסכם"). ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק אגוד, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של החברות הבנות ("העובדים הפורשים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ("תוכנית הפרישה"). בהתאם להסכם, הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שייטמו עבודתם עקב המיזוג, תוכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן: "תוכנית הפרישה"). תוכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל. בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מבנק אגוד במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללת פנסיה גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיים לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת העובדים על פי התוכנית תהא מדורגת ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם. ביום 21 ביוני 2021 נחתמה תוספת להסכם, לפיה, מספר העובדים הפורשים יגדל ל-480. כמו כן, עודכנו התקופות והמועדים לפרישת העובדים, והכל במהלך התקופה שעד סוף 2022. להערכת בנק אגוד כמות הפורשים הסופית תהיה קרובה לכמות שנקבעה כאמור. במועד בו נחתמה תוספת ההסכם, העריך בנק אגוד את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה, בסכום של כ-430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-283 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה. יציין כי אומדן עלות הפרישה נכלל בחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020, ובהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיוחסת ישירות ליתרת הזכות הנדחית שרשם הבנק בעקבות רכישת בנק אגוד, ולא נרשמת כהוצאה.

נושאים נוספים

שינויים בהנהלת הבנק

ביום 11 באוקטובר 2021 החליט דירקטוריון הבנק למנות את הגברת שבי שמר כסמנכ"לית, מנהלת החטיבה הקמעונאית במקום מר אנגל, והיא החלה את תפקידה זה ביום 1 באפריל 2022. כמנכ"ל בנק אגוד, מינה דירקטוריון בנק אגוד את מר חיים פרייליכמן (אשר כיהן בעבר בתפקיד זה), וזאת החל מיום 1 באפריל 2022.

מיטב דש השקעות החל להיות בעל עניין

ביום 31 בינואר 2022 דיווח הבנק כי מיטב דש השקעות החל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 31 בינואר 2022, מספר אסמכתא: 2022-01-013135).

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור 10 ב.2-3) לדוחות הכספיים.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

פרק זה כולל תיאור של מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים הנוגעים לתוצאות ולמצב העסקי, לרבות ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווחים. כמו כן, מתוארות תוצאות מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

השפעות התפשטות נגיף הקורונה

במהלך שנת 2020 נקט הבנק בצעדים על מנת לתת מענה לצרכי הלקוחות כתוצאה מהמצב. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, אושרו דחיות בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר, והוענקו הלוואות בערבות מדינה במסגרת קרנות בערבות המדינה, כחלק מהתוכנית הכלכלית לסייע למשק שפרסמה המדינה.

בשנת 2022, על מנת לסייע ללקוחותינו, הציע הבנק ללקוחותיו מתווה וולונטרי לדחייה ופריסה של הלוואות של משקי הבית ובנוסף, אפשרות להקטין את ההחזר החודשי לתשלומי המשכנתא ב-50%. נוסף על כך, הבנק השתתף באופן פעיל ומשמעותי בהעמדת הלוואות לעסקים, במסגרת הקרנות בערבות מדינה, ואפשר לעסקים הקטנים דחייה של קרן ההלוואה לתקופה של 12 חודשים.

היחידות העסקיות ממשיכות להימצא בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר. נכון ליום 31 במרץ 2022 יתרת האשראי שהעמיד הבנק במסגרת הקרנות בערבות המדינה הינה בסך של כ-4.6 מיליארדי שקלים חדשים. כנגד האשראי שניתן, בהתאם למתווה של בנק ישראל, השתתף הבנק וקיבל הלוואה מוניטרית ייעודית מבנק ישראל ל-3 שנים בריבית קבועה בשיעור של 0.1%, שיתרתה ליום 31 במרץ 2022 כ-4.9 מיליארדי שקלים חדשים.

לפירוט נוסף של ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה להלן בפרק סקירת הסיכונים – סיכון אשראי. לפרטים נוספים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה ראה פרק סיכון אשראי להלן.

מכירת נכסי מקרקעין של קבוצת הבנק

- ביום 30 בינואר 2022 התקשרו הבנק וחברות בנות של הבנק (להלן: "המוכרות") בהסכמים למכירת מלוא הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים (להלן: "הנכסים"), משרדים ומסחר, וביניהם: בניין ההנהלה של בנק אגוד ברחוב אחוזת בית בתל אביב-יפו, בניין משרדים ברחוב לינקולן בתל אביב-יפו, סניף תל אביב ראשי של בנק אגוד ברחוב אחד העם בתל אביב-יפו ומספר נכסים ב"מתחם הבורסה" ברמת גן. התמורה עבור מכירת הזכויות בנכסים מסתכמת לסך של 531.6 מיליוני שקלים חדשים בתוספת מע"מ (להלן: "התמורה", ו-"העסקה", בהתאמה).

ביום 9 בפברואר 2022 התקבל אישור הממונה על התחרות, בכך התקיים התנאי המתלה בעסקה, ולפיכך העסקה הושלמה. עיקר הנכסים יושכרו למוכרות לתקופות משתנות החל מחודש פברואר 2022, בהתאם להוראות הסכמי שכירות שנחתמו, בין המוכרות לחברה הרוכשת.

בגין מכירת הנכסים רשם הבנק, ברבעון הראשון של שנת 2022, רווח נקי בסך של כ-179 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיום 14 בספטמבר 2021 (מספר אסמכתא: 146793-01-2021), 31 בינואר 2022 (מספר אסמכתא 013000-01-2022) ו-9 בפברואר 2022 (מספר אסמכתא: 017011-01-2022).

- ביום 26 בינואר 2022 נחתם על ידי בנק אגוד הסכם למכירת השקעה בחברה לפיתוח חוף התכלת, תמורת 190 מיליוני שקלים חדשים בצירוף מע"מ. בגין המכירה נרשם ברבעון הראשון של שנת 2022 רווח נקי בסך של כ-100 מיליוני שקלים חדשים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2022

המשק בישראל

התפתחויות ריאליות

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 המשק הישראלי המשיך במגמת השיפור בפעילותו הכלכלית על אף התפרצות גל האומיקרון בחודש ינואר. גל זה אומנם הביא להאטה בביקושים אך אלו התאוששו במהירות בהמשך הרבעון.

התוצר בישראל התכווץ ברבעון הראשון של שנת 2022 בשיעור שנתי של 1.6%, לאחר צמיחה של 8.2% בשנת 2021, והתכווצות בשיעור של 2.2% בשנת 2020. התכווצות התוצר ברבעון הראשון הושפעה בעיקר מירידה ביצוא הסחורות והשירותים, בצריכה הציבורית ובצריכה הפרטית. מנגד, נמשכה ההתרחבות בהשקעה בנכסים קבועים.

המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה מתחילת השנה ועד לחודש מרץ בשיעור שנתי של 1.4%, בהמשך לעלייה של 2.6% בשנת 2021, ולירידה של 0.1% בשנת 2020. שיעור האבטלה הרחב - המורכב מהבלתי מועסקים, המועסקים שנעדרו מעבודתם בגלל התפשטות נגיף הקורונה ואלו שיצאו מכוח העבודה בשל פיטורים או סגירת מקום העבודה - עמד בחודש אפריל 2022 על 4.7%, לעומת 6.0% בחודש דצמבר 2021. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי נכון לחודש מרץ ברמת שיא של 151 אלף משרות.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אפריל 2022, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 5.5%. שיעור האבטלה הממוצע בשנת 2022 צפוי לעמוד על כ-3.5%.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך שלושת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.5%, לעומת עלייה בשיעור של 0.8% בתקופה המקבילה אשתקד. בשנה האחרונה עלה המדד בשיעור של 3.5%, מעל לטווח היעד של בנק ישראל. עליית המדד הושפעה בעיקר מהשתחררות ביקוש כבוש והסרת המגבלות על הפעילות הכלכלית במשק, וכן מהתייקרות מחירי האנרגיה והסחורות בעולם. נרשמה עלייה בכל רכיבי המדד פרט לרכיב הלבשה והנעלה.

במהלך הרבעון הראשון של השנה נחלש השקל בכ-2.1% מול הדולר, בהשפעת רכישות מט"ח של גופים מוסדיים על רקע הירידות בשווקים הפיננסיים בעולם. הפיחות בשקל הגביר את לחצי האינפלציה.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שיעור השינוי (באחוזים)	31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2022
שער החליפין של: דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.110	3.176
אירו (בשקלים חדשים)	3.520	3.524
2.1		
0.1		

ביום 16 במאי 2022 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.419 - פיחות של 7.7% מיום 31 במרץ 2022. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.565 - פיחות של 1.2% מיום 31 במרץ 2022.

מדיניות מוניטרית

בעקבות העלייה בסביבת האינפלציה והתייקרות מחירי הדיור, ולאור איתנות הפעילות הכלכלית ושוק העבודה ההדוק, החליט בנק ישראל בחודש אפריל 2022 להעלות את הריבית ב-0.25 נקודות האחוז לרמה של 0.35%. בהחלטת הריבית ציינה הוועדה המוניטרית כי בשלו התנאים להתחלת תהליך הדרגתי של העלאת ריבית אשר קצבו ייקבע בהתאם לנתוני הפעילות הכלכלית והתפתחות האינפלציה. תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2022 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון הראשון של שנת 2023 תעמוד על 1.5%.

מדיניות פסקלית

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשם בתקציב הממשלה עודף תקציבי מצטבר בסך של 23.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון של 23.3 בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2022 עמד על 1.4% - השיעור הנמוך ביותר מאז שנת 2008. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשם קיטון של 15.2% בהוצאות משרדי הממשלה לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר בנטרול הוצאות המיוחסות להתמודדות עם משבר הקורונה חל גידול של 0.2% בהוצאות הממשלה. גביית המסים גדלה בשיעור מומינאלי של 30.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שלא למסרת מכירה, נתונים מנוכי עונתיות) במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ-19.1 אלף דירות, עלייה של 22.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 45.8% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2020. במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 34.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 22.5 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-21.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2020, עלייה של 55%-64%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2022, בשיעור של 16.3% בהמשך לעלייה בשיעור של 13.4% בשנת 2021 כולה ושל 4.0% בשנת 2020.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

שוק ההון

המסחר בשוקי המניות בארץ במדדים המרכזיים ברבעון הראשון של שנת 2022, התנהל במגמה חיובית בניגוד לבורסות בארצות הברית ובעולם. בחודש אפריל 2022 התחילו ירידות השערים בשוקי חוץ לארץ ובשוק המניות המקומי. ירידות אלו נגזרות מהשפעות שליליות של שלושה גורמים עיקריים: המלחמה באוקראינה והשלכותיה המסיגות על הפעילות הכלכלית הגלובלית מחד, ועל הזינוק במחירי הסחורות מנגד, מדיניות אפס סובלנות לקורונה בסין, המשביתת זמן ממושך את נמל שנחאי החשוב ותורמת אף היא ללחץ על מחירי הסחורות, ומעבר של בנקים מרכזיים חשובים בעולם, וה-Fed בראשם, ממדיניות מרחיבה מאוד למדיניות מרסנת, תוך העלאות מהירות של הריביות (שחלקן כבר בוצעו וחלקן יבוצעו בהמשך השנה ובשנת 2023). שילוב של הגורמים הללו פוגע בפעילות הכלכלית ובסנטימנט המשקיעים. הפגיעה מתבטאת במלוא חריפותה במניות חברות הצמיחה (ובראשן מניות הטכנולוגיה), שמאבדות חלקים משמעותיים מהעלויות החדות שקדמו למשבר הנוכחי.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021				2022
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
תל-אביב 35	7.0	4.9	7.1	6.7	2.2
תל-אביב 125	6.1	6.0	5.4	7.5	2.0
תל-אביב 90	6.1	8.7	1.8	10.4	2.3

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-2.6 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.8 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד ו-1.9 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2021.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021				2022
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
All-Bond כללי	0.3	1.0	1.3	1.4	(3.4)
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	0.4	1.2	2.6	3.1	(3.9)
אג"ח ממשלתי לא צמודות	(1.5)	-	(0.2)	0.9	(4.5)
תל בונד 20	1.8	2.2	2.6	1.5	(3.0)
תל בונד 40	1.7	1.9	2.6	1.1	(2.5)

כלכלה עולמית

הפלישה הרוסית לאוקראינה, והסנקציות שנקטו כנגד רוסיה, הובילו להחרפת המתוחות הגיאופוליטית ולעליית מחירי האנרגיה והסחורות בעולם. לפי תחזית קרן המטבע הבינלאומית מחדש אפריל 2022, האינפלציה העולמית תישאר ברמתה הגבוהה וצמיחת התוצר העולמי בשנת 2022 צפויה להסתכם בשיעור של 3.6% - נמוך ב-0.8 נקודות האחוז מהתחזית הקודמת בשל השפעות המלחמה.

כלכלת ארצות הברית התכווצה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור שנתי של 1.4%, לעומת צמיחה של 5.7% בשנת 2021 כולה, ולאחר התכווצות של 3.4% בשנת 2020. זאת על רקע התרחבות הגירעון במסחר וירידה בהשקעה במלאי. קצב האינפלציה האיץ לשיעור של 8.5% בעקבות זאת, ה-FED העלה בחודש מרץ את הריבית ב-0.25 נקודות האחוז ובחודש מאי ב-0.5 נקודות האחוז. בנוסף, הודיע ה-FED שבחודש יוני 2022 הוא יחיל לצמצם את המאזן שלו בקצב של 47.5 מיליארדי דולר בחודש במשך שלושה חודשים ולאחר מכן בקצב כפול. מדדי מנהלי הרכש מצביעים על התרחבות בקצב מהיר, הן בענפי התעשייה והן בענפי השירותים. עם זאת, שיבושים בשרשרת האספקה העולמית והתפרצות האומיקרון הכבידו על התרחבות הפעילות הכלכלית ברבעון הראשון של שנת 2022. שיעור האבטלה בחודש אפריל 2022 עמד על 3.6%, לעומת 3.5% ערב המשבר.

התוצר בגוש האירו צמח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור שנתי של 0.8% בהמשך לצמיחה של 5.3% בשנת 2021 כולה והתכווצות של 6.4% בשנת 2020. שיעור האינפלציה האיץ לרמה של 7.5% בהשפעת התייקרות ייבוא האנרגיה מרוסיה. מדד מנהלי הרכש בענפי התעשייה מצביע על התרחבות בקצב פוחת מתחילת השנה, ואילו מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הושפע לחיוב מההתאוששות מגל האומיקרון בתחילת השנה. ה-ECB הודיע כי תוכנית רכישות האג"ח תסתיים ברבעון השלישי.

הכלכלה הסינית צמחה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור שנתי של 1.3%, לאחר צמיחה של 8.1% בשנת 2021 כולה וצמיחה של 2.2% בשנת 2020. קצב הצמיחה של הפעילות הכלכלית בסין התמתן ברבעון הראשון של שנת 2022, על רקע התפרצות גל תחלואה אשר הוביל להטלת סגרים והפסקת הפעילות במפעלים רבים. על רקע האטה בכלכלה ודשדוש ענף הנדל"ן, הבנק המרכזי בסין הוריד את הריבית המרכזית והפחית את דרישות הרזרבה מהבנקים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2021		2022	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי
דאו ג'ונס	(4.6)	7.4	7.8	4.6
S&P 500	(5.0)	10.7	5.8	8.2
נאסד"ק 100	(9.1)	11.1	1.6	11.2
DAX	(9.3)	4.8	9.4	3.5
FTSE 100	1.8	5.1	3.9	4.8
CAC	(6.9)	9.8	9.3	7.3
Nikkei	(3.4)	0.1	6.3	(1.3)

סיכונים מובילים ומתפתחים

במסגרת פעילותו נחשף הבנק לשורה של סיכונים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. במסגרת תהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, סיכונים קיימים (או חדשים) העשויים להתמש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק, סיכונים כגון: סיכונים אשראי, ריבית ונדיליות. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתעוררים, סיכונים העשויים להתמש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, סיכונים אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת לרבות השפעת משבר הקורונה, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, דוח הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 וכן דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק:

www.mizrahi-tefahot.co.il < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

רואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 3.110. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות

אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 11 באפריל 2022, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות שתי סדרות אגרות חוב חדשות, סדרות 63 ו-64, שקלית וצמודה למדד בסכום של כ-1.2 מיליארדי שקלים ערך נקוב כל אחת, תמורת סך כולל של כ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים.

שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1.1.1, בעקבות אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות (CECL), עודכן, בין היתר, אופן חישוב האומדן של ההפרשה להפסדי אשראי, לאומדן ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי חלף ההפסד שנגרם וטרם זוהה. לצורך כך פיתח הבנק מודלים לאומדן ההפרשה להפסדי אשראי. לצורך פיתוח המודלים נדרש הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על נתונים כספיים. יובהר כי התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדיר) איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-1,154 מיליוני שקלים חדשים לעומת 676 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 70.7%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 21.9% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 14.1% בתקופה המקבילה אשתקד ו-15.8% בשנת 2021 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6%.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽⁴⁾ ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-2,261 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,880 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 20.3%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽⁴⁾ מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2022, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-1,815 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,560 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 16.3%.

הגידול בהכנסות מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2022 הושג לאור גידול בנפח הפעילות בין היתר כתוצאה מגידול של 13.5% ביתרת האשראי לציבור, נטו, ברבעון הראשון של השנה.

להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי ב-%		2021			2022	
רבעון ראשון 2021	רבעון ראשון 2022	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
		1,691	2,035	2,001	1,958	2,144
		189	66	63	83	117
20.3	1,880	2,101	2,064	2,041	2,261	הכנסות ריבית, נטו
						הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽⁴⁾
						בניכוי:
		19	251	173	41	228
		11	14	14	18	13
						השפעת מדד המחירים לצרכן
						הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
						רווחים ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה
		62	13	13	27	21
		228	209	193	214	184
						ורוחים מאיגרות חוב למסחר, נטו
						השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ⁽²⁾
		320	487	393	300	446
16.3	1,560	1,614	1,671	1,741	1,815	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
						סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

- (1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הכנסה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית
- (2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית, הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד), לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הוגן. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

להלן פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון		רבעון ראשון		שיעור השינוי (באחוזים)	
מגזר פעילות	2021	2022	2021	2022	סכום השינוי
אנשים פרטיים:					
משקי בית- הלוואות לדיור	535	603	68	12.7	
משקי בית- אחר	361	362	1	0.3	
בנקאות פרטית	23	23	-	-	
סך הכל אנשים פרטיים	919	988	69	7.5	
פעילות עסקית:					
עסקים קטנים וזעירים	346	357	11	3.2	
עסקים בינוניים	85	93	8	9.4	
עסקים גדולים	142	156	14	9.9	
גופים מוסדיים	26	34	8	30.8	
סך הכל פעילות עסקית	599	640	41	6.8	
ניהול פיננסי	313	578	265	-	
סך הכל פעילות בישראל	1,831	2,206	375	20.5	
פעילות חוץ לארץ	49	55	6	12.2	
סך הכל	1,880	2,261	381	20.3	

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון			מגזר הצמדה
שיעור השינוי (באחוזים)	2021	2022	
8.4	250,774	271,881	מטבע ישראלי לא צמוד
11.1	67,784	75,298	מטבע ישראלי צמוד למדד
23.1	13,949	17,171	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
9.6	332,507	364,350	סך הכל

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית נובעים מצמיחת האשראי לציבור.

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות)⁽¹⁾ על בסיס יתרות ממוצעות⁽²⁾, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

רבעון ראשון		מגזרי הצמדה
2021	2022	
1.78	2.02	מטבע ישראלי לא צמוד
1.49	1.42	מטבע ישראלי צמוד למדד
1.45	1.20	מטבע חוץ
1.68	1.73	סך הכל

(1) שיעורי ההכנסה וההוצאה חושבו ביחס לנכסים ולהתחייבויות הנושאים ריבית.

(2) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

שינויים בפערי הריבית:

בכלל מגזרי ההצמדה פער הריבית המוצג אינו כולל את השפעת הנגזרים. בתוספת השפעת הנגזרים, אין שינוי מהותי בפער הריבית במגזרי ההצמדה השונים.

פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והתחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-79 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.11% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 13 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.02% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו. עיקר הגידול נובע מהתאמת היקף הפרשה הקבוצתית בגין הצמיחה בתיקי האשראי העסקי והאשראי לדיוור של הבנק.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון		הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):
2021	2022	
114	81	הגדלת הוצאות
(66)	(55)	הקטנת הוצאות
48	26	סך הכל הפרשה פרטנית
(23)	14	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:
(12)	39	בגין אשראי לדיוור ⁽¹⁾
13	79	סך הכל הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
0.02%	0.11%	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):
0.16%	0.26%	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיוור
(0.06%)	0.03%	מזה: בגין הלוואות לדיוור

(1) בתקופת ההשוואה כולל הפרשה לפי עומק הפיגור.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון				מגזר פעילות
שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾		הוצאות הפסדי אשראי		
2021	2022	2021	2022	
				אנשים פרטיים:
(0.06)	0.03	(23)	14	משקי בית- הלוואות לדיור
(0.11)	0.08	(7)	5	משקי בית- אחר
(5.65)	(3.29)	(3)	(1)	בנקאות פרטית
(0.07)	0.03	(33)	18	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
-	-	-	-	עסקים קטנים וזעירים
0.22	0.55	16	43	עסקים בינוניים
0.66	(0.67)	16	(19)	עסקים גדולים
0.68	0.47	35	30	גופים מוסדיים
(3.38)	0.80	(19)	4	
0.31	0.33	48	58	סך הכל פעילות עסקית
-	-	-	-	ניהול פיננסי
0.02	0.11	15	76	סך הכל פעילות בישראל
(0.21)	0.25	(2)	3	פעילות חוץ לארץ
0.02	0.11	13	79	סך הכל

(1) שיעור ההוצאות בין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (באחוזים).

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח התפתחות האשראי לציבור ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח סיכון האשראי ראה פרק סיכון אשראי להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

הכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-1,069 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 732 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 337 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-117 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 189 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה בנכסים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

הכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-520 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 477 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 9.0%.

להלן פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון			ניהול חשבון
31 בדצמבר			
2021	2021	2022	
412	95	110	פעילות בניירות ערך
314	89	76	הפרשי המרה
306	75	85	עמלות מעסקי מימון
258	66	76	כרטיסי אשראי
236	54	65	טיפול באשראי ⁽¹⁾
152	28	40	עמלות אחרות
269	70	68	
1,947	477	520	סך כל העמלות

(1) כולל עמלות: טיפול באשראי, סחר חוץ והכנסות נטו משירות תיקי אשראי.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-432 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 66 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 366 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות ברבעון הראשון של שנת 2022 כוללות רווחי הון בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים ממימוש נכסים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

כמו כן, כוללות ההכנסות האחרות סך של 51 מיליוני שקלים חדשים, בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, המוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-1,388 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,341 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.5%.

ראה פירוט לפי רכיבי הוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות והוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-909 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 870 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 4.5%.

הגידול בהוצאות השכר נובע בעיקר מסעיפי תגמול משתנים, על רקע התוצאות הכספיות ברבעון הראשון של שנת 2022.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-237 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 240 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 1.3%.

הוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-242 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 231 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 4.8%.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽⁴⁾ (באחוזים):

2021	2021			2022	Cost Income Ratio
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון	
54.0	55.3	50.4	51.2	59.0	(2)43.2
שנתי					

(1) סך הוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(2) בנטרול רווחי הון ממימוש נכסים, הסתכם היחס ברבעון הראשון של 2022 ב-48.8%.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-1,746 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,069 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 63.3%. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-32.6%, לעומת 33.5% ברבעון המקביל אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - ברבעון הראשון של שנת 2022 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסדים בסך של 12 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-24 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-1,154 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 676 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההון העצמי של הבנק כולל גם קיטון של 103 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הראשון של השנה, מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ("הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק"), זאת, בהשוואה לקיטון של 58 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן התפתחות תשואת (1) רווחי הקבוצה על ההון(2), יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות(3) ויחס המינוף(4) בתום הרבעון (באחוזים):

2021	2021			2022		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
שנתי						
15.8	14.1	19.8	16.2	12.9	21.9 ⁽⁵⁾	תשואת רווח נקי על ההון
10.04	10.15	10.53	10.44	10.04	10.01	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון
125	133	132	126	125	120	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)
5.18	5.16	5.36	5.37	5.18	5.31	יחס המינוף בתום הרבעון

- (1) מחושב על בסיס שנתי. בהתאם לחודר מספר 2664-06 של בנק ישראל, עודכנה שיטת החישוב להצגת תשואה לתקופות ביניים. מספרי השוואה עודכנו בהתאם. תשואת הרווח הנקי בשנת 2021 בהתאם לשיטה הישנה הייתה: לרבעון הראשון - 14.1%, לרבעון השני 19.8%, לרבעון השלישי 16.2%, לרבעון הרביעי 12.9%
- (2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הון של איגרות חוב למסחר חוב זמינות למכירה.
- (3) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רוברד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (5) בנטרול השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6%.

להלן נתוני הרווח והדיבידנד למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

2021	2021			2022		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
שנתי						
12.47	2.65	3.87	3.30	2.65	4.50	רווח בסיסי למניה
12.35	2.64	3.85	3.24	2.62	4.43	רווח מדולל למניה
482	-	-	189	293	106	דיבידנד למניה

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	2022	
2021	2021	2021	2021	2022	
0.5	6.4	392,271	370,410	394,045	סך כל המאזן
(11.1)	(7.4)	95,267	91,392	84,666	מזומנים ופיקדונות בבנקים
4.2	13.4	271,428	249,539	282,917	אשראי לציבור, נטו
12.9	(13.1)	15,033	19,529	16,967	ניירות ערך
(19.3)	(17.7)	1,734	1,702	1,400	בניינים וציוד
1.5	6.4	307,924	293,766	312,653	פיקדונות הציבור
(2.0)	59.6	6,992	4,293	6,850	פיקדונות מבנקים
(5.3)	8.1	38,046	33,335	36,045	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2.1	9.1	20,770	19,422	21,199	הון עצמי

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים קטנה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 ב-10.6 מיליארדי שקלים חדשים, במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 31 במרץ 2022 ל-72%, לעומת 69% בסוף שנת 2021. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 ב-11.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 4.2%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוזף מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	2022	
2021	2021	2021	2021	2022	
4.7	15.7	190,455	172,415	199,482	מטבע ישראלי
2.2	8.7	69,534	65,391	71,054	לא צמוד
8.2	6.6	11,439	11,619	12,381	צמוד מדד
-	-	-	114	-	מט"ח כולל צמוד מט"ח
4.2	13.4	271,428	249,539	282,917	פריטים לא כספיים
					סך הכל

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	2022	
2021	2021	2021	2021	2022	
3.7	14.2	174,822	158,816	181,311	אנשים פרטיים:
2.1	4.7	25,948	25,320	26,498	משקי בית- הלוואות לדיור
(13.7)	(42.3)	139	208	120	משקי בית- אחר
3.5	12.8	200,909	184,344	207,929	בנקאות פרטית
					סך הכל אנשים פרטיים
3.7	9.4	30,245	28,668	31,355	פעילות עסקית:
15.4	17.3	9,848	9,688	11,363	עסקים קטנים וזעירים
9.7	23.2	23,289	20,743	25,553	עסקים בינוניים
(32.0)	(9.9)	2,939	2,219	1,999	עסקים גדולים
6.0	14.6	66,320	61,318	70,270	גופים מוסדיים
12.4	21.7	4,198	3,877	4,718	סך הכל פעילות עסקית
4.2	13.4	271,428	249,539	282,917	פעילות חוץ לארץ
					סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

סיכון אשראי ⁽⁴⁾								סכומים מדווחים
ליום 31 במרץ 2021				ליום 31 במרץ 2022				(במיליוני שקלים חדשים)
סך הכול	פרטי	דיוור	מסחרי	סך הכול	פרטי	דיוור	מסחרי	
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽²⁾								
246,105	23,514	157,778	64,813	279,505	24,871	178,078	76,556	סיכון אשראי מאדני
78,835	13,467	16,668	48,700	85,400	14,121	21,299	49,980	סיכון אשראי חוץ מאדני ⁽³⁾
324,940	36,981	174,446	113,513	364,905	38,992	199,377	126,536	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי								
5,400	275	732	4,393	3,558	277	883	2,398	א. לא בעייתי
2,316	129	1,433	754	2,061	141	1,226	694	ב. בעייתי צובר
1,556	56	-	1,500	3,218	59	2,038	1,121	ג. בעייתי לא צובר
9,272	460	2,165	6,647	8,837	477	4,147	4,213	סך הכל סיכון אשראי מאדני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
2,259	22	-	2,237	1,240	30	-	1,210	סיכון אשראי חוץ מאדני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
11,531	482	2,165	8,884	10,077	507	4,147	5,423	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1,413	22	1,363	28	62	25	-	37	מזה: חובות צוברים, בפיקוד של 90 ימים או יותר
336,471	37,463	176,611	122,397	374,982	39,499	203,524	131,959	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽⁴⁾
1,556	56	-	1,500	3,218	59	2,038	1,121	נכסים שאינם מבצעים⁽⁵⁾

סיכון אשראי ⁽⁴⁾				סכומים מדווחים
ליום 31 בדצמבר 2021				(במיליוני שקלים חדשים)
סך הכול	פרטי	דיוור	מסחרי	
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽²⁾				
269,325	24,400	173,576	71,349	סיכון אשראי מאדני
84,765	13,823	19,769	51,173	סיכון אשראי חוץ מאדני ⁽³⁾
354,090	38,223	193,345	122,522	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי				
3,603	281	882	2,440	א. לא בעייתי
2,171	137	1,300	734	ב. בעייתי צובר
1,294	56	-	1,238	ג. בעייתי לא צובר
7,068	474	2,182	4,412	סך הכל סיכון אשראי מאדני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
949	28	-	921	סיכון אשראי חוץ מאדני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
8,017	502	2,182	5,333	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1,316	26	1,229	61	מזה: חובות צוברים, בפיקוד של 90 ימים או יותר
362,107	38,725	195,527	127,855	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽⁴⁾
1,294	56	-	1,238	נכסים שאינם מבצעים⁽⁵⁾

- אשראי מאדני וחוף מאדני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בחסונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאדניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- סיכון אשראי מאדני וסיכון אשראי חוץ מאדני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- נכסים שאינם צוברים ריבית.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאדני ומסיכון אשראי חוץ מאדני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאדני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאדני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאדניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 31 במרץ 2022 ב-376 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 362 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 3.9%.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיוור), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדיוור ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

ליום 31 במרץ 2021				ליום 31 במרץ 2022				
סך הכול	פרטי	דיוור	מסחרי	סך הכול	פרטי	דיוור	מסחרי	
								ניתוח איכות האשראי לציבור
0.6	0.2	-	2.1	1.1	0.2	1.1	1.4	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.2	0.3	0.9	2.2	1.1	0.3	1.1	1.4	שיעור האשראי שאינו צובר או בפיקוד של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.5	0.8	0.9	3.3	1.8	0.8	1.8	2.2	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.6	2.0	1.4	13.1	3.5	2.0	2.3	7.0	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
								ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח
0.01	(0.04)	(0.02)	0.07	0.03	0.02	0.01	0.08	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(0.02)	(0.08)	(0.00)	(0.03)	(0.01)	(0.05)	-	(0.01)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
								ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור
1.1	1.3	0.6	2.1	1.0	1.5	0.4	2.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
174.6	564.3	-	96.8	86.7	637.3	38.6	147.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
88.6	405.1	64.6	95.0	85.0	447.6	38.6	142.3	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיקוד של 90 ימים או יותר
(0.1)	(0.2)	(23.0)	1.1	4.0	0.3	-	7.6	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו
								ניתוח איכות האשראי לציבור
0.5	0.2	-	1.6					שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.0	0.3	0.7	1.7					שיעור האשראי שאינו צובר או בפיקוד של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.3	0.8	0.7	2.6					שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
2.9	2.0	1.2	7.3					שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
								ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח
(0.1)	(0.2)	(0.1)	(0.1)					שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(0.1)	(0.2)	(0.00)	(0.1)					שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
								ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור
0.8	1.0	0.5	1.7					שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
185.3	453.6	-	105.3					שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
89.0	309.8	61.8	103.0					שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיקוד של 90 ימים או יותר
(0.7)	(0.4)	(13.3)	(0.4)					שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ
2021	2021	2021	2021	2022
				מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים⁽¹⁾:
				מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(0.8)	4.5	21,168	20,083	20,993
6.5	47.9	16,582	11,946	17,666
(1.2)	2.8	32,963	31,680	32,559
3.3	8.8	10,643	10,102	10,991
4.2	(17.2)	9,351	11,775	9,747
4.0	21.8	10,571	9,030	10,999
(0.8)	5.0	3,321	3,138	3,296
43.5	83.6	430	336	617
				מכשירים פיננסיים נגזרים⁽²⁾:
3.3	(0.7)	306,727	319,122	316,781
(8.7)	(8.5)	3,652	3,643	3,333
(21.5)	(7.2)	3,753	3,172	2,945

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 11 לדוחות הכספיים.
(2) כולל עסקאות פרוורד, SWAPS, אופציות נגזרי אשראי.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 ב-1.9 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן
31 במרץ 2022						
2,605	2,605	-	32	(45)	2,592	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
12,788	12,985	(2)	(2) ¹¹⁷	(312) ⁽²⁾	12,788	איגרות חוב זמינות למכירה
704	570	-	(3) ¹³⁷	(3) ⁽³⁾	704	השקעה במניות שאינן למסחר
870	878	-	(3) ¹¹	(19) ⁽³⁾	870	ניירות ערך למסחר
16,967	17,038	(2)	297	(379)	16,954	סך כל ניירות הערך
31 במרץ 2021						
3,504	3,504	-	63	(5)	3,562	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
14,043	13,987	-	(2) ¹⁴³	(87) ⁽²⁾	14,043	איגרות חוב זמינות למכירה
528	412	-	(3) ¹²⁰	(4) ⁽³⁾	528	השקעה במניות שאינן למסחר
1,454	1,462	-	(3) ⁶	(14) ⁽³⁾	1,454	ניירות ערך למסחר
19,529	19,365	(2)	332	(110)	19,587	סך כל ניירות הערך
31 בדצמבר 2021						
2,934	2,934	-	66	(5)	2,995	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
10,823	10,675	-	(2) ¹⁹²	(44) ⁽²⁾	10,823	איגרות חוב זמינות למכירה
706	574	-	(3) ¹³⁴	(2) ⁽³⁾	706	השקעה במניות שאינן למסחר
570	560	-	(3) ¹⁷	(7) ⁽³⁾	570	ניירות ערך למסחר
15,033	14,743	(2)	409	(58)	15,094	סך כל ניירות הערך

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
(2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
(3) נקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 במרץ 2021		31 בדצמבר 2021		31 במרץ 2022	
2021	2021	2021	2021	2022	
6.0	(28.8)	6,728	10,013	7,130	מטבע ישראלי
(3.0)	(23.9)	1,469	1,872	1,425	לא צמוד
25.8	8.3	6,110	7,099	7,687	צמוד מדד
(0.1)	33.0	726	545	725	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
12.9	(13.1)	15,033	19,529	16,967	פריטים לא כספיים
					סך הכל

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום			
31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2021	31 במרץ 2022	
10,421	14,172	10,637	איגרות חוב ממשלתיות:
2,035	2,941	3,681	ממשלת ישראל
12,456	17,113	14,318	ממשלת ארצות הברית
			סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
601	560	651	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל:
			סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
67	105	65	איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:
48	53	65	דרום קוריאה
62	63	80	ארצות הברית
177	221	210	אחר
			סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות
473	467	452	איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):
179	138	180	נדלן מניב
95	78	91	אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר
58	61	57	כרייה וחציבה
57	61	56	תעשייה - תעשייה כימית
205	252	192	בניה
1,067	1,057	1,028	אחר
			סך הכל איגרות חוב של חברות
4	29	33	איגרות חוב של חברות מאובות נכסים (ABS)
2	4	2	כרייה וחציבה
6	33	35	אחרים
			סך הכל איגרות חוב של חברות מאובות נכסים (ABS)
706	528	704	מניות וניירות ערך אחרים
414	256	410	השקעה במניות שאינן למסחר
20	17	21	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁴⁾
726	545	725	מניות וניירות ערך למסחר
			סך הכל מניות וניירות ערך אחרים
15,033	19,529	16,967	סך הכל ניירות ערך

(4) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך ובדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

בניינים וציוד - יתרת בניינים וציוד קטנה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 ב-0.3 מיליארדי שקלים חדשים. הקיטון ביתרת בניינים וציוד נובע בעיקר ממכירת נכסי מקרקעין, לפרטים נוספים ראה אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 31 במרץ 2022 ל-79%, לעומת 78% ביום 31 בדצמבר 2021. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-4.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 1.5%.

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר		31 במרץ		31 במרץ
2021	2021	2021	2021	2022
				מטבע ישראלי
1.1	6.1	233,149	222,172	235,628
				לא צמוד
5.7	24.5	21,503	18,260	22,733
				צמוד מדד
1.9	2.0	53,272	53,220	54,292
				מט"ח כולל צמוד מט"ח
-	-	-	114	-
				פריטים לא כספיים
1.5	6.4	307,924	293,766	312,653
				סך הכל

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר		31 במרץ		31 במרץ
2021	2021	2021	2021	2022
				אנשים פרטיים:
1.6	2.4	118,051	117,174	119,992
				משקי בית- אחר
1.8	5.5	21,664	20,900	22,048
				בנקאות פרטית
1.7	2.9	139,715	138,074	142,040
				סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
4.5	11.5	50,247	47,104	52,510
				עסקים קטנים וזעירים
(8.4)	(9.5)	15,742	15,946	14,426
				עסקים בינוניים
(1.7)	0.9	36,669	35,734	36,046
				עסקים גדולים
2.9	19.9	61,365	52,643	63,118
				גופים מוסדיים
1.3	9.7	164,023	151,427	166,100
				סך הכל פעילות עסקית
7.8	5.8	4,186	4,265	4,513
				פעילות חוץ לארץ
1.5	6.4	307,924	293,766	312,653
				סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		31 במרץ	
2021	2021	2021	2022
			תקרת הפיקדון
95,170	97,454	95,831	עד 1
78,746	75,182	80,011	מעל 1 עד 10
44,740	43,046	44,551	מעל 10 עד 100
36,591	38,081	34,872	מעל 100 עד 500
52,677	40,003	57,388	מעל 500
307,924	293,766	312,653	סך הכל

לפרטים נוספים על הרכב פיקדונות הציבור, ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 31 במרץ 2022 הסתכמה ב-6.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 7.0 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2021.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 במרץ 2022 הסתכמה ב-36.0 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 2.0 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2021. איגרות החוב וכתבי התחייבויות הנדחים הושפעו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, בין היתר מפדין מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') תמורת 2.1 מיליארדי שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

הון, הלימות הון ומינוף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרץ 2022 הסתכמה ב-21.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 20.8 ו-19.4 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021 וליום 31 במרץ 2021, גידול של 2.1% ו-9.1%, בהתאמה. להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		31 במרץ	
2021	2021	2021	2022
3,497	3,447	3,497	3,497
76	85	76	76
(303)	(334)	(401)	(401)
17,500	16,224	18,027	18,027
20,770	19,422	21,199	21,199

הון מניות ופרמיה (1)

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

הפסד כולל אחר מצטבר (3)(2)

עודפים (4)

סך הכל

(1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.

(2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

(3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרישת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2021.

(4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות והוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח הכולל האחר לעיל.

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 31 במרץ 2022 הגיע ל-5.38%, לעומת 5.29% ליום 31 בדצמבר 2021 ו-5.24% ליום 31 במרץ 2021.

הלימות הון

ההון הפיקוחי

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק.

ההון הכולל מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2.

הון רובד 1 כולל בעיקר את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק (ההון החשבונאי בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים.

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 31 במרץ 2022 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף.

הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק).

כתבי התחייבויות נדחים, שהוכרו כמכשירי הון רובד 2 על פי ההוראות הקודמות, אינם כשירים כהון פיקוחי על פי ההוראות הנוכחיות (בעיקר עקב היעדר מנגנון ספיגת הפסדים) ומופחתים על פני תקופת הוראות מעבר עד ליום 1 בינואר 2022. לאור זאת, בשנת 2021 תקרת המכשירים שהיו כשירים כהון פיקוחי עמדה על 10% והחל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון הפיקוחי.

תכנון ההון של הבנק

תכנון ההון במהלך עסקים רגיל - הבנק עורך תחזית מפורטת רב שנתית לתכנון ההון תוך הבאה בחשבון של: שיעורי הגידול הצפויים בנכסי סיכון והרווחיות, התוכנית האסטרטגית, מדיניות חלוקת הדיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התחזית ובהתאם לצורך מעדכן את התחזית ובוחן פעולות נדרשות, וזאת לצורך עמידה ביעדי ההון שנקבעו.

כחלק מניהול ההון של הבנק, ביצע הבנק במהלך חודש מרץ 2022 לראשונה בישראל עסקה, אשר במסגרתה רכש הבנק מגוף מבטח בינלאומי ביטוח לחלק מתיק ההלוואות לדיוור. רכישת הביטוח כאמור מאפשרת לבנק לצמצם את הקצאת ההון בגין התיק המבוטח, כנגזר מהדירוג האיכותי של החברה המבטחת, ובכך לפנות הון, בית השאר, להרחבת הפעילות העסקית של הבנק.

רגישות יחס הלימות ההון של הבנק לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון הינה:

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.04%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.04%.

תהליך פנימי להערכת ההון - במסגרת התהליך בוחן הבנק כי קיימת כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון סיכונים הכרוכים בפעילות הבנק לרבות תרחישי קיצון.

אופק התכנון הינו לשלוש שנים ובו מאתגר הבנק את תכנון ההון בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק, שוחקים את ההון שלו ומגדילים את היקף נכסי הסיכון. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה ההונית הגלומה בדרישת ההון המזערית על פי הוראות בנק ישראל, מספקת.

בהתאם, נקבע כי יעד ההון העצמי רובד 1 של הבנק לצורך תכנון ההון, יהיה בהתאם לנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, בתוספת שולי ביטחון נאותים.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

יחס הון לרכיבי סיכון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל III כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-2021. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך הון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר לעניין הפחתת דרישות ההון נקבע כי ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה מהאמור.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, יפוג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכונ דירה (להלן: "הלוואה לכל מטרה").

לפרטים בדבר הנפקה ופדיון כתבי התחייבות נדחים מסוג CoCo ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

לפרטים בדבר טיוטת חוזר בדבר דרישת ההון בגין הלוואות למימון קרקע, ראה בפרק דיבידנד להלן.

לפרטים נוספים על החלטות הדיסקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2021 ופרק דיבידנד, להלן.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן נתונים על הון הפיקוחי ונכסי הסיכון (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	2021
הון לצורך חישוב יחס הון			
22,650	20,708	21,969	21,969
הון עצמי רובד 1			
22,650	20,708	21,969	21,969
הון רובד 1			
7,664	6,665	7,914	7,914
הון רובד 2			
30,314	27,373	29,883	29,883
סך הכל הון כולל			
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
209,711	188,340	202,611	202,611
סיכון אשראי			
2,446	2,484	2,268	2,268
סיכונים שוק			
14,144	13,112	13,831	13,831
סיכון תפעולי			
226,301	203,936	218,710	218,710
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון			

להלן התפתחות יחס הון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 במרץ 2022	31 במרץ 2021	31 בדצמבר 2021
10.01	10.15	10.04
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
13.40	13.42	13.66
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.61	8.66	8.60
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים		
12.50	11.50	11.50
יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים		

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרץ 2021		ליום 31 במרץ 2022		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽³⁾	
11	99	18	153	8	62	חובות של ריבוניות
64	556	46	399	66	530	חובות של ישויות סקטור ציבורי
170	1,475	170	1,481	153	1,221	חובות של תאגידים בנקאיים
33	287	30	262	40	317	חברות ניירות ערך
7,126	61,969	6,499	56,513	8,397	67,178	חובות של תאגידים
701	6,099	778	6,766	709	5,673	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,232	19,412	2,111	18,355	2,472	19,778	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,124	9,776	1,195	10,388	1,260	10,076	הלוואות לעסקים קטנים
10,809	93,992	9,800	85,221	11,964	95,715	משכנתאות לדיור
968	8,417	953	8,291	1,068	8,545	נכסים אחרים
23,238	202,082	21,600	187,829	26,137	209,095	סך הכל

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרץ 2021		ליום 31 במרץ 2022		סיכון שוק
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽³⁾	
261	2,268	286	2,484	306	2,446	סיכון שוק
61	529	59	511	77	616	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾
1,591	13,831	1,508	13,112	1,768	14,144	סיכון תפעולי ⁽⁵⁾
1,913	16,628	1,853	16,107	2,151	17,206	סך הכל
25,151	218,710	23,453	203,936	28,288	226,301	סך נכסי הסיכון

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.5% מיתרות נכסי הסיכון.

(2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 11.5% מיתרות נכסי הסיכון. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

(3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 11.5% מיתרות נכסי הסיכון. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

(4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.

(5) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

יחס המינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף אשר אימצה את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף. יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, הוראת השעה שפורסמה ב-15 בנובמבר 2020 לפיה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד.

בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 4.5%.

לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2023 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 30 ביוני 2022 או מיחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן יחס המינוף של הבנק :

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
21,969	20,708	22,650		בנתוני המאוחד
423,950	401,308	426,244		הון רובד 1
				סך החשיפות
				יחס מינוף
5.18	5.16	5.31		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
4.50	4.50	4.50		חברות בת משמעותיות
				בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.55	5.09	5.59		יחס מינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
8.37	6.34	11.08		יחס מינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק, לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021. בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, עומדים יחסי ההון של הבנק בתנאים שנקבעו לחלוקת דיבידנד ליום 31 במרץ 2022 עם זאת, ביום 20 במרץ 2022 פרסם המפקח על הבנקים טיטט עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, לפיה הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה, בשיעור מימון העולה על 75% משווי הנכס הנרכש, ישוקללו במשקל סיכון של 150%, במקום 100%. טיטט החוזר בנוסחה שפורסם, מחילה את ההוראה רטרואקטיבית, לרבות על הלוואות שניתנו בשנים קודמות. ההשפעה הצפויה של החוזר, אם וכאשר ייצא כסופי בנוסח זה לנוסח הטיטט, הגם שלא ניתן להעריכה במדויק כל עוד מדובר בטיטט, צפויה להקטין את יחסי ההון של הבנק. משכך, ועל מנת לאפשר את המשך הצמיחה העתידית של הבנק תוך עמידה בדרישות טיטט ההוראה, החליט דירקטוריון הבנק להימנע מחלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2022.

חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2020 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה (אגורות)	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
24 בפברואר 2020	11 במרץ 2020	74.89	0.40	176.0
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2020⁽³⁾				
16 באוגוסט 2021	31 באוגוסט 2021	188.99	0.30 ⁽¹⁾	483.0
15 בנובמבר 2021	30 בנובמבר 2021	293.47	0.30 ⁽²⁾	752.7
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2021⁽⁴⁾				
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	0.40	271.6

- (1) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של שנת 2020.
- (2) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של תשע"א החדשים הראשונים של שנת 2021.
- (3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2020 - 483.0 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2021 - 752.7 מיליוני שקלים חדשים.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

להלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת		31 בדצמבר		31 במרץ		
31 בדצמבר	31 במרץ	2021	2021	2021	2022	
(3.4)	10.5	545,852	477,333	527,305		ניירות ערך ⁽¹⁾
2.8	25.6	125,960	103,051	129,463		נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול
0.8	14.6	78,783	69,296	79,387		נכסים בנאמנות קבוצת הבנק
(5.3)	19.7	13,564	10,730	12,846		נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול
(0.2)	16.4	17,732	15,202	17,700		נכסים אחרים בניהול ⁽²⁾

- (1) שווי יתקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול. יצוין כי יתרת פעילות הלקוחות המוצגת כוללת בנוסף ליתרת ניירות הערך של קרנות הנאמנות כאמור, גם את שווי יחידות ההשתתפות באותן קרנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.
- (2) לרבות:
 - יתרות אשראי המגובות בפקידונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה מסרווח או מעמלות.
 - הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מידע נספי לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראה הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור הפעילות של הלקוח (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי).

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות של אנשים פרטיים ומגזרי פעילות של לקוחות עסקיים שאינם פרטיים (לרבות גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שיוך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה.

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 12 לדוחות הכספיים.

קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שיוך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.

יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותיים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון והנהלה את מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ולאור העובדה שקיים מתאם בין המגזרים ה"פיקוחיים" ל"גישת ההנהלה", יוצג המידע המגזרי (הכמותי והאיכותי) להלן, באופן תמציתי, לכל מגזר ומגזר באופן הבא:

הגדרה פיקוחית של המגזר.

הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה").

תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישה הפיקוחית").

לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2021.

מידע נספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)	
שלושה חודשים	2021	שלושה חודשים	2022
אנשים פרטיים:			
משקי בית- הלוואות לדיוור	270	15.0	5.9
משקי בית- אחר	(14)	(8.0)	-
בנקאות פרטית	17	(4.0)	(19.0)
סך הכל אנשים פרטיים	273	3.0	1.1
פעילות עסקית:			
עסקים קטנים וזעירים	120	(10.0)	(7.7)
עסקים בינוניים	55	28.0	-
עסקים גדולים	63	30.0	90.9
גופים מוסדיים	5	(10.0)	(66.7)
סך הכל פעילות עסקית	243	38.0	18.5
ניהול פיננסי	613	435.0	-
סך הכל פעילות בישראל	1,128	475.0	72.7
פעילות חוץ לארץ	26	3.0	13.0
סך הכל	1,154	478.0	70.7

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מגזר משקי הבית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר משקי בית כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. כלומר המגזר לא כולל אנשים פרטיים עם יתרת נכסים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליוני שקלים חדשים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיר"ו ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2022			2021		
במיליוני שקלים חדשים					
הלוואות		הלוואות		סך הכל	
אחר	לדיר	אחר	לדיר	אחר	לדיר
362	603	361	965	535	896
-	-	-	-	-	-
190	36	174	226	36	210
552	639	535	1,191	571	1,106
סך הכנסות					
5	14	(7)	19	(23)	(30)
551	225	527	776	211	738
(4)	400	15	396	383	398
(1)	130	5	129	128	133
(3)	270	10	267	255	265
רווח נקי (הפסד):					
(11)	-	(16)	(11)	-	(16)
(14)	270	(6)	256	255	249
המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי					
מאזן - סעיפים עיקריים:					
26,861	182,090	25,609	208,951	159,734	185,343
26,498	181,311	25,320	207,809	158,816	184,136
119,992	-	117,174	119,992	-	117,174
25,234	178,567	24,414	203,801	158,195	182,609
119,576	-	115,960	119,576	-	115,960
23,578	102,781	22,421	126,359	91,908	114,329
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
243	578	238	821	511	749
117	-	115	117	-	115
2	25	8	27	24	32
362	603	361	965	535	896
סך הכל הכנסות ריבית נטו					

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמה ב-256 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 249 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת מגזר הלוואות לדיר (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים), הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך של 270 מיליוני שקלים חדשים לרווח הנקי, לעומת 255 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מהמשך הגידול בפעילות: עלייה של 68 מיליוני שקלים חדשים בהכנסות המימון, וזאת על רקע גידול של כ-12.9% בהיקף יתרות האשראי הממוצעות במגזר. תרומת המגזר קוזזה מהשפעת גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 14 מיליוני שקלים חדשים לעומת הכנסה של 23 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, וזאת בעיקר עקב התאמת היקף ההפרשה הקבוצתית הנובעת מצמיחה בתיקי האשראי לדיר של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיר) ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמה בהפסד של 14 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 6 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר השינוי הושפע מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו בהוצאה של 5 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הראשון של שנת 2022 לעומת הכנסה של 7 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ומגידול של 16 מיליוני שקלים חדשים בעמלות והכנסות אחרות.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר בנקאות פרטית כולל אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסינוג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סינוג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
23	23	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
16	6	עמלות והכנסות אחרות
39	29	סך ההכנסות
(3)	(1)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
11	5	הוצאות תפעוליות ואחרות
31	25	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
10	8	הפרשה למיסים
21	17	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
212	120	אשראי לציבור (יתרת סוף)
208	120	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
20,900	22,048	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
307	116	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
20,495	21,783	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
145	70	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
1	1	מרווח מפעילות מתן אשראי
19	21	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	1	אחר
23	23	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תוצאות פעילות במגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ברווח של 17 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 21 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מגזר עסקים זעירים וקטנים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים זעירים וקטנים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות עסקיים, שלהם היקפי נדילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משויכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משויכים כיום לבנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
344	357	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
2	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
121	145	עמלות והכנסות אחרות
467	502	סך ההכנסות
16	43	הוצאות בגין הפסדי אשראי
254	280	הוצאות תפעוליות ואחרות
197	179	רווח לפני הפרשה למיסים
66	58	הפרשה למיסים
131	121	רווח לאחר מיסים
(1)	(1)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
130	120	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
29,241	32,163	אשראי לציבור (יתרת סוף)
28,668	31,355	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
47,104	52,510	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
29,635	31,338	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
45,690	51,707	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
27,714	27,966	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
286	308	מרווח מפעילות מתן אשראי
30	36	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
28	13	אחר
344	357	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמה ב-120 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 130 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי לשינוי בתרומת המגזר, הינו העלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו ברבעון הראשון של 2022 בהוצאה של 43 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה בסך 16 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה להפסדי אשראי נובעת בעיקר מהתאמת היקף ההפרשה הקבוצתית לצמיחה בתיק האשראי, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה הושפעה ההפרשה בעיקר מהיציאה ההדרגתית ממסבר הקורונה.

הגידול בסעיפי הכנסות הריבית, נטו, העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מגזר עסקים בינוניים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים בינוניים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שקיימים לקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, המסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
- מנגד, קיימים לקוחות עסקיים המסווגים למגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה, בעלי מחזור פעילות שנתי נמוך מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר משויכים למגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- ככלל, בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
85	93	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
26	26	עמלות והכנסות אחרות
111	119	סך ההכנסות
16	(19)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
54	57	הוצאות תפעוליות ואחרות
41	81	רווח לפני הפרשה למיסים
14	26	הפרשה למיסים
27	55	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
9,934	11,573	אשראי לציבור (יתרת סוף)
9,688	11,363	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
15,946	14,426	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
9,369	10,313	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,281	14,762	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
11,541	13,259	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
71	80	מרווח מפעילות מתן אשראי
11	10	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	3	אחר
85	93	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תוצאות פעילות מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ברווח של 55 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 27 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי לשינוי בתרומת המגזר, הינו הירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו ברבעון הראשון של 2022 בהכנסה של 19 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה בסך 16 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה להפסדי אשראי נובעת בעיקר מהתאמת היקף ההפרשה הקבוצתית לצמיחה בתיק האשראי, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה הושפעה ההפרשה בעיקר מהיציאה ההדרגתית ממשבר הקורונה.

הגידול בסעיפי הכנסות הריבית, נטו, העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מגזר עסקים גדולים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים גדולים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות הגדול מ-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שיש לקוחות מסוימים בבנקאות העסקית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר מסווגים במגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- גופים מוסדיים אשר מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.
- ככלל, בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית, למעט גופים מוסדיים כאמור לעיל, כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
139	155	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
3	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
38	56	עמלות והכנסות אחרות
180	212	סך ההכנסות
35	30	הוצאות בגין הפסדי אשראי
95	88	הוצאות תפעוליות ואחרות
50	94	רווח לפני הפרשה למיסים
17	31	הפרשה למיסים
33	63	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
21,082	25,885	אשראי לציבור (יתרת סוף)
20,743	25,554	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
35,734	36,046	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,640	23,512	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
37,059	35,223	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
29,259	34,754	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
124	129	מרווח מפעילות מתן אשראי
12	17	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	9	אחר
139	155	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמה ברווח של 63 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול נובע בעיקר מגידול בפעילות העסקית: עליה של 32 מיליוני שקלים חדשים בהכנסות המימון, וזאת על רקע גידול של כ-13.9% בהיקף יתרות האשראי הממוצעות במגזר.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מגזר גופים מוסדיים

ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, קרנות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
24	34	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
2	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
14	15	עמלות והכנסות אחרות
40	49	סך ההכנסות
(19)	4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
36	38	הוצאות תפעוליות ואחרות
23	7	רווח לפני הפרשה למיסים
8	2	הפרשה למיסים
15	5	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
2,231	2,005	אשראי לציבור (יתרת סוף)
2,219	1,999	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
52,643	63,118	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,548	2,006	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
47,181	59,774	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,516	1,476	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
5	7	מרווח מפעילות מתן אשראי
14	18	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	9	אחר
24	34	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמה ברווח של 5 מיליוני שקלים חדשים לעומת 15 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול ברווח נובע מהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 4 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הראשון של שנת 2022, לעומת הכנסה של 19 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מגזר ניהול פיננסי

ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות מכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך. ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ. השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
131	463	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
182	115	הכנסות מימון שאינן מריבית
112	473	עמלות והכנסות אחרות
425	1,051	סך ההכנסות
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
130	126	הוצאות תפעוליות ואחרות
295	925	רווח לפני הפרשה למיסים
99	301	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים
196	624	רווח לאחר מיסים
(12)	1	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
184	625	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	(12)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
178	613	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
11,896	13,044	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
131	463	אחר
131	463	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תוצאות פעילות מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמה ברווח של 613 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 178 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי לגידול בתוצאות המגזר הוא גידול בהכנסות המימון, בעיקר כתוצאה מהשפעת מדד המחירים לצרכן, והשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן.

ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר. כמו כן, כוללות ההכנסות האחרות במגזר זה רווחי הון מממוש נכסי נדל"ן ברבעון הראשון של שנת 2022, בסך 279 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

פעילות חוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

פעילות הבנק בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים ומנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזרי הפעילות השונים - בעיקר בנקאות פרטית ועסקית.

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
49	54	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
6	5	עמלות והכנסות אחרות
55	60	סך ההכנסות
(2)	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
23	18	הוצאות תפעוליות ואחרות
34	39	רווח לפני הפרשה למיסים
11	13	הפרשה למיסים
23	26	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
3,914	4,760	אשראי לציבור (יתרת סוף)
3,877	4,718	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
4,265	4,513	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
3,421	4,373	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
4,407	4,495	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,810	5,578	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
27	96	מרווח מפעילות מתן אשראי
3	6	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
19	(48)	אחר
49	54	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמה ב-26 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול נובע מעודפי הכנסות המימון אשר נובע מגידול בפעילות השוטפת.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-241 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 101 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו.

ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-237 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 101 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ראה הסבר בחברות המוחזקות להלן.

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד")

בנק אגוד הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לבין בנק מזרחי טפחות בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של מזרחי טפחות, והושלמה רכישת המניות מיתר בעלי המניות. החל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. לפרטים, ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

תרומת בנק אגוד לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמה ב-212 מיליוני שקלים חדשים (רווחי בנק אגוד כוללים, מלבד הרווח השוטף, גם רווחי הון ממימוש נכסים), וכן 54 מיליוני שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית שנרשמה בגין רכישת אגוד ומוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

סך המאזן המדווח של בנק אגוד ליום 31 במרץ 2022 הסתכם ב-27,592 מיליוני שקלים חדשים, לעומת ב-34,620 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, קיטון של 7,028 מיליוני שקלים חדשים (20.3%). יתרת האשראי לציבור, נטו המדווחת ליום 31 במרץ 2022 הסתכמה ב-16,297 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18,592 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, קיטון של 2,295 מיליוני שקלים חדשים (12.3%), יתרת פיקדונות הציבור המדווחת ליום 31 במרץ 2022 הסתכמה ב-16,615 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24,822 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, קיטון של 8,207 מיליוני שקלים חדשים (33.1%), כתוצאה מהעברה הדרגתית של פעילות האשראי ופיקדונות הציבור מבנק אגוד למזרחי טפחות.

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב")

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-24 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-10.0%, לעומת תשואה של 10.7% ברבעון המקביל אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 31 במרץ 2022 הסתכם ב-34,491 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33,759 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, גידול של 732 מיליוני שקלים חדשים (2.2%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2022 הסתכמה ב-11,266 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,129 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, גידול של 137 מיליוני שקלים חדשים (1.2%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2022 הסתכמה ב-30,737 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 29,991 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, גידול של 746 מיליוני שקלים חדשים (2.5%).

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "טפחות סוכנות לביטוח")

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי חיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-18 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-5.6% לעומת תשואה של 5.5% ברבעון המקביל אשתקד.

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2022 כ-3 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 7 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות כמניות שאינן למסחר וכמניות וניירות ערך אחרים במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד.

במסגרת ההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי ההוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד.

השקעות הבנק במניות הסתכמו ליום 31 במרץ 2022 ב-834 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 563 ו-795 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2021 וליום 31 בדצמבר 2021, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2022 ב-115 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 45 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2021. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה למגוון סיכונים פיננסיים ושאינם פיננסיים שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו או בתדמיתו. הסיכונים הפיננסיים המרכזיים אותם מנהל הבנק הינם: סיכונים אשראי, לרבות סיכון הריכוזיות, סיכון נזילות וסיכונים שוק וריבית. לצד הסיכונים הפיננסיים, פעילות הבנק כרוכה בסיכונים שאינם פיננסיים כגון: סיכונים ציות ורגולציה, סיכונים תפעוליים, סיכון טכנולוגיית המידע, סיכונים אבטחת מידע וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכון מוניטין וסיכונים נוספים, כגון סיכונים הסביבה, סיכון מודל עסקי והתחרות בענף. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה. תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים בבנק ובקבוצה נועדו לזהות, לנהל, לנטר, לכמת ולהפחית את כלל הסיכונים המהותיים הגלומים בפעילותו ולתמוך בהשגת יעדיו העסקיים.

פרופיל הסיכון של הבנק נותר ללא שינוי ביחס לרבעונים הקודמים, יצוין כי מתחילת שנת 2021, חל שיפור מהותי במצב המשק כפי שנצפה במדדים העיקריים (כגון: ירידה בשיעור האבטלה ושיעור צמיחה גבוהה בשנת 2021), כאשר ההתאוששות הינה בכל ענפי המשק.

ברבעון הראשון של שנת 2022, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית, לאור מגמות סותרות בתקופה זו: מצד אחד הסיכון הגלום ממשבר הקורונה פחת ונראה שהשפעתו על המשק מוגבלת בהיקפה. מאידך, משבר רוסיה אוקראינה מחריף וסופו לא נראה באופק ותיתכן השפעה שלילית על הפעילות הכלכלית העולמית ובכללה על ישראל, זאת בנוסף ללחצי האינפלציה שהביאו לעליית הריבית בארץ ובעולם.

משבר הקורונה

החל מחודש ינואר 2022, עם התפשטות זן האומיקרון, ביצע הבנק פעולות להתמודדות עם האירוע, בין היתר: הפצת הנחיות עבודה ושמירה על היגיינה וריחוק חברתי, פיצול יחידות וסניפים, מעבר לעבודה במתכונת של קפסולות, גיבוש מתכונת לעבודה מרוחק באמצעות תהליך סדור ומהיר, חלוקת אמצעים במטרה לשפר את המיגון ועוד. במקביל מקיים הבנק מעקב אחר מקרי תחלואה או הדבקה בסניפים וביחידות המטה. היחידות העסקיות ממשיכות להימצא בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר.

ברבעון הראשון של שנת 2022, פעל הבנק בהמשכיות העסקית במסגרת כוונות מוגברת. רמת הכוונות עלתה ברבעון הראשון של שנת 2022, עם האצת התפשטות זן האומיקרון. בחודש אפריל 2022, עם הירידה בהיקף התחלואה והפחתת ההגבלות בהתאם למדיניות משרד הבריאות, הוריד הבנק את רמת הכוונות למצב שגרתי. יחד עם זאת הבנק ממשיך לעקוב ולנטר אחר מצב התחלואה בבנק ושומר את כל מערכי החרום ערוכים במידה ותהיה אסקלציה.

משבר באוקראינה

ביום 24 בפברואר 2022 החל עימות צבאי בין רוסיה לבין אוקראינה. בשלב זה לא ניתן להעריך כיצד יתפתח העימות ומה תהינה השלכותיו, אם בכלל, על השווקים ועל הפעילות הכלכלית, לרבות של לקוחות הבנק. הנהלת הבנק עוקבת אחר ההתפתחויות, ותנקוט בפעולות ככל שתידרשנה. הבנק עוקב אחר רשימות הסנקציות שפורסמו בקשר עם עימות זה על ידי ארה"ב, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן, כחלק ממדיניות ניהול הסיכון שלו.

מיזוג אגוד

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה עסקה לרכישת מניות בנק אגוד בידי הבנק, תהליך המיזוג הינו מהותי, בהיקף נרחב ובעל מורכבות רבה, ונושא בחובו מגוון רחב של סיכונים. תהליך המיזוג החל ברבעון הרביעי של שנת 2020, ומבוצע באמצעות מספר צוותי עבודה נרחבים משותפים לבנק מזרחי טפחות ולבנק אגוד ובניהול מקיף של ועדת היגוי בראשות המנהל הכללי של הבנק, מנהלות לביצוע תכנית המיזוג, וועדת דירקטוריון מיוחדת שהוקמה על מנת לעקוב אחר התהליך. ניהול הסיכונים הינו חלק אינטגרלי ודינמי בכל צוותי העבודה, כאשר מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה בוחן ומתכלל את כלל סיכונים המיזוג והאמצעים הננקטים להפחתת וניהול הסיכון. תהליך הסבת הלקוחות החל ברבעון השני של שנת 2021, ומתבצע בהדרגה, תוך הרחבת מספר הסניפים וכמות הלקוחות. החטיבה לבקרת סיכונים והביקורת הפנימית של הבנק מלווים באופן שוטף ומבצעים תהליכי בקרה והפקות לקחים. ליווי תהליך המיזוג אגוד כולל ניהול שוטף של מפת הסיכונים, ביצוע בקרות תפעוליות מקיפות של הקו שני ובחינה שוטפת רבעונית של סטטוס כלל הבקרות הרחבות המבוצעות בקווי ההגנה השונים בבנק מזרחי טפחות ובבנק אגוד. כמו כן, מבוצע על ידי בקרת סיכונים תהליך הפקת לקחים מקיף בסיום כל סבב הסבה, מסקנות התהליך מובאות לדיון בהנהלת הבנק, בוועדת הדירקטוריון למיזוג אגוד ונשלחות לבנק ישראל.

במסגרת ההיערכות למיזוג, פועלים שני הבנקים להסבת לקוחות מאגוד אל הבנק, וכן להעברת הפעילויות השונות של אגוד אל הבנק. כפועל יוצא מהמיזוג, צפויה סגירה של רוב סניפי בנק אגוד.

לבנק אגוד התקשרות רבת שנים עם בנק לאומי לקבלת שירותי מחשוב ותפעול אשר הוארך מעת לעת. ביום 12 במאי 2020 אישר דירקטוריון בנק אגוד התקשרות בתוספת להסכם, בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, כי תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022.

בחטיבת הטכנולוגיה מנוהלת תכנית ובה פרויקטים רבים שתכליתם העברת הפעילות של בנק אגוד מבוססת מערכות בנק לאומי ובנק אגוד ושילובם במערכות הבנק. פרויקטים אלה כוללים הסבת לקוחות, מוצרים, מידע היסטורי, דיווחים ועוד.

הבנק מנהל את פרויקט המיזוג באופן מופרד מעסקיו השוטפים ובצורה מדורגת, במטרה לאפשר עמידה ביעדי תוכניות העבודה במקביל לתהליך המיזוג.

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 31 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל עדכון בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451), זאת במטרה להגביר את השקיפות ולסייע ללקוחות לקבל החלטה מושכלת בתהליך נטילת המשכנתא. עדכון ההוראה מתייחס למספר היבטים הכוללים: פשטות שתגביר את ההבנה של הלקוח, שקיפות ואחידות המידע ללקוח שתאפשר יכולת השוואה בין הצעות מבנקים שונים, כלים מקוונים לשימוש הלקוח וקיצור זמני הודעה על אישור עקרוני.

ההוראה מגדירה 3 סלים אחידים אותם נדרשים התאגידים הבנקאיים להציע ללקוחות, באישור העקרוני ובנוסף רשאי הבנק להציע מסלול נוסף (אחד או יותר ללא הגבלה מצד בנק ישראל). בהתאם לשיקול דעת הבנק לתמהיל המתאים ללקוח. כמו כן התיקונים להוראה כוללים הנחייה לתאגידים הבנקאיים להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים לרבות של המסלולים האחדים שנקבעו בהוראה, לצורך קבלת אומדן של השפעת השינויים בתמהיל ההלוואה על סכום ההחזר החודשי ועל הסכום הכולל שישולם עד סוף תקופת ההלוואה. חישוב ההחזרים בהלוואה יכלול אומדן השפעות אינפלציה ועדכוני ריבית במסלולי הריבית המשתנה, בהתאם לתזויות הגדרות משוק ההון בהתייחס להתפתחות העתידית של פרמטרים אלה.

תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם ביום 31 באוגוסט 2022, והבנק נערך ליישום ההוראה, בהיבטים השונים העסקיים והתפעוליים.

הפסקת פרסום ריבית הליבור

בהתאם לפרסום הודעת ה-ICE (Intercontinental Exchange) על הפסקת פרסום ריבית הליבור עבור כל המטבעות למעט הדולר בסוף שנת 2021 ולפרסום הוראת בנק ישראל (הוראת ניהול בנקאי תקין 250A), הבנק קבע ריביות בסיס חלופיות ועדכן בכך את לקוחותיו הן באמצעות פניות אישיות ללקוחות הרלוונטיים והן באמצעות פרסומים באתר האינטרנט של הבנק.

תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל. סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוטב סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאית ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. הבנק מנטר ומנהל את סיכוני תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים פנימיים להערכת דירוג האשראי של הלקוח. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

בתחום העסקי הבנק פועל תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו (ריכוזיות ענפית). הפעילות בתחום זה מושפעת בשנים האחרונות מהרחבת פעילותם של הגופים המוסדיים וחברות הביטוח הממוקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כיסוי הנזילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נזילות גבוהים, עם מרווחי ביטוחן הולמים וכן במבנה מקורות יציב.

חשיפת הבנק לפעילות בחוץ ארץ היא נמוכה וכן, פעילותו בתחום השקעות הנוסטרו, אשר נועדה ברובה להשקעת עודפי הנזילות, הינה בנכסים איכותיים עם סיכון אשראי מזערי.

ההתפתחויות הטכנולוגיות והעלייה ברמת התחכום של הגורמים הפועלים בתחום מתקפות הסייבר, מעלה את רמת הסיכון ובמקביל את עצימות הניהול והניטור של הסיכונים התפעוליים, סיכוני טכנולוגיית המידע וסיכוני אבטחת המידע והסייבר.

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרת הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני תומך בניהול ובקרת סיכונים אלה. ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשולחות חוץ ארץ, באופן שוטף בהתאם להנחיות בנושא ניהול ובקרת סיכונים שקבע הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה מספר 310 של בנק ישראל - "ניהול סיכונים", ובהתאם למסגרת שהותוותה בנדבך השני של באזל, כולל השינויים הנדרשים עם כניסת באזל III לתוקף.

דירקטוריון הבנק והועדה לניהול סיכונים של הדיסקטוריון אחראים להתוות את העקרונות הנדרשים לניהול ובקרת הסיכונים השונים אליהם חשף הבנק במסגרת פעילותו, כולל התווית אסטרטגית סיכון וקביעת תיאבון הסיכון בהתאמה לאסטרטגיה הכוללת של הבנק, וכן לפקח אחר עמידת הבנק בעקרונות ובתיאבון הסיכון שקבע.

הנהלת הבנק מחויבת לניהול שוטף של הסיכונים המהותיים העומדים בפני הבנק, וליישום העקרונות שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק לטיפול בסיכונים אלה.

לבנק תהליך מוסדר למיפוי וזיהוי הסיכונים הכרוכים בפעילותו, הנקבעים לפי סף מהותיות, המבוסס במונחי שיעור מההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופו, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמזעור של כל סיכון, מעוגנים במסמכי מדיניות ייעודיים.

תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מוכן לקחת על עצמו ומהווה קביעה ברמת-על. תיאבון הסיכון מגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון של הבנק נקבע לכל הסיכונים המהותיים באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות, כאשר המגבלות הכמותיות מוגדרות ברובן כשיעור של הון עצמי רובד 1 של הבנק. עבור מרבית הסיכונים נקבעו מגבלות למצב שוק רגיל, וכן למצב קיצון, וזאת בהסתמך על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק ובהתאם לאסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק ועל רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים. בכל שנה, מאותגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכניות העבודה, בהתאם לתוכנית האסטרטגית, לפרופיל הסיכון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותי שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים והצפי לכיוון התפתחותם במהלך השנה העוקבת. כתוצאה מכך, נתמכת האסטרטגיה העסקית של הבנק על ידי מסגרת תיאבון סיכון מתאימה, תוך כדי ניטור שוטף של פרופיל הסיכון והתראה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

השימוש בתרחישי קיצון במסגרת ניהול הסיכונים

תרחישי קיצון הינם טכניקות לניהול סיכונים המשמשות להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחישי הקיצון מאפשרים הבנה של השפעת אירועי קיצון מסוגים שונים על יציבות הבנק, ומהווים כלי נוסף, משלים ואינטגרלי לגישות, למדדים ולמודלים לניהול הסיכונים. תוצאות תרחישי הקיצון משמשות את הבנק לאתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון, זיהוי מוקדי סיכון מהותיים וחולשות בתיק, כלי תומך לקבלת החלטות עסקיות ומהוות אמצעי משלים למדידת סיכונים במודלים כמותיים לזיהוי סיכונים שאינם מזוהים במודלים. לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות לביצוע תרחישי קיצון, המחושבים על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

השימושים העיקריים של תרחישי הקיצון והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת כללית לניהול ובקרת סיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות תרחישי הקיצון על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדי העסקיים והפיננסיים, במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP.

תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)

ה-ICAAP הינו תהליך להערכת ההון הפנימי (הנדבך השני במסגרת הערכת ההון בהתאם להוראות באזל) שנועד להבטיח, כי רמת ההון הכוללת של הבנק, תואמת את פרופיל הסיכון שלו, יעדי ההון שקבע ויעדי העסקיים בהתאם לתוכנית העבודה ותכנון ההון השוטף. זאת הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחישי קיצון. כמו כן, במסגרת נדבך זה, מתקיימים תהליכי הערכה איכותיים לרמת הסיכונים השונים, איכות ניהולם, בניית מפת הסיכונים וזיהוי מוקדי הסיכון.

מסמך ה-ICAAP, נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון. המסמך הוגש בסוף שנת 2021 לבנק ישראל וכולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל היבטי הסיכון של הבנק.

מסמך זה כולל מספר פרקים שנועדו לתאר את הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בבנק, ניתוח תמציתי איכותי וכמותי של הסיכונים המהותיים לבנק, יעדי ההון, פרופיל הסיכון הנוכחי ובראיה לשנת 2021, וההתפתחויות שחלו במהלך השנה בהתאם לתהליך הערכת סיכונים עצמית והצגת מפת סיכונים כוללת של הבנק. יצוין כי תכנון ההון והערכת הסיכונים במסגרת מסמך ה-ICAAP השנתי כוללים את השפעות מיזוג בנק אגוד, וכן התייחסות לפרופיל הסיכון הפרטני של אגוד, כחלק מראיית הסיכון הקבוצתית.

החלק המרכזי במסמך ה-ICAAP הינו תהליך תכנון ההון הפנימי שבוצע לאופק תכנון של שלוש שנים קדימה, מיום 30 ביוני 2021 ועד ליום 30 ביוני 2024. במסגרת זו, חושבה הקצאת ההון הנדרשת, בגין כל אחד מהסיכונים, החל מדרישות הנדבך הראשון, בתוספת ההון הנדרש בגין הנדבך השני. הנדבך השני כולל הקצאת הון בגין סיכונים שאינם מופיעים בנדבך הראשון, כגון: סיכונים ריכוזיות אשראי וסיכון ריבית בתיק הבנקאי וכן, הקצאות הון נוספות בגין סיכונים שנכללים בנדבך הראשון אך להערכת הבנק נדרשת תוספת הקצאת הון בגינם. הקצאת ההון מחושבת במצב של שגרה וכן בתרחישי קיצון. תרחישי הקיצון מבוצעים בתדירות משתנה, בעוצמות וברמות שונות, החל מביצוע תרחישים ברמה של הסיכון הבודד, תרחיש מערכת הבחון התממשות של מספר סיכונים במקביל, המבוסס על התרחיש האחד של בנק ישראל, וכלה בביצוע תרחישי איום. התרחישים נועדו לוודא כי יש בידי הבנק כריות הון מספקות כדי לשרוד גם בתרחישי איום, תרחישים עם השפעה בעוצמה גבוהה והסתברות מזערית להתרחשות, וכי הבנק עומד במגבלת יחס הון עצמי רובד 1 לתרחיש איום - יחס הון מינימלי של 6.5%. בנוסף, מפעיל הבנק תרחישי איום הפוכים, RST (Reverse Stress Test) הבוחנים, בהסתמך על פרופיל הסיכון של הבנק, מהו האירוע אשר עלול להביא את הבנק קרוב למגבלת הון עצמי רובד 1 לתרחיש איום.

התהליך השנתי של ההערכה הפנימית של הבנק לבחינת הלימות ההון, מצביע על כך כי בידי הבנק הון מספק, להתמודדות עם מגוון הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחישי קיצון. לאורך כל שנות התכנון, לבנק הון כולל זמין הגבוה מההון הכולל הנדרש ב-ICAAP גם לאחר הפעלת תרחישי קיצון ותרחיש איום. כמו כן, יחס הון עצמי רובד 1 בתרחיש איום בכל אחת משנות התרחיש אינו יורד מתחת לשיעור של 6.5%. מסמך ה-ICAAP של שנת 2021 ומסקנותיו אושרו בהנהלה ובדירקטוריון הבנק במהלך חודש דצמבר 2021, והוגשו לבנק ישראל בסוף שנת 2021.

התרחיש המערכתי

התרחיש המערכתי הינו תרחיש קיצון אחיד שעורך הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית. בחודש אוקטובר 2021, פרסם בנק ישראל תרחיש מערכתי מעודכן, הכולל תרחיש מאקרו כלכלי, אשר מאופיין בזעזוע גלובלי, ומתבסא בהאטת הפעילות הכלכלית ונפילות בשווקים בעולם ובישראל. הריבית עולה בעקבות אינפלציה גבוהה, ובמקביל חלים ירידה חדה במחירי הנכסים, עלייה באבטלה והתכווצות הצריכה הפרטית. מעבר לכך ובמקביל בסוף שנת 2022, מתחילה מערכה ביטחונית משמעותית בישראל, המביאה להחמרה נוספת בפעילות המשקית, ומביאה לירידה מהותית בדירוג האשראי של מדינת ישראל (ירידה ל-BBB), זאת לצד שינויים בסביבה העסקית והתגברות התחרות מול השחקנים הפיננסיים החדשים. תוצאות הבנק בתרחיש זה, המתארות את ההתפתחות הצפויה של מאזן הבנק ונתוני הרווחיות ויחסי ההון והמינוף הועברו לבנק ישראל בחודש פברואר 2022.

חומרת גורמי הסיכון

הבנק קבע מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים בקבוצה, הכוללת את מיפוי הסיכונים המהותיים וסף המהותיות שלהם, וכן הגדרה של מנהלי סיכון (Risk - Owner) לכלל הסיכונים. עבור כל סיכון נאמד פוטנציאל ההשפעה שלו על הפעילות העסקית, במהלך השנה הקרובה.

בטבלה להלן מפורטים גורמי הסיכון, חברי ההנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים לכל אחד מהם והערכות ההנהלה לגבי מידת ההשפעה של כל אחד מגורמי הסיכון, על פי סולם הכולל חמש רמות סיכון: נמוכה, נמוכה-בינונית, בינונית, בינונית-גבוהה וגבוהה.

הבנק מעריך את רמות הסיכון בהתאם לאומדן היקף ההשפעה (פוטנציאל ההשפעה) על הון הבנק, במהלך השנה בתרחישים בעוצמות שונות, במצב עסקים רגיל ובמצב קיצון, בהתאם לדרגות החומרה כפי שנקבעו במדיניות מסגרת ניהול הסיכונים. יצוין כי הערכת הנזק הפוטנציאלי על הון הבנק, מבוצעת תוך בחינה הן של מדדים כמותיים והן של מדדים איכותיים לרבות, איכות ניהול הסיכון, קיום תכניות חירום ויכולת תגובה מהירה ודינמית של הבנק למזעור הנזק מהתממשות אירועי קיצון. ההערכה של רמת הסיכון עבור כל אחד מהסיכונים הינה סובייקטיבית, כאשר בחלק מהסיכונים ישנם מדדים כמותיים מובהקים ובחלקם ההערכה הסובייקטיבית היא משמעותית יותר. זאת, בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP השנתי של הבנק, הכולל הערכה עצמית של רמות הסיכון, איכות תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים, לרבות כיוון התפתחות הסיכונים בשנה הקרובה, וההלימה עם תוכנית העבודה של היחידות השונות. תוצאות אלו נידונות בהרחבה בהנהלה ובדיסקטוריון הבנק:

גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון	Risk Owner
השפעה כוללת של סיכונים אשראי ⁽¹⁾	בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית ⁽⁴⁾	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה	
השפעה כוללת של סיכונים שוק ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	נמוכה-בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון נזילות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
השפעה כוללת של הסיכון התפעולי	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	ועצת משפטית ראשית
סיכון ציות ורגולציה ⁽³⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין ⁽⁴⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי ⁽⁵⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

(1) כולל ריכוזיות בענף בינוי ונדל"ן.
 (2) כולל סיכון אופציות ומניות הממופה בבנק אגוד.
 (3) כולל סיכון הלבנת הון ומימון טרור וסיכון חוצה גבולות.
 (4) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.
 (5) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול ההון.

להלן עיקרי ההתפתחויות ביחס לגורמי הסיכון, שחלו בתקופה המדווחת:

פרופיל הסיכון של הבנק נותר ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2022. ברבעון הראשון של שנת 2022, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית, לאור מגמות סותרות בתקופה זו: מצד אחד הסיכון הגלום ממשיך הקורונה פחת ונראה שהשפעתו על המשק מוגבלת בהיקפה. מאידך, משבר רוסיה אוקראינה מחריף וסופו לא נראה באופק ותיתכן השפעה שלילית על הפעילות הכלכלית העולמית ובכללה על ישראל, זאת בנוסף ללחצי האינפלציה שהביאו לעליית הריבית בארץ ובעולם.

הערכת ההשפעה הכוללת של סיכונים האשראי והריכוזיות הענפית, כוללת את הערכת הסיכון בגין חשיפת הבנק לענף הבינוי והנדל"ן. פעילות הבנק מתמקדת בעיקר במתן אשראי לבנייה בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי, ולחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד.

ברבעון הראשון לשנת 2022, פעל הבנק להמשך הרחבת פעילות האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, כאשר, המשך הצמיחה בפעילות מתקיימת תוך שמירה על הליכי חיתום ומרווחי אשראי המשקפים את הסיכון, ומנוהלת תחת ניטור שוטף. ההערכה היא כי אין השפעה מהותית בפעילות זו על רמת סיכון האשראי הכוללת של הבנק. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, נותר בשיעור נמוך יחסית של כ-14.4% (לעומת שיעור של כ-14.7% בסוף שנת 2021).

ביום 20 במרץ 2022 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, לפיה הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה, בשיעור מימון העולה על 75% משווי הנכס הנרכש, ישוקללו במשקל סיכון של 150%, במקום 100%.

הסיכון הטכנולוגי וסיכונים אבטחת מידע וסייבר, הינם מבין הסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות סיכונים אלה, עלול להיות משמעותי בשגרה ועל אחת כמה וכמה בשעת חירום. הפעילות הטכנולוגית ממוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיית העסקית של הבנק,

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי ובנושא אבטחת מידע וסייבר.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה בינונית. במהלך הרבעון, רמת הכוונות בבנק עמדה על "מוגברת" בעקבות התפשטות זן האומיקרון, לאחר מכן, הועלתה לרמת כוונות "צהובה" בעקבות התפתחות משבר רוסיה-אוקראינה. בפועל לא נצפו אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. הבנק שמר במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, כולל נתוני בנק אגוד) לרבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-120%.

רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה, הבנק מנטר באופן שוטף מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק, לרבות השפעת מיזוג בנק אגוד, ותהליך הסבת הלקוחות שהחל ברבעון השני של שנת 2021. לא ניכרת השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על ידי שימוש במגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון. הבנק מפעיל שיטות מדידה כמותיות (מודלים, מדדים, אינדיקטורים, ניתוחי רגישות, תרחישים ועוד) ושיטות מדידה איכותיות (הערכות מומחה וסקרים).

סיכון אשראי

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלוה או צד נגדי של הבנק לא יעמוד בהתחייבותיו כלפי הבנק. סיכון האשראי הוא סיכון מהותי בפעילותו של הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים הנוגעים בעיקר לשינויים בסביבה המאקרו כלכלית של הלווה, סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, של התממשותם יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכונים ציות וסיכונים נוספים. תחום האשראי נמצא בליבת הפעילות הבנקאית, ולפיכך, הינו הסיכון העיקרי מבין סוגי הסיכונים שהמערכת הבנקאית עוסקת בהם. בהתאם, החלק הארי של ההון המוקצה בנדבך הראשון, נובע מסיכון האשראי.

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי המסחרי נותרה ללא שינוי ברמת סיכון בינונית, ובדומה לרמת הסיכון בסוף שנת 2021, וברבעונים הקודמים. ברבעון הראשון של שנת 2022, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית, לאור מגמות סותרות בתקופה זו: מצד אחד הסיכון הגלום ממשיך הקורונה פחת ונראה שהשפעתו על המשק מוגבלת בהיקפה. מאידך, משבר רוסיה אוקראינה מחריף וסופו לא נראה באופק וניתכן השפעה שלילית על הפעילות הכלכלית העולמית ובכללה על ישראל, זאת בנוסף ללחצי האינפלציה שהביאו לעליית הריבית בארץ ובעולם.

רמת הסיכון בתיק ההלוואות לדיור ירדה ברבעון השני של שנת 2021 לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, וזאת לאור הירידה המהותית בהיקף האשראי בדחייה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר.

ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313). נכון ליום 31 במרץ 2022 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל. לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021.

לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 31 במרץ 2022 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	חשמל	990	139	1,129
2.	בינוי ונדל"ן	214	719	933
3.	בינוי ונדל"ן	363	553	916
4.	חשמל	578	328	906
5.	בינוי ונדל"ן	709	156	865
6.	שירותים פיננסיים	100	751	851

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

דוח הדיקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מימון ממונף

מימון ממונף הינו מימון אשראי המועמד ללקוח ועומד באחד משני התבחינים הבאים:

- אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:**
 - אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
 - אשראי למימון רכישת זכויות הוניות בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד החזקה בנקאית, ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-35 מיליוני שקלים חדשים.
 - אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

"עסקה הונית": עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
- רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
- חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.

עסקה הונית לעניין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

- מימון לחברות ממונפות** - הינו מתן אשראי מהותי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או הייחודית למגזר בו הן פועלות, עלול להשפיע באופן משמעותי על כושר החזר האשראי לבנק. הבנק קבע קריטריונים המגדירים את האשראי הנכלל בקטגוריה זו, המבוססים על דירוג סיכון האשראי של הלקוח העסקי כפי שהוא בא לידי ביטוי במודל הדירוג של הבנק, וכן על מדדים למינוף (לחריגה גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף) שנקבעו על בסיס יחסיים פיננסיים מקובלים בקרב לקוחות הבנק בעלי אשראי מהותי בענפי משק עיקריים בהם פועל הבנק. המדדים למינוף וענפי המשק נבחנים בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית בפורום מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לבקרת סיכונים והחטיבה לחשבונאות ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הנרכשת	31 במרץ 2022			31 במרץ 2021			31 בדצמבר 2021		
	סיכון אשראי	סיכון חוץ	סיכון מאזני	סיכון אשראי	סיכון חוץ	סיכון מאזני	סיכון אשראי	סיכון חוץ	סיכון מאזני
בינוי ונדל"ן	336	1	337	575	-	575	763	1	762
כרייה וחציבה	-	184	184	-	-	-	180	180	-
סך הכל	336	185	521	575	-	575	943	181	762

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הלווה	31 במרץ 2022			31 במרץ 2021			31 בדצמבר 2021		
	סיכון אשראי	סיכון חוץ	סיכון מאזני	סיכון אשראי	סיכון חוץ	סיכון מאזני	סיכון אשראי	סיכון חוץ	סיכון מאזני
בינוי ונדל"ן	26	-	26	20	-	20	26	-	26
חשמל	-	-	-	100	-	100	100	-	100
מסחר	133	10	143	328	33	361	138	46	92
תחבורה ואחסנה	118	31	149	125	15	140	137	25	112
שירותים פיננסיים	-	-	-	117	-	117	-	-	3
שירותים ציבוריים וקהילתיים	164	8	172	130	8	138	172	8	164
סך הכל	441	49	490	820	56	876	573	79	494

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

להלן תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

סיכון אשראי כולל			
31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2021	31 במרץ 2022	
1,330	1,626	3,188	סיכון אשראי בעייתי:
1,020	1,005	1,067	סיכון אשראי לא צובר ⁽⁴⁾
1,300	1,433	1,236	סיכון אשראי בעייתי צובר - לא לדיוור
3,650	4,064	5,491	סיכון אשראי בעייתי צובר - לדיוור ⁽⁴⁾
			סך הכל סיכון אשראי בעייתי

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2021	31 במרץ 2022	
0.5	0.6	1.1	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי לציבור
1.3	1.8	1.1	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי שאינו לדיוור
2.2	2.6	1.9	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיוור
0.5	0.6	0.4	שיעור יתרת האשראי לדיוור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור ⁽²⁾
1.0	1.2	1.5	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

(1) החל מהרבעון הראשון של שנת 2022, בעקבות יישום ההוראות החדשות בדבר הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות, הלוואות לדיוור בפיגור או בארגון מחדש, שעל פי ההוראות החדשות אינן צוברות הכנסות ריבית בודדות הכספיים, שהוצגו בעבר כ"סיכון אשראי בעייתי צובר - לדיוור", מוצגות כעת כ"אשראי לא צובר". כמו כן, כולל "אשראי לציבור בעייתי צובר - לדיוור" גם הלוואות צוברות ריבית, המסווגות כבעייתיות עקב אינדיקציות איכותיות.

(2) שיעור זה שאינו לדיוור זנית.

לפרטים נוספים ראה גם מידע מפורט בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 במרץ 2022								
אשראי לציבור	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות				חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים			
	אשר נמצאים בדחיית תשלומים				חובות לא בעייתיים			
	יתרת חוב רשומה	מספר הלוואות	סכום שנדחו	חובות שאינם ביצוע	חובות ביצוע	חובות ביצוע	חובות ביצוע	סך הכל חובות לא בעייתיים
עסקים גדולים	16	4	9	6	-	-	10	16
עסקים בינוניים	56	11	8	10	5	-	41	51
עסקים קטנים	264	415	57	28	9	-	226	255
אנשים פרטיים	1	34	1	-	-	-	1	1
הלוואות לדירור	5,332	(4)6,214	588	101	247	-	4,904	5,085
סך הכל ליום 31 במרץ 2022	5,669	6,678	663	145	261 ⁽²⁾	5,408	5,182	5,408
מזה בגין דחיות מלאות	370	494	78	44	15	346	301	346
מזה בגין דחיות חלקיות בהתאם למתווה בנק ישראל	5,299	6,184	585	101	246	5,062	4,881	5,062
סך הכל ליום 31 בדצמבר 2021	6,598	8,258	791	181	297	6,301	6,017	6,301
סך הכל ליום 31 במרץ 2021	10,092	17,366	1,099	265	330	9,762	9,398	9,762

ליום 31 במרץ 2022						
אשראי לציבור	פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים ⁽³⁾			חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדוח		
	חובות לא בעייתיים			אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה		
	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-3 חודשים ועד ל-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים	מזה: בפיגור של 30 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה
עסקים גדולים	-	16	925	2	639	639
עסקים בינוניים	-	51	201	22	478	478
עסקים קטנים	4	251	2,164	93	3,297	3,297
אנשים פרטיים	-	1	751	25	-	-
הלוואות לדירור	115	4,970	31,978	669	-	-
סך הכל ליום 31 במרץ 2022	119	5,289	36,019	811	4,414	4,414
מזה בגין דחיות מלאות	10	336	32,972	667	-	-
מזה בגין דחיות חלקיות בהתאם למתווה בנק ישראל	109	4,953	3,047	144	-	-
סך הכל ליום 31 בדצמבר 2021	121	6,180	36,959	712	4,687	4,687
סך הכל ליום 31 במרץ 2021	1,697	7,833	39,981	685	5,337	5,337

(1) מספר לווים.

(2) מזה: ליום 31 במרץ 2022, אין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית. (ביום 31 במרץ 2021 - 4 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 1 מיליוני שקלים חדשים).

(3) תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחיה אשר לה הלווה זכאי לפי כל דין.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

חובות לא צוברים וחובות לא צוברים בארגון מחדש להלן תנועה ביתרת חובות לא צוברים וחובות לא צוברים בארגון מחדש (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022				תנועה באשראי לציבור לא צובר
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	
1,491	68	-	1,423	1,491	68	-	1,423	1,249	56	-	1,193	יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת התקופה
486	26	-	460	158	8	-	150	2,106	6	(1) ⁽⁴⁾ 2,038	62	אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה
(320)	(5)	-	(315)	(10)	-	-	(10)	(105)	(2)	-	(103)	אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית במהלך התקופה
(252)	(27)	-	(225)	(49)	(14)	-	(35)	(20)	-	-	(20)	אשראי שנמחק חשבונאית
(312)	(24)	-	(288)	(104)	(12)	-	(92)	(53)	(1)	-	(52)	אשראי שנפרע
156	18	-	138	30	6	-	24	-	-	-	-	שינויים אחרים
1,249	56	-	1,193	1,516	56	-	1,460	3,177	59	2,038	1,080	יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022				מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	
459	41	-	418	459	41	-	418	398	31	-	367	יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת התקופה
153	18	-	135	19	7	-	12	1,632	50	(1) ⁽²⁾ 1,520	62	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה
(182)	(5)	-	(177)	(9)	(3)	-	(6)	(81)	(37)	(17)	(27)	אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית
(78)	(15)	-	(63)	(13)	(7)	-	(6)	(4)	(2)	-	(2)	אשראי בארגון מחדש שנמחק
(91)	(19)	-	(72)	(35)	(9)	-	(26)	(155)	(10)	-	(145)	אשראי בארגון מחדש שנפרע
137	11	-	126	11	4	-	7	(89)	6	-	(95)	שינויים אחרים
398	31	-	367	432	33	-	399	1,701	38	1,503	160	יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף התקופה

(1) כולל חובות לא צוברים וחובות לא צוברים בארגון מחדש בסך 2,005 ו-1,368 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, שסווגו במועד היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 בדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי הבעייתי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי

להלן ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים וממשלות ואג"ח		אשראי לציבור				
סך הכל	למכירה לפדיון וזמין	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים
392	-	392	120	(32)	304	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
79	-	79	4	14	61	מחיקות חשבונאיות נטו
(20)	-	(20)	(12)	-	(8)	אחר ⁽¹⁾
(12)	-	(12)	10	1	(23)	
2,754	1	2,753	376	787	1,590	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
13	1	12	(10)	(23)	45	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(37)	-	(37)	(18)	(1)	(18)	מחיקות חשבונאיות נטו
7	-	7	4	-	3	אחר ⁽¹⁾
2,650	3	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

(1) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ב"אורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

31 במרץ 2022	31 במרץ 2021	31 בדצמבר 2021	
1.0	1.1	0.8	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.7	0.8	0.6	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
שלושה חודשים ⁽¹⁾			
2022	2021	שנת 2021	
0.1	-	(0.1)	שיעור הוצאות (הכנסות) הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.03	0.1	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.1	-	(0.1)	שיעור הוצאות (הכנסות) הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.3	0.2	(0.2)	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיר ⁽²⁾
0.03	0.1	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) השיעור בגין הלוואות לדיר הינו זניח.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר ⁽¹⁾)

מגזר משקי הבית הינו מנוע צמיחה מרכזי ומהווה חלק משמעותי מהתוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2021-2025.

מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

מדיניות האשראי ונהלי העבודה לעניין מתן אשראי, לרבות ללקוחות פרטיים, כוללים הנחיות וקווים מנחים לעניין חיתום אשראי והתאמתו לצרכי הלקוח וליכולת החזר שלו: בחינת מטרת האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חבוייתו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה ⁽²⁾ של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, היכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו. בנוסף, קיימים נהלים, תהליכי עבודה ייעודיים ובקורות לעניין הצעה יזומה של הלוואות ללקוחות פרטיים, זאת בהתאם להנחיות בנק ישראל.

לעניין אשראי ללקוחות פרטיים, מדיניות הבנק הינה בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "ניהול אשראי צרכני" (נב"ת 311A).

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות מודל פנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים, וכן, באמצעות מעקב, ניטור וניתוח רציף של הוצאות בגין הפסדי אשראי, וכן באמצעות ביצוע מבחני קיצון מגוונים ובהם מבחני קיצון בהתאם להנחיות בנק ישראל, הכוללים תרחישים כגון מיתון במשק, גידול משמעותי בשיעורי האבטלה ועלייה ברמת הריבית. לפרטים בדבר ניהול סיכון האשראי בעקבות משבר הקורונה, ראה פרק סיכון אשראי ופרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

להלן פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
				חובות
1,976	1,699	1,964		יתרות עובר ושב
4,653	4,511	4,571		יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
2,133	2,038	2,250		הלוואות לרכב - ריבית משתנה
2,823	2,592	2,955		הלוואות לרכב - ריבית קבועה
13,063	12,654	13,215		הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
194	345	271		הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
24,842	23,839	25,226		סך הכל חובות (אשראי מאזני)
				מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות
5,134	5,202	5,153		מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
8,331	7,929	8,418		מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
253	229	279		ערבויות
57	50	11		התחייבויות אחרות
13,775	13,410	13,861		סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)
38,617	37,249	39,087		סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים
				מזה:
380	363	382		הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾
				תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁴⁾
				תיק נכסים פיננסיים:
3,998	3,896	4,140		פקדונות
271	247	315		ניירות ערך
257	279	245		נכסים כספיים אחרים
3,484	3,664	3,569		בטוחות אחרות ⁽⁵⁾
8,010	8,086	8,269		סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

(2) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

(3) הלוואות בחן ניתן גרייס על הקרן לתקופה של מעל שנה.

(4) הסכומים המוצגים הינם תיק הנכסים הפיננסיים ובטוחות אחרות עד לגובה חובות הלקוח, בלבד.

(5) הביטוחונות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי.

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה⁽⁴⁾:

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרץ 2021		ליום 31 במרץ 2022		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)	
סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים		
1,675	353,214	2,063	336,051	1,353	344,877	עד 10	
1,686	111,402	1,704	111,088	1,686	112,239	עד 20	מעל 10
4,303	147,002	4,212	143,755	4,359	149,118	עד 40	מעל 20
8,928	154,397	8,577	149,496	9,016	157,797	עד 80	מעל 40
10,573	97,395	10,161	94,104	10,665	99,389	עד 150	מעל 80
9,345	44,683	8,609	42,874	9,695	47,699	עד 300	מעל 150
2,107	4,361	1,923	4,192	2,313	5,280		מעל 300
38,617	912,454	37,249	881,560	39,087	916,399		סך הכל

(1) מספר הלווים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה⁽¹⁾ בחשבון:

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרץ 2021		ליום 31 במרץ 2022		גובה הכנסה
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	
23.8	5,913	23.2	5,527	25.2	6,351	חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון ⁽²⁾
17.9	4,459	20.2	4,804	17.2	4,333	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
30.7	7,620	31.5	7,517	30.4	7,676	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
27.6	6,850	25.1	5,991	27.2	6,866	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
100.0	24,842	100.0	23,839	100.0	25,226	סך הכל

(1) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.
(2) בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק המחאות תיקי רכב ואשראי שניתן באגוד ליסינג. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרץ 2021		ליום 31 במרץ 2022		תקופה לפירעון
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	
20.3	3,696	20.3	3,578	20.9	3,902	עד שנה
32.8	5,970	31.7	5,588	32.3	6,034	מעל שנה ועד 3 שנים
24.1	4,387	24.9	4,383	24	4,483	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
11.6	2,118	11.6	2,046	11.5	2,158	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
11.2	2,042	11.5	2,034	11.3	2,114	מעל 7 שנים ⁽²⁾
100.0	18,213	100.0	17,629	100.0	18,691	סך הכל

(1) ללא עו"ש וקרטיסי אשראי.
(2) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן החזר ההלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

להלן פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרץ 2021		ליום 31 במרץ 2022		יתרת סיכון אשראי בעייתי
סיכון אשראי ⁽¹⁾		סיכון אשראי ⁽¹⁾		סיכון אשראי ⁽¹⁾		
כולל	חוץ מאזני	כולל	חוץ מאזני	כולל	חוץ מאזני	
200	7	188	3	208	8	200
0.52%	0.05%	0.50%	0.02%	0.53%	0.06%	0.79%

(1) אשראי מאזני וחוץ מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
(2) היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לסך סיכון האשראי לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים (במונחים שנתיים):

שנת 2021	שלושה חודשים	
	2021	2022
(0.22%)	(0.17%)	0.06%

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי:

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 5.8% ושל 1.6% לעומת 31 במרץ 2021 ו-31 בדצמבר 2021, בהתאמה.
- להלן התפתחות החובות ליום 31 במרץ 2022:
 - 7.8% חשבונות עובר ושב
 - 18.1% כרטיסי אשראי
 - 20.6% הלוואות לרכב
 - 53.5% הלוואות ואשראי אחר
- כנגד 31.8% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 31 במרץ 2022, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 33.9% ליום 31 במרץ 2021 ושל 32.3% ליום 31 בדצמבר 2021).
- לאור מאפייני הסיכון במגזר, שיעור ההפרשה הקבוצתית האיכותית לאנשים פרטיים הושפע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 מהסביבה הכלכלית שבעקבותיה מיוחסות ההפרשות שבוצעו בעבר.

דוח הדיסקרטורין וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

פעילות האשראי בענף זה מהווה רכיב משמעותי בפעילות האשראי של החטיבה העסקית. במימון ענף הבנייה והנדל"ן נעשה שימוש בכלי ניתוח ומעקב ספציפיים המסייעים לבנק בתהליך קבלת ההחלטות למתן ליזוי פיננסי לפרויקטים השונים. מימון בנייה נעשה תוך התמקדות בעיקר בענף הבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ. כמו כן, מתבצעת הקצאה מבוקרת של המימון בין אזורים גיאוגרפיים, גם בהתאם לביקושים הרלבנטיים. במתן אשראי לבנייה מתמקד הבנק בשיטת הליזוי הפיננסי (ליזוי סגור). יישום השיטה מיועד להקטין את החשיפה לסיכונים במתן האשראי, שכן היא מעגנת מעקב שוטף וצמוד על הפרויקטים הממומנים, הן לפני העמדת האשראי, והן במהלך ליזוי הפרויקט, תוך ניתוק הפרויקט הממומן מהסיכונים העסקיים הטמונים בפעילויותיו האחרות של היזם-הלווה. הבנק נעזר במפקחי בנייה חיצוניים, ומסתמך בין היתר, על שיעבוד המקרקעין נשוא הפרויקט, כביטוח לאשראי. מתן האשראי במסגרת הליזוי הפיננסי מבוצע רק במרכזי העסקים ובסניפים בעלי התמקצעות בנושא, ובפיקוח של סקטור הנדל"ן והבנייה. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד. בנוסף, על מנת למזער את הסיכון, הבנק מבטח את תיק ערבויות חוק המכר וחלק מערבויות הביצוע בפרויקטים המלווים אצל מבטחי משנה בחוץ לארץ.

עם ההתאוששות ממשיבר הקורונה ועל רקע עודף הביקוש לדירות בישראל ושיעורי הריבית הנמוכים, נרשמו שיאים בענף כשבשנה האחרונה מחירי הדירות עלו בשיעור הגבוה מ-15%, מדד תשומות הבניה עלה בשיעור של 6.6%, נרשם שיא כל הזמנים במספר היתרי הבניה שעמד על 76.3 אלף יחידות דיור ונרשם שיא של כל הזמנים במתן משכנתאות בשנת 2021 בהיקף של 116 מיליארדי שקלים חדשים. היקף יחידות הדיור החדשות שנמכרו בשוק בחודשים דצמבר 2021 עד פברואר 2022 בניכוי עונתיות היה גבוה בכ-0.5% לעומת שלושת החודשים הקודמים ובחינת נתוני המגמה מראה כי מחודש מרץ 2018 נצפתה עלייה במכירות בקצב של 2.4% לחודש. בשנת 2021 בתחום התחלות הבניה נרשם שיא מאז שנת 1995 של 63.3 אלף התחלות בנייה. בגמר הבנייה למגורים נרשמה ירידה של כ-5%. בנוסף, גם במרכזי רשות המקרקעין שנסגרו בשנה האחרונה נקבעו מחירי שיא המגלים ציפייה של השחקנים בענף המשק עליות מחירים.

בשלהי שנת 2021 אישרה הממשלה תוכנית ממשלתית חדשה לשנים 2022-2025 לטיפול בעליית מחירי הדיור. התוכנית מורכבת מקביעת יעדים ממשלתיים לתכנון ולפיתוח, מתקציבים שנכללים במסגרת תקציב המדינה להסרת חסמים להגדלת היצע הדיור, ומצעדים להקטנת הביקוש, וכך לייצר שינויים מבניים ליעול שוק הדיור בארץ. הבנק עוקב אחר התוכנית והשלכותיה על השוק.

גם בתחום הנדל"ן המניב נרשמה התאוששות מרשימה בביקושים ביחד עם הגידול במספר המתחסנים וחזרת המשק לפעילות מלאה. ההתמודדות עם השלכות מגיפת הקורונה האיצה תהליכי עבודה מרוחק ושילוב עבודה במשרד (מודל היברידי), העתידים להישאר גם בטווח הרחוק. על רקע זה, ועל רקע כניסת חברות רבות לזירת המסחר המקוון, האצת מגמת הרכישות במרשתת והגידול בצריכה הפרטית, זוכים מתחמים לוגיסטיים לגידול בביקושים.

פעילות מימון עסקאות נדל"ן בבנק מנוהלת על פי מדיניות וכללים ברורים, שנקבעו במדיניות האשראי ביחס לאפיקי פעילות שונים, כגון מימון קרקעות, בניה למגורים, נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד. הצמיחה בפעילות, גם על רקע התחרות הגוברת, מבוצעת תוך שמירת הליכי חיתום נאותים ומרווחי אשראי הולמים המשקפים את הסיכון. רמת הסיכון בענף מובאת בחשבון גם במסגרת התהליך הרבעוני לבחינת שיעורי ההפרשה הקבוצתית.

הבנק מנטר באופן שוטף את תיק האשראי וכן את האשראי החדש שהועמד על פי אמות מידה שנקבעו במדיניות הבנק.

ברבעון הראשון של 2022 פעל הבנק להרחבת פעילות האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, זאת כחלק ממגמה של גידול בביקושים בענף, המתבטא, בין השאר, בעליית מחירים ובגידול בהיקף העסקאות. בהתאם, גדלה חשיפת האשראי הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן ברבעון הראשון של שנת 2022 בשיעור של 2.9%.

חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 31 במרץ 2022 כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק). הינו 14.6% יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 11.2% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגין רכש הבנק פוליסת ביטוח). במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 בחן הבנק את חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בענף זה וביצע התאמה להפרשה, על מנת להביא בחשבון, בין היתר, את צמיחת תיק האשראי ואת תנאי החיתום.

ביום 20 במרץ 2022 העביר בנק ישראל לבנקים טיוטת עדכון הוראה להתייחסות לפיה במקרים של מתן אשראי המיועד לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה בשיעור העולה על 75% משווי הנכס הנרכש, הם ידרשו להגדיל את ההון המרותק ל-150%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן (במיליוני שקלים חדשים) :

31 במרץ 2022							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	לא צובר	כולל	חוץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾	
					מסגרות והתחייבויות אחרות	ערביות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	
29	18	40	57	34,451	12,740	5,845	15,866
34	117	65	64	9,268	2,124	102	7,042
63	135	105	121	43,719	14,864	5,947	22,908
30	99	86	134	10,052	4,135	211	5,706
93	234	191	255	53,771	18,999	6,158	28,614
32	25	30	33	32,737	11,571	5,918	15,248

בביטחון נדל"ן:
 לדיוור
 למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן
 שאינו בביטחון נדל"ן

סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל
 מזה: מיועד לליווי פרויקטים

31 במרץ 2021							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון א שראי מאזני	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	לא צובר ⁽⁶⁾	כולל	חוץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾	
					מסגרות והתחייבויות אחרות	ערביות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	
54	93	50	60	30,538	18,419		12,119
5	56	42	76	8,138	1,736		6,402
59	149	92	136	38,676	20,155		18,521
34	47	88	148	8,593	3,853		4,740
93	196	180	284	47,269	24,008		23,261
56	86	39	39	26,594	16,556		10,038

בביטחון נדל"ן:
 לדיוור
 למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן
 שאינו בביטחון נדל"ן

סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל
 מזה: מיועד לליווי פרויקטים

31 בדצמבר 2021							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	לא צובר ⁽⁶⁾	כולל	חוץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾	
					מסגרות והתחייבויות אחרות	ערביות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	
57	105	87	69	32,697	13,708	5,517	13,472
7	54	49	90	9,496	2,150	83	7,263
64	159	136	159	42,193	15,858	5,600	20,735
33	52	99	122	10,064	4,193	219	5,652
97	211	235	281	52,257	20,051	5,819	26,387
59	122	72	39	30,685	12,348	5,549	12,788

בביטחון נדל"ן:
 לדיוור
 למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן
 שאינו בביטחון נדל"ן

סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל
 מזה: מיועד לליווי פרויקטים

- (1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - פגום מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות 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.
- (5) סיכון אשראי חץ מאזני הנובע מערביות חוק מכר, המגובות ברובן בביטוח שנרכש ממבטחי משנה בינלאומיים.
- (6) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילויי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2021			31 במרץ 2021			31 במרץ 2022		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
ביטחון נדל"ן								
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:								
10,071	1,276	8,795	6,130	776	5,354	11,980	759	11,221
קרקע גולמית								
24,563	18,865	5,698	24,585	17,375	7,210	23,941	18,464	5,477
נדל"ן בתהליכי בנייה								
7,559	1,317	6,242	7,961	2,004	5,957	7,798	1,588	6,210
נדל"ן שבנייתו הושלמה								
42,193	21,458	20,735	38,676	20,155	18,521	43,719	20,811	22,908
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן								
10,064	4,412	5,652	8,593	3,853	4,740	10,052	4,346	5,706
שאינו בביטחון נדל"ן								
52,257	25,870	26,387	47,269	24,008	23,261	53,771	25,157	28,614
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל								

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל פי סיווג החוב (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2021		31 במרץ 2022	
השינוי		סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾	
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:			
סיכון אשראי שאינו בעייתי			
3.4%	50,559	52,286	
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
בעייתי צובר ⁽²⁾			
(18.7%)	235	191	
בעייתי לא צובר ⁽²⁾			
(9.3%)	281	255	
שאינו בעייתי			
(12.1%)	1,182	1,039	
(12.5%)	1,698	1,485	
סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
2.9%	52,257	53,771	
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל			

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

(2) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 31 במרץ 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾										חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾	
מזה:										הפסדי אשראי ⁽⁴⁾	
אשראי										הוצאות	
תקין										בגין	
שאינו										חשבונאיות/הפסדי	
דירוג										יתרת	
ביצוע										מחיקות	
אשראי ⁽⁴⁾										אשראי	
סך הכל										לא	
										צובר ⁽⁷⁾	
										בעייתי ⁽⁵⁾	
										חובות ⁽²⁾	
										סך הכל	
										בעייתי ⁽⁵⁾	
										סך הכל	
פעילות לווים בישראל											
ציבור - מסחרי											
											קבלאות, ייעור ודיג
17	1	2	11	18	912	1,178	18	8	1,152	1,178	כרייה וחציבה
9	-	4	-	8	172	662	8	-	777	785	תעשייה וחרושת
351	14	(3)	250	472	8,998	14,516	472	215	14,029	14,716	מזה: יהלומים
28	-	1	76	147	1,035	1,590	147	32	1,411	1,590	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
236	(18)	(16)	207	350	22,097	46,230	350	906	45,071	46,327	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
91	-	(7)	48	96	6,219	7,207	96	133	7,215	7,444	אספקת חשמל ומים
71	13	16	12	24	4,451	7,323	24	34	7,544	7,602	מסחר
271	8	(14)	150	290	11,239	15,075	290	310	14,609	15,209	בתי מלון ושירותי הארחה ואוכל
92	1	10	59	154	1,598	2,095	154	134	1,807	2,095	תחבורה ואחסנה
114	(26)	12	151	192	2,137	2,911	192	528	2,205	2,925	מידע ותקשורת
34	-	9	40	54	1,090	1,686	54	15	1,673	1,742	שירותים פיננסיים
43	-	7	9	31	8,517	13,996	31	28	17,061	17,120	שירותים עסקיים אחרים
163	16	20	125	182	4,537	6,592	182	210	6,221	6,613	שירותים ציבוריים וקהילתיים
64	(1)	21	23	35	2,673	3,351	35	315	3,013	3,363	סך הכל מסחרי
1,556	8	61	1,085	1,906	74,640	122,822	1,906	2,836	122,377	127,119	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
786	-	14	2,038	3,274	182,073	203,027	3,274	883	198,870	203,027	אנשים פרטיים - אחר
376	12	4	59	208	25,226	39,087	208	384	38,556	39,148	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
2,718	20	79	3,182	5,388	281,939	364,936	5,388	4,103	359,803	369,294	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	2,393	2,628	-	-	3,842	3,842	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	77	77	-	-	11,256	11,256	סך הכל פעילות בישראל
2,718	20	79	3,182	5,388	284,409	367,641	5,388	4,103	374,901	384,392	פעילות לווים בחוץ לארץ
35	-	-	6	103	3,518	5,312	103	483	5,102	5,688	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
1	-	-	-	-	6,067	6,087	-	-	7,676	7,676	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	1	1	380	380	1	-	4,060	4,061	ממשלות בחוץ לארץ
36	-	7	104	9,965	11,779	104	483	16,838	17,425	17,425	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,754	20	79	3,189	5,492	294,374	379,420	5,492	4,586	391,739	401,817	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 294,374, אגרות חוב - 16,263, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 542, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,353 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 87,285.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

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

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

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,731 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,936 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 6,216 מיליוני שקלים חדשים בגין נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

(7) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק הגילוי על חובות פגומים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

חשיפה למדינות זרות⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

המדינה	31 במרץ 2022			31 במרץ 2021 ⁽²⁾			31 בדצמבר 2021 ⁽²⁾		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽⁵⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽⁵⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽⁵⁾
ארצות הברית	878	13,774	12,896	691	12,168	12,859	11,809	742	12,551
בריטניה	864	4,079	3,215	-	-	-	3,156	1,086	4,242
אחרות	7,014	14,144	7,130	7,952	7,077	15,029	3,904	6,487	10,391
סך הכל החשיפות למדינות זרות	8,756	31,997	23,241	8,643	19,245	27,888	18,869	8,315	27,184
מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	5	57	52	9	40	49	49	6	55
מזה: סך חשיפות למדינות LDC	58	577	519	121	498	619	548	54	602
מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בסחונות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) סווג מחדש

(3) סיכון אשראי מאזני וחוזן מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(4) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוזן מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.

(5) יתרת החשיפה החוזן מאזנית כוללת סך של 6,240 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 31 במרץ 2021 - 5,538 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 5,777 מיליוני שקלים חדשים).

(6) לימים 31 במרץ 2022, 31 במרץ 2021 ו-31 בדצמבר 2021, אין לבנק חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות, אשר החשיפה המאזנית בגינן עולה על סף הדיווח שנקבע בנספח 7 בפרק 651 להוראות הדיווח לציבור.

דוח הדיסקטוריום וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽²⁾⁽⁴⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾		דירוג אשראי חיצוני
לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו		לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁶⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	
2022 במרץ 31					
9,432	9,481	6,007	3,425	3,474	AAA עד AA-
1,713	1,919	292	1,421	1,627	A+ עד A-
36	36	20	16	16	BBB+ עד BBB-
-	-	-	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
56	54	36	20	18	ללא דירוג
11,237	11,490	6,355	4,882	5,135	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
2021 במרץ 31					
6,457	6,499	5,435	1,022	1,064	AAA עד AA-
1,216	1,243	183	1,033	1,060	A+ עד A-
102	102	21	81	81	BBB+ עד BBB-
97	97	24	73	73	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
24	24	-	24	24	ללא דירוג
7,896	7,965	5,663	2,233	2,302	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
2021 בדצמבר 31					
6,074	6,190	5,508	566	682	AAA עד AA-
1,893	2,545	240	1,653	2,305	A+ עד A-
15	15	-	15	15	BBB+ עד BBB-
1	1	-	1	1	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
15	11	4	11	7	ללא דירוג
7,998	8,762	5,752	2,246	3,010	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שוויץ וצרפת.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 6,240 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2022 (ליום 31 במרץ 2021 - 5,538 מיליוני שקלים חדשים) וליום 31 בדצמבר 2021 - 5,777 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לויים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות לסתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז ההפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

בעקבות ההשלכות האפשריות של המשבר הכלכלי, כתוצאה ממגפת הקורונה, על מצבם של מוסדות פיננסיים רבים בעולם, במחצית הראשונה של 2020 עלתה תנועתיות מרווחי האשראי במהלך תקופת המשבר. מוסדות פיננסיים רבים חוו הורדת אופק דרוג, וחלקם אף ספגו הורדות דרוג. החל מהמחצית השנייה של 2020 ובמהלך שנת 2021 הסתמנה התייצבות בשווקים הפיננסיים, אם כי המערכת הפיננסית עדיין מגלמת סיכון מוגבר על רקע גלים נוספים של נגיף הקורונה והעליה בשיעורי האינפלציה באזורים שונים בעולם. כתוצאה מהעלייה בשיעורי האינפלציה, בחודשים האחרונים בנקים מרכזיים רבים החלו ליישם מדיניות של ריסון מוניטארי והעלאת שיעורי הריבית. בזמן הקרוב, הם צפויים להמשיך להעלות את שיעורי הריבית, מה שעלול לגרום לתמחור מחדש של נכסים פיננסיים, תנועתיות בשווקים ושינויים בתנאי האשראי. במהלך כל התקופה, ובהתאם להתפתחויות, מבצע הבנק ניטור הדוק של כלל מסגרות החשיפה של הבנק, ניתוח וביחנת הסיכונים הרלוונטיים, לפי פרמטרים שונים, ובהתאמה גם לרמת הפעילות העסקית מול הצדדים הנגדיים עודכנו מסגרות החשיפה השונות (RIGHT SIZING). בהתייחס להשלכות של המלחמה בין רוסיה ואוקרינה אשר פרצה ב-24 בפברואר 2022, הבנק ביצע הערכת סיכון לגבי המוסדות הפיננסיים הרלוונטיים, והתאמת רמת הפעילות על פי הצורך. הבנק ממשיך לעקוב אחר הסיכון.

נכון ליום 31 מרץ 2022 ו-31 בדצמבר 2021 אין סיכון אשראי בעייתי (פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת), נטו.

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/בורקים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 28. לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סיכון אשראי לפי ענפי משק, תחת ענף "שירותים פיננסיים". במסגרת זו נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקלות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את תיאבון הסיכון, קרי, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי אחת או יותר מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

סיכון האשראי לדירוג והתפתחות

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירוג. תחום הלוואות הדירוגי הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, אך הבנק מעריך את פרופיל הסיכון הגלום במתן אשראי לדירוג כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק, היות ותחום זה מאופיין בפיזור גבוה וברמת סיכון נמוכה בשל פיזור רחב של לווים, המשתייכים לענפי המשק השונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית, פיזור גיאוגרפי נרחב של הנכסים המשועבדים ושימוש במפחיתי סיכון שונים וביניהם ביטוחי נכס וביטוחי חיים, למזעור סיכונים האשראי בתחום.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירוג, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק.

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה פרטנית להגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפייני סיכון שונים, ניתוח התיק לפי גורמי הסיכון הטמונים בו (LTV, יחס החזר, מיקום גאוגרפי, גיל ההלוואה, עשירוני הכנסה ועוד), ובדיקת טיב הלווים ויכולתם לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית, שיעור החזר ביחס להכנסה הקבועה של משק הבית, בדיקת נתוני העסקה ושיעור המימון. לעיתים דורש הבנק את קיומם של חיזוקים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים אחרים. לבנק מודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב פוטנציאל ההפסד במקרה של כשל. מודל זה מהווה חלק ממערך הניטור הקיים של הבנק.

תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

הבנק קבע במסגרת מדיניות סיכונים האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדירוג, בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. גורמים אלה נבחנים מעת לעת ובהתאם מתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחות והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

מגבלות אלה מהוות כמכלול את תיאבון הסיכון של הבנק בתחום המשכנתאות המוגדר במספר רב של מדדי סיכון הבוחנים היבטי סיכון אשראי וריכוזיות ברמת הביצועים השוטפים והתיק הכולל. מדדים אלה כוללים, בין השאר, את שיעור המימון בהלוואה, מיקום הנכס (סיכון גיאוגרפי), מדד איכות האשראי (ראה להלן) במסגרת בקרת האשראי, יחס החזר מהכנסה, סטרת ההלוואה, תקופת ההלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, איכות המסמכים, ריבית נרמטבית, עושר פיננסי ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירוג, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניטור וניתוח התיק לפי גורמי הסיכון המרכזיים וכן אמידת הסיכון בתיק במודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב ההסתברות לכשל ופוטנציאל ההפסד במקרה של כשל, וביצוע מגוון תרחישי קיצון, הבוחנים את השפעת השינויים בגורמים המאקרו כלכליים על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת שינוי בשיעור האבטלה, שינויים במחירי הדירוג ושינויים בשיעור הריבית. הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בהנהלת הבנק, בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מדדי הסיכון המובילים, ממשיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובדלוג בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש מרץ 2022) עומד על כ-53.6% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומד, בנוסף, את שיעור המימון ה"אמיתי" בתיק, זאת, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדיור, הגלומה במלאי המשכנתאות בתיק. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדיור, הוא נמוך. בנוסף, בוחן הבנק באופן סדיר את תיק המשכנתאות שלו בתנאי קיצון, כולל תחת שינוי מהותי בתנאי המאקרו, במספר מתודולוגיות. תוצאות מבחני הקיצון מצביעות כי רמת הסיכון של התיק נמצאת בירידה וכי פוטנציאל הנזק מאירוע קיצון חמור במשק הינו נמוך.

התפשטות נגיף הקורונה

הבנק ממשיך לעקוב באופן הדוק אחר התפתחויות והשפעות התפשטות נגיף הקורונה על לקוחותיו, תוך שימת לב לגורמים העשויים להשפיע על רמת הסיכון בתיק המשכנתאות.

רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור ירדה ברבעון השני של שנת 2021 לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, זאת לאור הירידה המהותית בהיקף האשראי הנמצא בדחייה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר, ורמתם הנמוכה והיציבה של מדדי הסיכון המרכזיים. הבנק ממשיך לנטר באופן שוטף את הפעילות והיבטי הסיכון בנושא: סכום הדחיות שנותר ושיעורי החזר החלקי, תקופת הדחיות, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד. כמו כן, מבוצע מעקב אחר התפתחות התנהגות הלווים עם סיום תקופת הדחיות.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)		
שיעור שינוי	רבעון ראשון	
באחוזים	2021	2022
44.9	8,105	11,747
(16.9)	65	54
17.4	23	27
44.4	8,193	11,828
133.3	1,023	2,387
54.2	9,216	14,215
34.4	13,370	17,966

משכנתאות שבוצעו (לדירור ולכל מטרה)

מכספי הבנק

מכספי האוצר:

הלוואות מוכונות

הלוואות עומדות ומענקים

סך הכל הלוואות חדשות

הלוואות שמוחזרו

סך הכל ביצועים

מספר לווים (כולל מיחזורים)

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדירור⁽⁴⁾ ליום 31 במרץ 2022 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור החזר	גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					מההכנסה הקבועה	שיעור החזר
		עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים		
60%	עד 35%	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	
15,169	50%-35%	1,746	698	1,599	3,019	3,064	35%	
1,275	80%-50%	-	-	4	18	828	50%	
115	מעל 80%	3	-	-	1	87	80%	
56,141	75%-60%	11,223	3,854	9,861	16,579	11,817	35%	
7,155	50%-35%	1,585	689	1,005	1,269	932	50%	
300	80%-50%	2	-	-	2	209	80%	
21	מעל 80%	-	-	-	-	21	מעל 80%	
1,998	75%	170	25	192	350	950	35%	
378	50%-35%	21	7	7	19	263	50%	
81	80%-50%	-	-	-	1	77	80%	
13	מעל 80%	-	-	-	-	13	מעל 80%	
182,616	סך הכל	28,353	9,818	25,618	52,647	46,412	19,768	
14,606	גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים	3,835	1,416	2,510	3,640	2,397	808	
8.0%	אחוז מסך האשראי לדירור הלוואות בריבית משתנה:	13.5%	14.4%	9.8%	6.9%	5.2%	4.1%	
61,715	לא צמודות בריבית פריים	11,282	3,722	8,531	16,712	13,768	7,700	
7,918	צמודות למדד ⁽³⁾	2,174	440	481	960	638	3,225	
3,802	במטבע חוץ ⁽³⁾	491	132	474	1,175	783	747	
73,435	סך הכל	13,947	4,294	9,486	18,847	15,189	11,672	
33.8%	הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדירור	39.8%	37.9%	33.3%	31.7%	29.7%	39.0%	
4.3%	הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדירור	7.7%	4.5%	1.9%	1.8%	1.4%	16.3%	
1.4%	הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדירור	0.7%	0.3%	0.8%	0.7%	0.8%	6.6%	
1.4%	הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדירור	0.6%	0.4%	0.7%	0.7%	1.0%	6.8%	

(1) יתרת הלוואות לדירור לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות ל'קבוצות גיל' בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משויכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה.

אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחזרו להלוואות באחריות הבנק.

(3) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדיור והריבית הנמוכה יחסית ששררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי במאפייני הסיכון של ההלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 31 במרץ 2022).

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום ההלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון).

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 31 במרץ 2022 עומד על 53.6%, בהשוואה ל-53.0% ביום 31 במרץ 2021 ול-53.4% ליום 31 בדצמבר 2021. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 182.6 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.6% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדיור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון ה"אמיתי", העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.4 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.2% בלבד מתיק ההלוואות לדיור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 31 במרץ 2022, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדיור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.6%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-4.5%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-18.2% ובסך כל ההלוואות, בשיעור של כ-9.3%.

שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדיור של הבנק הינו 0.8% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 0.7% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.3% באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2022.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדיור משמש מדד למידת הביטחון של ההלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. לכן, בנוסף על כך, בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של ההלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור ההחזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 23.8%. כ-87.0% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-22.8%). כ-12.0% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-38.8%). כ-0.9% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: 59.3%) וכ-0.1% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-91.5%).

ההלוואות ששיעור ההחזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת ההחזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאוד שלגביה שיעור ההחזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול הצמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול הלא צמוד (הלוואות שקליות).

ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנותרה המגבלה שלפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. התיקונים להוראה לפי החוזר הינם החל מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדיור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר יחול התיקון מיום 28 בפברואר 2021.

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מיעץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-23.5 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-12.9% מתיק ההלוואות לדיור.

יצוין כי לפני אישור הלוואה לא צמודה בריבית פריים, בדומה לאישורי הלוואות במסלולים אחרים בריבית משתנה, בוחן הבנק את יכולת החזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים לשיעור "ריבית נורמטיבית".

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 31 במרץ 2022 ל-14.6 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-8.0% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון תפעולי

תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי הינו מהותי בשל קיומו בכל תחומי הפעילות ובכל יחידות הבנק. לסיכון התפעולי פוטנציאל פגיעה ברווח, בהכנסות, בהון ובמוניטין הבנק, ויש לו יחסי גומלין עם סיכונים אחרים כגון: סיכון שוק, סיכון אשראי, סיכון נזילות, סיכון מוניטין וסיכונים נוספים. אירועים תפעוליים מתרחשים לעיתים שלא בשליטת הבנק, ועלולים להתפתח כתוצאה מאירועים חיצוניים, בחלקם לא צפויים, בעלי סיכון התממשות שלא ניתן להערכה מראש כגון: אסון טבע (רעידת אדמה, שיטפון), מגיפה ואירוע ביטחוני. לפיכך, ניהול יעיל של הסיכון הינו הכרחי בתהליכי ניהול סיכונים בבנק.

הסיכון התפעולי מובנה בכל המוצרים, הפעילויות, התהליכים והמערכות של הבנק. עם ההתפתחות בשווקים הגלובליים, והעלייה במורכבות הפעילות הפיננסית והתשתיות הטכנולוגיות התומכות, גברה ההבנה כי חשיפת הבנק להפסדים פוטנציאליים כתוצאה מכשלים בפעילות התפעולית השוטפת, עלולה לפגוע בפעילותו העסקית.

הסיכון התפעולי מוגדר על ידי בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים.

הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק.

הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות היחידות העסקיות, לשפר את התהליכים העסקיים העיקריים הכרוכים בפעילותם, ועל ידי כך, להגדיל את הערך העסקי, ולא רק למזער את ההפסדים הצפויים מהסיכון התפעולי.

האירועים התפעוליים מסווגים לשבע קטגוריות סיכון בהתאם לעקרונות באזל: מעילה (הונאת הבנק בידי עובדי), הונאה חיצונית (הונאת לקוח את הבנק), פרקטיקות עבודה ובטיחות סביבת העבודה (הפסדים הנובעים מפעולות שאינן עולות בקנה אחד עם חוקים או הסכמים בנושא עבודה), פרקטיקות הקשורות ללקוחות, מוצרים ועסקים (אי עמידה בחובות כלפי לקוח), נזק לנכסים פיסיים, ביצוע, הפצה וניהול תהליכים ושיבושים עסקיים וכשלי מערכות. הבנק מנהל ומודד את הסיכון התפעולי גם לפי קטגוריות אלה.

המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. במהלך הרבעון הראשון, המשיך הבנק לשמר את הנחיות הקורונה בהיבטים של עטיית מסכה בחללים סגורים, שמירה על היגיינה וריחוק חברתי, חציצה בעמדות קבלת קהל וכו' ואיפשר עבודה מרחוק בהתאם לצורך באמצעות תהליך סדור ומהיר. הבנק ממשיך לעקוב אחר שיעור החולים והמבודדים ומקפיד לשמר נהלים והנחיות עדכניים בהתאם להנחיות בנק ישראל והמדינה.

במהלך הרבעון הראשון המשיך הבנק ביישום תוכנית העבודה השנתית ותוכנית התרגול לשנת 2022, ובכלל זה: ביצוע תרגול של יחידת סחר חוץ בתפעול נהלי חרום ועבודה תחת אירוע של כשל מחשב ותרגול טכנולוגי כולל הפעלת מערכת סוויפט מול אתר הגיבוי. במסגרת תחזוקת תוכנית ההמשכיות העסקית והטמעתה בוצע מהלך מקיף לריענון יוקי החרום בסניפים ובמסגרתו נשלחו לכל הסניפים עדכון ערכות חרום ובוצע פיתוח ייעודי במערכת החרום לצורך שיפור היכולת בתחום המשכונתאות בחירום. כמו כן בוצע עדכון מקיף לערכת ההדרכה בנושא המשכיות עסקית לסניפים.

הבנק המשיך גם ברבעון זה לשמור על קשר רציף מול יחידות המשכיות העסקית בקבוצה ושלוחותיו בחוץ לארץ. לאחרונה עם הירידה בהיקף התחלואה והפחתת ההגבלות בהתאם למדיניות משרד הבריאות, הוריד הבנק את רמת הכוונות למצב שגרה. יחד עם זאת הבנק ממשיך לעקוב ולנטר אחר מצב התחלואה בבנק ושומר את כל מערכי החרום ערוכים במידה ותהיה התפרצות מחודשת.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

סיכון אבטחת מידע וסייבר הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הגנת הסייבר נובע מאירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.

הוראה 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, מתווה עקרונות לניהול נאות של סיכונים סייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית המידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בבנק אסטרטגיה ומדיניות הגנת סייבר מקיפה ונקבעו קווי ההגנה ליישומה, מונה מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר.

מערכות הבנקאות הישירה בבנק כוללות תהליכי אבטחת מידע בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות.

רמת הסיכון במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 נותרה ביוני.

הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת להמשיך ולצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

מערך אבטחת המידע של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה במהלך תקופת הקורונה, תוך שיפור וחיזוק יכולות ומנגנוני הגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתאגרים בהם הבנק נדרש לעמוד.

יחסי הגומלין וזרימת המידע בין המערכים הוגדרו בנהלים, והם כוללים בין היתר התייחסות לתחומי: אבטחת מידע, אבטחה פיזית, ממשל מערכות מידע, תפעול מערכות מידע, ניהול סיכונים, הונאות, ניהול כוח אדם, המשכיות עסקית, ניהול יחסי לקוחות, דוברות, וייעוץ משפטי.

יישום מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק נעשה, בין היתר, באמצעות החטיבה לטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ. במסגרת זו, מיושמת תפיסת ניהול הכוללת בין היתר, עקרונות מנחים לניהול הגנת הסייבר. יישום עקרונות אלו והבטחת עדכניותם, תוך שילובם בהחלטות אסטרטגיות ובפעילות העסקית והתפעולית של הבנק, יבטיח את עקביותה ושלמותה של תפיסת ניהול הגנת הסייבר, לאורך זמן.

יצוין כי מגפת הקורונה העצימה ברמה עולמית את סיכון הסייבר, הן בשל העלייה בהיקף העבודה מרחוק, אשר מרחיבה את משטחי התקיפה על הארגונים, והן בשל התגברות של ניסיונות הונאה בחסות המגפה. הפעילות שנקט הבנק לאורך כל התקופה, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

סיכון טכנולוגיית המידע

סיכון טכנולוגיית המידע הינו הנובע מכשל של מערכות הבנק כתוצאה מליקויים בזמינות וביצועי המערכות, ביצועים לא נכונים וחוסר תמיכה של המערכות בצרכים העסקיים של הבנק.

במשך השנים האחרונות התרבו הסיכונים הכרוכים בניהול טכנולוגיית המידע, כפונקציה של פיתוח והטמעת טכנולוגיות חדשות והתפתחויות של סיכונים ואיומים חדשים. לבד ממצב שגרה מסגרת ניהול טכנולוגיית המידע מטפלת במצבי כשלים מערכתיים כגון: תקלות מערכת ובהיערכות למצב חירום. זאת על מנת להבטיח לבנק שמירה על רצף פעילות עסקית גם בעת התראה או חירום. בכך ניתן יהיה למזער סיכונים מוניטין וסיכונים עסקיים העולים להתפתח במצבים אלו.

מנהלת חטיבת הטכנולוגיה היא האחראית על ניהול נכסי טכנולוגיית המידע ומסגרת הניהול מעוגנת במסמך מדיניות ייעודי התואם לעקרונות שנקבעו במסמכי המדיניות לניהול ובקרת סיכונים שונים בבנק. מדיניות ניהול נכסי טכנולוגיית המידע תואמת את דרישות הפיקוח על הבנקים ובפרט את העקרונות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 357 - ניהול טכנולוגיית המידע, 350 - ניהול הסיכון התפעולי, 355 - ניהול המשכיות עסקית ו-361 - ניהול הגנת הסייבר.

תיאבון הסיכון מוגדר כמותית ואיכותית בתרחישי שגרה וחירום, כאשר תיאבון הסיכון של הבנק בהיבטים התפעוליים לסיכון טכנולוגיית המידע נכלל במסגרת ניהול תיאבון הסיכון של הסיכון התפעולי. תיאבון הסיכון בהיבטים הטכנולוגיים מוגדר בשורה של מדדים, לרבות רמות הסיכון במפת סיכונים טכנולוגיים ותיאבון סיכון פרטני בגורמי סיכון שונים.

הבנק מפעיל מגוון אמצעים להפחתת הסיכונים, בין השאר באמצעות אינדיקטורים (KRI) ומערכות תומכות. יצוין, כי מוקד SOC (Security Operation Center) הפועל 24/7, אחראי על ניטור תשתיות ומערכות הבנק, ופועל לניתוח לוגים ואיתור אנומליות בזמן אמת, להתנהגות חריגה של משתמשים ומערכות ברשת, בהיבטי אבטחת מידע והגנת הסייבר. כמו כן, לבנק מוקד NOC (Network Operation Center) - הפועל אף הוא 24/7, ומשמש כגוף תפעולי להצגת תמונה אחודה של תשתיות הארגון, יכולת ניטור וחיזוי תקלות, ופועל לניתוח לוגים ואיתור אנומליות, בהיבטי הסיכונים הטכנולוגיים. בשנת 2021 המשיך הבנק לפעול לחיזוק יכולות איתור התקלות בשלבים מוקדמים והרחיב את השימוש בבטיים לשיפור אפקטיביות ניטור זמינות המערכות.

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי וגילן של המערכות הקיימות בבנק, החל הבנק ברבעון הראשון של 2019 בפרויקט להחלפת מערכת הליבה של שוק ההון על בסיס פלטפורמה חדשה.

כמו כן, החל הבנק במהלך 2019 פרויקט החלפת מערכת ה-CRM אשר תישם באופן מדורג במהלך מספר שנים. בחודש מרץ 2022, עלו מספר אבני דרך לפיילוט ייצורי, לאחריו הן תפרסנה ברחבי הבנק לצד המשך פיתוח אבני הדרך הבאות.

במסגרת תהליך קליטת בנק אגוד, מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של הבנק תוכנית מיזוג טכנולוגית המורכבת מפרויקטים רבים שתכליתם העברת הפעילות של בנק אגוד, המבוססת מערכות בנק לאומי ובנק אגוד, ושלובם במערכות הבנק.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

רמת הסיכון במהלך הרבעון ולאורך משבר הקורונה נותרה בעינה. חטיבת הטכנולוגיה פעלה באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק ובצרכים הטכנולוגיים שנדרשו לפעילותו בשגרת החירום. לא חלו אירועים ו/או תקלות מהותיות בתקופה זו.

סיכון משפטי

הסיכון המשפטי הוגדר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים והוא כולל העדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, וכן כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

בגדר הסיכון המשפטי נכללים סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה, הוראות רגולטוריות, פסיקה של ערכאות שיפוטיות או מעין שיפוטיות והסיכונים המשפטיים הנובעים מפעילות הבנק השוטפת. מנהלת הסיכונים המשפטיים בבנק הינה היועצת המשפטית הראשית. הבנק פועל באורח מתמיד על מנת למזער במידת האפשר את הסיכונים המשפטיים הנלווים לפעילותו השוטפת וכן פועל להנחלת תרבות, הלכה למעשה, של איתור הסיכון המשפטי ומזעורו באופנים שונים.

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת ייעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

ברבעון הראשון של שנת 2022, רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

סיכון שוק וריבית

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוזי מאזניות הנובע משינוי בשווי ההון של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).

סיכון ריבית בתיק הבנקאי (Interest Rate Risk in the Banking Book) - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן זהות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים ארוכים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

נציין כי, תיק הנוסטרו של בנק אגוד משקף סיכון שהינו גבוה מתאבון הסיכון של הבנק. יחד עם זאת, ברמת הבנק המאוחד השפעת תיק זה אינה מהותית. הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית לרבעון הראשון של שנת 2022, הינה ברמת סיכון נמוכה-בינונית.

ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, עלו במהלך רבעון זה, כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת בתחום המשכנתאות, ונעים ברמות סיכון נמוכות מתיאבון הסיכון שנקבע. ברבעון זה נרשמה עלייה בציפיות האינפלציה. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזיה תחת תרחישים שונים.

להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	רבעון ראשון	
2021	2021	2022
592	806	555
(פברואר) 810	(פברואר) 810	(פברואר) 611
(אוקטובר) 521	(ינואר) 791	(ינואר) 553

לסוף התקופה
 ערך מקסימלי במהלך התקופה
 ערך מינימלי במהלך התקופה

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן. בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי בתיק הכולל, לא הציגה תצפיות של רווח/הפסד החורגת מ"תחזית" מודל ה-VAR. היעדר חריגות כאמור, עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל, לבחינת איכות מודל ה-VAR.

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת⁽¹⁾ תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2022						
שינוי בשווי הון						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ						
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	
(1,501)	(1,444)	469	9	17	(2,450)	עלייה של 2%
529	799	(463)	37	(19)	883	ירידה של 2%
31 במרץ 2021						
(369)	(1,564)	403	18	18	(1,494)	עלייה של 2%
(249)	1,134	(417)	20	(20)	468	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2021						
(905)	(1,187)	418	14	16	(1,644)	עלייה של 2%
(82)	427	(439)	14	(17)	(97)	ירידה של 2%

(1) מחושב על סמך נתונים שוטפים המשמשים לצורך ניהול סיכון הריבית בפועל.

במסגרת עריכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם. בתרחיש עליית ריבית מקבילי ב-1%, קרן ההון בגין ניירות ערך צפויה לרדת בכ-342 מיליוני שקלים חדשים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרץ 2021			ליום 31 במרץ 2022		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
18,417	363	18,054	17,833	461	17,372	21,199	435	20,764
16,605	2,250	14,355	13,964	8,837	5,127	19,178	2,300	16,878

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרץ 2021			ליום 31 במרץ 2022		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
191	134	57	143	104	39	(325)	71	(396)
235	140	95	188	134	54	(272)	90	(362)
(490)	(193)	(297)	(539)	(110)	(429)	(296)	(125)	(171)
(532)	(199)	(333)	(534)	(142)	(392)	(340)	(143)	(197)
(272)	(32)	(240)	(162)	(4)	(158)	(242)	(49)	(193)
398	87	311	259	46	213	114	86	28
477	163	314	472	94	378	371	144	227
(83)	(168)	85	(137)	(102)	(35)	(214)	(148)	(66)

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

התללה⁽³⁾

השטחה⁽⁴⁾

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) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

(4) עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

הפער בין חשיפת הבנק לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן נטו המותאם לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% עומד על 633 מיליון שקלים חדשים.

עיקר הפער נובע משימוש בעקומי היוון שונים. עקומי ההיוון המשמשים לניתוח רגישות הערך הכלכלי (EVE) הינם עקומי מחירי המעבר ואילו ריביות ההיוון המשמשות לצורך הצגת השווי ההוגן המותאם נטו הינן ריביות בהן היה ניתן לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן והן משקפות את רמת הסיכון הגלומה ללקוח דומה.

החישוב מאפשר תרחישים בהם עשויה להיווצר ריבית שלילית, ואינו קוטם את הריבית בשיעור של 0.0%.

לפריטים נוספים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

יצוין כי שיעור התשואה הפנימי ומשך חיים ממוצע האפקטיבי כפי שמוצגים בחשיפת הבנק לשינויים בשיעורי הריבית בדוח הסיכונים, הינם נתונים ממוצעים ולכן לא ניתן להסיק משינוי ליניארי בהם על רגישות השווי ההוגן המותאם נטו לשינויים בשיעורי הריבית.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁽⁴⁾:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרץ 2021			ליום 31 במרץ 2022		
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל
1,321	30	1,291	1,272	81	1,191	1,356	21	1,335
1,338	47	1,291	1,296	107	1,189	1,381	47	1,334
(1,194)	(36)	(1,158)	(1,037)	(82)	(955)	(1,237)	(27)	(1,210)
(1,216)	(59)	(1,157)	(1,064)	(111)	(953)	(1,267)	(57)	(1,210)

שינויים מקבילים⁽²⁾

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

(3) כולל השפעת שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2022

להלן ההנחות העיקריות שבבסיס הנתונים לעיל, התואמות את האופן בו מנהל הבנק את סיכוני הריבית:

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.
- בחישוב רגישות הכנסות מריבית, לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0.0%. באותו אופן, בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 0.0%.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות כספיים אלה וכן, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 31 במרץ 2022, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

	תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾			תרחיש		
	ירידה מקסימלית	עלייה מקסימלית	ירידה של 10%	ירידה של 5%	עלייה של 5%	עלייה של 10%
מדד ⁽²⁾	(155.8)	181.7	(1,736.1)	(868.1)	868.1	1,736.1
דולר	(3.4)	6.4	16.7	(1.4)	6.9	5.8
ליש"ט	(0.5)	0.2	(0.8)	(0.4)	0.3	0.6
יין	0.1	0.1	0.2	0.1	0.1	0.4
אירו	(3.1)	2.6	(4.4)	(3.0)	3.2	8.2
פר"ש	0.1	(0.2)	0.2	0.1	(0.1)	(0.2)

(1) תרחיש קיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.
 (2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 520.8 ו-(520.8) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

מסבר הקורונה גרם לירידה בציפיות האינפלציה, עקב ירידה צפויה בביקושים. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובניה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים. לפרטים נוספים בדבר סיכון שוק וריבית, ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק. לפרטים בדבר השקעות במניות ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2021.

סיכון נזילות ומימון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות. סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדיסקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדיסקטוריון.

בתחילת חודש דצמבר 2021 הועלתה רמת הכוונות בבנק למוגברת בעקבות העלייה המשמעותית בתחלואה בעולם ובארץ עקב התפשטות האומיקרון והתנדודות בשווקים. בתחילת חודש מרץ 2022 העלה הבנק את הכוונות בנזילות וזאת בשל התגברות הלחיצה באוקראינה והתנדודות החדות בשווקים הפיננסיים. רמת הכוונות כוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר. בפועל לא נצפו כל אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות.

במהלך הרבעון חלה ירידה מסימת ביחס כיסוי הנזילות הנובעת בעיקר מגידול באשראי לציבור, בקיזוז גידול בפיקדונות הציבור.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון המימון מנוהל כחלק מסיכון הנזילות באמצעות מגבלות דיסקטוריון והנהלה על ריכוזיות מקורות המימון, והפחתת התלות בצדדים נגדיים מהותיים.

מקורות המימון העיקריים של הבנק הינם מקורות מימון יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים - פיקדונות קמעונאיים ועסקיים, פיקדונות ארוכים מגופים פיננסיים וכן, הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות. הבנק מייחס חשיבות רבה לפיזור מקורות המימון ופועל באופן יזום לגיוס מקורות לטווחים ארוכים, בין השאר על ידי מגוון הפיקדונות הרחב המוצע לציבור הלקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 המשיך הבנק בפעילותו לגיוון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. במהלך רבעון זה סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך.

לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דיסקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה בשנת 2021 יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחידו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סול" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342.

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, כולל נתוני בנק אגוד) לרבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-120%. כאמור לעיל, במהלך תקופה זו, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

יחס מימון יציב נטו

הוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו" קבעה יחס מימון יציב מינימאלי בשיעור של 100% ("NSFR רגולטורי"), בין מימון יציב זמין ומימון יציב נדרש. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דיסקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס מימון יציב נטו של הקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחידו על בסיס מאוחד.

היחס על בסיס מאוחד ליום 31 במרץ 2022 עמד על 116%.

ליום 31 במרץ 2022 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-12.7 מיליארדי שקלים חדשים.

גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021 עלתה יתרת פיקדונות הציבור בבנק מ-307.9 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2021, ל-312.7 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 במרץ 2022, גידול של 1.5%.

במגזר הלא צמוד, הגיעה יתרת פיקדונות הציבור לסך של 235.6 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 1.1% לעומת סוף שנת 2021. במגזר צמוד הסודד הגיעה יתרת פיקדונות הציבור לסך של 22.7 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 5.7% לעומת לסוף שנת 2021, ובמגזר מטבע חוץ עלתה יתרת פיקדונות הציבור ל-54.3 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 1.9% לעומת סוף שנת 2021.

לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכונים אחרים

סיכון ציות ורגולציה

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הציות (Compliance Risk) הינו הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את "הוראות הציות".

סיכון הציות כולל גם את סיכון ההוגנות (Conduct risk), וכן את סיכון חוצה גבולות וסיכון הלבנת הון ומימון טרור המוצגים בנפרד להלן.

מנהל סיכון הציות והרגולציה הוא מנהל החטיבה לבקרת סיכונים. קצין הציות הינו האחראי לניהול השוטף של הסיכון.

סיכון הציות נותר ללא שינוי במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 והוא מוגדר ברמה נמוכה-בינונית.

הערכת הסיכון נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, שיפור הבקרה, קיום הדרכות, ממצאי סקרים ודוחות ביקורת וייעול תהליכי העבודה בתחום, תוך שילוב שיפורים טכנולוגיים. ברבעון הנוכחי, הבנק פעל ליישם את ההוראות הרלוונטיות של הרגולטורים השונים. כמו כן, קיים הבנק בקרות שוטפות במטרה לנטר סיכונים ציות העלולים להתהוות בתקופה זו.

לבנק תוכניות אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך ובדיני התחרות הכלכלית.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים הציות השונים והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון חוצה גבולות

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון חוצה גבולות (Cross Border Risk) הוא הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות חוק או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, הנובעים מאי עמידה של הבנק בהוראות דין שמקורן במדינות אחרות, בין הוראות המחייבות את הבנק, ובין הוראות שאינן מחייבות אך אי קיומן עלול להסב לבנק נזקים, או מפעילות בחוץ לארץ של לקוחות הבנק בניגוד להוראות דין כלשהו.

סיכון חוצה גבולות כולל גם, אך לא רק, סיכון לנזק, לרבות פגיעה במוניטין, בשל תביעות או הליכי אכיפה אחרים מצד רשויות במדינות זרות, בקשר עם דיני מס זרים החלים על לקוחות מסוימים של הבנק, חוקי איסור הלבנת הון ומימון טרור, סנקציות של גופים בינלאומיים ורשויות זרות, או דין אחר. סיכון חוצה גבולות חל גם בשלוחות הבנק בחוץ לארץ; בפעילות עם לקוחות תושבי-חוץ.

סיכון חוצה גבולות כולל גם את הסיכון הנובע מהחובות הנגזרות מדיני מס אמריקאים, החלים על פעילות קבוצת הבנק מחוץ לארצות הברית (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, וכן QI - qualified intermediary). הסיכון נובע גם מהחובות הנגזרות מהתקן שפורסם על ידי ארגון ה-OECD (OECD - Common Reporting Standard) (CRS). תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

סיכון חוצה גבולות נותר ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2022 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק מנהל את הסיכון, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, הגדרת רמת סיכון חוצה גבולות בחשבונות, קיום הדרכות, פעילות תושבי חוץ בסניפים מתמחים, והגדרת שגרות עבודה בתהליכים הנדרשים לביצוע הדיווחים הן במסגרת ה-FACTA והן במסגרת ה-CRS.

בנוסף הבנק עוקב אחרי עדכוני רגולציה ממדינות הרלוונטיות לו ולשלוחותיו אחת לרבעון, ומיישם אותם במידה והם רלוונטיים לפעילותו.

בעקבות הפלישה של רוסיה לאוקראינה, הוטלו על ידי OFAC, האיחוד האירופי, UN, בריטניה ועוד מספר מדינות, סנקציות על גופים/יחידים/בנקים ברוסיה, וכן על אזורים ספציפיים באוקראינה. הבנק יישם סנקציות אלו ועדכן את תהליכי העבודה במטרה לעמוד במשטר הסנקציות ולוודא כי לא נעשות פעולות שמטרתן עקיפת הסנקציות הנ"ל.

סיכון הלבנת הון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הלבנת הון הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם הלבנת הון.

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מהלבנת הון הינו אפסי.

סיכון הלבנת הון נותר ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2022 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, מהמשך ניהול ממוקד סיכון, הבא לידי ביטוי בעדכון נהלים ותהליכי העבודה, לרבות מיכון תומך וייעול תהליכים, פעילות הדרכה והטמעה לצד בקרות ממוקדות סיכון בקו הראשון והשני, טיובי מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות. מערכת מא"ה (מערכת איסור הלבנת הון) לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית.

סיכון מימון טרור

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון מימון טרור הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם מימון טרור.

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מימון טרור הינו אפסי.

סיכון מימון טרור ברבעון הראשון 2022 מוגדר נמוך. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, מהערכת הסיכונים אשר בוצעה בבנק, מהמשך ניהול ממוקד סיכון, הבא לידי ביטוי בעדכון נהלים ותהליכי העבודה, לרבות מיכון תומך וייעול תהליכים, פעילות הדרכה והטמעה לצד בקרות ממוקדות סיכון בקו הראשון והשני, וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות, ולבקרה ההדוקה על הפעילות הבנקאית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2022

סיכון מוניטין

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון המוניטין מופה על ידי הבנק כסיכון מהותי, שכן, מאירועי עבר ניתן ללמוד כי פגיעה במוניטין של גוף פיננסי עשויה להביא לאובדן ערך משמעותי. סיכון המוניטין הינו סיכון עצמאי, אך יכול בנוסף לנבוע מהתממשות סיכונים אחרים בבנק, כגון, התממשות אירוע סיכון תפעולי, אירוע סייבר או אחר. כמו כן, פגיעה במוניטין הבנק יכולה לגרום להתממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון הנזילות, במסגרתו תהיה דרישה גוברת של לקוחות למשיכת פיקדונות.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה. הבנק ממשיך ומנטר את השפעת מיזוג בנק אגוד באופן שוטף. עד כה לא זוהתה השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המוניטין ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אסטרטגי-עסקי

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אסטרטגי-עסקי הינו סיכון בזמן אמת או פוטנציאל עתידי לפגיעה ברווחים, בהון או במוניטין הבנק, הנובע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של החלטות, או בהיערכות לא מספקת לשינויים בסביבה העסקית. קרי, הסיכון שהבנק בחר אסטרטגיה שגויה או שהוא לא יוכל לממש את התוכנית העסקית והאסטרטגית על פי התכנון. מהותיות הסיכון האסטרטגי-עסקי מחייבת את הבנק לנקוט אמצעים שיאפשרו את ניהול הסיכון, תוך נקיטת אמצעים להערכה ולזיהוי מקדים של אירועים, העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

הבנק פועל במסגרת תוכנית אסטרטגית חמש שנתית, אשר האחרונה אושרה בדירקטוריון הבנק בחודש אפריל 2021 ועקרוניתה פורסמו לציבור. התוכנית האסטרטגית נבחנה ואותגרה על ידי בקרת סיכונים, בהיבטי המיקוד העסקי, פרופיל הסיכון והיתכנות המימוש. סטייה מהותית מאסטרטגיית הבנק מחייבת את אישור דירקטוריון הבנק. הסיכון מנוטר באופן שוטף על ידי חטיבת מידע ודיווח כספי ומאוגר על ידי החטיבה לבקרת סיכונים.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון האסטרטגי-עסקי, ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוטרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2021. יישום כללי החשבונאות על ידי הנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021. לפרטים בדבר שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים בנושא הפרשה להפסדי אשראי והוראות נוספות ראה פרק שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים לעיל.

בקרות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים המבוססות על דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקרות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").


הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקרות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי, ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 31 במרץ 2022 את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022, הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

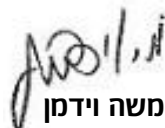
שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 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 הדיווח הכספי.



משה לארי

מנהל כללי



משה וידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, כ"ג בסיון התשפ"ב

24 במאי 2022

הצהרת המנהל הכללי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 במרץ 2022

הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 הרבעוניים 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⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽²⁾, 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 מידע סבירה של ביטחון 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 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, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן 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.



משה לארי

מנהל כללי

24 במאי 2022
כ"ג בסיון התשפ"ב

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".

הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 במרץ 2022

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 הרבעוניים 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽⁴⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽⁴⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן 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.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי

24 במאי 2022
כ"ג בסיון התשפ"ב

(4) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 31 במרץ 2022

Deloitte.

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות ("להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה 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.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.35% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרץ 2022, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.2% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

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 מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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 3.10. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

בר"ט מן אלמגור זהר ושות' .
בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 24 במאי 2022

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 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

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2022

תוכן העניינים

84	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
86	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
87	תמצית מאזן מאוחד
88	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
89	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
91	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
98	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
99	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
100	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
102	ביאור 5 - ניירות ערך
110	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
113	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
114	ביאור 8 - זכויות עובדים
115	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
120	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
127	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
133	ביאור 12 - מגזרי פעילות
144	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
159	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
162	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
173	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ			
2021	2021	2022	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
10,557	2,208	3,144	2	הכנסות ריבית
2,872	517	1,000	2	הוצאות ריבית
7,685	1,691	2,144		הכנסות ריבית, נטו
(278)	13	79	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7,963	1,678	2,065		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
401	189	117	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,947	477	520		עמלות
287	66	432		הכנסות אחרות
2,635	732	1,069		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
3,536	870	909		משכורות והוצאות נלות
1,002	240	237		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,030	231	242		הוצאות אחרות
5,568	1,341	1,388		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,030	1,069	1,746		רווח לפני מיסים
1,730	358	569		הפרשה למיסים על הרווח
3,300	711	1,177		רווח לאחר מיסים
(10)	(12)	1		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				רווח נקי:
3,290	699	1,178		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(23)	(24)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,188	676	1,154		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי


משה לארי

מנהל כללי


משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 24 במאי 2022
כ"ג אייר התשפ"ב

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
			רווח בסיסי
12.47	2.65	4.50	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
255,679	255,077	256,515	
			רווח מדולל
12.35	2.64	4.43	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)
258,056	255,738	260,524	

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה		ביאור
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר		
2022	2021	2021	2021	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
1,178	699	3,290		רווח נקי:
(24)	(23)	(102)		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,154	676	3,188		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(344)	(65)	25		4 התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	(1)	(1)		התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
(11)	(30)	(33)		רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
214	11	(18)		התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(141)	(85)	(27)		סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
48	28	7		השפעת המס המתייחס
(93)	(57)	(20)		רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾
5	1	7		רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(98)	(58)	(27)		בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
				רווח כולל:
1,085	642	3,270		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(29)	(24)	(109)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,056	618	3,161		רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקסואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוספת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.
 (3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		ביאור	
2021	2021	2022			
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים					
95,267	91,392	84,666			מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,033	19,529	16,967	5		ניירות ערך ⁽²⁾⁽⁴⁾
1,332	139	542			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
273,531	251,957	285,457	6,13		אשראי לציבור
(2,103)	(2,418)	(2,540)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
271,428	249,539	282,917	6,13		אשראי לציבור, נטו
477	582	457			אשראי לממשלות
69	18	109			השקעות בחברות כלולות
1,734	1,702	1,400			בניינים וציוד
208	231	201			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,652	3,643	3,353	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,071	3,635	3,433			נכסים אחרים
392,271	370,410	394,045			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
307,924	293,766	312,653	7		פיקדונות הציבור
6,992	4,293	6,850			פיקדונות מבנקים
81	44	66			פיקדונות הממשלה
38,046	33,335	36,045			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	3,172	2,940	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,746	15,489	13,307			התחייבויות אחרות ⁽³⁾
370,542	350,099	371,861			סך כל ההתחייבויות
20,770	19,422	21,199			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
959	889	985			זכויות שאינן מקנות שליטה
21,729	20,311	22,184			סך כל ההון
392,271	370,410	394,045			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 13,952 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 31 במרץ 2021 - 15,769 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 11,685 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלוים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 213 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2021 - 229 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 211 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה (1)	עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (2)	עודפים (3)	סך הכל הון מקנות שאינן שליטה	סך הכל ההון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)							
3,497	76	3,573	(303)	17,500	20,770	21,729	
-	-	-	-	(355)	(3)	(358)	
3,497	76	3,573	(303)	17,145	20,415	21,371	
-	-	-	-	1,154	24	1,178	
-	-	-	-	(272)	-	(272)	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(98)	-	5	(93)	
3,497	76	3,573	(401)	18,027	21,199	22,184	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)							
3,445	87	3,532	(276)	15,548	18,804	19,669	
-	-	-	-	676	23	699	
-	-	-	-	-	-	-	
2	(2)	-	-	-	-	-	
-	-	-	(58)	-	1	(57)	
3,447	85	3,532	(334)	16,224	19,422	20,311	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
3,445	87	3,532	(276)	15,548	18,804	19,669	
-	-	-	-	3,188	102	3,290	
-	-	-	-	(1,236)	-	(1,236)	
-	41	41	-	-	41	41	
52	(52)	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	(15)	(15)	
-	-	-	(27)	-	7	(20)	
3,497	76	3,573	(303)	17,500	20,770	21,729	

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

(4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU - 2016-13) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.1.1.

(5) ביום 28 בפברואר 2022, שולם דיבידנד בסכום של 272 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) ברבעון הראשון של שנת 2022 הונפקו 5,369 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2021 הונפקו 85,952 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2021 הונפקו 1,432,671 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
3,290	699	1,178	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי
			התאמות
10	12	(1)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
339	90	72	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(278)	13	79	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(111)	(30)	(16)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
26	8	(13)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(97)	(56)	(7)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(18)	-	(240)	רווח ממימוש בניינים וציוד
9	4	2	ירידת ערך של מניות שאינן למסחר
41	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
78	(12)	(342)	מיסים נדחים, נטו
1,111	(1)	(157)	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
52	(129)	(148)	התאמות בגין הפרשי שער
324	78	223	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			שינוי נטו בכספים שוטפים
858	870	288	נכסים בגין מכשירים נגזרים
815	(51)	(287)	ניירות ערך למסחר
259	(220)	24	נכסים אחרים, נטו
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
(1,753)	(2,334)	(813)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(824)	2,072	(62)	התחייבויות אחרות
4,131	1,013	(220)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
499	(2,939)	(512)		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(24,087)	(3,634)	(11,342)		שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
136	31	20		שינוי נטו באשראי לציבור
(1,132)	61	790		שינוי נטו באשראי לממשלות
(447)	(223)	(132)		שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,247	432	93		רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(12,078)	(6,904)	(2,869)		תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
8,316	4,123	540		רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
4,320	207	90		תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
234	-	-		תמורה ממכירת תיקי אשראי
(1,778)	(396)	(582)		רכישת תיקי אשראי - ציבור
(336)	(48)	(41)		רכישת בניינים וציוד
35	-	544		תמורה ממימוש בניינים וציוד
(49)	-	(40)		רכישת מניות בחברות כלולות
1	1	1		תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(25,119)	(9,289)	(13,440)		מזומנים נטו מפעילות השקעה
23,700	9,542	4,729		תזרימי מזומנים מפעילות מימון
3,213	514	(142)		שינוי נטו בפיקדונות הציבור
11	(26)	(15)		שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
7,304	-	-		שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(2,741)	-	(1,901)		הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(1,236)	-	(272)		פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(15)	-	-		דיבידנד ששולם לבעלי מניות
				דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
30,236	10,030	2,399		מזומנים נטו מפעילות מימון
9,248	1,754	(11,261)		גידול (קטון) במזומנים
85,465	85,465	94,661		יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(52)	129	148		השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
94,661	87,348	83,548		יתרת מזומנים לסוף התקופה
10,938	2,620	2,779		ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
2,393	458	1,079		ריבית שהתקבלה
20	4	3		ריבית ששולמה
-	8	24		דיבידנדים שהתקבלו
1,471	297	367		מסים על הכנסה שהתקבלו
				מסים על הכנסה ששולמו
13	1	1		נספח א' - פעולות שלא במזומן
2	-	-		רכישות בניינים וציוד
				מכירות בניינים וציוד

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2022 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2022, כ"ג אייר התשפ"ב. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2021.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שישימה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

ב. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות, כמפורט בסעיף ג.1. להלן, סווגו מחדש נתונים בביאורים מסוימים בדוחות הכספיים כדי להתאימם להגדרות החדשות, לכתרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

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

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

1. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי (ASU 2016 13) והוראות נוספות כפי שנכללות בקובץ שאלות ותשובות שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא זה, חוזר מס' 06-2634 בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים – עדכון הוראות הדיווח לציבור, חוזר מס' 06-2635 בדבר הון פיקוחי – השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, חוזר מס' 06-2650 בדבר הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים – עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין, חוזר מס' 06-2651 בדבר יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור – עדכון הוראות הדיווח לציבור.

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים.

3. עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

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

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

ביום 28 במרץ 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, הכירות. 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 ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטני המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; השתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של איגרות חוב בתיק הזמין למכירה. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדיור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי – 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.

ביום 31 בינואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים. במסגרת שאלות ותשובות, בין היתר, נכללו הבהרות לגבי אופן הסיווג והחזרת חובות בארגון מחדש למסלול צובר.

בנוסף לכך, 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 לדיור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידי בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202.

כתוצאה מיישום התקן התאים הבנק לכללים החדשים תהליכים מסוימים בקשר לסיווג ובחינת האשראי הבעייתי, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות ריבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט להלן.

הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רוברד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו.

עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה 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.

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

א. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכונן הפירעון של הלווה, הערכת מקור החוזר 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.

ב. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 1 מיליון 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 בגינה 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

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 במסגרתן 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.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

בנוסף לכך, 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);
- השווי ההוגן העדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב שאינו משמעותי (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, אינו משמעותי.

ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

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

כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי שבוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי החוזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים.

כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב צובר קודם לארגון מחדש, הבנק רשאי להמשיך לצבור ריבית וזאת בתנאי שלאחר הארגון מחדש הגבייה של הקרן והריבית בהתאם לתנאים המעודכנים מובטחת באופן סביר, בהתבסס על ניתוח אשראי עדכני ומבוסס היטב, בתנאי שיש לחייב היסטוריית ביצועי פירעון נמשכים לתקופה סבירה לפני השינויים וכן שהארגון מחדש שיפר את סיכויי הגבייה של ההלוואה בהתאם ללוח פירעון סביר.

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

בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולמדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדירור לפני יום 1 בינואר 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 המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב 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.

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, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) סוג הביטחון; (5) גודל; (6) ענף הפעילות של הלווה.

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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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.

כאשר התקופה הסבירה והניתנת 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; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטתי אחר.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי צרכני (לא לדירור)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדירור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס מודל המחשב את ההסתברות לכשל (PD) ואת ההפסד הצפוי בקרות כשל (LGD) ("שיטת PD/LGD") תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, סוג הביטחון ועוד.

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הצרכני והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידי, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לדירור

עבור תיק האשראי לדירור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, תקופה לפירעון, גיל הלוואה ועוד.

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי לדירור, ומכיון שהבנק אינו מבצע תחזיות לתקופה העולה על שנה, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת בהדרגה על פני מחצית ממח"מ תיק הדירור – 4 שנים.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי קמעונאי עסקי

עבור תיק האשראי הקמעונאי עסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד.

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הקמעונאי עסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידי, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי עסקי

עבור תיק האשראי העסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד. ההפרשה נקבעת על בסיס שיטה המחשבת את שיעורי ההפסד ההיסטוריים הממוצעים לכל סגמנט (שיטת WARM).

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי העסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידי, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי בהיקף גדול בעל מאפייני סיכון ייחודיים

עבור אשראי במסגרת מימון פרויקטים ואשראי שניתן במסגרת מימון אמצעי שליטה (כאשר האשראי עולה על חצי אחוז מההון של הבנק), הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD כאשר החישוב מתבסס על נתוני דירוג של חברות הדירוג הגלובליות (Moody's/S&P).

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. בדומה לסגמנט האשראי העסקי, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידי, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי וחיצוני, סוג הנכס הפיננסי ועוד.

בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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, בהתאם למקדמי באזל.

הבנק לא מחשב אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין מחויבות חוץ מאזנית למתן אשראי, אשר ניתנת לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

הפרשה להפסדי אשראי – ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח ניירות הערך בתיק לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון סוג המנפיק, תקופה, שיעור הריבית, תדירות תשלומים ועוד.

הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

הפרשה להפסדי אשראי – איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומדן 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 מס.

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), 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 איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום הפרש 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.

הפרשה להפסדי אשראי – השקעות נטו בחכירות

עבור יתרת השקעות נטו בחכירות המוכרות על ידי מחכיר בהתאם לנושא 842 בקודיפיקציה בעניין חכירות, השפעת יישום התקן הינה זניחה.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי המוערך על בסיס ספציפי

לגבי אשראי מסחרי שיתרתו החוזית הינה מעל 1 מיליון ש"ח, אשר מצוי בסיווג לא צובר, שזוהו לגביו קשיים ספציפיים שאינם דומים למאפיינים בחובות אחרים, מיישם הבנק שיטת היוון תזרימי מזומנים אשר מחושבת ברמת כל חוב לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

בנוסף לכך, הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי וחולשות ומגבלות בשיטות ההערכה שמישומות על ידי הבנק לקביעת ההפרשה.

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גבייה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גבייה 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 1 – כללי דיוח ומדיניות חשבונאות – המשך

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות ביותר משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיוח, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצויין 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 לדיוח 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).

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

דרישות הגילוי

הבנק מיישם דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי כפי שנקבעו במסגרת סעיף 10-31 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 20-326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי – מכשירים הנמדדים בעלות מופחתת", על בסיס מאוחד.

ראה גם ביאור 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 13 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו.

הבנק התאים את גילויים אלו למתכונת הגילוי החדשה ולגילוי בדבר חובות לא צוברים חלף חובות פגומים, תוך סיווג מחדש של מספרי השוואה על מנת להתאימם למתכונת הגילוי החדשה, למעט דרישות הגילוי בגין איכות אשראי לפי שנת העמדת אשראי אשר לא נדרשים לגבי נתונים השוואתיים לתקופות שלפני היישום לראשונה.

להלן ריכוז השפעת המעבר ליישום הכללים החדשים, ליום 1 בינואר 2022:

1 בינואר 2022		31 בדצמבר 2021		
השפעת יישום CECL		במיליוני ש"ח		
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
				1. הפרשה להפסדי אשראי
				סך ההפרשה להפסדי אשראי
2,481	378	2,103		מזה: הפרשה להפסדי אשראי – תיק מסחרי
1,371	310	1,061		מזה: הפרשה להפסדי אשראי – הלוואות לדיוח
764	(40)	804		מזה: הפרשה להפסדי אשראי – אנשים פרטיים אחר
346	108	238		
				2. הון עצמי
				יתרת עודפים
17,145	(355) ⁽⁴⁾	17,500		
				3. הלימות הון ומינוף⁽²⁾
				יחס הון עצמי רובד 1
9.96	(0.08)	10.04		
				יחס הון כולל
13.61	(0.06)	13.66		
				יחס המינוף
5.15	(0.03)	5.18		

(1) הקיטון ביתרת העודפים בגין הגידול בהפרשה להפסדי אשראי, לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ מאזניות שנרשמה בהתחייבויות האחרות והכנסות ריבית שלא הוכרו, ובניכוי השפעת המס.

(2) ההשפעה על יחס הלימות הון כוללת את השפעת השינוי האשראי לציבור נטו, את הניכוי מההון בגין הלוואות לדיוח הנמצאות במצב כשל לזמן ממושך, ואת פריסת היישום לראשונה על פני 3 שנים, בהתאם להוראת המעבר.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים

בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) בוטלו והוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות, בהתאם לכך הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי.

ביום 3 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הוראות ניהול בנקאי תקין מספר A250 בנושא "מעבר מריבית ליבור" על מנת לסייע להשלמת ההיערכות של המערכת הבנקאית בישראל לכך.

החל מיום 1 בינואר 2022 הופסק בבנק השימוש בליבור עבור עסקאות שבוצעו מיום זה. עבור עסקאות במטבע דולר מלפני מועד המעבר, ממשיך הבנק להשתמש בליבור, זאת עד ליוני 2023. בגין עסקאות מלפני מועד המעבר במטבעות אחרים הוחלפו ריביות הייחוס, לשינוי זה לא היתה השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים.

3. עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי

בהתאם לעדכון, הדוחות של הבנק ליום 31 במרץ 2022 כוללים תיקון של מספרי ההשוואה בגין חישובי התשואות לרבות חישוב התשואה להון, בתקופות ביניים.

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

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות	ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן: "העדכון"). עיקרי התיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר, הרחבת שיטת השכבה האחרונה כך שניתן יהיה לגדר מספר שכבות, הבהרות בנוגע לאופן הטיפול החשבונאי וכן הוספת דרישות גילוי.	ההוראות של העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022 או במועד האימוץ המוקדם, ככל והישות בחרה באימוץ מוקדם של התקן.	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי	ביום 31 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("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 דרישת 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 הראשונה של עדכון התקינה 13-2016.	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2022.	1 בינואר 2023	לא צפויה השפעה מהותית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾			
3,050	2,140	10,242	מאשראי לציבור
4	3	11	מאשראי לממשלה
26	21	79	מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים
1	1	7	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
63	43	218	מאגרות חוב
3,144	2,208	10,557	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית			
589	363	1,716	על פיקדונות הציבור
-	-	4	על פיקדונות הממשלה
1	1	4	על פיקדונות מבנקים
410	153	1,142	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	6	על התחייבויות אחרות
1,000	517	2,872	סך כל הוצאות הריבית
סך הכנסות ריבית, נטו			
2,144	1,691	7,685	
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾			
51	4	83	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
9	6	41	מוחזקות לפדיון
52	35	167	זמינות למכירה
2	2	10	למסחר
63	43	218	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2021	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

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

1. מפעילות במכשירים נגזרים			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾	806	475	(890)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	806	475	(890)

2. מהשקעה באיגרות חוב			
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה	25	10	60
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב	25	10	60

3. הפרשי שער, נטו	(757)	(498)	1,124
-------------------	-------	-------	-------

4. רווחים מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	5	6	51
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר	(4)	(2)	(9)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	4	3	20
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾	52	4	77
סך הכל מהשקעה במניות	57	11	139

5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו	-	-	-
-----------------------------------	---	---	---

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	131	(2)	433
---	------------	------------	------------

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	66	106	(6)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	(9)	11	(30)
רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	1	2	4
סך הכל מפעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾	58	119	(32)

פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון

חשיפת ריבית	20	17	23
חשיפת מטבע חוץ	38	102	(55)
חשיפה למניות	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים	-	-	-
סך הכל	58	119	(32)

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(4) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	נטו מגידור תזרים מזומנים	רווחים (הפסדים) נטו	התאמות מתרגום ⁽¹⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022						
(בלתי מבוקר)						
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98
(98)	5	(93)	142	(7)	-	(228)
(401)	(20)	(421)	(270)	(19)	(2)	(130)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021						
(בלתי מבוקר)						
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82
(58)	1	(57)	7	(20)	(1)	(43)
(334)	(31)	(365)	(392)	(10)	(2)	39
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
(מבוקר)						
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82
(27)	7	(20)	(13)	(22)	(1)	16
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

לשנה שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 במרץ		31 במרץ		31 במרץ	
2021		2021		2021		2021		2022	
השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:									
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן									
55	(30)	85	(27)	13	(40)	(221)	113	(334)	
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן									
(39)	21	(60)	(16)	9	(25)	(7)	3	(10)	
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾									
16	(9)	25	(43)	22	(65)	(228)	116	(344)	
שינוי נטו במהלך התקופה									
התאמות מתרגום									
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-	
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾									
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-	
שינוי נטו במהלך התקופה									
גידור תזרים מזומנים									
(22)	11	(33)	(20)	10	(30)	(7)	4	(11)	
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾									
(22)	11	(33)	(20)	10	(30)	(7)	4	(11)	
שינוי נטו במהלך התקופה									
הטבות לעובדים									
(55) ⁽⁴⁾	27	(82)	(4) ⁽⁴⁾	1	(5)	135 ⁽⁴⁾	(68)	203	
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה									
42	(22)	64	11	(5)	16	7	(4)	11	
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד									
(13)	5	(18)	7	(4)	11	142	(72)	214	
שינוי נטו במהלך התקופה									
(20)	7	(27)	(57)	28	(85)	(93)	48	(141)	
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה									
7	(4)	11	1	(1)	2	5	(3)	8	
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
(27)	11	(38)	(58)	29	(87)	(98)	51	(149)	
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק									

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
2,318	2,318	-	32	(40)	2,310
248	248	-	-	(5)	243
39	39	-	-	-	39
2,605	2,605	-	32	(45)	2,592
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
7,549	7,764	-	56	(271)	7,549
3,681	3,682	-	3	(4)	3,681
397	414	-	1	(18)	397
210	213	-	2	(5)	210
35	34	-	1	-	35
682	657	-	38	(13)	682
234	221	(2)	16	(1)	234
12,788	12,985	(2)	117	(312)	12,788
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
704	570	-	137	(3)	704
410	397	-	13	-	410
16,097	16,160	(2)	286	(360)	16,084
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽³⁾

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
770	782	-	3	(15)	770	של ממשלת ישראל
6	6	-	-	-	6	של מוסדות פיננסיים בישראל
30	29	-	2	(1)	30	של אחרים בישראל
43	43	-	1	(1)	43	של אחרים זרים
849	860	-	6	(17)	849	סך כל איגרות חוב למסחר
21	18	-	5	(2)	21	מניות וניירות ערך אחרים
870	878	-	11	(19)	870	סך כל ניירות הערך למסחר
16,954	17,038	(2)	297	(379)	16,967	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
1					1	אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
41					41	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
42					42	

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) מזה: ניירות ערך ששוועבדו למלווים בסך 4,089 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 145 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2 ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
3,129	3,129	-	58	(5)	3,182
358	358	-	5	-	363
17	17	-	-	-	17
3,504	3,504	-	63	(5)	3,562
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
9,659	9,655	-	85	(81)	9,659
2,941	2,942	-	1	(2)	2,941
201	199	-	2	-	201
221	219	-	3	(1)	221
33	32	-	1	-	33
687	649	-	39	(1)	687
301	291	-	12	(2)	301
14,043	13,987	-	143	(87)	14,043
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
528	412	-	120	(4)	528
256	256	-	-	-	256
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					
18,075	17,903	-	326	(96)	18,133
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			שטרם מומשו ⁽⁵⁾	רווחים		
			הפסדים			
1,384	1,393	-	(9)	-	1,384	(4) איגרות חוב למסחר
1	1	-	-	-	1	של ממשלת ישראל
25	23	-	-	2	25	של מוסדות פיננסיים בישראל
27	25	-	-	2	27	של אחרים בישראל
1,437	1,442	-	(9)	4	1,437	של אחרים זרים
						סך כל איגרות חוב למסחר
17	20	-	(5)	2	17	מניות וניירות ערך אחרים
1,454	1,462	-	(14)	6	1,454	סך כל ניירות הערך למסחר
19,587	19,365	-	(110)	332	19,529	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
40					40	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
40					40	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 - (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלוים בסך 1,075 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 164 מיליוני שקלים חדשים.
 - (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 - (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 - (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 - (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
			(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון		
2,634	2,634	-	62	(5)	2,691
271	271	-	4	-	275
29	29	-	-	-	29
2,934	2,934	-	66	(5)	2,995
			(2) איגרות חוב זמינות למכירה		
			רווח כולל אחר מצטבר⁽⁴⁾		
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
7,314	7,244	-	110	(40)	7,314
2,035	2,035	-	1	(1)	2,035
326	323	-	3	-	326
177	176	-	2	(1)	177
6	6	-	-	-	6
712	659	-	55	(2)	712
253	232	-	21	-	253
10,823	10,675	-	192	(44)	10,823
			(3) השקעה במניות שאינן למסחר		
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
706	574	-	134	(2)	706
414	403	-	11	-	414
14,524	14,183	-	392	(51)	14,463
			סך כל ניירות הערך שאינם למסחר		

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
			(4) איגרות חוב למסחר		
473	465	-	9	(1)	473
			של ממשלת ישראל		
4	4	-	-	-	4
			של מוסדות פיננסיים בישראל		
24	23	-	2	(1)	24
			של אחרים בישראל		
49	47	-	2	-	49
			של אחרים זרים		
550	539	-	13	(2)	550
			סך כל איגרות חוב למסחר		
20	21	-	4	(5)	20
			מניות וניירות ערך אחרים		
570	560	-	17	(7)	570
			סך כל ניירות הערך למסחר		
15,094	14,743	-	409	(58)	15,033
			סך כל ניירות הערך⁽²⁾		
			(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב		
			יתרת חוב רשומה של-		
45			אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית		
45					

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,079 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 143 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(6) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				לימים	
שווי הוגן ⁽⁴⁾ הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽⁴⁾ הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽⁴⁾ הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽⁴⁾ הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל	20%-40%		
לימים 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)									
185	-	185	2,226	86	-	86	2,173	אגרות חוב זמינות למכירה	
3	-	3	44	1	-	1	2,327	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	18	-	18	365	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
-	-	-	-	5	-	5	92	של מוסדות פיננסים בישראל	
-	-	-	-	13	-	13	260	של מוסדות פיננסים זרים	
-	-	-	-	1	-	1	21	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	1	-	1	21	של אחרים זרים	
188	-	188	2,270	124	-	124	5,238	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
לימים 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)									
4	-	4	299	77	-	77	4,226	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	-	2	-	2	2,827	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	1	-	1	30	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
-	-	-	-	1	-	1	95	של מוסדות פיננסים זרים	
-	-	-	-	2	-	2	77	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	2	-	2	77	של אחרים זרים	
4	-	4	299	83	-	83	7,255	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
לימים 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)									
8	-	8	602	32	-	32	2,029	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	-	1	-	1	1,834	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	(3)-	25	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
-	-	-	-	1	-	1	38	של מוסדות פיננסים בישראל	
-	-	-	-	-	-	(3)-	1	של מוסדות פיננסים זרים	
-	-	-	-	2	-	2	75	מגובי נכסים (ABS)	
-	-	-	-	-	-	(3)-	5	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	-	-	(3)-	5	של אחרים זרים	
8	-	8	602	36	-	36	4,007	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(3) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)				
35	34	1	-	35
35	34	1	-	35
ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)				
33	32	1	-	33
33	32	1	-	33
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
6	6	-	-	6
6	6	-	-	6

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמין למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾					
88,290	23,108	65,182	497	-	64,685
שנבדקו על בסיס פרטני					
220,275	-	220,275	24,838	182,225	13,212
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
308,565	23,108	285,457	25,335	(2)182,225	77,897
סך הכל חובות					
מזה:					
3,177	-	3,177	59	2,038	1,080
חובות לא צוברים					
62	-	62	25	-	37
חובות בפיקוד 90 ימים או יותר					
1,999	-	1,999	116	1,226	657
חובות בעייתיים אחרים					
5,238	-	5,238	200	3,264	1,774
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾					
939	1	938	6	-	932
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,602	-	1,602	357	779	466
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,541	1	2,540	363	779	1,398
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
381	1	380	17	102	261
מזה: בגין חובות לא צוברים					
197	-	197	19	61	117
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
86,355	27,137	59,218	678	58	58,482
שנבדקו על בסיס פרטני					
192,739	-	192,739	23,265	159,885	9,589
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
279,094	27,137	251,957	23,943	(2)159,943	68,071
סך הכל חובות					
מזה:					
1,517	1	1,516	56	-	1,460
חובות לא צוברים					
1,471	-	1,471	22	1,421	28
חובות בפיקוד 90 ימים או יותר					
853	-	853	107	12	734
חובות בעייתיים אחרים					
3,841	1	3,840	185	1,433	2,222
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾					
1,094	3	1,091	29	1	1,061
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,327	-	1,327	264	917	146
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,421	3	2,418	293	918	1,207
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
362	1	361	21	-	340
מזה: בגין חובות לא צוברים					
154	-	154	16	1	137
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,284 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 - 9,625 מיליוני שקלים חדשים).

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽³⁾						
אשראי לציבור		בנקים ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמין למכירה				
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
יתרת חוב רשומה:						
63,761	36	564	64,361	23,888	88,249	שנבדקו על בסיס פרטני
9,162	175,722	24,286	209,170	-	209,170	שנבדקו על בסיס קבוצתי
72,923	175,758⁽²⁾	24,850	273,531	23,888	297,419	סך הכל חובות
מזה:						
1,193	-	56	1,249	1	1,250	חובות לא צוברים
26	1,300	26	1,352	-	1,352	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
708	-	111	819	-	819	חובות בעייתיים אחרים
1,927	1,300	193	3,420	1	3,421	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
959	1	21	981	1	982	שנבדקו על בסיס פרטני
102	803	217	1,122	-	1,122	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,061	804	238	2,103	1	2,104	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
302	-	18	320	1	321	מזה: בגין חובות לא צוברים
114	1	19	134	-	134	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,145 מיליוני שקלים חדשים.

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים וממשלות ואג"ח			אשראי לציבור			
סך הכל	לפדיון וזמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽¹⁾
392	-	392	120	(32)	304	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
79	-	79	4	14	61	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(73)	-	(73)	(35)	-	(38)	מחיקות חשבונאיות, נטו
53	-	53	23	-	30	אחר ⁽²⁾
(20)	-	(20)	(12)	-	(8)	
(12)	-	(12)	10	1	(23)	
2,754	1	2,753	376	787	1,590	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
213	-	213	13	8	192	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
13	1	12	(10)	(23)	45	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(84)	-	(84)	(42)	(1)	(41)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
47	-	47	24	-	23	מחיקות חשבונאיות, נטו
(37)	-	(37)	(18)	(1)	(18)	אחר ⁽²⁾
7	-	7	4	-	3	
2,650	3	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
229	-	229	23	-	206	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיוור בסכום לא מהותי.

(2) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
103,889	96,425	105,523		אינם נושאים ריבית
47,151	46,029	49,073		נושאים ריבית
151,040	142,454	154,596		סך הכל לפי דרישה
152,698	147,047	153,544		לזמן קצוב
303,738	289,501	308,140		סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
492	653	485		אינם נושאים ריבית
1	3	29		נושאים ריבית
493	656	514		סך הכל לפי דרישה
3,693	3,609	3,999		לזמן קצוב
4,186	4,265	4,513		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
307,924	293,766	312,653		סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
139,715	138,074	142,040		פיקדונות של אנשים פרטיים
61,365	52,643	63,118		פיקדונות של גופים מוסדיים
102,658	98,784	102,982		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
				תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
95,170	97,454	95,831		עד 1
78,746	75,182	80,011		מעל 1 עד 10
44,740	43,046	44,551		מעל 10 עד 100
36,591	38,081	34,872		מעל 100 עד 500
52,677	40,003	57,388		מעל 500
307,924	293,766	312,653		סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצת הבנק נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה לפרטים בדבר מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולמדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
3. הסכם קיבוצי מיוחד בנק אגוד לפרטים בדבר הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשלושה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה			
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
במסגרת משכורות והוצאות נלוות			
21	21	84	
עלות שירות ⁽¹⁾			
במסגרת הוצאות אחרות			
16	11	53	
(4)	(3)	(13)	
עלות ריבית ⁽²⁾			
תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾			
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:			
18	14	62	
הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾			
30	22	102	
סך הכל במסגרת הוצאות אחרות			
51	43	186	
סך עלות ההטבה, נטו			
76	49	193	
סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת			
127	92	379	
סך כל הוצאות שהוכרו ברווח והפסד			
תחזית לשנת⁽⁵⁾			
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
9	3	3	14
הפקדות			

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2022.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

21,969	20,708	22,650	הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
21,969	20,708	22,650	הון רובד 1 ⁽¹⁾
7,914	6,665	7,664	הון רובד 2
29,883	27,373	30,314	סך הכל הון כולל⁽⁴⁾

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

202,611	188,340	209,711	סיכון אשראי
2,268	2,484	2,446	סיכונים שוק
13,831	13,112	14,144	סיכון תפעולי
218,710	203,936	226,301	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽²⁾

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים			
10.04	10.15	10.01	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.04	10.15	10.01	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.66	13.42	13.40	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.60	8.66	9.61	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾
11.50	11.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾

2. חברות בת משמעותיות

בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

9.85	9.55	9.87	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.85	9.55	9.87	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.49	12.81	13.48	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00	8.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50	11.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו

16.28	14.06	19.35	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
16.28	14.06	19.35	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
19.40	17.45	22.78	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.43	8.39	9.43	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50	11.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, לפרטים ראה סעיף 3.3 להלן.
- (2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון בגין תוכנית התייעלות הופחתו ב-31 במרץ 2021 - 40 מיליוני שקלים חדשים, וב-31 בדצמבר 2021 - 1 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) לפרטים בדבר התאמות יחסי ההון המזעריים בעקבות משבר הקורונה, ראה להלן סעיף ו'.
- לחיסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיוור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
21,729	20,311	22,184		3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)
(513)	(472)	(478)		א. הון עצמי רובד 1
21,216	19,839	21,706		הון עצמי
				הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
				סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
				התאמות פיקוחיות וניכויים:
(167)	(182)	(162)		מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(6)	(118)	-		מיסים נדחים לקבל
892	1,068	811		התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽¹⁾
719	768	649		סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
34	101	28		סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾
-	-	267		סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
21,969	20,708	22,650		סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
				ב. הון רובד 2
5,933	4,382	5,535		הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,981	2,283	2,336		הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
7,914	6,665	7,871		סך הון רובד 2, לפני ניכויים
				ניכויים:
-	-	(207)		ניכויים- סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
7,914	6,665	7,664		סך הכל הון רובד 2
29,883	27,373	30,314		סך הכל הון כולל

4. השפעת התאמת תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
				באחוזים
				יחס ההון לרכיבי סיכון
10.03	10.10	9.86		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.01	0.05	0.02		השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
		0.13		השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
10.04	10.15	10.01		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד מיום 30 בספטמבר 2020 וכן כולל ניכוי בגין הלוואות לדויר, ראה סעיף ד' להלן.

(2) מזה 28 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים (ביום 31 במרץ 2021 - 99 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-3 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן, ביום 31 בדצמבר 2021 - 38 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-1 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
21,969	20,708	22,650		1. בנתוני המאוחד
423,950	401,308	426,244		הון רובד ⁽¹⁾
				סך החשיפות
				באחוזים
5.18	5.16	5.31		יחס המינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
				2. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.55	5.09	5.59		יחס המינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
8.37	6.34	11.08		יחס המינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף 3.א, 4.א לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

ג. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				1. בנתוני המאוחד
125	133	120		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				2. בנתוני הבנק
120	125	118		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				3. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
266	242	173		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
165	178	145		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

יחס מימון יציב נטו בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים
		(1) בנתוני המאוחד
119	116	יחס מימון יציב נטו
100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
		(2) חברות בת משמעותיות
		חברה בנק יהב
162	174	יחס מימון יציב נטו
100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 31 במרץ 2022 עמד על 116%. תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יותר מאשר מימון סייטונאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפורזות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

ה. באזל III

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

הוראות באזל III קבעו 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 פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA

יישום של ההוראות נעשה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות 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 מתייחסות בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל III. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכח מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. 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. החל מיום 1 בינואר 2018 הסתיימו הוראות המעבר בנוגע להתאמות פיקוחיות והניכויים מההון הרגולטורי והם עומדים על 100%. כמו כן, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 20%. החל מיום 1 בינואר 2021 תקרת המכשירים הכשירים בהון פיקוחי עומדת על 10%. החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. דרישת יחס הון מזערי

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת שיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר לעניין הפחתת דרישות ההון נקבע כי ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה מהאמור.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, יפוג תוקף הוראת השעה/ כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

בהתאם להוראת השעה ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.61% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.50% (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

א. יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

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 לחוסיף 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 ביאור 1.1.1. לעיל.

ה. הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)

בחודש מרץ 2014 פרסמה ועדת באזל לפיקוח הבנקים עדכונים להוראות באזל 3 וביניהם, הוראה חדשה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)".

ביום 1 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכולל, בין היתר, הוספת הוראת ניהול בנקאי תקין A203 בנושא טיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR, שמחליפה את הגישות הקיימות כיום במסגרת הוראה 203 לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל. בהתאם לחוזר, תחילת יישום ההוראה החל מ-1 ביולי 2022.

הבנק נערך ליישום ההוראה. להערכת הנהלת הבנק, יישום ההוראה צפוי להביא לעלייה בהיקף נכסי הסיכון של הבנק.

ט. יחס המינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. בהתאם לחוזרים שפורסמו ביום 22 במרץ 2021, ביום 30 בספטמבר 2021 וביום 15 במאי 2022, הארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 בדצמבר 2023. לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחסי המינוף לא יפחתו מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחסי המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

לפריטים נוספים בדבר הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
382	642	413		1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
16	17	18		2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
234	-	-	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
234	-	-	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
234	-	-	-	סך הכל תמורה
-	-	-	-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2021. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2021.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטית באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2021:

(א) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה), תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הוכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם. ביום 2 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט העליון וטרם ניתן פסק דין בערעור.

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות. המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הוכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם. ביום 2 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט העליון וטרם ניתן פסק דין בערעור.

(ב) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המודל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016. ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי ככוונתו להגיש בקשה לצרף את הדין בבקשה זו לדין ב 5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדין בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדין בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדין בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לישיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת טעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים.

ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על החלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדיוני הוכחות בחודש מרץ 2023. במקיבל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פישור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט. ביום 24 בנובמבר 2021 התקיימה ישיבת גישור, שלא צלחה. ביום 3 בינואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בדבר פניה לקבלת עמדת הפיקוח על הבנקים, תוך שהוא מאפשר לכל אחד מהצדדים להמציא לבית המשפט, שלוש שאלות אשר ברצונם שהפיקוח יתייחס אליהן בעמדתו. בהתאם, ביום 8 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם הבנקים במסגרתה, פירטו את השאלות המוצעות מטעמם. ביום 13 בפברואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט המורה לפיקוח על הבנקים להמציא עמדתו ביחס למחלוקת נושא הבקשות והתייחסותו לשאלות שהגישו הצדדים. ביום 16 בפברואר 2022 הגישה המבקשת בקשה לחשיפת נתוני הבנק לגבי שיעור העסקים הקטנים מכלל התאגידים, תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 14 באפריל 2022. התיק קבוע להוכחות לחודש מרץ 2023.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדירור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות.

תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיימה ישיבת קדם משפט בבקשת האישור אשר בסופה המליץ בית המשפט לצדדים לפנות להליך גישור על מנת לנסות וליישב את המחלוקות ביניהם בהסכמה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור.

ביום 18 בינואר 2022 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה, תוך הודעה, כי בתום הליך גישור, הם הגיעו להסדר פשרה בבקשה לאישור התובענה. ביום 3 בפברואר 2022 בית המשפט נתן את הערותיו לגבי הסכם הפשרה. התיקונים בהסכם הפשרה שביצעו התבקש על ידי בית המשפט - בוצעו והוגשו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה בדבר פירסום הודעה על הגשת בקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 12 במאי 2022 פורסמה הודעה, בהתאם.

(ד) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדירור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי היוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדירור), התשס"ב-2002.

המבקש מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדיון. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובת התגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדי הוכחות. ישיבת הוכחות שנקבעה ליום 20 ביולי 2021 נדחתה עקב מגעים לגישור בין הצדדים. בין הצדדים התקיימו מספר ישיבות גישור כשהאחרונה בהם התקיימה ביום 7 באפריל 2022. הליך הגישור טרם הסתיים.

(ה) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיתרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם - מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. ביום 16 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי במהלכו, העלה בית המשפט את הקשיים שבבקשה ובצירוף של משיבים משני סוגים (חברות ביטוח ובנקים) והורה למבקשים להודיע, עד ליום 2 במאי 2021, כיצד הם מתכוונים להמשיך את בקשת האישור וכנגד מי. המבקשים הודיעו לבית המשפט כי הם החלו בשיחות עם חלק מהמשיבים בתיק וביקשו ארכה לצורך מסירת העדכון. על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 1 באוגוסט 2021. בית המשפט נענה לבקשת המבקשים למתן ארכה על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים וזאת עד ליום 30 באוקטובר 2021. הודעות עדכון כאמור הוגשו ביום 31 באוקטובר 2021 וביום 31 בדצמבר 2021 במסגרתן, הודיעו המבקשים כי הם ממשיכים לנהל שיחות עם המשיבים (שאינם בנקים), תוך שהם מבקשים ארכה נוספת, בת 30 יום, על מנת למצות את השיחות ובית המשפט נענה לבקשתם. בהתאם, על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 31 בינואר 2022. ביום 7 בפברואר 2022 בית המשפט קבע, שעל המבקשים להתייחס בהודעת העדכון לכל המשיבים (לאור ההודעות שהוגשו על ידי חלק מחברות הביטוח שאיתם לא מנהלים כלל מגעים). בהתאם, ביום 13 בפברואר 2022, הגישו המבקשים הודעה מטעמם. ביום 23 במרץ 2022 התקיים דיון במסגרתו נקבעו דיוני הוכחות לחודש יולי 2022.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(i) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים, והתאגידים מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומהו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הינה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים

לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', ובכלל זה "הבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ב-1 במרץ 2021. ביום 27 ביוני 2021 הוגשה תגובה מטעם המבקש לתשובת הבנק לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה שהוגשה באותו עניין נגד בנקים אחרים, בסופו נקצבו מועדים להגשת בקשות מחיקה בעניין שינויי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. בהתאם, ביום 30 באוגוסט 2021 הגיש הבנק בקשה למחיקת חלקים מתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 29 בנובמבר 2021 הוגשה תשובת המבקש לבקשת המחיקה ובוים 9 בדצמבר 2021 הוגשה תשובת הבנק לתשובת המבקש. בהתאם להחלטת בית המשפט, התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה וזו טרם ניתנה.

(ז) בחודש אפריל 2021, הוגשה בבית המשפט המחוזי תל אביב, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים - להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט וביישומונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבנקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכ"א מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

ביום 18 באפריל 2022 ניתנה החלטה על פיה נדחה המועד להגשת תשובת הבנק (ויתר המשיבים) לבקשת האישור, עד ליום 30 במאי 2022.

(ח) בחודש בספטמבר 2021, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים, בגין פרסום, הצגת, קביעת או גביית עמלה במטבע זר, בניגוד לדין כביכול, במקום בשקלים חדשים וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים. של שקלים חדשים למטבע חוץ.

לטענת המבקשים, תעריפוני הבנקים כוללים שירותים בנקאיים שונים בגינם נקבעו עמלות הנקובות במטבע חוץ ולא בשקלים חדשים, עבור שירותים שלא הותר לפרסם או לגבות עבורם עמלות במטבע חוץ, באופן גורף, גם מלקוחות שאינם מנהלים כלל חשבונות במטבע חוץ. עוד נטען, כי הבנקים הנתבעים גובים את העמלות תוך המרה רעיונית של שקלים למטבע חוץ בשערי המרה גבוהים מאלה המפורסמים על ידי בנק ישראל כשערי המרה יציגים.

המבקשים מבקשים לקבוע, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הנתבעים, או מי מהם, שקיבלו שירות בנקאי מהנתבעים, לרבות צדדים שלישיים, ונגבתה מהם, במישרין או בעקיפין, עמלה או הוצאה אשר פורסמה, הוצגה או נקבעה בתעריפון במטבע שאינו שקל (למעט לגבי שלושת השירותים שנקבעו בדולר בתעריפון המלא או לגבי לקוחות שמנהלים חשבון במטבע חוץ).

המבקשים מציינים כי אין ביכולתם להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה.

עוד טרם הגיע המועד להגשת תשובת הבנק, ביום 2 בינואר 2022 התקיים דיון בבקשת האישור דנן, שאוחדה לצרכי הדיון עם בקשה אחרת שעניינה בטענה ההפוכה לפיה, כאשר עמלה נקובה בתעריפון הבנק בדולר ארה"ב, על הבנק לגבותה בדולר ארה"ב ולא בשקל חדש. בסופו של הדיון, הוסכם כי המבקשים יודיעו על הסתלקותם מהבקשה דנן, תוך התחייבות מטעם המבקשים ומי מטעמם שלא להגיש שוב ותוך חיובם בהוצאות. בהתאם להחלטה, ביום 22 במרץ 2022 הוגשה בקשת ההסתלקות המוסכמת. ביום 9 במאי 2022 ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות, תוך חיוב המבקשים בהוצאות לטובת הבנקים המשיבים.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 10 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-74 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(3) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענה ייצוגית שהסכום הנתבע בה הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינה הפרשה.

(א) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים, נגד הבנק ו-9 בנקים נוספים ונגד 2 חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות.

בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדיון, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים. עוד נטען, כי מדובר בפעולות הנוגדות את חובותיהם החוקיות של הבנקים לתת שירות ראוי לכלל לקוחותיהם, כולל אלו באזורים בהם נסגר סניף בנק (לגבי הבנק צוין, כי הבנק איננו פועל לסגירת סניפיו), היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, איננו נותן מענה לכלל האוכלוסייה ולכלל לקוחות הבנקים. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים. על הבנק וכלל המשיבים, להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 1 ביולי 2022. טרם נקבע דיון מקדמי בבקשה.

(ב) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגדו בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. עניינה של הבקשה הוא בגביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדיון, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019. תשובת הבנק טרם הוגשה.

(4) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:

(א) בחודש ספטמבר 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה

על ידי בעל מניות בשם החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה") ובשם בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ ("יחב"), וזאת כנגד יחב, הבנק, חברי הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יחב, ביניהם נושאי משרה של הבנק.

לטענת המבקשת, נגרמו ליחב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יחב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יחב וכלפי החברה למפעלי כלכלה.

סכום הנזק הנטען ליחב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יחב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. תגובת המבקשים לתשובות לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. ביום 26 בדצמבר 2021 התקיים דיון קדם משפט. בתום הדיון נקבע, כי בטרם יקבע מועד לשמיעת הבקשה לגופה, יועבר התיק לתזכורת פנימית ליום 15.2.2022 וכי אם לא תהייה בקשות פתוחות במועד זה, יקבע מועד לשמיעת הראיות. התיק הועבר למושב חדש אשר הורה לצדדים, ביום 21 במרץ 2022, לתאם מועדים לחודשים מאי או יוני 2022. ביום 23 במרץ 2022 הגישה המבקשת בקשה לגילוי מסמכים. בד בבד, ביקשה המבקשת מבית המשפט לשיקול גם את פרק הזמן הדרוש להכרעה בבקשה במסגרת קביעת מועד דיון ההוכחות. טרם ניתנו החלטות בתיק.

(ב) ביום 12 בדצמבר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי ועיון מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "בקשה לגילוי"), להורות לבנק אגוד ("אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק ללקוח ולאחרים שלחובותיהם ערב הלקוח אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו ללקוח לצבור חובות עתק של כ-270 מיליון שקלים חדשים, וללא שעשן, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דיוניים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דיוני, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, אשר על הקמתה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון אגוד. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללקוח בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון שקלים חדשים, הלוך להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של הלקוח. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון מסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.

בהתאם לבקשה מוסכמת של הצדדים, הורה בית המשפט ביום 12 בדצמבר 2019 על צירוף בנק אגוד כמשיב נוסף לבקשה לאישור תביעה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הגיש בנק אגוד את תשובתו לבקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 25 במאי 2020, נעתר בית המשפט לבקשת אגוד ונתן צו חסינון ארצי, עד להחלטה אחרת, ביחס לחסינון כלפי צדדים שלישיים על תשובת אגוד לבקשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת הבנק לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטה הדוחה את בקשת החיסיון הן מדיוני בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר הגיש אגוד בקשת רשות לערער על החלטה זו. ביום 19 בינואר 2021 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות ערעור שהגיש אגוד, תוך שהוא מאמץ את ההסדר, לפיו יינתן לאגוד פרק זמן להודיע כי ישנם פרטי מידע מסוימים העולים כדי סודות מסחריים - כך שיתייחס גם לפרטי מידע הנוגעים לפרטיותו של הלקוח ולדו"ח הוועדה הבלתי תלויה, בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 1 בפברואר 2021 הבנק הגיש הודעה כאמור ביום 16 בפברואר 2021.

בית המשפט אישר את הסכמת הצדדים לדחיית מועד הדיון אשר היה קבוע ליום 13 בינואר 2021 וזאת לצורך ניהול משא ומתן, בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים, בהתאם להחלטת דירקטוריון אגוד מיום 31 בדצמבר 2020.

ביום 18 בפברואר 2021 קיבל בית המשפט המחוזי את בקשת עיתון דה מרקר - הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר) ואחרים בקשה למתן צו עיון במסמכים המצויים בתיק בית המשפט ולהצטרף להליך הנוגע לבקשת החיסיון, תוך אפשרות להעלות טענות בנוגע ל"אופן השחרת" המסמכים.

ביום 8 באפריל 2021 התקיים דיון במסגרתו, מסר אגוד לבית המשפט, עדכון ביחס למשא ומתן בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים. בסופו, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, עד ליום 19 במאי 2021 ימצו המשיבים את המשא ומתן ויודיעו את תוצאותיו לבית המשפט ולצד שכנגד. בנוסף, ישקלו המשיבים את האפשרות לשתף בשלב המשא ומתן את המבקש. בהתאם להחלטה, ביום 19 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם אגוד במסגרתה, הודיע אגוד כי שלבי המשא ומתן טרם מוצו וכי הוא זקוק לפרק זמן של 30 ימים נוספים. בית המשפט נעתר לבקשת אגוד וקבע כי עדכון כאמור יוגש עד ליום 20 ביוני 2021. ביום 22 ביוני 2021 נעתר בית המשפט לבקשת אגוד למתן ארכה דומה נוספת. ביום 21 ביולי 2021 הגיש אגוד בקשת עדכון מטעמו לפיה הוא סבור כי המשא ומתן בין הצדדים נכנס לישורת האחרונה ולשם כך מבוקש מתן ארכה נוספת, למיצי המשא ומתן עד ליום 9 בספטמבר 2021 והמבקש הגיש תשובה מטעמו. ביום 23 ביולי 2021 נעתר בית המשפט באופן חלקי לבקשת הבנק וקבע כי עדכון נוסף בקשר עם הליך המשא ומתן יימסר עד ליום 1 בספטמבר 2021. בהתאם להחלטה, הגיש אגוד הודעות עדכון, כאמור, תוך שהוא מבקש מבית המשפט לאפשר לבנק להמשיך ולקדם את הפשרה ולמסור הודעת עדכון נוספת בקשר למגעי הצדדים עד ליום 3 בנובמבר 2021. ביום 4 באוקטובר 2021 בית המשפט נעתר לבקשת אגוד למתן ארכה לעדכון והורה לצדדים לתאם מועדי הוכחות. ביום 6 באוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה נקבע, כי דיון הוכחות יתקיים ביום 22 במרץ 2022. וככל שתהיה התפתחות במגעי הצדדים לפשרה - הצדדים יעדכנו אודותיה את בית המשפט. ביום 28 במרץ 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, וההסכם הוגש לאישור בית המשפט. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בקשר עם הבקשה לאישור הסכם הפשרה לפיה, בטרם תידון שאלת אישורו של הסדר הפשרה, יבחן המבקש אם בידו להצטרף להסכם. בהתאם, הצדדים נתבקשו להגיש הודעה משותפת עד ליום 2 במאי 2022 ובה יודיעו אם הגיעו להסכמות בעניין ההסדר והליכי אישורו ואם לאו. אם לא תושגנה הסכמות, יוכל המבקש להגיש את התייחסותו להיבטים הדיוניים של הבקשה לאישור עד ליום 9 במאי 2022. בהתאם להחלטה, אגוד הגיש מטעמו הודעה המעדכנת על כך שלא הושגו הבנות עם המבקש באשר להסכם הפשרה והליך אישורו. בהתאם להחלטות בית המשפט, ביום 12 במאי 2022. הגיש המבקש את תגובתו להיבטים הדיוניים של הבקשה לאישור הסכם הפשרה. ביום 16 במאי 2022 ניתנה החלטת בית משפט המתירה ליועמ"ש ליתן את התייחסותו, עד ליום 6 ביוני 2022, למתכונת של בקשת אישור הסכם הפשרה, שהוגשה שלא על דעת המבקש. בנוסף, בית המשפט הבהיר, כי בכל מקרה יתקיים דיון קודם לפרסום הסכם הפשרה.

ביום 10 במאי 2022 הגיש בעל מניות בבנק מזרחי טפחות בע"מ, במסגרת התיק דנן, בקשה לקבלת זכות עיון בתיק בית המשפט. בהתאם להחלטת בית המשפט, תשובת אגוד לבקשה הוגשה ביום 17 במאי 2022 וטרם ניתנה החלטה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 31 במרץ 2022					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,296	158	117	494	2,527	ערבויות להבטחת אשראי
17,666	1,535	677	4,891	10,563	ערבויות לרוכשי דירות
10,999	4,352	188	1,714	4,745	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,747	-	1,409	5,800	2,538	התחייבויות להוצאת ערבויות
41,708	6,045	2,391	12,899	20,373	סך הכל ערבויות
ליום 31 במרץ 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,138	218	88	458	2,374	ערבויות להבטחת אשראי
11,946	1,369	251	2,323	8,003	ערבויות לרוכשי דירות
9,030	3,587	87	1,349	4,007	ערבויות והתחייבויות אחרות
11,775	81	2,131	4,601	4,962	התחייבויות להוצאת ערבויות
35,889	5,255	2,557	8,731	19,346	סך הכל ערבויות
ליום 31 בדצמבר 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,321	506	111	527	2,177	ערבויות להבטחת אשראי
16,582	1,553	534	3,796	10,699	ערבויות לרוכשי דירות
10,571	4,721	435	1,278	4,137	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,351	38	1,142	5,691	2,480	התחייבויות להוצאת ערבויות
39,825	6,818	2,222	11,292	19,493	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2021			31 במרץ 2022			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
						חוזי Forward
1,424	-	1,424	1,230	400	830	אופציות שנכתבו
35	35	-	-	-	-	אופציות שנקנו
76	76	-	-	-	-	Swaps ⁽¹⁾
58,900	35,778	23,122	54,065	25,456	28,609	סך הכל⁽²⁾
60,435	35,889	24,546	55,295	25,856	29,439	מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾
4,001	-	4,001	3,750	-	3,750	
חוזי מטבע חוץ						
						חוזי Forward ⁽⁴⁾
159,997	95,771	64,226	167,852	99,478	68,374	אופציות שנכתבו
21,252	17,729	3,523	14,365	14,365	-	אופציות שנקנו
22,370	18,484	3,886	14,430	14,430	-	Swaps
3,159	1,443	1,716	2,272	990	1,282	סך הכל
206,778	133,427	73,351	198,919	129,263	69,656	מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	
חוזים בגין מניות						
						אופציות שנכתבו
24,599	⁽⁷⁾ 24,318	281	30,819	30,693	126	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
24,238	⁽⁷⁾ 24,229	9	30,406	30,390	16	Swaps
2,500	2,500	-	841	841	-	סך הכל
51,337	51,047	290	62,066	61,924	142	
חוזי סחורות ואחרים						
						חוזי Forward
15	15	-	4	4	-	אופציות שנכתבו
92	⁽⁷⁾ 92	-	84	84	-	אופציות שנקנו
90	⁽⁷⁾ 90	-	84	84	-	סך הכל
197	197	-	172	172	-	
חוזי אשראי						
						הבנק ערב
267	-	267	254	-	254	הבנק מוטב
108	-	108	75	-	75	סך הכל
375	-	375	329	-	329	
319,122	220,560	98,562	316,781	217,215	99,566	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 32,735 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 33,980 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 6,860 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 7,508 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידור שווי הוון וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 8,525 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 4,301 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 30,694 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 11,417 מיליוני שקלים חדשים)

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(7) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים
			חוזי ריבית
929	-	929	חוזי Forward
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
50,993	22,422	28,571	Swaps ⁽¹⁾
51,922	22,422	29,500	סך הכל⁽²⁾
3,921	-	3,921	מזה: נגזרים מדורים⁽³⁾
			חוזי מטבע חוץ
157,092	99,090	58,002	חוזי Forward ⁽⁴⁾
14,938	14,748	190	אופציות שנכתבו
14,566	14,349	217	אופציות שנקנו
2,543	1,191	1,352	Swaps
189,139	129,378	59,761	סך הכל
-	-	-	מזה: נגזרים מדורים⁽³⁾
			חוזים בגין מניות
32,562	32,089	473	אופציות שנכתבו
31,926	31,908	18	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
791	791	-	Swaps
65,279	64,788	491	סך הכל
			חוזי סחורות ואחרים
1	1	-	חוזי Forward
28	28	-	אופציות שנכתבו
28	28	-	אופציות שנקנו
57	57	-	סך הכל
			חוזי אשראי
249	-	249	הבנק ערב
81	-	81	הבנק מוטב
330	-	330	סך הכל
306,727	216,645	90,082	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 31,953 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,086 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 5,799 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 31,907 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 במרץ 2022						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
925	348	577	836	318	518	חוזי ריבית
91	-	91	63	-	63	מזה: נגזרים מגדרים
1,795	1,651	144	1,935	1,755	180	חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
220	210	10	586	586	-	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
7	-	7	2	-	2	חוזי אשראי
2,949	2,211	738	3,361	2,661	700	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
2,949	2,211	738	3,361	2,661	700	יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
868	818	50	864	768	96	מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
31 במרץ 2021						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
1,075	495	580	876	437	439	חוזי ריבית
116	-	116	79	-	79	מזה: נגזרים מגדרים
1,844	1,563	281	2,327	1,810	517	חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
250	245	5	442	442	-	חוזים בגין מניות
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
6	-	6	6	-	6	חוזי אשראי
3,176	2,304	872	3,652	2,690	962	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,176	2,304	872	3,652	2,690	962	יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
523	438	85	651	571	80	מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
 (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 9 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 4 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
797	299	498	601	266	335
149	-	149	34	-	34
2,692	2,478	214	2,343	2,183	160
-	-	-	-	-	-
259	259	-	713	713	-
-	-	-	-	-	-
5	-	5	2	-	2
3,753	3,036	717	3,659	3,162	497
-	-	-	-	-	-
3,753	3,036	717	3,659	3,162	497
1,089	1,032	57	922	834	88

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים

להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 7 מיליוני שקלים חדשים.

ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022	
הכנסות (הוצאות) ריבית	
	חוזי ריבית
(105)	פריטים מגודרים
101	נגזרים מגדרים
יתרה ליום 31 במרץ 2022	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
66	1,742

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022	
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	הכנסות (הוצאות) ריבית
(7)	(19)

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2022						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,361	1,615	14	45	1,605	82	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,705) ⁽⁴⁾	(510)	-	-	(1,195)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(306)	(53)	(6)	-	(247)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,350	1,052	8	45	163	82	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,780	1,285	-	227	1,025	243	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,010)	(431)	-	-	(579)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,770	854	-	227	446	243	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,120	1,906	8	272	609	325	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,949	1,624	-	45	1,195	85	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,705)	(510)	-	-	(1,195)	-	מכשירים פיננסיים
(59)	(59)	-	-	-	-	בטחון במזומן ששועבד
1,185	1,055	-	45	-	85	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרץ 2021						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,652	1,941	4	43	1,518	146	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,781) ⁽⁴⁾	(439)	-	-	(1,342)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(214)	(70)	-	-	(144)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,657	1,432	4	43	32	146	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,008	1,271	-	219	1,251	267	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,073)	(331)	-	-	(742)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,935	940	-	219	509	267	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,592	2,372	4	262	541	413	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,176	1,146	17	56	1,845	112	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,765)	(439)	-	-	(1,326)	-	מכשירים פיננסיים
(729)	(206)	(4)	-	(519)	-	בטחון במזומן ששועבד
682	501	13	56	-	112	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2021						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,659	1,562	42	77	1,905	73	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,923) ⁽¹⁾	(791)	-	-	(1,132)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,010)	(195)	(42)	-	(773)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
726	576	-	77	-	73	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,597	1,175	-	142	968	312	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,033)	(372)	-	-	(661)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,564	803	-	142	307	312	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,290	1,379	-	219	307	385	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,753	2,452	-	77	1,150	74	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,923)	(791)	-	-	(1,132)	-	מכשירים פיננסיים
(347)	(329)	-	-	(18)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,483	1,332	-	77	-	74	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

ברבעון הראשון של שנת 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך מיליון שקלים חדשים (ברבעון הראשון של שנת 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2021 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בסך מיליון שקלים חדשים).

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2022					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
6,860	730	3,535	1,983	612	חוזי ריבית:
48,435	12,197	19,551	14,171	2,516	שקל - מדד
198,919	142	5,236	69,127	124,414	אחר
62,066	2	204	1,411	60,449	חוזי מטבע חוץ
501	-	434	3	64	חוזים בגין מניות
316,781	13,071	28,960	86,695	188,055	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					
31 במרץ 2021					
319,122	15,246	38,117	87,097	178,662	סך הכל
31 בדצמבר 2021					
306,727	12,925	30,396	89,761	173,645	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדיסקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגבי מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת החלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
מסקי בית הלוואות	לדיר	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות	עסקים	
					פרטית	קטנים וזעירים	
	1986	381	9	2,367	-	370	הכנסות ריבית מחיצוניים
	-	221	-	221	65	59	הוצאות ריבית מחיצוניים
	1,986	160	9	2,146	(65)	311	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
	(1,383)	202	(1)	(1,181)	88	46	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
	603	362	8	965	23	357	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
	36	190	32	226	6	145	סך עמלות והכנסות אחרות
	36	190	32	226	6	145	סך הכנסות שאינן מריבית
	639	552	40	1,191	29	502	סך הכנסות
	14	5	-	19	(1)	43	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	225	593	21	818	3	304	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
	-	(42)	(4)	(42)	2	(24)	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
	225	551	17	776	5	280	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
	400	(4)	23	396	25	179	רווח (הפסד) לפני מיסים
	130	(1)	7	129	8	58	הפרשה למיסים על הרווח
	270	(3)	16	267	17	121	רווח (הפסד) לאחר מיסים
	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
	270	(3)	16	267	17	121	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	-	(11)	-	(11)	-	(1)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	270	(14)	16	256	17	120	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
	178,567	25,234	3,541	203,801	116	31,338	יתרה ממוצעת של נכסים
	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
	178,567	25,234	3,541	203,801	116	31,338	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
	182,090	26,861	4,547	208,951	120	32,163	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	2,038	59	-	2,097	-	590	יתרת חובות פגומים
	-	25	-	25	-	37	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	-	123,117	3,541	123,117	21,783	51,707	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	-	119,576	-	119,576	21,783	51,707	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	-	119,992	-	119,992	22,048	52,510	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	102,781	23,578	4,271	126,359	70	27,966	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
	103,616	23,761	4,271	127,377	65	28,567	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
	7,874	59,535	-	67,409	6,126	40,865	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
							פיצול הכנסות ריבית נטו:
	578	243	7	821	1	308	מרווח מפעילות מתן אשראי
	-	117	-	117	21	36	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	25	2	1	27	1	13	אחר
	603	362	8	965	23	357	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,144	60	3,084	64	13	162	108
1,000	3	997	463	106	64	19
2,144	57	2,087	(399)	(93)	98	89
-	(3)	3	862	127	57	4
2,144	54	2,090	463	34	155	93
117	1	116	115	-	1	-
952	5	947	473	15	56	26
1,069	6	1,063	588	15	57	26
3,213	60	3,153	1,051	49	212	119
79	3	76	-	4	30	(19)
1,388	18	1,370	124	22	61	38
-	-	-	2	16	27	19
1,388	18	1,370	126	38	88	57
1,746	39	1,707	925	7	94	81
569	13	556	302	2	31	26
1,177	26	1,151	623	5	63	55
1	-	1	1	-	-	-
1,178	26	1,152	624	5	63	55
(24)	-	(24)	(12)	-	-	-
1,154	26	1,128	612	5	63	55
387,606	15,354	372,252	101,166	2,006	23,512	10,313
109	-	109	109	-	-	-
275,459	4,373	271,086	-	2,006	23,512	10,313
285,457	4,760	280,697	-	2,005	25,885	11,573
3,177	6	3,171	-	-	160	324
62	-	62	-	-	-	-
365,430	13,964	351,466	45,100	59,774	35,223	14,762
307,320	4,495	302,825	-	59,774	35,223	14,762
312,653	4,513	308,140	-	63,118	36,046	14,426
222,506	5,578	216,928	13,044	1,476	34,754	13,259
226,301	5,517	220,784	13,771	1,522	35,900	13,582
546,185	-	546,185	3,187	389,072	33,046	6,480
1,442	96	1,346	-	7	129	80
225	6	219	-	18	17	10
477	(48)	525	463	9	9	3
2,144	54	2,090	463	34	155	93

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית הלוואות	לדירור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות	עסקים
					פרטית	קטנים וזעירים
הכנסות ריבית מחיצוניים	1,228	270	9	1,498	1	343
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	130	-	130	40	29
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,228	140	9	1,368	(39)	314
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(693)	221	(1)	(472)	62	30
סך הכנסות ריבית, נטו	535	361	8	896	23	344
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	2
סך עמלות והכנסות אחרות	36	174	44	210	16	121
סך הכנסות שאינן מריבית	36	174	44	210	16	123
סך הכנסות	571	535	52	1,106	39	467
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(23)	(7)	-	(30)	(3)	16
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	211	569	20	780	9	278
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(42)	(4)	(42)	2	(24)
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	211	527	16	738	11	254
רווח (הפסד) לפני מיסים	383	15	36	398	31	197
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	128	5	12	133	10	66
רווח (הפסד) לאחר מיסים	255	10	24	265	21	131
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	255	10	24	265	21	131
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(16)	(2)	(16)	-	(1)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	255	(6)	22	249	21	130
יתרה ממוצעת של נכסים	158,195	24,414	4,519	182,609	307	29,635
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	158,195	24,414	3,101	182,609	307	29,635
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	159,734	25,609	4,512	185,343	212	29,241
יתרת חובות פגומים	58	89	-	147	-	779
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,363	22	-	1,385	-	28
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	120,479	4,519	120,479	20,495	45,690
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	115,960	-	115,960	20,495	45,690
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	117,174	-	117,174	20,900	47,104
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	91,908	22,421	3,986	114,329	145	27,714
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	92,897	22,410	4,053	115,307	49	27,630
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	9,387	46,297	-	55,684	4,199	35,398
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
מרווח מפעילות מתן אשראי	511	238	8	749	1	286
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	115	-	115	19	30
אחר	24	8	-	32	3	28
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	535	361	8	896	23	344

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,208	49	2,159	62	7	155	93
517	1	516	207	58	37	15
1,691	48	1,643	(145)	(51)	118	78
-	1	(1)	276	75	21	7
1,691	49	1,642	131	24	139	85
189	-	189	182	2	3	-
543	6	537	112	14	38	26
732	6	726	294	16	41	26
2,423	55	2,368	425	40	180	111
13	(2)	15	-	(19)	35	16
1,341	23	1,318	128	20	68	35
-	-	-	2	16	27	19
1,341	23	1,318	130	36	95	54
1,069	34	1,035	295	23	50	41
358	11	347	99	8	17	14
711	23	688	196	15	33	27
(12)	-	(12)	(12)	-	-	-
699	23	676	184	15	33	27
(23)	-	(23)	(6)	-	-	-
676	23	653	178	15	33	27
357,684	16,986	340,698	96,590	1,548	20,640	9,369
25	-	25	25	-	-	-
247,529	3,421	244,108	-	1,548	20,640	9,369
251,957	3,914	248,043	-	2,231	21,082	9,934
1,684	1	1,683	-	117	401	239
1,413	-	1,413	-	-	-	-
337,584	16,311	321,273	35,088	47,181	37,059	15,281
286,073	4,407	281,666	-	47,181	37,059	15,281
293,766	4,265	289,501	-	52,643	35,734	15,946
202,210	4,810	197,400	11,896	2,516	29,259	11,541
203,936	4,846	199,090	12,501	2,664	29,738	11,201
472,151	-	472,151	3,179	350,225	19,128	4,338
1,263	27	1,236	-	5	124	71
204	3	201	-	14	12	11
224	19	205	131	5	3	3
1,691	49	1,642	131	24	139	85

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות				
		מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	סך הכל	לדיוור	
1,415	2	7,640	36	1,184	6,456	הכנסות ריבית מחיצוניים
153	192	697	-	696	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,262	(190)	6,943	36	488	6,455	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
101	271	(3,244)	(5)	948	(4,192)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,363	81	3,699	31	1,436	2,263	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
1	-	1	-	1	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
543	23	842	179	699	143	סך עמלות והכנסות אחרות
544	23	843	179	700	143	סך הכנסות שאינן מריבית
1,907	104	4,542	210	2,136	2,406	סך הכנסות
(71)	(1)	(188)	-	(55)	(133)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,164	26	3,082	70	2,247	835	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
1,140	28	3,040	66	2,205	835	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
838	77	1,690	144	(14)	1,704	רווח (הפסד) לפני מיסים
288	26	581	50	(5)	586	הפרשה למיסים על הרווח
550	51	1,109	94	(9)	1,118	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
550	51	1,109	94	(9)	1,118	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	-	(52)	(5)	(52)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
544	51	1,057	89	(61)	1,118	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
30,459	203	189,646	3,265	24,262	165,384	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
30,459	203	189,646	3,265	24,262	165,384	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
30,744	141	201,810	4,631	26,184	175,626	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
704	4	120	-	84	36	יתרת חובות פגומים
26	1	1,289	-	25	1,264	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
47,118	20,947	120,539	3,265	120,539	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
47,118	20,947	117,274	-	117,274	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
50,247	21,664	118,051	-	118,051	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,504	98	118,900	4,133	22,835	96,065	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
27,368	75	125,340	4,085	23,394	101,946	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
38,589	6,718	62,644	-	54,158	8,486	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית נטו:
1,182	1	3,110	30	958	2,152	מרווח מפעילות מתן אשראי
124	72	450	-	450	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
57	8	139	1	28	111	אחר
1,363	81	3,699	31	1,436	2,263	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
10,557	220	10,337	248	39	611	382
2,872	7	2,865	1,238	340	187	58
7,685	213	7,472	(990)	(301)	424	324
-	(5)	5	2,293	410	161	13
7,685	208	7,477	1,303	109	585	337
401	8	393	385	3	5	(2)
2,234	34	2,200	467	51	160	114
2,635	42	2,593	852	54	165	112
10,320	250	10,070	2,155	163	750	449
(278)	-	(278)	(1)	(32)	(7)	22
5,568	69	5,499	503	152	352	220
-	-	-	2	16	27	19
5,568	69	5,499	505	168	379	239
5,030	181	4,849	1,651	27	378	188
1,730	62	1,668	569	9	130	65
3,300	119	3,181	1,082	18	248	123
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-
3,290	119	3,171	1,072	18	248	123
(102)	-	(102)	(44)	-	-	-
3,188	119	3,069	1,028	18	248	123
371,523	15,974	355,549	103,668	1,777	20,838	8,958
22	-	22	22	-	-	-
255,433	3,552	251,881	-	1,777	20,838	8,958
273,531	4,236	269,295	-	2,960	23,574	10,066
1,352	-	1,352	1	-	336	187
1,316	-	1,316	-	-	-	-
350,493	15,090	335,403	41,790	53,355	36,129	15,525
294,415	4,067	290,348	-	53,355	36,129	15,525
307,924	4,186	303,738	-	61,365	36,669	15,742
208,323	5,010	203,313	11,971	2,295	30,618	11,927
218,710	5,640	213,070	12,316	1,429	33,606	12,936
514,182	-	514,182	3,380	368,943	27,498	6,410
5,215	121	5,094	-	26	490	285
811	8	803	-	62	53	42
1,659	79	1,580	1,303	21	42	10
7,685	208	7,477	1,303	109	585	337

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנדל"ן ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
2,144	(503)	286	70	222	(5)	1,918	156	מחיצוניים
-	975	30	6	66	17	(1,401)	307	בינמגזרי
2,144	472	316	76	288	12	517	463	סך הכל הכנסות ריבית נטו
117	85	11	-	-	-	-	21	הכנסות מימון שאינן מריבית
952	493	84	21	124	5	37	188	עמלות והכנסות אחרות
3,213	1,050	411	97	412	17	554	672	סך הכנסות
79	-	30	(13)	44	-	14	4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,388	131	155	68	242	6	216	570	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,746	919	226	42	126	11	324	98	רווח לפני מס
569	298	74	14	41	4	106	32	הפרשה למסים על הרווח
1,177	621	152	28	85	7	218	66	רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
1,178	622	152	28	85	7	218	66	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(24)	(12)	-	-	(1)	-	-	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,154	610	152	28	84	7	218	55	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
21.9%	-	11.2%	11.4%	18.2%	-	9.0%	8.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
273,420	-	40,064	8,475	22,332	427	169,521	32,601	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
307,320	17,692	84,105	13,978	44,826	7,429	-	139,290	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
387,606	102,151	50,848	8,531	22,430	305	169,716	33,625	יתרה ממוצעת של נכסים
222,506	12,849	54,283	9,820	18,643	105	97,102	29,704	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:								
198	1,123	(4)	243	70	260	(199)	1,691	מחיצוניים
250	(661)	17	42	-	10	342	-	בינמגזרי
448	462	13	285	70	270	143	1,691	סך הכל הכנסות ריבית נטו
16	-	-	-	-	1	172	189	הכנסות מימון שאינן מריבית
181	38	18	88	20	78	120	543	עמלות והכנסות אחרות
645	500	31	373	90	349	435	2,423	סך הכנסות
(10)	(23)	(4)	21	4	25	-	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
545	202	15	220	64	160	135	1,341	הוצאות תפעוליות ואחרות
110	321	20	132	22	164	300	1,069	רווח (הפסד) לפני מס
37	108	7	44	7	55	100	358	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
73	213	13	88	15	109	200	711	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	(12)	(12)	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
73	213	13	88	15	109	188	699	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(15)	-	-	(1)	-	-	(7)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
58	213	13	87	15	109	181	676	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
9.9%	9.6%	-	17.7%	6.9%	9.2%	-	14.1%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
31,275	150,670	454	22,421	7,415	32,498	-	244,733	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
132,823	-	8,152	41,204	13,096	74,119	16,679	286,073	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
32,234	151,518	919	22,637	7,507	46,270	96,599	357,684	יתרה ממוצעת של נכסים
27,441	87,199	449	19,579	8,585	46,633	12,324	202,210	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:							
747	5,952	(30)	923	273	(1,170)	7,685	מחיצוניים
1,078	(4,029)	74	202	15	2,546	-	בינמגזרי
1,825	1,923	44	1,125	288	1,376	7,685	סך הכל הכנסות ריבית נטו
79	1	1	3	(1)	261	401	הכנסות מימון שאינן מריבית
723	147	23	454	86	483	2,234	עמלות והכנסות אחרות
2,627	2,071	68	1,582	373	2,120	10,320	סך הכנסות
(76)	(130)	(5)	(93)	24	(9)	(278)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,283	801	31	988	283	524	5,568	הוצאות תפעוליות ואחרות
420	1,400	42	687	66	1,605	5,030	רווח (הפסד) לפני מס
144	482	14	236	23	552	1,730	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
276	918	28	451	43	1,053	3,300	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	(10)	(10)	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
276	918	24	451	43	1,043	3,290	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(52)	-	-	(6)	-	(44)	(102)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
224	918	24	445	43	999	3,188	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
9.4%	10.0%	-	23.3%	4.8%	-	15.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
31,808	157,145	421	22,668	7,631	-	253,182	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
135,541	-	7,645	42,268	13,515	15,601	294,415	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
32,038	156,125	505	22,771	7,652	106,684	371,523	יתרה ממוצעת של נכסים
28,278	90,985	238	19,220	8,896	12,244	208,323	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
1,256	804	254	2,314	1	2,315
304	(32)	120	392	-	392
61	14	4	79	-	79
(38)	-	(35)	(73)	-	(73)
30	-	23	53	-	53
(8)	-	(12)	(20)	-	(20)
(23)	1	10	(12)	-	(12)
1,590	787	376	2,753	1	2,754
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
192	8	13	213	-	213
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
1,383	942	340	2,665	2	2,667
45	(23)	(10)	12	1	13
(41)	(1)	(42)	(84)	-	(84)
23	-	24	47	-	47
(18)	(1)	(18)	(37)	-	(37)
3	-	4	7	-	7
1,413	918	316	2,647	3	2,650
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
206	-	23	229	-	229
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיוור בסכום לא מהותי.

(3) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
בנקים, ממשלות ואג"ח לפדיון וזמן למכירה		אשראי לציבור				
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
88,290	23,108	65,182	497	-	64,685	שנבדקו על בסיס פרטני
220,275	-	220,275	24,838	182,225	13,212	שנבדקו על בסיס קבוצתי
308,565	23,108	285,457	25,335	(2)182,225	77,897	סך הכל חובות
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
939	1	938	6	-	932	שנבדקו על בסיס פרטני
1,602	-	1,602	357	779	466	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,541	1	2,540	363	779	1,398	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)						
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
86,355	27,137	59,218	678	58	58,482	שנבדקו על בסיס פרטני
192,739	-	192,739	23,265	159,885	9,589	שנבדקו על בסיס קבוצתי
279,094	27,137	251,957	23,943	(2)159,943	68,071	סך הכל חובות
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
1,094	3	1,091	29	1	1,061	שנבדקו על בסיס פרטני
1,327	-	1,327	264	917	146	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,421	3	2,418	293	918	1,207	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
88,249	23,888	64,361	564	36	63,761	שנבדקו על בסיס פרטני
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162	שנבדקו על בסיס קבוצתי
297,419	23,888	273,531	24,850	(2)175,758	72,923	סך הכל חובות
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
982	1	981	21	1	959	שנבדקו על בסיס פרטני
1,122	-	1,122	217	803	102	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,104	1	2,103	238	804	1,061	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,284 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 - 9,625 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 11,145 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽⁴⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
53	6	22,097	197	95	21,805	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
25	1	6,219	47	47	6,125	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	-	8,517	9	19	8,489	שרותים פיננסיים
146	30	37,807	821	470	36,516	מסחרי - אחר
232	37	74,640	1,074	631	72,935	סך הכל מסחרי
901	-	182,073	2,038	1,226	178,809	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
89	25	25,226	59	141	25,026	אנשים פרטיים - אחר
1,222	62	281,939	3,171	1,998	276,770	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,279	-	-	2,279	בינוי ונדל"ן
-	-	978	6	63	909	מסחרי - אחר
-	-	3,257	6	63	3,188	סך הכל מסחרי
-	-	261	-	-	261	אנשים פרטיים
-	-	3,518	6	63	3,449	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
1,222	62	285,457	3,177	2,061	280,219	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 137 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(4) כולל חובות בסך של 1,731 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁵⁾						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽⁴⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
33	7	16,855	158	82	16,615	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
13	1	6,114	96	16	6,002	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	-	8,496	123	40	8,333	שרותים פיננסיים
73	20	33,816	1,022	624	32,170	מסחרי - אחר
125	28	65,281	1,399	762	63,120	סך הכל מסחרי
490	1,421	159,694	-	1,433	158,261	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
75	22	23,839	56	129	23,654	אנשים פרטיים - אחר
690	1,471	248,814	1,455	2,324	245,035	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,891	-	-	1,891	בינוי ונדל"ן
-	-	899	61	-	838	מסחרי אחר
-	-	2,790	61	-	2,729	סך הכל מסחרי
-	-	353	-	-	353	אנשים פרטיים
-	-	3,143	61	-	3,082	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
690	1,471	251,957	1,516	2,324	248,117	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 77 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(4) כולל חובות בסך של 2,214 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק הגילוי על חובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽⁵⁾						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽⁴⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
23	9	19,881	177	124	19,580	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
9	1	6,228	84	28	6,116	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	8,143	7	35	8,101	שרותים פיננסיים
108	16	35,533	919	513	34,101	מסחרי - אחר
141	26	69,785	1,187	700	67,898	סך הכל מסחרי
519	1,300	175,599	-	1,300	174,299	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	26	24,842	56	137	24,649	אנשים פרטיים - אחר
739	1,352	270,226	1,243	2,137	266,846	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,197	-	1	2,196	בינוי ונדל"ן
-	-	941	6	33	902	מסחרי אחר
-	-	3,138	6	34	3,098	סך הכל מסחרי
-	-	167	-	-	167	אנשים פרטיים
-	-	3,305	6	34	3,265	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
739	1,352	273,531	1,249	2,171	270,111	סך הכל ציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 49 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(4) כולל חובות בסך של 1,699 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו של הלוואות		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
סך הכול	לזמן קצוב	מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022	
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן- סה"כ									
28,316	427	2,048	960	837	1,235	3,152	11,626	8,031	אשראי בדירוג ביצוע
27,291	395	1,890	898	678	1,127	2,943	11,385	7,975	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
639	29	27	23	128	58	172	162	40	אשראי בעייתי צובר
142	-	38	10	23	26	23	17	5	אשראי שאינו צובר
244	3	93	29	8	24	14	62	11	אשראי שאינו צובר
46,324	311	16,723	1,936	1,286	2,309	6,895	10,756	6,108	מסחרי אחר- סה"כ
43,762	276	15,941	1,769	1,189	2,124	6,378	10,311	5,774	אשראי בדירוג ביצוע
1,243	14	402	62	27	66	265	228	179	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
489	13	162	14	19	51	103	47	80	אשראי בעייתי צובר
830	8	218	91	51	68	149	170	75	אשראי שאינו צובר
182,073	-	-	76,886	21,487	18,842	26,054	28,832	9,972	אנשים פרטיים- הלוואות לדיר- סה"כ
116,529	-	-	54,283	13,479	12,584	14,975	15,944	5,264	LTV עד 60%
63,074	-	-	20,920	7,670	6,198	10,901	12,715	4,670	LTV מעל 60% ועד 75%
2,470	-	-	1,683	338	60	178	173	38	LTV מעל 75%
177,984	-	-	74,556	21,036	18,446	25,695	28,396	9,855	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,150	-	-	449	89	87	157	260	108	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
901	-	-	472	100	111	92	118	8	בפיגור 30-89 יום
2,038	-	-	1,409	262	198	110	58	1	אשראי שאינו צובר
25,226	63	6,525	1,608	1,595	2,864	3,375	6,455	2,741	אנשים פרטיים אחר- סה"כ
24,716	60	6,408	1,530	1,544	2,794	3,310	6,357	2,713	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
337	2	35	64	45	57	48	67	19	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
89	-	58	6	3	5	5	11	1	בפיגור 30-89 יום
25	-	15	1	-	3	2	4	-	בפיגור מעל 90 יום
59	1	9	7	3	5	10	16	8	אשראי שאינו צובר
281,939	801	25,296	81,390	25,205	25,250	39,476	57,669	26,852	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
3,518	-	-	407	399	534	814	543	821	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
3,449	-	-	407	399	534	781	507	821	אשראי לא בעייתי
63	-	-	-	-	-	33	30	-	אשראי בעייתי צובר
6	-	-	-	-	-	-	6	-	אשראי שאינו צובר
285,457	801	25,296	81,797	25,604	25,784	40,290	58,212	27,673	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽⁴⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽⁴⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
7	372	244	13	26	231	בינוי ונדל"ן
3	1,131	830	60	235	770	מסחרי - אחר
10	1,503	1,074	73	261	1,001	סך הכל מסחרי
2	1,564	2,038	33	102	2,005	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	66	59	7	17	52	אנשים פרטיים - אחר
16	3,133	3,171	113	380	3,058	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	6	-	-	6	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
16	3,133	3,177	113	380	3,064	סך הכל
						מזה:
	1,387	990	64	253	926	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	149	61	49	1	12	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	1,597	2,126	-	126	2,126	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

- אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 46 מיליוני שקלים חדשים.

- סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 הינה 2,264 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁴⁾						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽⁴⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽⁴⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
-	358	254	31	27	223	בינוי ונדל"ן
3	1,361	1,145	191	269	954	מסחרי - אחר
3	1,719	1,399	222	296	1,177	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	
1	78	56	15	21	41	אנשים פרטיים - אחר
4	1,797	1,455	237	317	1,218	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	66	61	-	44	61	
4	1,863	1,516	237	361	1,279	סך הכל
						מזה:
	1,690	1,325	184	353	1,141	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	173	177	53	-	124	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	-	14	-	8	14	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

- אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 39 מיליוני שקלים חדשים.

- סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 הינה 1,696 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽⁴⁾						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽⁴⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
2	367	261	40	19	221	בינוי ונדל"ן
11	1,145	926	137	282	789	מסחרי - אחר
13	1,512	1,187	177	301	1,010	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
3	105	56	20	17	36	אנשים פרטיים - אחר
16	1,617	1,243	197	318	1,046	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	1	6	-	1	6	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
16	1,618	1,249	197	319	1,052	סך הכל
						מזה:
	1,461	1,069	140	312	929	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	157	168	57	-	111	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	-	12	-	7	12	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

- אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 117 מיליוני שקלים חדשים.

- סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 הינה 1,528 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽²⁾				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
64	12	-	-	52
346	31	-	-	315
410	43	-	-	367
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
66	34	1	-	31
476	77	1	-	398
פעילות לווים בחוץ לארץ				
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
476	77	1	-	398
סך הכל				

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ליום 31 בדצמבר 2021, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 476 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
					בינוי ונדל"ן
3	3	12	2	2	16
8	9	83	3	5	100
11	12	95	5	7	116
-	-	-	166	166	501
7	7	257	8	8	240
18	19	352	179	181	857
פעילות לווים בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
18	19	352	179	181	857

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)		31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן
-	3	-	7
2	27	8	35
2	30	8	42
-	-	221	778
1	117	-	96
3	147	229	916
פעילות לווים בחוץ לארץ			
-	-	-	-
3	147	229	916

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ג.2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)								
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סך הכול	
549	119	132	188	50	23	19	1,080	מסחרי
170	531	729	513	58	19	18	2,038	הלוואות לדיור
38	3	9	7	2	-	-	59	אנשים פרטיים - אחר
757	653	870	708	110	42	37	3,177	סך הכל
ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)								
981	58	30	304	58	20	12	1,463	מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות לדיור
36	3	3	9	1	-	1	53	אנשים פרטיים - אחר
1,017	61	33	313	59	20	13	1,516	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)								
624	114	101	265	60	25	19	1,208	מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות לדיור
28	2	2	6	2	-	1	41	אנשים פרטיים - אחר
652	116	103	271	62	25	20	1,249	סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדירור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽⁴⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדירור		סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון			
	סך הכל				
	4,302	73,700	3,319	116,405	עד 60%
	4,613	41,219	785	65,873	מעל 60%
	12,039	237	4	338	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	20,954	115,156	4,108	182,616	סך הכל
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
	יתרת הלוואות לדירור		סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון			
	סך הכל				
	3,576	67,046	3,251	105,971	עד 60%
	3,641	33,792	724	53,680	מעל 60%
	9,716	213	2	292	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	16,933	101,051	3,977	159,943	סך הכל
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
	יתרת הלוואות לדירור		סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון			
	סך הכל				
	3,798	71,720	3,315	112,939	עד 60%
	3,859	39,313	767	62,491	מעל 60%
	12,112	232	2	328	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	19,769	111,265	4,084	175,758	סך הכל

(4) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
396	396	-	-	527	582	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021							
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
1,778	1,778	-	-	-	-	-	-
234	-	-	234	-	-	-	-

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 במרץ 2021		31 במרץ 2022		31 בדצמבר 2021		31 בדצמבר 2022	
הפרשה להפסדי אשראי		הפרשה להפסדי אשראי		הפרשה להפסדי אשראי		הפרשה להפסדי אשראי	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
39	46	23	21,168	20,083	20,993	39	46
8	7	10	16,582	11,946	17,666	8	7
46	56	32	32,963	31,680	32,559	46	56
9	13	7	10,643	10,102	10,991	9	13
3	5	1	9,351	11,775	9,747	3	5
65	59	88	10,571	9,030	10,999	65	59
38	41	38	3,321	3,138	3,296	38	41
3	2	14	430	336	617	3	2

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽³⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽²⁾
- ערבויות להבטחת אשראי
- אשראי תעודות

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 85 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2021 וב-31 בדצמבר 2021 סך של 78 מיליוני שקלים חדשים ו-85 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
- (3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקן 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽⁴⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
84,666	-	185	527	6,658	-	77,296	נכסים
16,967	725	-	450	7,237	1,425	7,130	מזומנים ופיקדונות בבנקים
542	-	-	-	-	236	306	ניירות ערך
282,917	-	1,964	3,410	7,007	71,054	199,482	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
457	-	-	126	253	-	78	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
109	74	-	-	-	-	35	אשראי לממשלות
1,400	1,400	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
201	201	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,353	2	33	185	1,066	104	1,963	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,433	770	37	1	181	408	2,036	נכסים בגין מכשירים נגזרים
394,045	3,172	2,219	4,699	22,402	73,227	288,326	נכסים אחרים
							סך כל הנכסים
312,653	-	2,567	5,521	46,204	22,733	235,628	התחייבויות
6,850	-	18	142	1,261	-	5,429	פיקדונות הציבור
66	-	-	-	21	2	43	פיקדונות מבנקים
36,045	-	-	-	1,934	27,087	7,024	פיקדונות הממשלה
2,940	2	27	135	572	182	2,022	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,307	1,236	27	1	158	3,172	8,713	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
371,861	1,238	2,639	5,799	50,150	53,176	258,859	התחייבויות אחרות
22,184	1,934	(420)	(1,100)	(27,748)	20,051	29,467	סך כל ההתחייבויות
							הפרש
-	-	-	-	-	(2,088)	2,088	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	329	909	28,308	(711)	(28,835)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(10)	204	(123)	-	(71)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	(11)	(179)	-	190	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
22,184	1,934	(101)	2	258	17,252	2,839	סך הכל כללי
-	-	(35)	(79)	(152)	-	266	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	22	124	226	-	(372)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
91,392	-	263	714	7,808	-	82,607	נכסים
19,529	545	-	520	6,579	1,872	10,013	מזומנים ופיקדונות בבנקים
139	-	-	-	-	11	128	ניירות ערך
249,539	114	1,801	3,837	5,981	65,391	172,415	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
582	-	-	172	375	-	35	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
18	(18)	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,702	1,702	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות בניינים וציוד
231	231	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,643	79	62	132	1,654	147	1,569	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,635	753	33	3	196	519	2,131	נכסים אחרים
370,410	3,406	2,159	5,378	22,593	67,940	268,934	סך כל הנכסים
293,766	114	2,573	5,824	44,823	18,260	222,172	התחייבויות
4,293	-	38	89	658	-	3,508	פיקדונות הציבור
44	-	-	-	17	2	25	פיקדונות מבנקים
33,335	-	-	-	-	26,269	7,066	פיקדונות הממשלה
3,172	78	44	159	1,505	50	1,336	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,489	1,626	24	7	141	2,972	10,719	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
350,099	1,818	2,679	6,079	47,144	47,553	244,826	התחייבויות אחרות
20,311	1,588	(520)	(701)	(24,551)	20,387	24,108	סך כל ההתחייבויות הפרש
-	-	-	-	-	(2,409)	2,409	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	399	607	24,842	(786)	(25,062)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(91)	268	(338)	-	161	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	3	(100)	507	-	(410)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
20,311	1,588	(209)	74	460	17,192	1,206	סך הכל כללי
-	-	(99)	177	820	-	(898)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	211	(933)	302	-	420	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
95,267	-	187	518	7,471	-	87,091	נכסים
15,033	726	-	434	5,676	1,469	6,728	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,332	-	-	-	-	222	1,110	ניירות ערך
271,428	-	1,921	3,123	6,395	69,534	190,455	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
477	-	-	130	273	-	74	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
69	34	-	-	-	-	35	אשראי לממשלות
1,734	1,734	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
208	208	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,652	3	28	111	549	51	2,910	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,071	656	21	1	172	523	1,698	נכסים בגין מכשירים נגזרים
392,271	3,361	2,157	4,317	20,536	71,799	290,101	נכסים אחרים
							סך כל הנכסים
307,924	-	2,737	5,574	44,961	21,503	233,149	התחייבויות
6,992	-	23	224	1,629	-	5,116	פיקדונות הציבור
81	-	-	-	58	2	21	פיקדונות מבנקים
38,046	-	-	-	1,880	29,177	6,989	פיקדונות הממשלה
3,753	3	24	104	534	111	2,977	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,746	1,342	38	6	212	3,268	8,880	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
370,542	1,345	2,822	5,908	49,274	54,061	257,132	התחייבויות אחרות
21,729	2,016	(665)	(1,591)	(28,738)	17,738	32,969	סך כל ההתחייבויות
							הפרש
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	611	1,533	29,070	(732)	(30,482)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(26)	39	(271)	-	258	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(7)	27	104	-	(124)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
21,729	2,016	(87)	8	165	14,712	4,915	סך הכל כללי
-	-	(1)	150	132	-	(281)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(8)	(109)	(403)	-	520	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן ליחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
					נכסים פיננסיים
84,597	4,527	61,509	18,561	84,666	מזומנים ופיקדונות בבנקים
16,954	378	4,048	12,528	16,967	ניירות ערך ⁽³⁾
542	-	-	542	542	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
285,027	273,667 ⁽⁵⁾	9,301	2,059	282,917	אשראי לציבור, נטו
457	457	-	-	457	אשראי לממשלות
109	109	-	-	109	השקעות בחברות כלולות
3,353	1,506 ⁽²⁾	1,602	245	3,353	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,133	1,125	-	8	1,133	נכסים פיננסיים אחרים
392,172	281,769	76,460	33,943	390,144⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
312,888	195,457	115,372	2,059	312,653	פיקדונות הציבור
6,850	5,964	886	-	6,850	פיקדונות מבנקים
66	66	-	-	66	פיקדונות הממשלה
36,788	1,454	2	35,332	36,045	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,940	1,150 ⁽²⁾	1,542	248	2,940	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,718	6,310	1,830	1,578	9,719	התחייבויות פיננסיות אחרות
369,250	210,401	119,632	39,217	368,273⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 95,076 מיליון שקלים חדשים ו-127,914 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל
	רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)	
נכסים פיננסיים				
91,392	14,104	61,775	15,513	91,392
19,529	332	4,202	15,053	19,529
139	-	-	139	139
249,539	240,900 ⁽⁵⁾	9,100	2,261	249,539
582	582	-	-	582
18	18	-	-	18
3,643	1,590 ⁽²⁾	1,766	287	3,643
1,531	1,525	-	5	1,531
366,373⁽⁴⁾	259,051	76,843	33,258	369,152
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
293,766	198,536	94,995	2,155	293,766
4,293	4,186	107	-	4,293
44	48	-	-	44
33,335	1,812	5	32,821	33,335
3,172	1,282 ⁽²⁾	1,607	283	3,172
12,035	4,809	5,234	1,995	12,035
346,645⁽⁴⁾	210,673	101,948	37,254	349,875
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 117,675 מיליון שקלים חדשים ו- 131,384 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
95,269	7,093	71,514	16,662	95,267
15,094	424	4,117	10,553	15,033
1,332	-	-	1,332	1,332
274,156	⁽⁵⁾ 263,092	9,423	1,641	271,428
477	477	-	-	477
69	69	-	-	69
3,652	⁽²⁾ 1,260	2,072	320	3,652
1,130	1,123	-	7	1,130
391,179	273,538	87,126	30,515	⁽⁴⁾388,388
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
310,010	200,501	107,921	1,588	307,924
6,992	6,549	443	-	6,992
81	81	-	-	81
39,620	3,661	3	35,956	38,046
3,753	⁽²⁾ 840	2,593	320	3,753
10,193	5,905	1,844	2,444	10,193
370,649	217,537	112,804	40,308	⁽⁴⁾366,989
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,052 מיליון שקלים חדשים ו- 118,615 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 7 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
7,549	-	3,528	4,021	של ממשלת ישראל
3,681	-	-	3,681	של ממשלות זרות
397	-	22	375	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
210	23	178	9	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
35	-	35	-	מגובי נכסים (ABS)
682	22	147	513	של אחרים בישראל
234	3	19	212	של אחרים זרים
397	21	103	273	מניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
770	-	16	754	איגרות חוב של ממשלת ישראל
6	-	-	6	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
30	-	-	30	איגרות חוב של אחרים בישראל
43	-	-	43	איגרות חוב של אחרים זרים
21	-	-	21	מניות למסחר
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
542	-	-	542	הסכמי מכר חוזר
2,059	-	-	2,059	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
106	47	59	-	שקל מדד
730	24	706	-	אחר
1,935	1,047	813	75	חוזי מטבע חוץ
578	386	24	168	חוזים בגין מניות
4	2	-	2	חוזי סחורות ואחרים
8	-	-	8	נכסים פיננסיים אחרים
8	8	-	-	אחר
20,025	1,583	5,650	12,792	סך כל הנכסים
				התחייבויות
2,059	-	-	2,059	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
182	75	107	-	שקל מדד
743	83	660	-	אחר
1,795	943	775	77	חוזי מטבע חוץ
211	42	-	169	חוזים בגין מניות
9	7	-	2	חוזי סחורות ואחרים
1,578	-	-	1,578	התחייבויות פיננסיות אחרות
9	9	-	-	אחר
6,586	1,159	1,542	3,885	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
5,984	3,675	-	9,659
2,941	-	-	2,941
135	66	-	201
10	197	14	221
4	29	-	33
454	213	20	687
257	22	22	301
256	-	16	272
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
1,384	-	-	1,384
1	-	-	1
22	-	3	25
27	-	-	27
17	-	-	17
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת			
הסכמי מכר חוזר			
139	-	-	139
2,261	-	-	2,261
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	28	51	79
-	644	153	797
114	1,094	1,119	2,327
173	-	260	433
-	-	7	7
5	-	-	5
-	-	9	9
אחר			
14,184	5,968	1,674	21,826
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
2,155	-	-	2,155
פיקדונות בגין שאלות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	42	61	103
-	766	206	972
110	795	939	1,844
173	4	69	246
-	-	7	7
1,995	-	-	1,995
-	-	4	4
אחר			
4,433	1,607	1,286	7,326
סך כל ההתחייבויות			

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים ששווה לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
3,638	3,676	-	7,314	של ממשלת ישראל
2,035	-	-	2,035	של ממשלות זרות
292	34	-	326	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
9	142	26	177	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	6	-	6	מגובי נכסים (ABS)
518	175	19	712	של אחרים בישראל
221	20	12	253	של אחרים זרים
277	64	15	356	מניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
473	-	-	473	איגרות חוב של ממשלת ישראל
4	-	-	4	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
24	-	-	24	איגרות חוב של אחרים בישראל
49	-	-	49	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	מניות למסחר
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
				הסכמי מכר חוזר
1,332	-	-	1,332	אשראי בגין השאלות ללקוחות
1,641	-	-	1,641	נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
-	34	39	73	שקל מדד
-	450	78	528	אחר
73	1,552	718	2,343	חוזי מטבע חוץ
247	36	423	706	חוזים בגין מניות
-	-	2	2	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	7	7	אחר
10,860	6,189	1,339	18,388	סך כל הנכסים
				התחייבויות
1,588	-	-	1,588	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
-	71	46	117	שקל מדד
-	563	117	680	אחר
73	1,954	665	2,692	חוזי מטבע חוץ
247	-	12	259	חוזים בגין מניות
-	5	-	5	חוזי סחורות ואחרים
2,444	-	-	2,444	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	-	-	אחר
4,352	2,593	840	7,785	סך כל ההתחייבויות

(4) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
(2)	61	56	5	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
7	307	307	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
3	169	163	6	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
5	256	256	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
שווי הוגן					
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
29	167	161	6	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
42	350	350	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2022	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022					רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021		
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾ מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל		הפסד רווח			
							אחר	בהון				
												נכסים
												ניירות ערך זמינים למכירה
												איגרות חוב:
												של מוסדות פיננסיים זרים
-	23	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	26	
4	22	-	-	-	-	-	3	-	-	-	19	של אחרים בישראל
-	3	-	-	(9)	-	-	-	-	-	-	12	של אחרים זרים
												ניירות ערך למסחר
												של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	21	-	-	-	-	-	-	-	6	-	15	מניות שאינן למסחר
												נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
												חוזי ריבית:
												שקל מדד
24	47	-	11	(13)	-	1	-	9	-	9	39	
5	24	-	-	(1)	-	4	-	(57)	-	(57)	78	אחר
386	1,047	-	-	(306)	-	520	-	115	-	115	718	חוזי מטבע חוץ
-	386	-	-	(152)	-	25	-	90	-	90	423	חוזים בגין מניות
-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	-	1	-	1	7	אחר
425	1,583	-	11	(481)	(3)	550	3	164	-	164	1,339	סך כל הנכסים
												התחייבויות
												התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
												חוזי ריבית:
												שקל מדד
(37)	75	-	8	(10)	-	3	-	28	-	28	46	
(41)	83	-	-	(1)	-	2	-	(35)	-	(35)	117	אחר
(598)	943	-	-	(480)	-	534	-	224	-	224	665	חוזי מטבע חוץ
-	42	-	-	(11)	-	40	-	1	-	1	12	חוזים בגין מניות
-	7	-	-	-	-	-	-	7	-	7	-	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	9	-	9	-	אחר
(676)	1,159	-	8	(502)	-	579	-	234	-	234	840	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נציפים. העברות מרמה 3 נובעות מחצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2021	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021			רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾			שווי הוגן ליום 30 בדצמבר 2020	
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 בדצמבר 2020
								נכסים
								ניירות ערך זמינים למכירה
								איגרות חוב:
-	14	11	(2)	-	-	-	-	5 של מוסדות פיננסיים זרים
1	20	-	-	-	-	1	-	19 של אחרים בישראל
-	22	22	-	-	-	-	-	- של אחרים זרים
								ניירות ערך למסחר
-	3	-	-	-	-	-	-	3 של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	16 מניות שאינן למסחר
								נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
								חוזי ריבית:
19	51	40	(33)	-	-	-	(15)	59 שקל מדד
157	153	-	-	-	-	-	(9)	162 אחר
567	1,119	-	(631)	-	660	-	(247)	1,337 חוזי מטבע חוץ
-	260	-	(59)	-	43	-	87	189 חוזים בגין מניות
1	7	-	(8)	-	-	-	7	8 חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	9 אחר
745	1,674	73	(733)	-	703	1	(177)	1,807 סך כל הנכסים
								התחייבויות
								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
								חוזי ריבית:
45	61	24	(12)	-	5	-	(4)	48 שקל מדד
(187)	206	-	(7)	-	-	-	(2)	215 אחר
(478)	939	-	(852)	-	594	-	(90)	1,287 חוזי מטבע חוץ
-	69	-	(48)	-	14	-	10	93 חוזים בגין מניות
(1)	7	-	-	-	-	-	(2)	9 חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	(2)	6 אחר
(621)	1,286	24	(919)	-	613	-	(90)	1,658 סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח אחר	פסד רווח	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
(1)	26	-	24	(2)	-	-	(1)	5	5	של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	19	-	11	(10)	-	-	(1)	19	19	של אחרים בישראל
-	12	-	11	-	-	-	1	-	-	של אחרים זרים
										ניירות ערך למסחר
-	-	-	-	(3)	-	-	-	3	3	של אחרים בישראל
(1)	15	-	-	-	-	-	(1)	16	16	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
640	1,339	-	89	(2,514)	-	1,556	-	401	1,807	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
(379)	840	-	39	(2,056)	-	1,169	-	30	1,658	סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו ברוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
21	ציטוט מצד נגדי לעסקה				מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה
2	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	מחיר	5.60-59.06	16.18	איגרות חוב של אחרים בישראל
10	השווי הנכסי הנקי	מחיר	63.5	63.5	
3	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	15.00-72.50	24.47	איגרות חוב של אחרים זרים
2	היוון תזרימי מזומנים	מחיר		7.54	ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
25	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.13%-3.40%	0.94%	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
39	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0		מטבע חוץ
643	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	30.35% - 121.83%	117.26%	חוזים בגין מניות
-	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי			חוזי סחורות ואחרים
807	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-2.65%	1.77%	אחר
52	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.65% - 3.34%	2.78%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1,107	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.6%	1.67%	אחר

שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
16	ציטוט מצד נגדי לעסקה				מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה
14	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	5.60 - 101.08	59.37	איגרות חוב של אחרים בישראל
6	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	שיעור היוון	36.79	-3679.00%	
11	השווי הנכסי הנקי	מחיר	18.56 - 88.01	56.71	איגרות חוב של אחרים זרים
3	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	35.93 - 101.08	8831.00%	ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
31	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.00% - 1.38%	0.28%	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
23	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.13% - 16.87%	0.35%	מטבע חוץ
377	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	30.26% - 49.42%	37.41%	חוזים בגין מניות
1	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.13% - 0.17%	0.16%	חוזי סחורות ואחרים
1,168	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.30%	1.74%	אחר
34	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.15% - 3.42%	1.38%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1,252	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.85%	1.80%	אחר

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
15	ציטוט מצד נגדי לעסקה				מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה
1	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	מחיר	5.60-56.33	8.43	איגרות חוב של אחרים בישראל
8	השווי הנכסי הנקי	מחיר	4781.00%	4781.00%	
12	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	19.00-96.00	6157.00%	איגרות חוב של אחרים זרים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
21	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.20%-5.20%	2.30%	שקל מדד
30	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.13%-16.87%	0.57%	מטבע חוץ
31	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	34.26% - 42.41%	40.31%	חוזים בגין מניות
1,185	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.60%	1.77%	אחר
36	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.56% - 2.31%	2.25%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
804	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-2.60%	1.67%	אחר

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 31 במרץ 2022, 31 במרץ 2021 ו-31 בדצמבר 2021 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 11 באפריל 2022, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות שתי סדרות אגרות חוב חדשות, סדרות 63 ו-64, שקלית וצמודה למדד בסכום של כ-1.2 מיליארדי שקלים ערך נקוב כל אחת, תמורת סך כולל של כ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

178	הדירקטוריון וההנהלה
178	המבקרת הפנימית
178	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
178	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
180	דירוג האשראי של הבנק
180	מגזרי פעילות
185	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2022

ממשל תאגידי

הדירקטוריון והנהלה

הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 קיים דירקטוריון הבנק 5 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, ברבעון זה התקיימו 16 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-2 השתלמויות דירקטוריון.

במהלך הרבעון הראשון לשנת 2022 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

גברת שבי שמר, מנהלת כללית בנק אגוד מזה שלוש שנים, התמנתה לסמנכ"לית ומנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק, החל מיום 1 באפריל 2022, במקומו של מר ישראל אנגל, שסיים את תפקידו.

המבקרת הפנימית

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

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

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

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

חוק שירותי מידע פיננסי, תשפ"ב-2021

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

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

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

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

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

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

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

הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

לתיקון החוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2022

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

מעבר מריבית ליבור

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

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

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

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

ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

לפרטים נוספים ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים של הבנק.

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

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

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

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

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

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

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

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

- השהיית הגבלה של חשבונות ובעליהם בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק החל מיום 4 במרץ 2020 (השהייה זו הסתיימה לאור הנחייה לסיים תוקף ההשהיה).
- הנפקת כרטיסי חיוב מייד ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב ומושיכים את הקצבה בסניפים (ההנפקה בוצעה במהלך חד פעמי).
- יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתיחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי (הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה. כלל סניפי המערכת הבנקאית נפתחו לקבלת קהל וניתנים בהם כלל השירותים שניתנו ערב המשבר. בחוזר מיום 18 בינואר 2022 עקב התפשטות מחודשת של הנגיף פורסמו הנחיות מעודכנות לצמצום בפתיחת סניפים ומתן שירותים ללקוחות).
- הקלות במגבלות למתן אשראי להלוואות לדיור (ההקלות הסתיימו) ובמועדים להנפקת מכתבי כוונות ואישורי סילוק (בוטלה הוראת השעה שהתירה לבנק לאשר הלוואה לדיור לכל מטרה עד לשיעור מימון של 70% במקום לשיעור מימון של 50%).
- בחוזר מיום 27 בדצמבר 2021 צוין כי החל מיום 1 בינואר 2022 יפוג תוקף הוראת השעה למעט הוראות ספציפיות, בין היתר עודכנה הוראה 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור בעניין חישוב דרישת ההון.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2022

- הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפוניות וקדימות בתור לאזרחים ותיקים (ביום 30 בדצמבר 2020, עודכן במסגרת תיקון להוראה 426 בנושא מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי, גיל הלקוחות שיקבלו קדימות בתור 70 במקום 75, גם בימי שגרה).
 - דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור (לנוכח התמשכות אירוע נגיף הקורונה והרחבת המתווה לדחיית תשלומי הלוואות פרסם בנק ישראל חוזר ביום 30 בספטמבר 2020 המוסיף הוראת דיווח מספר C889 - "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)".
 - ביום 11 באוקטובר 2020 וביום 3 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה ובנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים במסגרת אירוע נגיף הקורונה, בתחום ניהול סיכונים, דיווח לציבור, סיווג ובקרה פנימית.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

נהלים למתן הלוואות לדיור

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

תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם ביום 31 באוגוסט 2022, תאגיד בנקאי ראשי לפעול בהתאם להוראה זו לפני מועד תחילתו של התיקון. הבנק נערך ליישום ההוראה.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 23 בינואר 2022 אישררה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilAAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "הדירוג גם מביא בחשבון את הערכתנו כי מזרחי טפחות ישמור בשנים הקרובות על בסיס הון והכנסות חזקים, על איכות נכסים גבוהה ועל יעילות תפעולית טובה".

כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים על ידי מעלות ilAA- ביום 22 באוגוסט 2021 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa באופק יציב.

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

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

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

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

מגזרי פעילות

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

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור⁽³⁾						
3.51	(7)2,096	239,048	4.49	(7)2,998	266,952	בישראל
5.15	44	3,420	4.76	52	4,373	מחוץ לישראל
3.53	2,140	242,468	4.50	3,050	271,325	סך הכל
אשראי לממשלה						
-	-	245	2.28	2	351	בישראל
3.23	3	372	7.27	2	110	מחוץ לישראל
1.94	3	617	3.47	4	461	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
0.24	1	1,663	0.19	1	2,059	בישראל
-	-	173	-	-	196	מחוץ לישראל
0.22	1	1,836	0.18	1	2,255	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.10	18	74,571	0.11	22	79,431	בישראל
0.10	3	11,704	0.17	4	9,282	מחוץ לישראל
0.10	21	86,275	0.12	26	88,713	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
-	-	144	-	-	1,115	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	144	-	-	1,115	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾						
0.96	39	16,309	1.71	59	13,822	בישראל
1.19	2	672	0.87	2	918	מחוץ לישראל
0.97	41	16,981	1.66	61	14,740	סך הכל
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾						
1.52	2	527	1.29	2	620	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
1.52	2	527	1.29	2	620	סך הכל
2.53	2,208	348,848	3.32	3,144	379,229	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		4,354			4,054	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		4,232			4,243	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		357,434			387,526	סך כל הנכסים
1.27	52	16,341	1.61	60	14,879	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			
שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) ב-%	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית		שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית		
0.22	24	43,461	0.12	14	48,236	התחייבויות נושאות ריבית
0.94	338	143,151	1.53	572	149,313	פיקדונות הציבור בישראל
-	-	807	-	-	489	לפי דרישה
0.11	1	3,600	0.30	3	4,007	לזמן קצוב מחוץ לישראל
0.76	363	191,019	1.17	589	202,045	לפי דרישה
						לזמן קצוב
						סך הכל
						פיקדונות הממשלה
-	-	53	-	-	60	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	53	-	-	60	סך הכל
						פיקדונות מבנקים
0.09	1	4,281	0.06	1	6,861	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
0.09	1	4,281	0.06	1	6,861	סך הכל
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-	-	-	-	-	-	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
1.84	153	33,307	4.55	410	36,072	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
1.84	153	33,307	4.55	410	36,072	סך הכל
						התחייבויות אחרות
-	-	508	-	-	927	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	508	-	-	927	סך הכל
0.90	517	229,168	1.63	1,000	245,965	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		94,827			105,195	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		4,421			4,094	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		8,931			10,096	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		337,347			365,350	סך כל ההתחייבויות
		20,087			22,176	סך כל האמצעים הונויים
		357,434			387,526	סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונויים
1.63			1.69			פער הריבית
						תשואה נטו ⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
1.97	1,640	332,507	2.29	2,087	364,350	בישראל
1.25	51	16,341	1.53	57	14,879	מחוץ לישראל
1.94	1,691	348,848	2.26	2,144	379,229	סך הכל
						סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל
0.09	1	4,407	0.27	3	4,496	

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.31	1,448	250,774	2.43	1,655	271,881	סך נכסים נושאי ריבית
(0.53)	(207)	156,962	(0.42)	(167)	160,295	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.78			2.02			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
3.68	624	67,784	7.12	1,341	75,298	סך נכסים נושאי ריבית
(2.20)	(260)	47,365	(5.70)	(773)	54,203	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.49			1.42			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.41	84	13,949	2.05	88	17,171	סך נכסים נושאי ריבית
(0.96)	(49)	20,434	(0.85)	(57)	26,971	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.45			1.20			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.59	2,156	332,507	3.39	3,084	364,350	סך נכסים נושאי ריבית
(0.92)	(516)	224,761	(1.65)	(997)	241,469	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.68			1.73			פער הריבית

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 הידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
313	589	902
11	(3)	8
324	586	910
נכסים נושאי ריבית אחרים		
3	23	26
(2)	2	-
1	25	26
325	611	936
התחייבויות נושאות ריבית		
פיקדונות הציבור		
32	192	224
-	2	2
32	194	226
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
54	203	257
-	-	-
54	203	257
86	397	483

(1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

(3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

(4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021, (נוספה) נוכחה היתרה הממוצעת של (הפסדים) רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (123) מיליוני שקלים חדשים ו-(13) מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.

(5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021, נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 1 מיליוני שקלים חדשים ובסך (2) מיליוני שקלים חדשים.

(6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(7) עמלות בסך 219 ו-142 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 31 במרץ 2022 ו-2021, בהתאמה.

(8) לרבות מכשירים נגזרים.

(9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

(10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל ו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלוהה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל II / באזל III - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שוויי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחי מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל II המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל III אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA הינו המרכיב בשווי הון של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההון של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור 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). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של עד 60 יום עד 89 ימים. חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור. חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).
	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

אינדקס

14, 48, 76	סיכון אסטרטגי	8, 13, 23	Cost-Income Ratio
8, 9, 14, 16, 22, 26, 31, 33, 46, 48, 49, 51, 54, 55, 56,	סיכון אשראי		
57, 58, 60, 61, 62, 65, 69, 96, 110, 111, 112, 118, 131, 132, 144,			
145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157,			
158, 185			
7, 14, 75	סיכון חוצה גבולות		
14, 75	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון		
7, 14, 45, 48, 69, 76	סיכון מוניטין		
7, 74, 75	סיכון מימון		
7, 14, 45, 48, 69, 74	סיכון נזילות		
7, 14, 48, 75	סיכון ציות ורגולציה		
14, 47, 48, 71, 72	סיכון ריבית	25, 31, 32, 34, 50, 88	דיבידנד
7, 8, 14, 31, 33, 69, 71, 73, 185	סיכון שוק		
7, 14, 31, 69, 76, 185	סיכון תפעולי		
	ע		
8, 22, 84, 121, 123, 186	עמלות		
9, 29, 35, 36, 48, 49, 50, 57, 60, 61, 62, 65, 133	ענפי משק		
	פ		
8, 12, 14, 30, 44, 74, 83, 87, 113	פיקדונות הציבור		
	ר		
85	רווח למניה		
	ש		
9, 22, 23, 28, 29, 42, 44, 72, 83, 86, 97, 100, 101, 102, 103, 103,	שווי הוגן		
104, 105, 106, 107, 108, 109, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 162,			
163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 185			
	ת		
11, 13, 14, 20, 44, 46, 72, 74, 91, 97, 114	תשואה		
11, 20	תשואה על ההון		
31, 88	תשלום מבוסס מניות		
	C		
	א		
	אשראי		
		7, 8, 9, 11, 13, 14, 15, 16, 19, 20, 21, 22, 25, 26, 27, 31, 34,	
		36, 37, 38, 39, 41, 42, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 54, 55, 56, 57,	
		64, 65, 77, 83, 84, 87, 88, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 102, 103,	
		104, 105, 106, 107, 108, 110, 111, 112, 119, 120, 124, 126, 127,	
		128, 129, 130, 131, 132, 133, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150,	
		151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 177, 178, 179, 186	
		25, 26, 65, 83, 87, 96, 110, 111, 112, 144, 145, 146,	
		147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158	
	ד		
	ה		
	הון		
		7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 23, 24, 31, 32, 33, 44, 46, 47, 48, 50,	
		73, 75, 76, 83, 87, 88, 91, 92, 115, 116, 117, 118, 119, 179, 180,	
		185	
	הון עצמי		
		8, 12, 13, 23, 24, 31, 32, 44, 46, 47, 50, 119, 185	
	הוצאות ריבית		
		21, 84, 181, 182, 183, 184	
	הכנסות ריבית		
		9, 72, 84, 92, 101, 103, 105, 107	
	הלבנת הון		
		48, 75	
	הלוואות לדיור		
		17, 19, 26, 32, 34, 35, 36, 37, 45, 46, 54, 68, 91, 92,	
		93, 94, 96, 119, 122, 133, 157, 158, 179, 180, 186	
	הליכים משפטיים		
		15, 75	
	הפרשה להפסדי אשראי		
		8, 9, 26, 49, 51, 54, 56, 91, 95, 96, 97, 110, 111, 112, 186	
		111, 112, 186	
	י		
	יחס המינוף		
		8, 13, 33, 34, 119	
	יחס כיסוי הנזילות		
		13, 24, 49, 74, 117, 186	
	כ		
	כתבי התחייבות נדחים		
		14, 30, 32, 87, 180, 185	
	מ		
	מגזרי פעילות		
		8, 20, 22, 25, 30, 35, 39, 43, 83, 133, 134, 136, 138,	
		140, 141, 142, 143, 180	
	מדיניות חשבונאות		
		19, 77, 91, 92, 93, 94, 95, 97	
	מימון		
		7, 9, 22, 32, 33, 34, 48, 50, 54, 57, 65, 66, 68, 72, 73, 74, 75,	
		83, 84, 92, 94, 99, 101, 118, 119, 169, 171, 179, 185	
	נ		
	נגזרים		
		22, 26, 33, 42, 65, 83, 87, 91, 119, 124, 127, 128, 129, 130,	
		131, 132, 133, 140, 173, 186	
	ניירות ערך		
		10, 14, 15, 22, 28, 29, 33, 34, 42, 48, 70, 71, 75, 83, 87,	
		95, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 119, 130, 133,	
		169, 171	
	נכסי סיכון		
		8, 31, 33, 185	



מזרחי טפחות
MIZRAHI TEFAHOT

בנק מזרחי טפחות בע"מ

הנהלה מרכזית: רח' ז'בוטינסקי 7

רמת גן, 5252007

www.mizrahi-tefahot.co.il