



דוחות כספיים לשנת 2021



תוכן העניינים

5	דבר יושב ראש הדירקטוריון
11	דוח הדירקטוריון וההנהלה
85	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
87	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
89	דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2021
229	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
281	נספח, מילון מונחים ואינדקס



דבר יושב ראש הדירקטוריון

דבר יושב ראש הדירקטוריון

ביום 30 בספטמבר 2020 הצטרף בנק אגוד לקבוצת מזרחי טפחות עם השלמת הצעת הרכש המלאה. הבנק פעל בשנת 2021 להמשך מתן שירות בנקאי מקצועי ללקוחותיו, לצד יישום תוכנית המיזוג המתגרת והראשונה מסוגה שידעה המערכת הבנקאית בישראל. במסגרת התוכנית, עוברים באופן מדורג לקוחות הבנק והופכים ללקוחות מזרחי טפחות, תוך הקפדה על תהליך ידידותי ועל קליטה איכותית של הלקוחות בבנק מזרחי טפחות. תוכנית המיזוג הסדורה תימשך לאורך שנת 2022 וצפויה להיות מושלמת עם הסבת כלל הלקוחות, תוך שהבנק נערך לכלל ההיבטים התפעוליים, הטכנולוגיים והיבטי המשאב האנושי הכרוכים בהשלמת ההסבה. במהלך השנה הושלמה תוכנית פרישה ראויה לעובדי הבנק ויישום התוכנית נמצא בעיצומו. מועדי פרישת העובדים הנכללים בתוכנית הינם מדורגים והעובדים הפורשים לוקחים חלק משמעותי ביישום תוכנית המיזוג.

במקביל, נמשכת קליטתם של יתר עובדי הבנק באופן מדורג כעובדים מן המניין במזרחי טפחות, לאחר שהבנק שיבצם בתפקידים מתאימים ובהתאם לכישוריהם.

עם התקדמות תהליך המיזוג והסבת הלקוחות, נסגרים בהדרגה סניפי בנק אגוד, למעט סניפים שלא מתוכננים להיסגר אלא להיות מוסבים בסוף התהליך לסניפי מזרחי טפחות. לקוחות הסניפים שנסגרו ואשר חשבונם טרם הוסב, מקבלים שירות מסניפים מרכזיים אליהם מועתקת פעילות הסניפים שנסגרו.

עם סיום תהליך המיזוג, יעברו כל לקוחות הבנק לנהל את חשבונותיהם במזרחי טפחות, ופעילויות עסקיות יחודיות של בנק אגוד תשולבנה בבנק הממוזג.

תהליך המיזוג כולל בחובו סיכונים רבים. הבנק מעדכן באופן שוטף את מפת סיכוני המיזוג תוך הגדרה וביצוע של צעדי הפחתת הסיכון הנדרשים.

שנת 2021 ומשבר הקורונה

שנת 2021 התאפיינה בשיפור משמעותי בפרמטרים הכלכליים. הצמיחה הואצה ושיעורי האבטלה ירדו באופן משמעותי. המשק הישראלי הראה סימנים של חוסן (עליה בתוצר של למעלה מ-8%) תוך שהפעילות העסקית נמשכת, בד בבד עם השינויים במצב התחלואה. לצד תהליכי המיזוג, המשיך הבנק לנהל את הסיכונים המתפתחים השונים תוך שמירה על מדדי היציבות הפיננסית. התוצאות הכספיות, כמפורט בדוחות הכספיים, מצביעות על ניהול איכותי של תיק האשראי של בנק אגוד, ועל כך שהבנק שמר כריות ביטחון נאותות במסגרת הפרשות להפסדי אשראי, להשלכות אפשריות נוספות של משבר הקורונה.

הבנק מנטר באופן תכוף את השינויים בסיכון האשראי של לקוחותיו וכן סיכונים נוספים, לרבות סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים נוספים.

התוצאות הכספיות

התוצאות הכספיות של שנת 2021 הושפעו מרווחיות תיק ההשקעות של הבנק, מהוצאות בגין תוכנית פרישה מרצון, מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי המיוחסת לשיפור בפרמטרים הכלכליים ומהשפעת מעבר הלקוחות למזרחי טפחות, כך שבסך הכול מדוח הבנק על רווח של 90 מיליוני שקלים חדשים.

מאזן הבנק ליום 31 בדצמבר 2021 הסתכם, בהשפעת מעבר הלקוחות כאמור, בכ-35 מיליארדי שקלים חדשים.

עם פרסום התוצאות הכספיות של הבנק, אבקש להודות להנהלת הבנק, למנהלות ולמנהלים, ובמיוחד לעובדות ולעובדי הבנק על פועלם ותרומתם בתקופה מאתגרת זו.

בכבוד רב,

משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

24 בפברואר 2022



דוח הדירקטוריון והנהלה

תוכן עניינים דוח הדירקטוריון והנהלה

11	דוח הדירקטוריון והנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות
11	מידע צופה פני עתיד
12	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
13	מידע כספי תמציתי לאורך זמן
16	תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים
18	יעדים ואסטרטגיה עסקית
19	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
19	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
19	התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
21	התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
24	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
25	הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
29	הוצאות התפעוליות ואחרות
32	התפתחויות ברווח כולל
33	המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
33	נכסים והתחייבויות
35	הון והלימות הון
37	תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
38	מגזר משקי בית ובנקאות פרטית
40	מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
41	מגזר מוסדיים
41	מגזר ניהול פיננסי
42	חברות מוחזקות עיקריות
42	תיאור הפעילות ותרומתן של החברות המוחזקות העיקריות לעסקי הקבוצה
44	הסכמים, עסקאות ותשלומים בין חברות הקבוצה
45	סקירת הסיכונים
45	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
45	ממשל תאגידי
46	תרחישי קיצון
46	סיכוני אשראי
47	סיכון איכות תיק האשראי
48	ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי
51	סיכון ריכוזיות תיק האשראי
52	סיכון אשראי לפי ענפי משק
54	ריכוזיות לווים
55	חשיפה למדינות זרות
56	חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
57	מדיניות הלוואות לדירור
59	מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדירור)
65	אשראי לבינוני ונדל"ן
68	מימון ממונף
69	סיכוני שוק
70	סיכון ריבית
71	סיכון בסיס
72	סיכון נדילות
72	סיכון תפעולי
74	סיכון סייבר

74	סיכון טכנולוגיות מידע
74	סיכון ציות
75	סיכון משפטי
75	סיכון מוניטין
75	סיכון אסטרטגי
75	סיכון סביבתי
77	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
78	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
78	הפרשה להפסדי אשראי
80	הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה
81	שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
82	זכויות עובדים
83	מכשירים פיננסיים נגזרים
84	תביעות תלויות
84	בקרות ונהלים
84	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
84	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 24 בפברואר 2022, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 31 בדצמבר 2021. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנה זו (להלן: "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי.

מידע צופה פני עתיד

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

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

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

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

סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") נוסד בשנת 1951. הבנק הוא תאגיד בנקאי בעל רישיון בנק לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981. הבנק נוסד על ידי החברה הכלכלית הארצישראלית (ארה"ב) מניו יורק והחברה הכלכלית בע"מ - הלונדונית, אשר המשיכו את פעילות המחלקה הבנקאית של האגודה הארצישראלית, אשר החלה בפעילותה בארץ ישראל עוד בשנת 1922. משנת 1983 ועד ליום 17 במאי, 1993 הוחזקה השליטה בבנק על-ידי מדינת ישראל (באמצעות בל"ל בטוחות) ועל ידי בנק לאומי לישראל בע"מ שרכש את מניות הבנק בשנת 1954 ובשנת 1961. בעקבות הסכם למכירת גרעין השליטה בבנק, הועבר גרעין השליטה בשנת 1993 לשלמה אליהו אחזקות בע"מ, ישעיהו לנדאו אחזקות (1993) בע"מ ונכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ. ביום 29 אוקטובר, 2012 חדלה שלמה אליהו אחזקות בע"מ להוות חלק מגרעין השליטה בבנק בעקבות השלמת רכישת השליטה במגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ על ידי מר שלמה אליהו באמצעות אליהו חברה לביטוח בע"מ. ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה הצעת רכש מלאה בדרך של הצעת רכש חליפין שפרסם בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "מזרחי טפחות") לרכישת 73,583,024 מניות רגילות בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כל אחת, המהוות 100% מהון המניות המונפק והנפרע ומזכויות ההצבעה של ובעקבות כך מחזיק בנק מזרחי טפחות במלוא ההון המונפק והנפרע וזכויות ההצבעה בבנק אגוד והפך להיות בעל השליטה בבנק, בנק אגוד הפך לחברה פרטית בהתאם לסעיף 339 לחוק החברות, תשנ"ט-1999, ומניותיו נמחקו מהרישום למסחר בבורסה.

ביום 29 בנובמבר, 2020 נחתם בין בנק אגוד, ובין מזרחי טפחות, הסכם למיזוג בנק אגוד (כחברת היעד), עם ולתוך מזרחי טפחות, (כחברה הקולטת), וזאת בהתאם לאישור דירקטוריון בנק אגוד ודירקטוריון מזרחי טפחות. הסכם המיזוג וביצועו מותנה בקיומם של תנאים מתלים הכוללים בין היתר, קבלת אישור בדבר השלמת תהליך התממשקות מערכות המחשוב של הבנקים שיקלו יישום פתרונות טכנולוגיים ותפעוליים אשר יאפשרו העברת תיקי לקוחות הבנק למזרחי טפחות כולל כל מידע שנדרש על פי דין, כמו גם תמיכה מחשובית ותפעולית מלאה בפעילות בנק אגוד על ידי מזרחי טפחות, הכל לשביעות רצונו של מזרחי טפחות. בכפוף להוראות הסכם המיזוג ולהתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג ימוזג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות, בהתאם להוראות הפרק הראשון לחלק השמיני של חוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), הוראות סעיף 103 לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] (להלן: "פקודת מס הכנסה") והתקנות שהותקנו מכוחו, ולהחלטת המיסוי בעניין שינוי מבנה ועריכת המיזוג המאשרת את שינוי המבנה והמיזוג, ויועברו אל מזרחי טפחות כלל הנכסים, הזכויות והחבויות של הבנק במצבן כמות שהן ("AS IS"), בתוקף רטרואקטיבי נכון ליום 31 בדצמבר 2020, באופן שמיד לאחר מועד המיזוג, יהיו במזרחי טפחות כלל הזכויות והחבויות של הבנק כפי שהיו עובר ליום 31 בדצמבר 2020, והעברה כאמור תיחשב ככזו שנעשתה ביום 31 בדצמבר 2020. עם השלמת המיזוג הבנק יחדל להתקיים ויימחק ממרשמי רשם החברות. הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידיה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פונה הבנק ללקוחותיו ומציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה מתבצעת בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל מבוצעים ועתידיים להתבצע תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק לרבות גיבוש מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוגו הסטטוטורי, מיזוג חברות, העברת יחידות, מכירת תיקי הלוואות וצמצום פעילויות ושירותים הקשורות לפעילות הלקוחות.

בתחילת שנת 2021 הפריסה הסיפית של הבנק כללה 35 סניפים. במסגרת תהליך המיזוג נסגרו בשנת 2021 6 סניפים. עד למועד פרסום הדוחות נסגרו 7 סניפים נוספים והיתר צפויים להיסגר או להיות מוסבים לסניפי מזרחי טפחות במהלך שנת 2022.

במקביל לתהליך המיזוג, כוללת פעילותו העסקית של הבנק בשלב זה מספר תחומים:

- תיווך פיננסי בין מפקידים לבין לווים. הרווח בגין פעילות זו מקבל את ביטויו ברווח מפעילות מימון של הבנק והוא מהווה את מקור הרווח העיקרי שלו.
- שירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות, במגוון פעילויות, בתחומי המט"ח, ניירות ערך, שירותי מידע, ייעוץ וניהול פיננסי בנקאי, מכשירים פיננסיים נגזרים ועוד.
- ניהול תיק נוסטרו וניהול סיכוני שוק ונזילות.

דירקטוריון הבנק מתווה בהתאם לתיאבון הסיכון וסיבולת הסיכון שנקבעים על ידו את מדיניותו העסקית של הבנק ומפקח על ביצוע המדיניות על ידי הנהלת הבנק. במסגרת זו נדונים ומאושרים על ידי הדירקטוריון המטרות, היעדים והקצאת המשאבים לתוכנית העבודה והתקציב.

מידע כספי תמציתי לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד :

(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2017	2018	2019	2020	2021	
141	70	162	(60)	90	רווח נקי (הפסד)
745	769	754	740	710	הכנסות ריבית, נטו הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
56	117	40	101	(146)	הכנסות שאינן מריבית
406	387	390	235	471	מזה : עמלות
303	293	269	245	226	הוצאות תפעוליות ואחרות
890	938	856	963	1,195	מזה : משכורות והוצאות נילוות
497	482	473	497	463	מזה: תוכנית פרישה מרצון
-	-	-	-	271	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)
1.92	0.95	2.20	(0.82)	1.10	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31.03.20	30.06.20	30.09.20	31.12.20	31.03.21	30.06.21	30.09.21	31.12.21	
(54)	58	*(93)	29	99	20	(11)	(18)	רווח נקי (הפסד)
180	186	187	187	175	193	180	162	הכנסות ריבית, נטו הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
45	7	65	(16)	(48)	(44)	(24)	(30)	הכנסות שאינן מריבית
(4)	120	*(5)	124	166	112	86	107	מזה : עמלות
66	60	57	62	60	60	52	54	הוצאות תפעוליות ואחרות
212	211	257	283	242	320	307	326	מזה : משכורות והוצאות נילוות
112	104	161	120	126	107	114	116	מזה: תוכנית פרישה מרצון
-	-	-	-	9	104	81	77	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)
(0.73)	0.78	(1.26)	0.39	1.21	0.25	(0.14)	(0.22)	

* תוצאות הבנק כוללים הפסד בסך 117 מיליון ש"ח לפני השפעת המס (השפעה על הרווח הנקי של 77 מיליון ש"ח) בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק, אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.

תוצאות שנת 2021 הסתכמו ברווח נקי בסך 90 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים בשנת 2021 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מהגורמים להלן:

- תוצאות הבנק בשנת 2020 כוללות הפסד בסך 117 מיליון ש"ח לפני השפעת המס (השפעה על הרווח הנקי של 77 מיליון ש"ח) בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק, אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.

- הכנסות הריבית, נטו בשנת 2021 הסתכמו ב- 710 מיליון ש"ח, לעומת 740 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.1%. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2021 הסתכמו בקיטון בהוצאות בסך 146 מיליון ש"ח לעומת הוצאות בסך 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה קבוצתית בשנת 2021 המיוחסת לשיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים, ירידה משמעותית בהיקף דחיות התשלומים והשפעת העברת לקוחות למזרחי טפחות.

- ההכנסות שאינן מריבית בשנת 2021 הסתכמו בסך 471 מיליון ש"ח, לעומת 235 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מהכנסות מימון שאינן מריבית, כתוצאה מגידול ברווחיות בתיק ההשקעות של הבנק. זאת, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מהפסד בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים כאמור לעיל וכן מהשפעת התפרצות נגיף הקורונה על תיק ההשקעות. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- ההוצאות התפעוליות והאחרות בשנת 2021 הסתכמו בסך 1,195 מיליון ש"ח, לעומת 963 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-24.1%. עיקר הגידול נבע מסעיף הוצאות אחרות הכולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 271 מיליון ש"ח בשנת 2021. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

נתונים עיקריים מהמאזן:

(במיליוני ש"ח)

ליום					
31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	
41,892	41,316	42,467	47,663	34,620	סך כל הנכסים
8,226	9,440	6,907	12,409	9,000	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,032	5,583	8,404	8,968	5,017	ניירות ערך
24,675	24,152	25,873	24,571	18,592	אשראי לציבור, נטו ¹
39,379	38,818	39,829	44,625	31,576	סך כל ההתחייבויות
119	319	322	132	2,659	מזה: פיקדונות מבנקים ²
32,752	31,905	31,668	37,361	24,822	פיקדונות הציבור ¹
3,559	3,637	4,818	3,913	408	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ²
2,513	2,498	2,638	3,038	3,044	סך ההון

1. הקיטון בהיקף האשראי והפיקדונות נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.
2. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו תנאים מתלים שונים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".
- ** ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור ד.32. ו-ה.
- *** בחודש דצמבר 2020 ביצע בנק מזרחי טפחות השקעה בסך 500 מיליון ש"ח בהון המניות של הבנק כנגד הקצאת מניות. לפירוט ראה פרק "הון והלימות הון".

מדדי ביצוע עיקריים :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2017	2018 ⁽⁷⁾	2019	2020 ⁽⁶⁾	2021
5.8%	2.8%	6.2%	(2.3%)	2.9%
0.5%	0.2%	0.6%	(0.2%)	0.3%
2.7%	2.8%	2.8%	2.1%	2.8%
77%	81%	75%	98.8%	101.2%

תשואה (הפסד) להון
תשואה לנכסים
יחס הכנסות³ לנכסים ממוצעים
יחס יעילות⁴

ליום				
31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
10.02%	10.64%	10.73%	12.9%	16.3%
5.72%	5.94%	5.99%	6.1%	8.4%
129%	126%	130%	161%	165%

יחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון⁵
יחס המינוף¹
יחס כיסוי הנזילות²

מדדי איכות אשראי עיקריים :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2017	2018	2019	2020	2021
0.3%	0.5%	0.2%	0.1%	(0.1%)
0.2%	0.5%	0.2%	0.4%	(0.7%)

שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור

שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור

ליום				
31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
1.0%	1.0%	0.9%	1.3%	1.1%
1.4%	1.5%	1.1%	1.5%	1.2%

שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור

שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור

1. מייצג את היחס בין הון רוברד 1 לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218.
2. היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.
3. הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית.
4. היחס שבין הוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית. עיקר הגידול ביחס היעילות בשנת 2021 נובע מגידול בסעיף הוצאות אחרות כתוצאה מגידול בהפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 271 מיליון ש"ח.
5. ביום 27 בדצמבר, 2020 התקשר בנק אגוד, בהסכם עם בנק מזרחי טפחות, בהתאם לו הוקצו ביום 31 בדצמבר 2020 על ידי בנק אגוד למזרחי טפחות 8,000,000 מניות רגילות בנות 0.01 ע.נ. כל אחת כנגד השקעה בסך של 500 מיליון שקלים חדשים.
6. מדדי הביצוע הושפעו ממכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים, גידול בהפרשה הקבוצתית וירידה בהכנסות מעמלות כתוצאה מאירוע נגיף הקורונה, ועליה בהוצאות התפעוליות והאחרות אשר נבע בעיקר מתוספת תשלום בגין התקשרות עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול ומגידול בסעיף הוצאות ביטוח וכן מגידול בסעיף משכורות והוצאות נלוות כתוצאה מהפרשות להוצאות נלוות לשכר.
7. מדדי הביצוע הושפעו מהשפעות חד פעמיות בגין זקיפה לסעיף הוצאות אחרות של תוכנית הפרישה מרצון בסך 80 מיליון ש"ח לפני מס והכנסה בסך של כ- 26 מיליון ש"ח, בגין מכירת מניות חברת הבורסה שנכללה בסעיף הכנסות שאינן מריבית.

הערה: למידע נוסף, ראה מידע רב תקופתי - דוח רווח והפסד מאוחד ומאזן בפרק נספחים לדוח השנתי.

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה כאמור בסיכונים: סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכוני IT, סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכוני ציות), סיכוני מוניטין, וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג, הכוללים תהליכי הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות. בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים בבנק מבצע כאמור מעקב הדוק אחר כלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק, כמפורט במסמך זה.

בהתבסס על המלצת ה-FSB (המוסד ליציבות פיננסית), הבנק הגדיר סיכון מוביל כהתפתחות המתרחשת כיום בסביבת העסקים של הבנק, אשר עלולה להשפיע לרעה על תוצאות הבנק במהלך השנה הקרובה. בנוסף הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, בנתונים מאקרו כלכליים וברגולציה וחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם התכנית העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים. להלן יפורטו סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטרם, הפחתתם וניהולם:

מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות

בשל תהליך מיזוג הבנק למזרחי טפחות, סיכון המיזוג הינו מהותי והשפעתו באה לידי ביטוי בגורמי הסיכון השונים, לרבות בסיכון התפעולי, בסיכון טכנולוגיות המידע ועוד. השפעות אלו מפורטות בהמשך מסמך זה. לעניין רכישת כל מניות הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות ביום 30 בספטמבר, 2020 והתקשרות בעסקה למכירת פעילות האשראי ליהלומים של הבנק לקבוצת פנינסולה בד בבד עם השלמת רכישת הבנק – ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לעניין החלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 בדבר יעדי הלימות ההון ויעד יחס המינוף שנקבעו לבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, במענה לפניה לפיקוח בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות, ראה פרק "הון והלימות ההון". לעניין סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק, חתימת הסכם קיבוצי מיוחד שהסדיר את תנאי הפרישה של העובדים הקבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

במהלך תהליך הפרישה מנהל הבנק את המשאב האנושי על מנת להתאימו לקצב המיזוג. לעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, לעניין הסדר קליטת עובדי אגוד מערכות לחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, לעניין מיזוגה של החברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, לעניין מיזוגה של אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות הנפקות בע"מ ולעניין החלטת הדירקטוריון מיום 20 ביולי 2021 בדבר הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". במסגרת תהליכי ההערכות למיזוג התקשר הבנק במספר עסקאות מכר של הלוואות עם מזרחי טפחות, הכוללות את מכירת תיק המשכנתאות של בנק אגוד למזרחי טפחות שצפוי להיות מושלם בד בבד עם השלמת המיזוג הסטטוטורי ותיקי הלוואות קמעונאיות מסוימות.

משבר הקורונה

נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון ראשון של שנת 2020 והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, ננקטו על ידי ממשלות ובנקים מרכזיים, בישראל ובעולם, צעדי התגוננות שונים, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים נרחבים מהמשק, הגבלות על הפעלת עסקים וכן מדיניות של סגרים, זאת לצד הפעלת תכניות מוניטאריות ופיסקליות מרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה ולסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק.

במהלך שנת 2020 המשק הישראלי היה שרוי בשני סגרים ובחודש ינואר 2021 בעקבות עליה בקצב התפשטות הנגיף ועליה בתחלואה, החל הסגר השלישי.

על רקע תהליך ההתחסנות המואץ והשפעתו החיובית על רמת התחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים ונמשכת מגמת התאוששות בפעילות המשק בישראל. עם זאת, במהלך החציון השני לשנת 2021, בעקבות התפשטות זן הדלתא וזן האומיקרון של נגיף הקורונה, החלו גלי תחלואה רביעי וחמישי. בהתמודדות מול גלי התחלואה זה, לא ננקטו הגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית וזאת בין היתר בשל תהליך חיסון האוכלוסייה לרבות במנות החיסון השלישית והרביעית לחלק מהאוכלוסייה.

הבנק אינו יכול לאמוד באופן מלא את ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה והיקפה, התלויה בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה והסיכון לגלי תחלואה נוספים, במשך ההשפעה של חיסון האוכלוסייה על התחלואה, בצעדים שנקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה עדיין קיים בשלב זה חוסר ודאות.

על מנת לשקף באופן נאות את אי הודאות לעניין ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה ולאור אופיו המתמשך של המשבר, הבנק המשיך לבחון במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2021 את הפרמטרים המרכזיים בתהליך ההפרשה להפסדי אשראי וביצע את העדכונים הרלוונטיים. יצוין, כי הבנק עוקב אחר המשך השלכות נוספות של השפעות מגיפת הקורונה על הסיכונים השונים הקשורים בפעילות הבנק וערוך לנקוט צעדים נוספים, ככל שידרשו, להתמודדות עם השלכות אלו על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, בהתאם לעקרונות תכנית המשכיות העסקית של הבנק ולנדרש על פי הוראות והנחיות של הרגולטורים השונים, מתוך מטרה לשמור על בטיחות עובדיו ולהבטיח המשכיות השירות לציבור לקוחותיו.

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

מערכת המחשוב

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

הסיכון האסטרטגי

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

למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לאור המיזוג הצפוי עם בנק מזרחי טפחות, התכנית האסטרטגית לשנים 2017-2021 חדלה להיות רלוונטית. התכנית האסטרטגית העדכנית של הבנק משתלבת בתכנית האסטרטגית של הקבוצה ועיקרה ביצוע הליך המיזוג למזרחי טפחות תוך שימור הפעילות העסקית, הלקוחות וההון האנושי וטיפול בהעברת הלקוחות הקמעונאיים, המסחריים והעסקיים לבנק מזרחי טפחות באופן סדור. בשנת 2021 החל הבנק בהסבת הלקוחות לבנק מזרחי טפחות תוך נקיטה בשורה של צעדי התאמה ובהם מיקוד בשימור לקוחות, הגברת הבקורות והיערכות ליישום הוראות רגולטוריות רלוונטיות.

הדגשים המרכזיים בפעילות השוטפת בבנק הינם:

- **קמעונאות –**
 - ביצוע הסבת לקוחות למזרחי טפחות, באופן הדרגתי ובהתאם לתוכנית המיזוג.
 - מיקוד בשימור לקוחות.
 - סגירה הדרגתית של סניפי הבנק, העברת לקוחות הסניפים הנסגרים שטרם הוסבו לסניפים ייעודיים וכן שירות ללקוחות שטרם הוסבו במסגרת דלפקים בתוך סניפים של מזרחי טפחות.
 - פעילות העמדת האשראי הצרכני והמסחרי ללקוחות הבנק תוך העמקת הבקורות ובחינה עקבית של השפעת השינויים על איכות וסיכון התיק.
 - המשך הפעילות בתחום הפאסיבה ושוק ההון.
 - "מרכז בנקאות ישירה" – הרחבת פעילות אשראי ללקוחות כל הבנקים, בדגש על אשראי לרכב.
- **שוק ההון –** המשך הפעילות בשוק ההון, שימור הלקוחות המיועצים, בכפוף לדרישות הרגולטוריות ומצב השוק.
- **אשראי עסקי –**
 - הסבה של לקוחות עסקיים/מסחריים למזרחי טפחות בהתאם לתוכנית המיזוג.
 - שימור ומניעת נטישה של הלקוחות העסקיים בבנק.
 - שמירה על איכות תיק האשראי.
- **נזילות ופיזור מפקידים –** גיבוש דרכי התמודדות עם ההתפתחויות בתחום המוניטרי הן במשק הישראלי והן בעולם וזאת תוך בחינת ההשפעה על הלקוחות. ניהול מבנה המאזן והמקורות בהתייחס, בין היתר לשינויים הנובעים מתהליך העברת הלקוחות הקמעונאיים והעסקיים למזרחי טפחות, וזאת בהתאמה להוראות הרגולטוריות העדכניות ומגבלות הדירקטוריון לשם ניהול יעיל ואפקטיבי של סיכון הנזילות במצבי השוק המשתנים.

המידע שבפסקה זו הינו **מידע צופה פני עתיד** כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על עקרונות האסטרטגיה העסקית ועל תכנית העבודה של הבנק, אשר הותאמו לסביבה הכלכלית הישראלית והעולמית על רקע המשך ההאטה בצמיחה, על הערכות הגורמים העסקיים בבנק באשר לסיכויים ולאפשרות להשיג מטרות ולבצע פעילויות נוכח תקופת אי הודאות, כמו גם על הסביבה הרגולטורית והפנים ארגונית בהן פועל הבנק. המידע האמור נשען גם על התחזית המקרו כלכלית של בנק ישראל ושל ענף מחקר ומוצרים בבנק. תכניות העבודה והיעדים שקבע עשויים שלא להתממש, כולם או חלקם, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, והגורמים העיקריים העשויים להשפיע על כך הם: חוסר הודאות בו שרוי הבנק, שינויים בתנאי המקרו של השווקים לעומת ההערכות הקיימות, תנודתיות חריפה בשוקי ההון והסחורות ושינויים רגולטורים המשפיעים על פעילות הבנק.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

כללי – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, התוצר המקומי הגולמי, במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת העונתיות, עלה בשנת 2021 ב-8.1% בהשוואה לירידה של כ-2.2% בשנת 2020. על פי התחזית של בנק ישראל מחודש ינואר 2022, התוצר המקומי הגולמי בשנים 2022 ו-2023 צפוי לצמוח בשיעור של 5.5% ו-5.0% בהתאמה. רמת שיעור האבטלה צפויה לרדת ל-4.8% בסוף 2022. שיעור האינפלציה בשנת 2022 צפוי לעמוד על 1.6% ובשנת 2023 צפוי לעמוד על 2.0%. בנוסף, על פי התחזית האמורה, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 0.1%-0.25% בעוד שנה.

התפשטות נגיף הקורונה שהחל בשנת 2020 וגרם לסגרים והגבלות במשק בשנת 2020 ובתחילת שנת 2021 ממשיך לגבות מחיר כלכלי הן מהמשק הישראלי והן מכלכלת העולם. בתחילת שנת 2021, לאור העלייה בשיעור המתחסנים ודעיכתו של הגל השלישי, החל המשק ביציאה הדרגתית לכדי חזרה לפעילות מלאה, אך, עם התפרצות של הווריאנט הדלתא בחודש יולי 2021, נבלמה ההתאוששות. החיסון השלישי שניתן לאוכלוסייה אפשר למשק להמשיך לפעול לרוב כסדרו וללא מגבלות משמעותיים.

בחודש דצמבר 2021 החל להתפשט ווריאנט האומיקרון (הגל החמישי). ווריאנט זה אומנם מדבק יותר מקודמיו, אך אינו מוביל לתחלואה חמורה. העלייה בשיעורי התחלואה ממשיכה לגבות מהמשק מחיר כלכלי ובמיוחד מענפי משק בתחום השירותים ומסחר. ההערכות בעולם ובישראל כי גלי תחלואה נוספים צפויים בשנים הקרובות. בחודש ינואר 2022 התפתח בישראל גל מחאה נרחב בקרב הציבור לאור עליית מחירים במשק, בשל העלייה במחירי חומרי הגלם ואנרגיה בעולם. על רקע המחאה הגוברת הודיעו כמה מחברות הגדולות במשק על כוונה לדחות את עליית מחירי המוצרים בכשלושה חודשים. בנוסף ממשלת ישראל פירסמה תוכנית ממשלתית למלחמה ביוקר המחיה שתכלול הקלות במס, הורדת מחיר החשמל והפחתת מיסוי על מזון.

תעסוקה – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש דצמבר 2021 על 63.1% בהשוואה ל-60.7% בחודש דצמבר 2020. שיעור האבטלה הרחב עמד בחודש דצמבר 2021 על 6.0% ובממוצע בשנת 2021 על 10.0% בהשוואה ל-17.7% בשנת 2020 (ממוצע מרץ-דצמבר 2020).

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – הגרעון המסחרי (סחורות בלבד) בשנת 2021 הסתכם ב-105.9 מיליארדי ש"ח בהשוואה לגרעון של 72.9 מיליארדי ש"ח בשנת 2020.

במהלך התקופה התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לאירו ב-3.1% ונחלש ביחס לדולר ב-0.4%. על מנת למתן את ההשפעה השלילית של ייסוף השקל על הפעילות הכלכלית במשק הישראלי בזמן משבר הקורונה, הגביר בנק ישראל את היקף ההתערבות בשוק המט"ח ורכש בשנים 2020 ו-2021 סך של כ-21 מיליארד דולר וכ-33 מיליארד דולר בהתאמה.

מדיניות פיסקאלית – בשנת 2021 נמדד גירעון בסך של כ-68.7 מיליארד ש"ח (כ-4.5% מהתוצר) לעומת גירעון בסך של כ-160.3 מיליארד ש"ח בשנת 2020 (כ-11.7% מהתוצר - החל מחודש מרץ 2020 באו לידי ביטוי השפעות משבר הקורונה על המשק הישראלי ועל הפעילות התקציבית). הקיטון בגירעון נובע בעיקר ממגמת הגידול בהכנסות המדינה, אשר הסתכמו מתחילת השנה בכ-413 מיליארדי ש"ח לעומת כ-318 מיליארדי ש"ח בשנת 2020. הכנסות אלו משקפות גידול של כ-30% לעומת שנת 2020. היקף ההוצאות נותר גבוה וזאת בהתאם לצעדי ממשלה אשר כללו בין היתר הבטחת בטחון סוציאלי (תשלום לעובדים בחל"ת, אבטלה, סיוע לעצמאיים, מענקים לכל אזרח ואחרים), המשכיות עסקית (מתן הלוואות בערבות מדינה, סיוע לעסקים וכו') ומענה בריאותי ואזרחי (הערכות משרדי הממשלה ומשרד הבריאות בפרט בטיפול בקורונה).

מחירים ומדיניות מוניטארית – בשנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-2.4%, כאשר בשנת 2020 ירד מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-0.6%.

שוק ההון – המסחר בבורסה בתל אביב בשנת 2021 הסתכם בעליות שיעורים ובמחזורי מסחר גבוהים, בהשפעת מבצע חיסוני קורונה מהיר ורחב בארץ ולתמיכת הממשלה ובנק ישראל. מדדי המניות המובילים שברו את השיא אליו הגיעו ערב פרוץ משבר הקורונה, ושווי שוק המניות חצה לראשונה את רף הטריליון שקל. מדד ת"א-35 עלה השנה בכ-26%, ומדדי ת"א-90 ות"א-SME60 עלו בכ-29% ובכ-24% בהתאמה, והגיעו לשיא כל הזמנים. המסחר בשוק המניות, כולל קרנות סל, הסתכם בכ-1.9 מיליארד שקל בדומה לשנת 2020. המחזור היומי באיגרות חוב (כולל קרנות סל) הסתכם בשנת 2021 בכ-4.0 מיליארד שקל, בהשוואה למחזור ממוצע של כ-4.2 מיליארד ש"ח בשנת 2020.

בניה ונדל"ן – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מחירי הדירות (חדשות ויד שנייה) בחודשים נובמבר-דצמבר 2021 לעומת החודשים נובמבר-דצמבר 2020 רשמו עליה של 11.3%. ברבעון הרביעי 2021 עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ- 11.3 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע חודשי של כ- 7.2 מיליארדי ש"ח לחודש בתקופה המקבילה 2020 (עליה של כ-57%) ולעומת הרבעון שחלף (הרבעון השלישי 2021) בו עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ- 10.2 מיליארדי ש"ח לחודש (עליה של כ-11%). בשנת 2021 עמד היקף נטילתן של המשכנתאות על כ-116 מיליארד ש"ח, עליה של כ-49% לעומת שנת 2020. להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שערי החליפין היציגים, ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2019	
102.5	100.1	100.7	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע (בסיס 2014)
3.110	3.215	3.456	שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב
3.520	3.944	3.878	אירו
4.203	4.392	4.560	לירה שטרלינג
3.405	3.650	3.575	פרנק שוויצרי
0.10	0.10	0.25	נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2020	2019	
2.4	(0.6)	0.3	שיעור עליית (ירידת) מדד המחירים הידוע
(3.3)	(7.0)	(7.8)	שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
(10.8)	1.7	(9.6)	שיעור עליית (ירידת) שער האירו
(4.3)	(3.7)	(4.9)	שיעור עליית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
(6.7)	2.1	(6.1)	שיעור עליית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

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

1. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פונה הבנק ללקוחותיו ומציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה מתבצעת בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל מבוצעים ועתידיים להתבצע תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק לרבות גיבוש מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות הבנות אגוד הנפקות והחברה לנאמנות שהושלמו ברבעון השני לשנת 2021, העברת יחידות, מכירת תיקי הלוואות וצמצום פעילויות ושירותים הקשורות לפעילות הלקוחות.

2. ביום 25 במרס 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (להלן "ההסכם") בין בנק אגוד לישראל בע"מ, כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן "כרמל") ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (להלן "בלבוב"), חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד. ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב (להלן "העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "מזרחי טפחות"). בהתאם להסכם הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיימו עבודתם עקב המיזוג, תכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן "תכנית הפרישה"). תכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל (להלן "העובדים הפורשים").

בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיית גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם.

ביום 21 ביוני, 2021 נחתמה תוספת להסכם הנ"ל (להלן "התוספת להסכם") בין בנק אגוד, כרמל ובלבוב, חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד.

בהתאם לתוספת להסכם, בין היתר, הוגדלה מכסת העובדים הפורשים מ-340 עובדים כאמור בהסכם ב-140 עובדים נוספים, לכל היותר, אשר הביעו רצונם לפרוש, כך שתכנית הפרישה תחול על סך הכול עד 480 עובדים אשר חתמו על בקשה לפרישה מראש (להלן "כלל הפורשים"). במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה נאמדת בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי - 283 מיליוני שקלים חדשים) וכי עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. להלן השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה לרבות עדכון נתוני פרישה אשר לחלק מן העובדים הינם סופיים.

להלן השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה:

בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנזקפו בדוחות הכספיים אלה הינם 271 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 178 מיליוני ש"ח).
ההשפעה המצטברת על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ- 1.5%.

מובהר, כי הנתונים שהובאו לעיל, בין היתר, בדבר השפעת תוכנית הפרישה על הרווח והפסד ועל יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון הינם בגדר מידע צופה פני עתיד, כמשמעות המונח בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל של תוכנית הפרישה עשויות להיות שונות מהאומדן, וזאת בהתאם לעלויות הפרישה בפועל בהשוואה לתחזית הבנק.

3. ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן "חט"ל") לבין וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, במועד המיזוג התפעולי בין חט"ל לאגוד מערכות (הצפוי ביום 1 בינואר 2023 או מועד מוקדם יותר שיקבע על ידי חט"ל), כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחט"ל. להסכם אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

4. ביום 2 במאי 2021, לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה בהון של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט ראה באור ד.3. בדוחות הכספיים.

5. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוגה של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. במסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו כלל התנאים המתלים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (כמפורט בסעיף 6 להלן). לפירוט בדבר השלמת המיזוג של אגוד הנפקות בע"מ עם ולתוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, ראה באור 32.ה. בדוחות הכספיים.
6. ביום 13 ביוני, 2021, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן "כתב ההתחייבות הנדחה") לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות הנדחה עומד לפירעון לאחר עשר שנים, כאשר לבנק ישנה אפשרות לפירעון מוקדם לאחר חמש שנים, בכפוף לתנאים שנקבעו בכתב ההתחייבות הנדחה. כתב ההתחייבות הנדחה כולל מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקה מלאה או חלקית של קרן כתב ההתחייבות הנדחה (אשר עשויה להיות מוחזרת בהתאם להחלטת הבנק בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים), וזאת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 לצורך הכרה בו כבחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות לא ירשם למסחר.
7. ביום 20 ביולי 2021, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק ונמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. לפירוט בדבר מכירת תיקי המשכנתאות של הבנק לבנק מזרחי טפחות, ראה פרק "הסכמים מהותיים".
8. ביום 26 בינואר 2022, לאחר תאריך המאזן, נחתם הסכם למכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ תמורת 190 מיליון שקלים חדשים בצירוף מע"מ.
9. ביום 30 בינואר 2022 חתמו הבנק ואגודים בע"מ, חברת בת בשליטתו המלאה, עם חברת מבנה נדל"ן (כ.ד.) בע"מ (להלן: "מבנה"), על הסכמים למכירת נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, במסגרת עסקה למכירת "חבילת" נכסי מקרקעין הכוללת נכסים שהינם בבעלות בנק מזרחי טפחות ו/או חברת "נציבים", נכסי הבנק ונכסי אגודים, בה התקשר מזרחי טפחות עם מבנה תמורת סך כולל של כ-531.6 מיליון ש"ח, מזה חלק התמורה המעודכן אשר ייוחס לבנק אגוד וחברת אגודים צפוי לעמוד על כ-330 מיליון ש"ח. בגין מכירת הנכסים צפוי להירשם רווח נקי בסך של כ-147 מיליון ש"ח.
- חברת "נציבים" תשכור את הנכסים שיימכרו, לתקופות קשיחות שונות, ותשכיר את חלקם לבנק ו/או לאגודים ולבנק מזרחי טפחות, לתקופות משתנות החל מחודש פברואר 2022. ביום 9 בפברואר 2022 התקבל אישור הממונה על התחרות לעסקה, כך שהתנאי המתלה להתקשרות התקיים, ולפיכך העסקה הושלמה.
10. לפירוט בדבר התפרצות נגיף הקורונה, ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים" בדוח הדייקטוריון ובאור 33 בדוחות הכספיים.
11. קיים סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק. לענין חתימת הסכם קיבוצי מיוחד בעניין תוכנית פרישה עקב מיזוג הבנק, ראה סעיף 2 לעיל וכן ראה התפתחויות ביחסי העבודה בבנק גם באור 32.ג. בדוחות הכספיים.
12. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 12 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 23.ג.4. בדוחות הכספיים.
13. לפירוט בדבר הסכמי התקשרות עם מזרחי טפחות, ראה פרק "הסכמים מהותיים".
14. לענין הפחתה בדרישות ההון הרגולטוריות המזעריות החלות על הבנקים בעקבות משבר הקורונה ופרסום הוראת השעה לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו עודכן בין היתר, יחס המינוף בו נדרש לעמוד תאגיד בנקאי וכן לענין החלטות הדייקטוריון על יחסי: הון רובד 1, הון כולל ויחס המינוף, ראה פרק "הון והלימות הון" תתי פרקים "יעדי הלימות ההון" ו-"יחס המינוף".
15. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בבאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

16. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

17. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

גילוי בדבר הפניות תשומת לב רואי החשבון המבקרים

לעיתים, מוצא רואי החשבון המבקר לנכון לכלול שינוי מהנוסח האחיד על ידי הוספת פסקת הפניית תשומת לב שנועדה להדגיש עניין מסוים המשפיע באופן משמעותי על הדוחות הכספיים וכלול בבאור לדוחות הכספיים. רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב לאמור בבאור 32.א. בדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

תוצאות שנת 2021 הסתכמו ברווח נקי בסך 90 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. **הרווח הנקי בשנת 2021 מבטא תשואה על ההון בשיעור של 2.9%**, לעומת תשואה שלילית בסך 2.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות הרבעון הרביעי של שנת 2021 הסתכמו בהפסד בסך 18 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפסד ברבעון הרביעי של שנת 2021 מבטא תשואה שלילית על ההון בשיעור של 2.3% לעומת תשואת רווח נקי להון של 4.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים העיקריים בשנת 2021 ולרבעון הרביעי של שנת 2021:

- תוצאות הבנק בשנת 2020 כוללים הפסד בסך 117 מיליון ש"ח לפני השפעת המס (השפעה על הרווח הנקי של 77 מיליון ש"ח) בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק, אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.

- קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר קיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה הקבוצתית בשנת 2021 המיוחסת לשיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים, ירידה משמעותית בהיקף דחיות התשלומים והשפעת העברת לקוחות למזרחי טפחות, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה. ברבעון הרביעי של השנה הקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי נובע בעיקר מקיטון בהפרשה הפרטנית, בין היתר מכיוון שבשנת 2020 בוצעו הפרשות פרטניות בגין לווים אשר הושפעו ממשבר הקורונה. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".

- גידול בהכנסות מימון שאינן מריבית, כתוצאה מגידול ברווחיות בתיק ההשקעות של הבנק. זאת, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מהפסד בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים כאמור לעיל וכן מהשפעת התפרצות נגיף הקורונה על תיק ההשקעות של הבנק. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- סעיף הוצאות תפעוליות ואחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 77 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של השנה ו-271 מיליון ש"ח בשנת 2021. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

הרווח לפני מיסים בשנת 2021 הסתכם ב-132 מיליון ש"ח, לעומת הפסד לפני מיסים בסך 89 מיליון ש"ח בשנת 2020.

ההפסד לפני מיסים לרבעון רביעי של שנת 2021 הסתכם ב-27 מיליון ש"ח, לעומת רווח לפני מיסים בסך 44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		במיליוני ש"ח		
שינוי	2020	2021	שינוי	2020	2021	
(30)	740	710	(25)	187	162	הכנסות ריבית, נטו
(247)	101	(146)	(14)	(16)	(30)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
236	235	471	(17)	124	107	הכנסות שאינן מריבית
232	963	1,195	43	283	326	הוצאות תפעוליות ואחרות*
221	(89)	132	(71)	44	(27)	רווח (הפסד) לפני מיסים
71	(29)	42	(24)	15	(9)	מיסים על הכנסה
	32.6%	31.8%		34.1%	33.3%	שיעור ההפרשה למס
150	(60)	90	(47)	29	(18)	רווח (הפסד) נקי
						רווח (הפסד) למניה בש"ח המיוחס
1.92	(0.82)	1.10	(0.61)	0.39	(0.22)	לבעלי מניות הבנק
	(2.3%)	2.9%		4.7%	(2.3%)	תשואת הרווח (ההפסד) הנקי על

* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 77 ו-271 מיליון ש"ח לשלושה חודשים שהסתיימו ולשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, בהתאמה.

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו בשנת 2021 הסתכמו ב- 710 מיליון ש"ח, לעומת 740 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. להלן ניתוח תמציתי של התפתחות הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

2020			2021		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח
%			%		
1.97	160	32,784	1.89	131	27,869
(0.46)	(21)	18,213	(0.50)	(17)	13,504
1.51	139		1.39	114	
3.04	46	6,126	3.69	46	5,055
(0.91)	(10)	4,405	(0.78)	(8)	4,091
2.13	36		2.91	38	
2.20	16	2,931	2.24	12	2,158
(0.67)	(4)	2,392	(0.58)	(2)	1,384
1.53	12		1.66	10	
2.14	222	41,841	2.17	189	35,082
(0.56)	(35)	25,010	(0.57)	(27)	18,979
1.58	187		1.60	162	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2020			2021		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח
%			%		
2.07	645	31,225	1.78	576	32,341
(0.54)	(94)	17,500	(0.47)	(79)	16,786
1.53	551		1.31	497	
2.56	158	6,168	5.09	276	5,425
(0.69)	(32)	4,620	(2.43)	(105)	4,326
1.87	126		2.66	171	
2.67	89	3,335	2.14	50	2,333
(1.00)	(26)	2,607	(0.42)	(8)	1,916
1.67	63		1.72	42	
2.19	892	40,728	2.25	902	40,099
(0.61)	(152)	24,727	(0.83)	(192)	23,028
1.58	740		1.42	710	

מטבע ישראלי לא צמוד**

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ*

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי לא צמוד**

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ*

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע זר.

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

התוצאות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021:

במגזר הלא צמוד - פער הריבית הינו 1.39%, לעומת 1.51% בתקופה המקבילה אשתקד.
במגזר הצמוד מדד - פער הריבית הינו 2.91%, לעומת 2.13% בתקופה המקבילה אשתקד.
במטבע חוץ - פער הריבית הינו 1.66%, לעומת 1.53% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.60% לעומת 1.58% בתקופה המקבילה אשתקד.

התוצאות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021:
 במגזר הלא צמוד – פער הריבית הינו 1.31%, לעומת 1.53% בתקופה המקבילה אשתקד.
 במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 2.66%, לעומת 1.87% בתקופה המקבילה אשתקד.
 במטבע חוץ – פער הריבית הינו 1.72%, לעומת 1.67% בתקופה המקבילה אשתקד.
 סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.42% לעומת 1.58% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות בגין הפסדי אשראי²

שינוי	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בדצמבר	
	2020	2021		2020	2021
					במיליוני ש"ח
(53)	105	52	(17)	28	11
(216)	70	(146)	2	(26)	(24)
(269)	175	(94)	(15)	2	(13)
22	(74)	(52)	1	(18)	(17)
(247)	101	(146)	(14)	(16)	(30)

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
 הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית¹
**סך הכל הוצאות בגין הפרשה פרטנית
 וקבוצתית**
 גביית חובות שהופרשו בעבר
הוצאות בגין הפסדי אשראי

שיעור ההוצאה הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.13%	0.01%	0.16%	(0.13%)
שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.28%	(0.78%)	(0.42%)	(0.51%)
שיעור ההוצאה הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו	0.41%	(0.78%)	(0.26%)	(0.64%)

1. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית. הקיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית מוסבר כמפורט להלן.
2. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים - סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 27 בדוחות הכספיים.

הקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, נובע בעיקר מקיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה קבוצתית בשנת 2021 המיוחסת לשיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים, ירידה משמעותית בהיקף דחיות התשלומים והשפעת העברת לקוחות למזרחי טפחות לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה. יצוין כי חל קיטון גם בהפרשה הפרטנית נטו, ראה הסבר להלן.

הפסדי אשראי המיוחסים להפרשה קבוצתית בשנת 2021 הסתכמו בקיטון בהוצאה בסך 146 מיליון ש"ח, לעומת גידול בהוצאה בסך של 101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מהשפעת משבר הקורונה. הפסדי אשראי המיוחסים להפרשה קבוצתית ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו בקיטון בהוצאה בסך 24 מיליון ש"ח, לעומת קיטון בהוצאה בסך של 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההשפעה המיוחסת לאירוע נגיף הקורונה בשנת 2021 וברבעון הרביעי של השנה מסתכמת בקיטון בסך 64 מיליון ש"ח ומקיטון בסך 4 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר נובע מהגורמים הבאים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית: שיפור בפרמטרים מאקרו כלכליים שהעיקרי ביניהם במודל הבנק לחישוב ההפרשה הקבוצתית הינו שיעור האבטלה. בנוסף במהלך שנת 2021 יתרת האשראי בגינו בוצעה דחיית תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה ירדה בצורה משמעותית, יחד עם זאת הבנק התחשב בהסתברות לסיכון הקיים של לקוחות אלו בביצוע ההפרשה הקבוצתית. הקיטון בהפרשה הפרטנית נובע בין היתר מהשפעת השיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים וכן יצוין כי בשנת 2020 בוצעו הפרשות פרטניות בגין לווים אשר הושפעו מהמשבר.

לפרטים נוספים ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים.
 האמור בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968-אשר מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הבנק נכון למועד דיווח זה, ובהתחשב בעובדה לפיה קיים חוסר וודאות לגבי היקפו ומשכו של משבר הקורונה והצעדים שינקטו להתמודדות איתו. אלו, עשויים להשתנות מעת לעת, אינם בשליטת הבנק, וקיים חוסר ודאות ביחס להשלכותיהם על שוקי ההון והכלכלה בישראל ובעולם.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשנת 2021 בסך 856 מיליון ש"ח, לעומת 639 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 34.0%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בשנת 2021 בסך 471 מיליון ש"ח, לעומת 235 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 100.4%.

הגידול בסעיף בשנת 2021 הושפע בעיקר מהכנסות מימון שאינן מריבית, לעומת הוצאות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן:

- בסעיף הפסדים נטו בגין הלוואות שנמכרו, בשנת 2020 נרשם הפסד בסך 117 מיליון ש"ח בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק.
- בסעיף רווחי מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שטרם מומשו, בשנת 2021 נרשמו רווחים בעיקר מהשקעה במניות, לרבות מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר. זאת, לעומת נתוני התקופה המקבילה אשתקד שהושפעו מהתפרצות נגיף הקורונה.
- בסעיף פעילות בנגזרים והפרשי שער בשנת 2021 נרשמו הכנסות בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית, לעומת הוצאות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית בתקופה המקבילה אשתקד בשל השפעות התפרצות נגיף הקורונה.
- יצוין שתוצאות הרבעון הרביעי של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מכך שבתקופה המקבילה אשתקד חל גידול ברווחים מאגרות חוב וממניות, לאור עליות השערים במדדי המניות המובילים לאחר ירידות שערים בשל התפרצות נגיף הקורונה.

	לשנה שהסתיימה ביום		לשלושה חודשים		שהסתיימו ביום			
	31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר			
	2020	2021	2020	2021	2020	2021		
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים		במיליוני ש"ח			
	שינוי		שינוי		שינוי			
רווחי (הפסדי) מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו ושטרם מומשו לרבות דיבידנדים שהתקבלו ¹ פעילות בנגזרים* והפרשי שער ²	37	43	116	159	(39)	(22)	56	34
רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו**	(940)	94	(10)	84	200	12	6	18
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הכנסות מעמלות הכנסות אחרות	(100)	117	(117)	-	-	-	-	-
	(2,309)	254	(11)	243	(16)	(10)	62	52
	(8)	(19)	245	226	(13)	(8)	62	54
	100	1	1	2	-	1	-	1
סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	100	236	235	471	(14)	(17)	124	107

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:

רווחי (הפסדי) מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו ושטרם מומשו לרבות דיבידנדים שהתקבלו¹ פעילות בנגזרים* והפרשי שער²

רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו**

סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הכנסות מעמלות הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

* בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית.

** הפסד בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בשנת 2021 בסך 226 מיליון ש"ח, לעומת 245 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 8%.

להלן התפלגות העמלות:

שינוי	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		
	2020	2021		2020	2021	
						במיליוני ש"ח
(4)	47	43	(1)	11	10	ניהול חשבון
-	20	20	-	6	6	כרטיסי אשראי
(5)	57	52	(3)	15	12	פעולות בניירות ערך
(1)	18	17	(2)	5	3	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
(4)	6	2	(1)	1	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
(1)	21	20	-	5	5	טיפול באשראי
(1)	43	42	1	11	12	הפרשי המרה
(2)	8	6	(1)	2	1	פעילות סחר חוץ
(1)	19	18	(1)	5	4	עמלות מעסקי מימון ¹
-	1	1	-	-	-	הכנסות נטו משירותי תיק אשראי
-	5	5	-	1	1	עמלות אחרות
(19)	245	226	(8)	62	54	סך כל העמלות

1. מזה: עמלות בגין ערבויות לשלושה חודשים שהסתיימו ושנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 בסך 4 ו-16 מיליון ש"ח בהתאמה (בשלושה חודשים ושנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 - 5 ו-18 מיליון ש"ח בהתאמה).

הוצאות תפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בשנת 2021 בסך 1,195 מיליון ש"ח, לעומת 963 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 24%.

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		שינוי	
	2020	2021		2020	2021		
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח			
	שינוי		שינוי				
משכורות והוצאות נלוות*	(7)	497	(4)	120	116		
פחת ואחזקת בניינים וציוד	14	117	9	30	39		
הוצאות אחרות**	72	349	38	133	171		
מזה: הוצאות תוכנית פרישה מרצון	271	-	77	-	77		
סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות	24	963	43	283	326		

* הקיטון בסעיף נובע מעיקרו משינויים להפרשות לתגמול משתנה בין התקופות, כמו כן בתקופה המקבילה אשתקד נכללו הפרשות חד פעמיות להוצאות נלוות לשכר.
** הגידול בסעיף נובע בעיקרו מהפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון - ראה פירוט להלן.

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		שינוי	
	2020	2021		2020	2021		
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח			
	שינוי		שינוי				
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות) ¹	26	34	2	12	14		
עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה ²	9	-	77	-	77		
מחשב	1	181	(26)	74	48		
שירותים מקצועיים	(47)	43	(11)	18	7		
שווק ופרסום	-	17	1	4	5		
משרדיות	(20)	5	-	1	1		
תקשורת	-	9	-	2	2		
ביטוח	-	14	(6)	9	3		
עמלות	(20)	15	-	3	3		
שכר חברי דירקטוריון	(33)	3	(1)	1	-		
הדרכה והשתלמויות	-	1	-	1	1		
אחרות	(22)	27	2	8	10		
סך כל הוצאות אחרות	72	349	38	133	171		

1. בשנת 2021 וברבעון הרביעי נרשם גידול בהוצאות בשל הפסד אקטוארי בגין הטבות עובדים לזמן ארוך.
2. הגידול נובע מהפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון. לפרוט בדבר תוכנית הפרישה מרצון ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

יחס היעילות- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד בשנת 2021 על 101.2%, לעומת 98.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

הפרשה למסים

- בשנת 2021 שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק (מוסד כספי) עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הפרשה למיסים עמדה על שיעור של 31.8%, לעומת 32.6% בתקופה המקבילה אשתקד.
- ברבעון הרביעי של השנה הפרשה למיסים עמדה על שיעור 33.3%, לעומת 34.1% בתקופה המקבילה אשתקד.
- לבנק ישנן שומות סופיות עד וכולל שנת המס 2013. בגין השנים 2014-2017 חתם הבנק על הסכם שומות עם רשות המיסים למעט סוגיה שאינה מהותית לדוחות הכספיים.
- לחברות המאוחדות שומות סופיות או נחשבות כסופיות עד וכולל לשנת המס 2016.
- לפרטים נוספים לגבי מדיניות רישום המיסים בבנק והפרשה למיסים ראה באורים 1.ה.11 ובאור 8 לדוחות הכספיים.

השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיות המידע

עלויות תוכנה אשר נרכשה על ידי הבנק נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות וירידת ערך שנצברו. עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוונות רק אם ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח, אם התוכנה ישימה מבחינה טכנית ומסחרית, אם צפויות הטבות כלכליות עתידיות, ואם לבנק כוונה ומקורות מספקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו בנכס בלתי מוחשי כוללות עלויות ישירות של שירותים ושכר עבודה ישיר של עובדים. עלויות אלה נמדדות לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך. עלויות תקורה שלא ניתן לייחסן במישרין לפיתוח התוכנה ועלויות מחקר מוכרות כהוצאה עם התהוותן.

נוכח תהליך המיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות נבחנו האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של עלויות התוכנה ובוצעו התאמות באומדנים.

להלן פרטים על הוצאות והשקעות בגין מערך טכנולוגיות המידע שבוצעו:

תוספות לנכסים בגין מערך טכנולוגיות המידע שלא נזקפו כהוצאה:

שנת 2020			שנת 2021			
תוכנה	חומרה	סך הכל	תוכנה	חומרה	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
3	-	3	1	-	1	עלויות בגין שכר ונלוות
5	-	5	9	-	9	עלויות בגין מיקור חוץ
9	5	4	3	3	-	עלויות רכישה או רשינות שימוש
17	5	12	13	3	10	סך הכל

יתרת נכסים בגין מערך טכנולוגיות המידע:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021			
תוכנה	חומרה	סך הכל	תוכנה	חומרה	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
37	16	53	26	10	36	סך הכל עלות מופחתת
31	1	32	22	1	23	מזה: בגין שכר עבודה ונלוות

הוצאות בגין מערך טכנולוגיות המידע כפי שנכללו בדוח רווח והפסד:

שנת 2020			שנת 2021			
תוכנה	חומרה	סך הכל	תוכנה	חומרה	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
27	1	28	28	1	29	הוצאות בגין שכר עבודה ונלוות
14	-	14	12	-	12	הוצאות בגין רכישה או רשינות
175	8	183	172	6	178	הוצאות בגין מיקור חוץ
22	5	27	22	7	29	הוצאות בגין פחת
9	-	9	8	-	8	הוצאות אחרות
247	14	261	242	14	256	סך הכל

התפתחות ברווח כולל

שנת 2021 הסתכמה ברווח כולל בסך 108 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל בסך 100 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בשנת 2021 לעומת התקופה המקבילה אשתקד נבע מרווחי הבנק השנה, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מהפסד בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים והוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה ומכך שבתקופה המקבילה אשתקד נרשמו הפסדים, מקיטון בשווי ההוגן נטו באיגרות חוב הזמינות למכירה כתוצאה מירידות שערים בשווקים הפיננסיים שהושפעו מהתפרצות נגיף הקורונה וכן מקיטון בשל התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים.

יצוין כי ברבעון הרביעי של שנת 2020 כתוצאה מעליות שערים במדדי המניות המובילים לאחר ירידות שערים בשל התפרצות נגיף הקורונה, חל גידול בשווי ההוגן נטו של איגרות חוב זמינות למכירה שקוזז בחלקו על ידי התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים.

שינוי	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		במיליוני ש"ח
	2020	2021		2020	2021	
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	(60)	90	(47)	29	(18)	
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו ¹	(8)	32	(37)	52	15	
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ²	(32)	(14)	(1)	(27)	(28)	
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים	(40)	18	(38)	25	(13)	
הרווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	(100)	108	(85)	54	(31)	

שינוי	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר	
	2020	2021		2020	2021

1. **התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו לאחר מס**
יתרה לתחילת התקופה
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרת סגירה לתקופה

141	133	81	150
(8)	32	52	15
133	165	133	165

2. **התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר מס**

(116)	(148)	(121)	(134)
(32)	(14)	(27)	(28)
(148)	(162)	(148)	(162)

יתרה לתחילת התקופה
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרת סגירה לתקופה

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

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 31 בדצמבר 2021 ב- 34,620 מיליון ש"ח, לעומת 47,663 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור 27.4%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
שיעור השינוי באחוזים			במיליוני ש"ח
(27)	47,663	34,620	סך כל המאזן
(27)	12,409	9,000	מזומנים ופקדונות בבנקים
(44)	8,968	5,017	ניירות ערך
(24)	24,571	18,592	אשראי לציבור, נטו ^{1,2}
(34)	37,361	24,822	פקדונות הציבור ²
1,914	132	2,659	פקדונות מבנקים*
(90)	3,913	408	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
0.2	3,038	3,044	סך ההון**
(35)	318	206	

1. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים מאזניים.
2. הקיטון בהיקף האשראי והפיקדונות נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג התקיימו תנאים מתלים שונים ובכללם בין היתר, הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".
- ** ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור ד.32. ו-ה.

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

	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
שיעור השינוי באחוזים			במיליוני ש"ח
28	1,252	1,605	ערבויות לרוכשי דירות
(16)	785	658	ערבויות והתחייבויות אחרות
(30)	1,206	846	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(31)	816	559	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(63)	4,739	1,751	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(39)	1,259	772	התחייבויות להוצאת ערבויות
(40)	48	29	

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

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 31 בדצמבר 2021 ב- 18,592 מיליון ש"ח, לעומת 24,571 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 24.3%. יצוין כי הקיטון בהיקף האשראי נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. למידע נוסף בנושא ראה "סיכון אשראי" בפרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 - 5,017 מיליון ש"ח, לעומת 8,968 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 44.1%. הירידה הינה בעקבות שינויים שוטפים בתיק ההשקעות של הבנק. להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

טיק הזמין למכירה		טיק למסחר		סך הכל		
ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך	
במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	
2,925	58.3%	224	4.5%	3,149	62.8%	ליום 31 בדצמבר 2021
491	9.8%	8	0.2%	499	10.0%	אגרות חוב ממשלתיות
972	19.4%	73	1.4%	1,045	20.8%	אגרות חוב של מוסדות
304	6.0%	20	0.4%	324	6.4%	אגרות חוב קונצרניות
4,692	93.5%	325	6.5%	5,017	100%	מניות
						סך הכל ניירות ערך
ליום 31 בדצמבר 2020						
6,124	68.3%	996	11.1%	7,120	79.4%	אגרות חוב ממשלתיות
498	5.5%	7	0.1%	505	5.6%	אגרות חוב של מוסדות
1,010	11.3%	47	0.5%	1,057	11.8%	אגרות חוב קונצרניות
266	3.0%	20	0.2%	286	3.2%	מניות
7,898	88.1%	1,070	11.9%	8,968	100%	סך הכל ניירות ערך

נכון ליום 31 בדצמבר 2021, כ- 94% מהתיק מסווג כאגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי הוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט מניות שהחל מיום 1 לינואר 2019 בעקבות יישום הוראות חדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לדוח רווח והפסד ולמעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

מדיניות ונהלי הבנק בדבר בחינת הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, מפורטים בפרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

בשנת 2021 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך 1 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך של 32 מיליון ש"ח.

קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2021 הינה חיובית בסך 250 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 254 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 4 מיליון ש"ח.

קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2020 הינה חיובית בסך 196 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 218 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 22 מיליון ש"ח.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 - 364 מיליון ש"ח, לעומת 893 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 - 557 מיליון ש"ח, לעומת 609 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 - 24,822 מיליון ש"ח, לעומת 37,361 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. יצוין כי הקיטון נובע מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

פיקדונות מבנקים הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 - 2,659 מיליון ש"ח, לעומת 132 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג התקיימו תנאים מתלים שונים ובכללם בין היתר, הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 - 408 מיליון ש"ח, לעומת 3,913 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו כלל התנאים המתלים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 - 530 מיליון ש"ח, לעומת 1,225 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 - 3,156 מיליון ש"ח, לעומת 1,994 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 31 בדצמבר 2021 ב- 3,044 מיליון ש"ח, לעומת 3,038 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2020 נובע מרווחי הבנק בסך 90 מיליון ש"ח ומגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 32 מיליון ש"ח והתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 14 מיליון ש"ח, אשר קוזזו על ידי קיטון בהון העצמי של הבנק בסך 102 מיליון ש"ח שנבע מהשפעת מיזוג חברות הבנות, החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ואגוד הנפקות בע"מ.

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
3,047	3,010	הון רובד 1 ¹
785	577	הון רובד 2 ²
3,832	3,587	סך הכל הון
21,393	16,135	נכסי סיכון אשראי
508	701	נכסי סיכון שוק
1,709	1,653	נכסי סיכון תפעולי
23,610	18,489	סך הכל נכסי סיכון
12.91%	16.28%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
8.44%	8.43%	יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
16.23%	19.40%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.94%	11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3 והשפעת התאמות בגין תוכנית פרישה מרצון. לפירוט ראה טבלה 5 בדוח על הסיכונים.
2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת הפרשה הקבוצתית.

יצוין כי בחודש דצמבר 2020 בוצעה השקעה בסך 500 מיליון שקלים חדשים שביצע בנק מזרחי טפחות בהון המניות של בנק אגוד כנגד הקצאת מניות, אשר נועדה בין היתר על מנת שבנק אגוד יערך לתהליך מיזוג עם מזרחי טפחות ועל מנת להבטיח עמידה ביחסי ההון והמינוף המזעריים החלים עליו על פי הוראות בנק ישראל, לרבות כרית הונית שתאפשר התמודדות עם תנודתיות ביחסי ההון בהתחשב בפעולות המיזוג הצפויות ו/או בשינויים בשוקי ההון שיכולים להשפיע על קרן ההון של בנק אגוד. כתוצאה מכך הבנק נמצא ביחס הון גבוה משמעותית מהיחס הנדרש על ידי בנק ישראל.

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

ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוגה של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 32. ד. ו-ה.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – בחודש יוני 2021 הושלם מיזוג אגוד הנפקות בע"מ עם מזרחי טפחות הנפקות בע"מ. בד בבד עם מיזוג חברות הנפקות, הועברו כל הנכסים וההתחייבויות של אגוד הנפקות, ללא תמורה, למזרחי טפחות הנפקות, לרבות כל תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות וכספי הפיקדונות שנובעים מרכישת תעודות ההתחייבות והבטיחו את פירעונות תעודות ההתחייבות שהנפיקה אגוד הנפקות. כתוצאה מכך, ביום 13 ביוני 2021 הנפיק בנק אגוד מכשיר הון בסך 400 מיליון ש"ח (CoCo), הנושא ריבית שנתית בשיעור של 2.5% ועומד לפירעון בתאריך 13 ביוני 2031. הנפקה זו עומדת בדרישות הוראות ניהול בנקאי תקין 202 (מדידה והלימות – ההון

הפיקוחי, וממלאת אחר כל הקריטריונים שנקבעו בנספחים ד' ו-ה' להוראה זו. מכשיר זה נכלל בהון רוברד 2 של הבנק בסכום של 400 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 177 מיליון ש"ח). גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה דוח על הסיכונים מפורט באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

יעדי הלימות ההון

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

בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רוברד 1 לא יפחת מ- 9.3% (במקום 10.3% קודם לכן). ביום 30 בנובמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בפניה משותפת יחד עם בנק מזרחי טפחות בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות. ביום 30 בדצמבר 2020 התקבל בבנק מכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, לפיו נקבעו לבנק יעדי הון רוברד 1 והון כולל של 9.3% ו- 12.3%, בהתאמה. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

יחס המינוף

יחס המינוף הינו יחס פשוט שאינו מבוסס סיכון, שמשלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5% עובר לשינוי. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5.5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021, כאשר לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המנוף ביום 30 ביוני 2022 או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו. לפירוט ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים". להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
במיליוני ש"ח		
3,047	3,010	הון רוברד 1
49,803	35,958	סך החשיפות
6.12%	8.37%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 22.ב. לדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

• פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

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

* לפירוט בדבר החלטת דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות, זאת במסגרת הליכי המיזוג עם בנק מזרחי טפחות, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

• להלן הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

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

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

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

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

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2020	2021	2020	2021	
סך הנכסים (יתרה ממוצעת)		רווח נקי (הפסד)*		
				מיליוני ש"ח
15,023	14,581	(34)	(99)	מגזר משקי בית ובנקאות פרטית
4,733	4,232	20	42	עסקים זעירים וקטנים
1,859	1,440	(47)	(11)	עסקים בינוניים
4,169	2,278	(60)	(24)	עסקים גדולים
328	118	10	9	גופים מוסדיים
18,818	20,623	51	173	ניהול פיננסי
867	778	-	-	אחר
45,797	44,050	(60)	90	סך הכל

* בנטרול השפעת תוכנית פרישה מרצון הרווח הנקי היה מסתכם ב- 268 מיליון ש"ח, מתוכו במגזר משקי בית ובנקאות פרטית הפסד בסך 3 מיליון ש"ח, במגזר עסקים רווח בסך 81 מיליון ש"ח (לעומת 16 מיליון ש"ח כפי שנרשם בדוח הנוכחי) ובמגזר ניהול פיננסי 190 מיליון ש"ח.

מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

בשנת 2021 נרשם הפסד בסך 99 מיליון ש"ח. ההפסד בשנת 2020 עמד על 34 מיליון ש"ח. סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-417 מיליון ש"ח לעומת 462 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-10%. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-306 מיליון ש"ח לעומת 341 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-10%, הנובע בעיקרו מקיטון ביתרות האשראי כתוצאה מסגירות סניפים והסבות לקוחות למזרחי בעקבות המיזוג. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-111 מיליון ש"ח לעומת 121 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-601 מיליון ש"ח לעומת 468 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-28% עיקר הגידול נובע מהוצאות בגין תכנית פרישה מרצון. ההכנסה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-41 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה קבוצתית שנרשמה השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה נבעה בעיקרה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה המשמעותית בהיקף דחיות התשלומים, על חישוב ההפרשה הקבוצתית וכן מירידה ביתרות האשראי.

הלוואות לדיור

בשנת 2021 נרשם הפסד בסך 25 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכמו ב-114 מיליון ש"ח לעומת 111 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-3%. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-106 מיליון ש"ח לעומת 102 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-4%, כתוצאה מעליה בהיקף האשראי הניתן בתחום זה. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-8 מיליון ש"ח לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-161 מיליון ש"ח לעומת 124 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-30%, הנובע מגידול בהוצאות בגין תוכנית פרישה מרצון. ההכנסה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-10 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה. לעומת זאת, השנה נרשמה הקטנה בהפרשה הקבוצתית שנבעה בעיקרה מקיטון משמעותי בהיקף דחיות התשלומים, וכן מירידה ביתרות האשראי בעקבות הפסקת פעילות מכירות משכנתאות חדשות. יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 31 בדצמבר 2021 בכ-10.5 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 10.4 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2020.

כמפורט בפרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק", ביום 20 ביולי 2021 החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

הרחבה נוספת בדבר סיכונים בתיק הלוואות לדיור ראה גם בפרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "מדיניות הלוואות לדיור".

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2020	2021
מיליוני ש"ח	
1,709	985
13	7
3	2
1,725	994
337	179
2,062	1,173

כספי הבנק
כספי האוצר
הלוואות עומדות
סך הכל הלוואות חדשות
הלוואות שמוחזרו
סך הכל הלוואות שבוצעו

* ביום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות.

מגזר בנקאות פרטית

בשנת 2021 נרשם רווח בסך 12 מיליון ש"ח. בשנת 2020 נרשם רווח בסך 14 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-26 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות ב-18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-14 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקרו מקיטון ביתרות האשראי כתוצאה מסגירות סניפים והסבות לקוחות למזרחי בעקבות המיזוג. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-12 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-9 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2020, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, לא נרשמה הוצאה להפסדי אשראי במגזר.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר							
2020				2021			
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד							
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית		סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
		אחר	הלוואות לדיור			אחר	הלוואות לדיור
במיליוני ש"ח							
341	18	221	102	306	14	186	106
121	12	100	9	111	12	91	8
462	30	321	111	417	26	277	114
48	-	35	13	(41)	-	(31)	(10)
468	9	335	124	601	9	431	161
(54)	21	(49)	(26)	(143)	17	(123)	(37)
(20)	7	(18)	(9)	(44)	5	(37)	(12)
(34)	14	(31)	(17)	(99)	12	(86)	(25)
15,023	24	4,695	10,304	14,581	12	4,043	10,526
15,023	24	4,695	10,304	14,581	12	4,043	10,526
19,543	3,881	14,715	947	16,691	3,091	13,155	445
17,803	3,867	13,936	-	15,941	3,087	12,854	-
9,915	79	4,438	5,398	9,126	51	3,665	5,410

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות

**הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות**

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים¹
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור¹
יתרה ממוצעת של התחייבויות¹
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{2,1}

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מגזרי עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

הרווח בשנת 2021 הסתכם ב-7 מיליון ש"ח. ההפסד בשנת 2020 עמד על כ-87 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזרים הסתכמו ב-341 מיליון ש"ח, לעומת 289 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בעסקים קטנים וזעירים נרשם רווח בסך 42 מיליון ש"ח, עסקים בינוניים נרשם הפסד בסך 11 מיליון ש"ח ובעסקים גדולים נרשם הפסד בסך 24 מיליון ש"ח.

הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-221 מיליון ש"ח לעומת 281 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-21%. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-120 מיליון ש"ח לעומת 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע מרישום הפסד בסך 117 מיליון ש"ח ממכירת תיק אשראי ליהלומים בשנת 2020. הוצאות המגזר הסתכמו ב-436 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 363 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-20% כאשר עיקר הגידול נובע מהוצאות בגין תכנית פרישה מרצון.

בשנת 2021 נרשמה הכנסה בגין הפסדי אשראי נטו בסך 105 מיליון ש"ח לעומת הוצאה מהפסדי אשראי בסך 53 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה מקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה. לעומת זאת, השנה נרשמו הכנסות מהפסדי אשראי בעיקר מירידה בהפרשה קבוצתית שנרשמה השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה נבעה בעיקרה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים, על חישוב ההפרשה הקבוצתית וכן מירידה ביתרות האשראי בעיקר בעקבות מעבר לקוחות למזרחי טפחות.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר								
2020				2021				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
								במיליוני ש"ח
281	84	50	147	221	50	38	133	הכנסות ריבית, נטו
8	(1)	(55)	64	120	24	21	75	הכנסות שאינן מריבית
289	83	(5)	211	341	74	59	208	סך הכנסות
53	20	4	29	(105)	(35)	(14)	(56)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
363	150	60	153	436	145	89	202	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(127)	(87)	(69)	29	10	(36)	(16)	62	רווח (הפסד) לפני מיסים
(40)	(27)	(22)	9	3	(12)	(5)	20	הפרשה למיסים על הרווח
(87)	(60)	(47)	20	7	(24)	(11)	42	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
10,761	4,169	1,859	4,733	7,950	2,278	1,440	4,232	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
10,485	3,893	1,859	4,733	7,805	2,133	1,440	4,232	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
16,740	8,264	2,774	5,702	16,901	7,389	3,084	6,428	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
14,776	7,465	2,387	4,924	16,225	7,184	2,938	6,103	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
11,195	4,555	2,207	4,433	8,227	2,499	1,776	3,952	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

הרווח הנקי בשנת 2021 הסתכם בסך 9 מיליון ש"ח. בשנת 2020 נרשם רווח נקי בסך 10 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 18 מיליון ש"ח לעומת 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 13 מיליון ש"ח לעומת 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 5 מיליון ש"ח לעומת 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 5 מיליון ש"ח לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2021, בדומה לשנה הקודמת, נרשמה הוצאה זניחה בגין הפסדי אשראי.

מגזר ניהול פיננסי

הרווח הנקי בשנת 2021 הסתכם בסך 173 מיליון ש"ח. בשנת 2020 נרשם רווח בסך 51 מיליון ש"ח.

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

הכנסת הריבית נטו הסתכמה ב-170 מיליון ש"ח, לעומת הכנסת ריבית נטו בסך 102 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר השינוי נובע מגידול בהפרשי הצמדה בשל העלייה במדד המחירים לצרכן בתקופה נוכחית לעומת הירידה בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה שאינה מריבית הסתכמה בכ-235 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 93 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר העלייה נובעת בעיקר מרווחי מימוש הכוללות שערורן על מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר והתאמה לשווי שוק של מניות והכנסות בגין מכשירים נגזרים. היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 6.9 מיליארד ש"ח לעומת 8.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

חברות מוחזקות עיקריות

תיאור הפעילות של החברות המוחזקות העיקריות

חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ (להלן: "החברה לנאמנות") – החברה לנאמנות הוקמה בשנת 1963. החברה עסקה במתן שירותי נאמנות לקרנות נאמנות (על-פי חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994), למחזיקי ניירות ערך הנסחרים בבורסה, להנפקות פרטיות, וכן במתן שירותי נאמנות פרטיים (נאמנויות כספיות, שמירת מניות ועוד). ביום 2 במאי 2021, לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות לנאמנות בע"מ. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה בהון של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט ראה באור 32.ד. בדוחות הכספיים.

אגוד ליסינג בע"מ (להלן: "אגוד ליסינג") – אגוד ליסינג הוקמה בשנת 1996. החברה עוסקת במימון כלי רכב וציוד בשיטת הליסינג המימוני וכן מעמידה אשראי לרכישת רכבי "יד שניה" ללקוחות הבנק וללקוחות אחרים. יתרת המימון שהעמידה אגוד ליסינג ללקוחותיה ביום 31 בדצמבר 2021 הסתכמה ב- 383 מיליון ש"ח, לעומת 381 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020 ויתרת האשראי שהעמידה אגוד ליסינג לרכישת רכבי "יד שניה" ביום 31 בדצמבר 2021 הסתכמה ב- 1,789 מיליון ש"ח לעומת 1,520 מיליון ש"ח בשנת 2020. לעניין הוצאת שומת מע"מ לחברת הבת אגוד ליסינג ראה באור 23.ג. בדוחות הכספיים.

אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ (להלן: "א.ש.י.")²¹ – א.ש.י. הוקמה בשנת 1998, ומשמשת כזרוע ההשקעות הריאליות של הבנק. היקף תיק ההשקעות של א.ש.י. עומד על כ- 165 מיליון ש"ח, בתחומי השקעות שונים. בחלק מהשקעותיה שומרת לעצמה א.ש.י. את הזכות למנות נציג מטעמה המשמש כדירקטור או כמשקיף בדירקטוריון החברה בה בוצעה ההשקעה.

אגוד הנפקות בע"מ (להלן: "אגוד הנפקות") – אגוד הנפקות הוקמה בשנת 2005 על מנת לעסוק בהנפקה של תעודות התחייבות והפקדת תמורתן בבנק. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוגה של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. במסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו כלל התנאים המתלים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ. לפירוט בדבר השלמת המיזוג של אגוד הנפקות בע"מ עם ולתוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, ראה באור 32.ה. בדוחות הכספיים.

כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "כרמל") – בנק כרמל למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "בנק כרמל") עסק בתחום המשכנתאות. בשנת 2001 נחתם הסכם בין הבנק לבין קבוצת כרמל השקעות בע"מ, על-פיו רכש הבנק את מרבית הנכסים, ההתחייבויות והפעילות הבנקאית של בנק כרמל ובמקביל בוטל רישיון הבנק של בנק כרמל. בעקבות הביטול, שונה שמו של בנק כרמל לשמו הנוכחי. בעקבות רכישת הפעילות הבנקאית על-ידי הבנק, נרשמה בכרמל יתרת חוב אשר נושאת ריבית והפרשי הצמדה. רווחי כרמל נובעים בעיקר מיתרת חוב זו.

אגודים סוכנות לביטוח (1995) בע"מ (להלן: "אגודים סוכנות לביטוח") – אגודים סוכנות לביטוח עוסקת בביטוח חיים ללוחים או בביטוח דירות מגורים הנעשים אגב הלוואה לדיור ללקוחות הבנק בהתאם לסעיף 11(ב)2 לחוק הבנקאות. ביום 2 בנובמבר, 2021 נחתם הסכם בין אגודים סוכנות לביטוח בע"מ לבין איחוד רשת סוכנויות ביטוח בע"מ (להלן: "איחוד"), בעניין העברת תיק הביטוח של מגדל חברה לביטוח בע"מ לבעלותה וטיפוליה של איחוד, כנגד תמורה, הכל כמפורט בהסכם.

ליבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (להלן: "ליבלוב") – ליבלוב הייתה בבעלות מלאה של בנק כרמל בעת שנרכשה על-ידי הבנק בשנת 2001. ליבלוב עוסקת בביטוח דירות מגורים הנעשה אגב הלוואה לדיור ללקוחות כרמל - בהתאם לסעיף 11(ב)2 לחוק הבנקאות. ליבלוב אינה עוסקת בפעילות חדשה, אלא מתחזקת את הפעילות הקיימת עד לסיימה. נתוניה הכספיים של ליבלוב מאוחדים באלה של כרמל. לפרטים אודות כרמל, ראה לעיל.

אגודים בע"מ (להלן: "אגודים") – אגודים עוסקת ברכישה והשכרה וכן באחזקה, ניהול ובינוי של נכסי הנדל"ן של הבנק, עבור הבנק ועבור חברות הבת שלו. נתוניה הכספיים של אגודים מוצגים בדוחות הסולו של הבנק. לעניין הסכם ההתקשרות מיום 30 בינואר 2022 למכירת נכסי אגודים למבנה ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

¹ מניות א.ש.י. מוחזקות על ידי הבנק ועל ידי החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ.

² א.ש.י. מחזיקה, אחזקה מלאה בשיעור 100% בחברת הבת, אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ ובחברה הנכדה אגוד חיתום ופיננסים בע"מ – חברות אשר נכון למועד הדיווח לא מתנהלות במסגרתן כל פעילות עסקית.

אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות") - אגוד מערכות עוסקת במתן שירותי מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו. נתונה הכספיים של אגוד מערכות מוצגים בדוחות הסולו של הבנק.

השקעה אחרת - בנוסף, החזיק הבנק עד ליום 26 בינואר 2022 בכ- 14.66% מהון המניות בחברה לפיתוח חוף התכלת (תל אביב - הרצליה) בע"מ (להלן: "חוף התכלת"), אשר בבעלותה חטיבת קרקע במרכז הארץ. ביום 26 בינואר 2022 נחתמה עסקה למכירת כל אחזקות הבנק בחוף התכלת לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

תרומות של חברות מוחזקות עיקריות לעסקי הקבוצה:

2020		2021		שם החברה
רווח לאחר מס	רווח לפני מס	רווח לאחר מס	רווח לפני מס	
אלפי ש"ח				
2,512	3,790	1,053	1,579	חברה לנאמנות של בנק אגוד
9,774	10,087	34,448	49,069	אגוד ליסינג
10,716	11,702	19,035	23,542	אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ
3,819	3,819	854	854	אגוד הנפקות
2,140	3,211	2,054	3,122	כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות
4,346	5,644	4,005	5,187	אגודים סוכנות לבטוח
567	727	546	709	ליבלוב סוכנות לביטוח
33,874	38,980	61,995	84,062	

תשואת הבנק על ההשקעות בחברות המוחזקות שפורטו לעיל בשנת 2021 הייתה 5.2%, לעומת 2.77% בשנת 2020.

להלן פרטים בדבר דיבידנד, דמי ניהול והשתתפות בהוצאות והכנסות (הוצאות) מימון, נטו, שקיבל או שילם הבנק או שהוא זכאי לקבל, מחברות הבת שלו, לשנים 2021 ו-2020:

הכנסות (הוצאות) מימון נטו		דמי ניהול והשתתפות בהוצאות		דיבידנד		שם החברה
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
אלפי ש"ח						
(1,653)	(546)	90	30	-	-	חברה לנאמנות של בנק אגוד
24,161	31,313	84	94	-	-	אגוד ליסינג
(1,249)	(1,204)	354	354	-	-	אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ
(266)	198	12	12	-	-	אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ
(71)	69	6	6	-	-	אגוד חיתום ופיננסיים בע"מ
(31,336)	(43,868)	120	60	-	-	אגוד הנפקות
(3,767)	(3,620)	1,725	2,262	2,711	2,707	כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות
(377)	(493)	48	48	-	-	אגודים סוכנות לבטוח

הסכמים, עסקאות ותשלומים בין חברות הקבוצה

א. הסכמי התחשבות

הבנק מספק באופן שוטף שירותים ניהוליים ותפעוליים לחברות הבת שלו כגון: שירותים משפטיים, שירותי משרד, הנהלת חשבונות ובקורת פנימית של חברות הבת. על מנת להסדיר את היחסים החוזיים בינו לבין החברות כאמור, התקשר הבנק בהסכמים לפיהם משלמות חברות הבת לבנק סכומים מסוימים בגין השירותים או משפות אותו על ההוצאות התפעוליות ששולמו על-ידו בגין מתן השירותים כאמור לעיל.

ב. שטרי הון

בין השנים 2000 ל-2021, העמיד הבנק לחברות הבת שלו שטרי הון כנגד העמדת הון עצמי בתנאים שלהלן:

1. א.ש.י - הוסכם, כי שטר ההון הוצא כנגד סכום של 139 מיליון ש"ח, אותם העמיד הבנק לא.ש.י. בשיעורים ובמועדים עליהם יוסכם בין א.ש.י לבין הבנק מפרעם לפרעם, וזאת על-ידי זיכוי החשבון של א.ש.י בבנק. כל אחד מהסכומים כאמור יועמד לפירעון לפי דרישת הבנק, לא לפני חלוף שנה מתום השנה בה הועמד הסכום. שטר ההון יעמוד בדרגת פירעון עדיפה לפני כל החובות האחרים של א.ש.י. הוסכם כי הסכום כאמור לא יישא ריבית ולא יהיה צמוד בכל אופן שהוא.
2. אגוד הנפקות - הוסכם, כי שטר ההון הוצא כנגד סך של 16 מיליון ש"ח אותם העמיד הבנק לאגוד הנפקות, וזאת בדרך של זיכוי חד פעמי של חשבון אגוד הנפקות בבנק במלוא הסכום. הוסכם כי הסכום כאמור לא יישא ריבית ולא יהיה צמוד בכל אופן שהוא. עוד הוסכם כי שטר ההון יועמד לפירעון אך ורק בעת פירוקה של אגוד הנפקות ורק לאחר פירעון כל התחייבויותיה לכל נושיה האחרים. עם מיזוג החברה ביום 13 ביוני 2021 שטר ההון בוטל.
3. אגוד ליסינג - הוסכם, כי שטר ההון הוצא כנגד סכום של 700 מיליון ש"ח אותם העמיד הבנק לאגוד ליסינג בשיעורים ובמועדים עליהם יוסכם בין אגוד ליסינג לבין הבנק מפרעם לפרעם, וזאת על-ידי זיכוי חשבונה של אגוד ליסינג בבנק. כל אחד מהסכומים כאמור יועמד לפירעון לפי דרישת הבנק, שתוכל להיות מוגשת לא לפני תום חמש שנים מהיום בו הועמד אותו סכום. שטר ההון יעמוד בדרגה נדחית מפני התחייבויות אחרות של אגוד ליסינג ויהיה קודם רק לחלוקת עודפי הרכוש של אגוד ליסינג בפירוק. הוסכם כי הסכום כאמור לא יישא ריבית ולא יהיה צמוד בכל אופן שהוא.

לפרטים ראה גם באור 14 לדוח הכספי.

ג. כתבי שיפוי

דירקטוריון הבנק אישר מתן כתבי שיפוי בלתי חוזרים ובלתי מותנים שנכנסו לתוקף מיום 30 ביוני 2009 לחברות המאוחדות, לפירוט ראה באור 23.ג.(14).

ד. התקשרויות נוספות

הבנק מקבל על בסיס קבוע ושוטף, ובתמורה, שירותים מחברות הבת שלו, כדלקמן:

1. אגודים (אחזקה, השכרה, ניהול ובינוי נכסי הנדל"ן של הבנק).

2. אגוד מערכות (שירותי מחשב).

מתן השירותים של חברות אגודים ואגוד מערכות לבנק מהווה את עיקר פעילותן.

ה. מסגרות אשראי לחברות הבת

הבנק מעמיד מפרעם לפרעם לחברות הבת בקבוצה, מסגרות אשראי לצורך ביצוע פעילותן השוטפת. נכון ליום 31 בדצמבר 2021, העמיד הבנק מסגרות אשראי לחברות הבת בהיקף של כ-1.5 מיליארד ש"ח לעומת כ-1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בין כמימון ובין כערבות פיננסית.

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT, סייבר אבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכונים ציית), סיכונים מוניטין וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג ותהליך הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובהקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתיאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"לית הבנק והנהלה, ועדות הנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקורות וניהול סיכונים, אגף הכספים, האגף ליעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית.

הדירקטוריון מתווה את האסטרטגיה והמדיניות העסקית של הבנק, מנחה ומכוון את הנהלת הבנק לגבי היעדים והקווים העקרוניים לפעילות הבנק. מדיניות החשיפה הכוללת של הדירקטוריון באה לידי ביטוי במסגרת הגדרת תיאבון וסיבולת הסיכון ובמסגרת מסמכי מדיניות ספציפיים. הדירקטוריון מפקח על יישום האסטרטגיה והמדיניות, על עמידה ביעדים שנקבעו ועל עמידה בגבולות תיאבון וסיבולת הסיכון וכל זה תוך הקפדה על קיומם של 3 קווי הגנה והפרדה ברורה בין יוצרי הסיכון, מנהלי הסיכונים ותהליכי הבקרה הבלתי תלויים המתבצעים אודותיהם.

בדירקטוריון ובוועדותיו נערכים דיונים אודות אופי ומאפייני הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק בפעילותו, הדרך לאמוד אותם ומידת אפקטיביות הפיקוח עליהם, לרבות דיונים לגבי הכלים ואופן השימוש בהם, אמידה, מדידה וניטור הסיכונים. הדירקטוריון קובע את מדיניות החשיפה לסיכונים של הבנק, תוך דיון בתמהיל החשיפות המשקפות את פרופיל הסיכון של הבנק, היקף ההון הנדרש והקצאתו לפעילויות העסקיות השונות. קביעת תיאבון וסיבולת הסיכון ובחינת הצורך בעדכוןם, בכל תחומי הפעילות והחשיפות לסיכונים. תחומים אלו כוללים: יעדי ההון ותכנון ההון, סיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכונים ריכוזיות, סיכונים מוניטין וסיכונים טכנולוגיים.

בכל הנוגע לניהול הסיכונים המיושמת בבנק לנוכח התפשטות נגיף הקורונה, הבנק נקט בשורה של אמצעים להפחתת הסיכון כגון: מתן מענה לצמצום אפשרי של כוח אדם בסניפים באמצעות מוקד אגוד ישיר, מעבר לעבודה מרוחק והתמקדות במתן פתרונות דיגיטליים התומכים בהמשך פעילות לקוחות הבנק ועובדיו. כמו כן נקט הבנק בצעדים לצמצום סיכונים אשראי (לפרוט ראה תת פרק "סיכונים אשראי"). ככלל, הסיכונים התפעוליים שקשורים למשבר והשלכותיו נותחו. הוערך כי עבודה במתכונת מצומצמת ובאופן מרוחק עשויה להגביר את החשיפה לסיכונים התפעוליים. כמו כן, הבנק עדכן את הערכת סיכונים הסייבר בהתאמה להתפתחות האיומים בתקופת התפשטות נגיף הקורונה, ומבצע פעילות מקיפה לצמצום הסיכון, בפרט לאור השינוי במתכונת העבודה בבנק והרחבת העבודה מרוחק.

המעקב אחר עמידה בתיאבון וסיבולת הסיכון בכל תחומי הפעילות מבוצע באמצעות מסמך הסיכונים הרבעוני הנדון בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון. בנוסף, פותחו כלי מעקב לבחינה שוטפת של העמידה בתיאבון וסיבולת הסיכון ובחינת התפתחות החשיפה לסיכונים לאורך זמן. לפירוט נוסף ראה פרק ממשל תאגידי וביקורת בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם" ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

תרחישי קיצון

תרחישי קיצון - הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול סיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים, תוך התייחסות לנושאים שלהלן:

- תכנון הון ונזילות
- בחינת תאבון סיכון של הבנק
- זיהוי ריכוזי סיכון קיימים או פוטנציאליים
- פיתוח כלים להפחתת סיכונים או תכניות להמשכיות עסקית

בהתאם להנחיות בקשר לתהליך ה-ICAAP, על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע הערכה של מכלול הסיכונים ומפעיל תרחישי קיצון על הסיכונים המהותיים ובכלל קווי העסקים של הבנק. תהליך הערכה זה מבוצע על ידי סקירה יסודית של אופיין והרכבן של פעילויות הבנק ובשילוב עם סקירת הסביבה החיצונית שבה פועל הבנק מתוך מטרה להעריך את מידת השפעתה על מצבו הפיננסי הנוכחי והעתיד. זיהוי גורמי הסיכון המתאימים הינו מרכיב קריטי להבטחת הלימות תהליך מבחני הקיצון בכללותו. על כן, כל מבחן קיצון מאופיין במערך מזוהה וברור של גורמי סיכון העלולים להיות מושפעים מהתרחישים שהוגדרו.

הפעלת תרחישי קיצון הינה חלק מהממשל התאגידי וממדיניות ניהול הסיכונים של הבנק. תוצאות תרחישי הקיצון נלקחות בחשבון בקבלת החלטות אסטרטגיות עיקריות והמגבלות על תוצאות מבחני הקיצון והתרחישים הולמות את תיאבון הסיכון שקבע הבנק. מבחני קיצון מיושמים ברמות שונות של חומרה וסבירות התרחשות תוך התבססות גם על תרחישים היסטוריים ותרחישים חריגים, אך מתקבלים על הדעת, המתפרשים על פני מחזור כלכלי מלא. חלק מתרחישי הקיצון הינם אינטגרטיביים תוך מתן אפשרות לניתוח פרטני של גורמי סיכון ותנודות בשווקים ספציפיים. הדירקטוריון והנהלה מעורבים בקביעת מטרות מבחני הקיצון, הגדרת תרחישים, דיון בתוצאות מבחני הקיצון, הערכת פעולות אפשריות וקבלת ההחלטות. הנהלה תפקח על תהליכי פיתוח מבחני הקיצון ותפעולם.

יצויין כי לאור הליך המיזוג, הבנק אינו עורך תהליכי ICAAP שנתיים וזאת באישור הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מרבעון רביעי 2020, לאור רכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה-ICAAP הקבוצתי אותו עורך מזרחי טפחות.

ראה גם דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

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

סיכוני אשראי

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

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

התפשטות הנגיף וצעדי הממשלות בישראל ובעולם להתמודדות עמו (כגון הסדרי סגר וריחוק חברתי), יצרו פגיעה משמעותית בפעילות העסקית בארץ ובעולם המקיפה את מרבית ענפי המשק. הפעולות שנקטו לצורך התמודדות עם המגיפה הביאו להתכווצות בפעילות המשק בישראל, אליו חשופה פעילות הבנק והשליכו על עסקי הבנק, תוצאותיו הכספיות ורווחיותו במהלך שנת 2020. זאת בין היתר בשל עליה בסיכון האשראי ופוטנציאל לקשיי נזילות של לווים, שיכולים להוביל לגידול בהוצאות להפסדי אשראי ולקיטון בהכנסות הבנק.

על רקע תהליך ההתחנסות המואץ והשפעתו החיובית על רמת התחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים ונמשכת מגמת התאוששות בפעילות המשק בישראל. עם זאת, במהלך החציון השני לשנת 2021, בעקבות התפשטות זן הדלתא זן האומיקרון של נגיף הקורונה, החלו גלי תחלואה רביעי וחמישי. בהתמודדות מול גלי התחלואה זה, לא ננקטו הגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית וזאת בין היתר בשל תהליך חיסון האוכלוסייה לרבות במנות החיסון השלישית והרביעית לחלק מהאוכלוסייה.

בניהול סיכון האשראי מעריך הבנק את היכולת להתמודד עם הפגיעה הכלכלית, אשר תלויה בגורמים רבים שהתממשותם כאמור אינה ודאית.

בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים וכחלק מבחינת הבנק את יכולתו לעמוד בהתפתחויות השליליות בעקבות המשבר, בחן הבנק עמידה בתרחיש קיצון אחיד ומקפיד, לאורך כל התקופה על ניהול סיכונים מוקפד תוך בחינה מתמדת של האירועים ודרכי הפעולה. במסגרת זו מתבצע ניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות בשוק על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות ככל שיידרש.

במסגרת הדוחות הכספיים במהלך שנת 2021 והדוח הכספי השנתי לשנת 2020 עדכן הבנק במודל הפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר השינוי בשיעור האבטלה הצפוי ובתחזית לגבי הצמיחה השלילית במשק). למרות השיפור בפרמטרים וירידה בהפרשה הקבוצתית, שמר הבנק על רמת הפרשה התואמת את חוסר הודאות שנותר ולא הביא בחשבון את מלוא השיפור בפרמטרים. למידע נוסף אודות ההתפתחויות בהפרשה להפסדי אשראי ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר ופרק סיכון איכות תיק האשראי בדוח הדירקטוריון והנהלה.

סיכון איכות תיק האשראי

הבנק מנהל את סיכון האשראי בהתאם למסמכי מדיניות האשראי, המפרטים עקרונות לאישור אשראי – הערכת טיב הלקוח, יכולת ההחזר שלו, חוסנו הפיננסי, נזילותו, מהימנותו, ותק פעילותו בענף, ותק פעילותו בבנק, טיב הביטחונות שהוא יכול להעמיד ועוד. על בסיס עקרונות אלו, הוגדרו נהלי עבודה מפורטים, המגדירים הנחיות ברורות לגבי אופן מתן האשראי בבנק, תהליכי העבודה לניהול האשראי, טרם מתן האשראי ובמהלך ניהולו. נהלים אלה מחייבים את הגורמים המטפלים באשראי בבנק להיכרות מעמיקה עם הלווה והבנת העסקה, ובכלל זה: מטרת האשראי, התאמתו לצרכי הלקוח, מבנה האשראי ומקורות ההחזר שלו. מסמכי המדיניות נדונים בתדירות שנתית, לפחות, ונותנים ביטוי לאסטרטגיה העסקית של הבנק לצד התפתחויות כלכליות במשק ובעולם ולהוראות רגולטוריות רלוונטיות. מסמכי המדיניות מגדירים את מגבלות הסיכון לניהול האשראי, ממשל תאגידי ומדרג סמכויות לאישור אשראי, מרווח / תשואה נדרשים המותאמים לסיכון העסקה, במקביל לתיאור קווי ההגנה, חובות הדיווח, הניטור והבקרה. נקבעו אינדיקטורים למעקב רבעוני, שמטרתם זיהוי מוקדם של צורך אפשרי בעדכון המדיניות כאמור. תהליך קבלת החלטות בנוגע להעמדת האשראי מתבסס על מדרג סמכויות לבעלי תפקידים ברמות השונות עד לדרג של ועדת האשראי של הדירקטוריון, בהתאם לתיאבון וסיבולת הסיכון שקבע הדירקטוריון, במטרה למזער הסיכון של הסתמכות על שיקול דעת של אדם יחיד.

במסגרת הממשל התאגידי לניהול הסיכון הוגדרו הוועדות המרכזיות הבאות: וועדת אשראי הנהלה ופורומים נוספים. עם שיפור בסביבה הכלכלית וחזרת המשק לשגרה ואיתו חזרה לתשלומים סדירים בהלוואות בהן בוצעה הקפאת תשלומים במגזרי האשראי השונים, ועם העברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות, רמת הסיכון, שעלתה בעת משבר הקורונה פחתה לרמתה המקורית טרם המשבר. לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2021. למידע נוסף על ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

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

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

				יתרה ליום				
				31 בדצמבר 2021				
				31 בדצמבר 2020				
מסחרי	דירור	פרטי	סה"כ	מסחרי	דירור	פרטי	סה"כ	
במיליוני ש"ח								
								סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹
5,949	9,869	3,793	19,611	10,537	10,336	4,752	25,625	סיכון אשראי מאזני
3,235	64	937	4,236	5,668	886	1,382	7,936	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵
9,184	9,933	4,730	23,847	16,205	11,222	6,134	33,561	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע
-	-	-	-	-	-	-	-	א. לא בעייתי
304	36	36	376	485	44	37	566	ב. סה"כ בעייתי ²
91	-	7	98	126	-	6	132	1. השגחה מיוחדת
1	35	17	53	3	44	13	60	2. נחות ³
212	1	12	225	356	-	18	374	3. פגום
304	36	36	376	485	44	37	566	סך הכל סיכון אשראי מאזני
55	-	1	56	80	-	1	81	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵
359	36	37	432	565	44	38	647	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע
								מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ³
1	35	11	47	4	44	8	56	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁴
9,543	9,969	4,767	24,279	16,770	11,266	6,172	34,208	

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

181	1	6	188	259	-	11	270	א. חובות פגומים
-	-	-	-	-	-	-	-	ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים
181	1	6	188	259	-	11	270	סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
3. לרבות בגין הלוואות דירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
4. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
5. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2020			2021		
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל
309	18	327	309	18	327
35	6	41	35	6	41
(6)	-	(6)	(6)	-	(6)
(4)	(3)	(7)	(4)	(3)	(7)
(124)	(8)	(132)	(124)	(8)	(132)
(43)	-	(43)	(43)	-	(43)
167	13	180	167	13	180

תנועה בחובות הפגומים בגין אשראי לציבור**
במיליוני ש"ח

יתרת חובות פגומים לתחילת שנה
חובות שסווגו פגומים במהלך השנה
חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
חובות פגומים שנמחקו
חובות פגומים שנפרעו
אחר***

יתרת חובות פגומים לסוף השנה

***מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש**

143	18	161	143	18	161
92	6	98	92	6	98
(6)	-	(6)	(6)	-	(6)
(2)	(2)	(4)	(2)	(2)	(4)
(98)	(10)	(108)	(98)	(10)	(108)
(2)	-	(2)	(2)	-	(2)
127	12	139	127	12	139

יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה
ארגונים מחדש שבוצעו במהלך השנה
חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום בשל ארגון מחדש עוקב
חובות בארגון מחדש שנמחקו
חובות בארגון מחדש שנפרעו
אחר

יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף תקופה

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

חובות שנדחו בהם תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי

בשל משבר הקורונה ועל מנת לתת מענה ללקוחות, הבנק מאפשר ללקוחות דחיה של תשלומי הקרן והריבית (או הקרן בלבד במקרים בהם הוסכם עם הלקוח על תשלום הריבית באופן שוטף) לתקופה של שלשה חודשים תוך מתן אפשרות לדחיה לתקופה נוספת בהלוואות צרכניות ובאשראי לדיור, בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהסכמה עם בנק ישראל.

באשראי לדיור, התווסף סכום הדחיה לתשלום החודשי, מבלי להאריך את תקופת ההלוואה. ביתר תחומי האשראי, הוארכה תקופת ההלוואה בהתאם לחודשי הדחיה. חלק משמעותי מהלקוחות אשר התקופה החוזית של דחיית התשלומים שלהם הסתיימה, חזרו לפרוע את ההלוואה כסדרה.

יצוין כי קיים סיכון מוגבר בגין אשראי שבגינו בוצעה דחיה והוא תלוי ביכולת העתידית של הלווה לפרוע את תשלומי ההלוואה כסדרם, במועד סיום הדחייה.

הבנק עוקב אחר רמת הסיכון של האשראי ללווים אלו ובחן את אוכלוסיית הלווים אשר ביצעו דחיית תשלומים של הלוואות וטרם חזרו לשלםם ואת הצורך לבצע הפרשה בגינם באופן הבא:

1. בחינה של החמרת דירוגי האשראי ובעיקר בענפים בסיכון גבוה.
2. בחינה של החמרת ההסתברות לכשל (PD) בהתאם לדירוגים מחמירים יותר.
3. לקוחות עסקיים ומסחריים נבחנו גם באופן פרטי בהתאם לסטטוס מצבם ורמת הסיכון המעודכנת שלהם, התקבלה החלטה פרטנית האם לנהלם במסגרת רשימות מעקב או לחילופין לסווגם.

לפרוט ראה טבלה להלן:

חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי (במיליוני ש"ח)

חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדיווח		פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים ⁽¹⁾		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים נכון למועד הדיווח		חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים נכון למועד הדיווח		אשראי לציבור		
מזרה:	יתרת חוב רשומה	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 ועד ל-6 חודשים	סך הכל חובות לא בעייתיים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	חובות בעייתיים	סכום התשלומים שגדחו		מספר הלואות	יתרת חוב רשומה
2	86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים גדולים
-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים בינוניים
18	222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים קטנים
15	268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים- לא דיוור
9	1,704	17	6	23	23	-	-	-	2	20	23	הלוואות לדיוור
44	2,299	17	6	23	23	-	-	-	2	20	23	סך הכל ליום 31.12.21

ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 31 בדצמבר 2021	
מזרה:	יתרת חוב רשומה	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 ועד ל-6 חודשים
2	93	-	-
-	19	-	-
19	233	-	-
13	303	-	-
13	1,765	21	6
47	2,413	21	6
46	2,559	23	10
50	2,432	40	69
38	2,480	28	199

1. תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחייה אשר לה הלווה זכאי לפי כל דין.

מדד סיכון:

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
1.3%	1.0%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.2%	0.3%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.3%	1.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
97.5%	113.9%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
83.2%	90.3%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
1.9%	1.8%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.4%	(0.7%)	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.1%	(0.1%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
6.9%	(7.3%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

התפתחויות מהותיות בסיכון האשראי הכולל של הבנק לפי ענפי משק בשל משבר הקורונה

בהמשך למתואר בדוח כספי ליום 31 בדצמבר 2020 בדבר סיכונים של ענפי משק הרלוונטיים לבנק ושלדעת הנהלת הבנק הינם בעלי חשיפה משמעותית למשבר הקורונה, אם כי החשיפה הכוללת של הבנק לענפים אלה הינה נמוכה, יצוין שהחל מחודש פברואר 2021 החל תהליך חזרה לשגרה של המשק וחלה התאוששות בענפי המשק השונים לרבות בענפים הנ"ל.

סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות נובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו. במסגרת ניהול הסיכון מתייחס הבנק למדדי הריכוזיות הבאים: ריכוזיות לווים, ריכוזיות ענפית, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ביטחונות וריכוזיות מוצרים.

יצוין, כי במסגרת תהליכי יישום תכנית המיזוג והעברת פעילות לקוחות עסקיים גדולים למזרחי טפחות, היקפי האשראי בענפים השונים ובקבוצות הלווים הגדולות משתנים, ומגבלות מדיניות פנימיות (שאינן רגולטוריות), הופכות ללא רלוונטיות. מגבלות אלו בוטלו במדיניות האשראי העסקי והמסחרי באישור הדירקטוריון החל מרבעון רביעי לשנת 2021.

כמו כן, בהמשך לתהליך ארוך שנים של הקטנת ריכוזיות בעיקר של קבוצות הלווים הגדולות ובייחוד עם העברת אשראי של קבוצות לווים גדולות לבנק מזרחי טפחות, חלה ירידה ברמת סיכון ריכוזיות לווים וקבוצות לווים, אשר קיבלה ביטוי בהפחתת הערכת הסיכון ברבעון השלישי של שנת 2021. לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2021. למידע נוסף על ניהול סיכון ריכוזיות האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2021									
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³					סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ⁴									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל	במיליוני ש"ח
			מזה:	מזה:	מזה:				
			מזה:	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל	בעייתי ⁶	אשראי ⁵	סך הכל
-	-	(1)	-	1	79	94	1	93	94
-	1	(2)	-	-	7	64	10	151	161
23	1	(10)	21	80	521	711	89	700	789
35	2	(27)	54	62	1,448	3,241	63	3,251	3,314
8	6	(13)	10	11	864	1,135	11	1,376	1,387
1	-	(4)	-	-	114	140	-	294	294
6	1	(17)	3	8	974	1,388	16	1,419	1,435
5	(2)	(3)	21	55	113	133	55	78	133
25	-	8	71	75	194	237	75	162	237
1	1	(3)	-	-	108	185	-	237	237
3	8	(29)	18	18	215	272	18	402	420
1	1	(3)	3	3	226	397	3	398	401
1	-	(2)	-	1	202	332	1	331	332
109	19	(106)	201	314	5,065	8,329	342	8,892	9,234
44	-	(10)	1	36	9,905	9,969	36	9,933	9,969
81	(4)	(31)	13	37	3,828	4,763	37	4,730	4,767
234	15	(147)	215	387	18,798	23,061	415	23,555	23,970
1	-	1	-	-	1,326	1,326	-	1,644	1,644
-	-	-	-	-	-	-	-	4,069	4,069
235	15	(146)	215	387	20,124	24,387	415	29,268	29,683
-	-	-	-	-	-	1	17	292	309
-	-	-	-	-	415	415	-	820	820
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	415	416	17	1,112	1,129
235	15	(146)	215	387	20,539	24,803	432	30,380	30,812

פעילות לווים בישראל:

חקלאות
 כרייה וחציבה
 תעשייה
 בינוי ונדל"ן - בינוי (7)
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 אספקת חשמל ומים
 מסחר
 בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
 תחבורה ואחסנה
 מידע ותקשורת
 שרותים פיננסיים
 שרותים עסקיים אחרים
 שרותים ציבוריים וקהילתיים
סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
 בנקים בישראל (8)
 ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:
סך הכל ציבור
 בנקים בחו"ל
 ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל

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

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³					סיכון אשראי כולל ¹					
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך הכל	סך הכל	אשראי ⁵	ביצוע בעייתי ⁶	
			מזה:	מזה:	מזה:					ביצוע אשראי ⁵
במיליוני ש"ח										
1	-	1	-	-	138	159	-	160	160	חקלאות
1	-	-	-	-	115	166	11	253	264	כרייה וחציבה
32	6	(17)	80	127	939	1,598	134	1,575	1,709	תעשייה
60	(9)	29	49	72	2,183	4,373	72	4,378	4,450	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
15	1	5	14	19	1,079	1,419	19	1,594	1,613	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	-	-	-	235	472	-	600	600	אספקת חשמל ומים
22	-	9	77	96	2,043	2,817	102	2,808	2,910	מסחר
10	(6)	15	26	68	195	219	69	165	234	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
17	(1)	14	83	89	247	297	91	212	303	תחבורה ואחסנה
3	-	1	-	16	220	330	16	401	417	מידע ותקשורת
24	2	(2)	26	26	1,664	2,408	31	2,736	2,767	שרותים פיננסיים
3	-	2	3	4	282	498	4	497	501	שרותים עסקיים אחרים
3	5	(4)	-	1	388	510	1	511	512	שרותים ציבוריים וקהילתיים
196	(1)	53	358	518	9,728	15,266	550	15,890	16,440	סך הכל מסחרי
54	-	12	-	44	10,380	11,266	44	11,222	11,266	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
116	(21)	36	18	38	4,781	6,159	38	6,133	6,171	אנשים פרטיים - אחר
366	(22)	101	376	600	24,889	32,691	632	33,245	33,877	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	239	239	-	679	679	בנקים בישראל ⁽⁸⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	7,126	7,126	ממשלת ישראל
366	(22)	101	376	600	25,128	32,930	632	41,050	41,682	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:										
-	-	-	-	-	-	1	15	316	331	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	483	483	-	1,200	1,200	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
-	-	-	-	-	483	484	15	1,516	1,531	סך הכל פעילות בחו"ל
366	(22)	101	376	600	25,611	33,414	647	42,566	43,213	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 25,611 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 8,682 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 6 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 893 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 8,021 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 7 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 9 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

ריכוזיות לווים

מדיניות האשראי של הבנק הינה להגדיל את הפיזור בתיק האשראי בין הלווים השונים. על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 313 סך האשראי ללווה בודד ספקולטיבי ולקבוצת לווים ספקולטיבית לא יעלה על 10% מהון הבנק, סך האשראי ללווה בודד, לקבוצת לווים בנקאית ולקבוצת לווים כרטיסי אשראי לא יעלה על 15% מהון הבנק, סך האשראי לקבוצת לווים לא יעלה על 25% מהון הבנק והחשיפה של סך כל החביות נטו (לאחר ניכוי הסכומים המפורטים בסעיף 5 להוראה) של "הלווים", "קבוצות הלווים", "קבוצות הלווים הבנקאיות" ו"קבוצת הלווים כרטיסי אשראי", שחבות כל אחד מהם נטו, עולה על שיעור של 10% מהון הבנק, לא יעלה על שיעור של 120% מהון הבנק. דירקטוריון הבנק קבע תיאבון וסיבולת סיכון הכוללים שמירת מרווח מסוים ממגבלות בנק ישראל אלה. הבנק עומד בהנחיות אלה ואינו חורג מהן.

ליום 31 בדצמבר 2021 קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 31 בדצמבר 2021:

סך הכל	סיכון אשראי		מספר לווים	ענף
	חוץ מאזני	אשראי מאזני *		
569	347	222	2	בינוי ונדל"ן- בינוי
218	-	218	1	שירותים פיננסיים
787	347	440	3	סך הכל

* אשראי לציבור ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערות:

1. האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני סווגו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי (יתרת חוב רשומה).
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, חושב בהתאם להגדרות לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.
3. הנתונים מוצגים לפני ניכוי הביטחונות המותרים בקיזוז לצורך מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, ליום 31 בדצמבר 2021:

סך הכל *	סיכון אשראי		מספר קבוצות	ענף משק
	חוץ מאזני	אשראי מאזני *		
336	223	113	2	בינוי ונדל"ן- פעילויות בנדל"ן
1,024	468	556	4	בינוי ונדל"ן- בינוי
1,360	691	669	6	סך הכל

* חבות נטו הנובעת מיתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד

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

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

ליום 31 בדצמבר 2021

סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ² במיליוני ש"ח	המדינה
416	79	337	ארה"ב
490	3	487	בריטניה
980	444	536	אחרות
<u>1,886</u>	<u>526</u>	<u>1,360</u>	סך כל החשיפות למדינות זרות
5	3	2	מזה: סך החשיפות למדינות PIGS ⁴
79	2	77	מזה: סך החשיפות למדינות LDC ⁵
<u>14</u>	<u>2</u>	<u>12</u>	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ⁶

ליום 31 בדצמבר 2020

סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ^{2,*} במיליוני ש"ח	המדינה
702	151	551	ארה"ב
771	23	748	בריטניה
1,409	658	751	אחרות
<u>2,882</u>	<u>832</u>	<u>2,050</u>	סך כל החשיפות למדינות זרות
20	16	4	מזה: סך החשיפות למדינות PIGS ⁴
151	62	89	מזה: סך החשיפות למדינות LDC ⁵
<u>13</u>	<u>2</u>	<u>11</u>	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ⁶

* סווג מחדש

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
4. לבנק חשיפה למדינות איטליה, יוון ספרד ופורטוגל.
5. החשיפה למדינות LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
6. חשיפת למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר). הסכום מתייחס ל-10 מדינות.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021			דירוג אשראי חיצוני ⁵
חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	
						במיליוני ש"ח
25	-	25	31	-	31	AAA- עד AA
1,123	2	1,121	783	2	781	A- עד +A
77	-	77	15	-	15	BBB- עד +BBB
85	-	85	1	-	1	B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
1,310	2	1,308	830	2	828	סה"כ חשיפה ⁴

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

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור i.12. לדוחות הכספיים).
- ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור g.25. לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 31 בדצמבר 2021 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית ובריטניה. לבנק חשיפה בסך 2 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A+ וחשיפה זניחה לבנק איטלקי בדרוג BBB. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון ופורטוגל. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק (בסוף שנת 2020 מעל 578 מיליון ש"ח), כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון. בסוף שנת 2020 סך החשיפה הייתה כ- 742 מיליון ש"ח, מזה סך של 11 מיליון ש"ח בדירוג A-, סך של 665 מיליון ש"ח בדירוג A+, סך של 63 מיליון ש"ח בדירוג A והיתרה בסך של 3 מיליון ש"ח בדירוג BBB+.

הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים.

הפעילות מול בנקים בחו"ל

פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. הבנק בוחן באופן רציף את התפתחויות הסיכונים הגלומים בחשיפות לבנקים זרים ודואג להתאים את מסגרות הסיכון וסך החשיפות בהתאם.

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

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

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

מדיניות הלוואות לדיור

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק ונמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. לפירוט בדבר מכירת תיקי המשכנתאות של הבנק לבנק מזרחי טפחות, ראה פרק "הסכמים מהותיים".

התפתחות התיק:

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

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח			
9,938	10,387	9,908	היקף אשראי
6.3%	4.5%	(4.6%)	גידול למול סוף שנה קודמת
390,669	425,466	489,644	היקף אשראי כלל המערכת
2.5%	2.4%	2.0%	שיעור הבנק מכלל המערכת

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

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בממוצע בשלוש השנים האחרונות עומד על כ- 2.3%.

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

להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בשלוש השנים האחרונות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
במיליוני ש"ח			
1,791	1,709	985	סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
441	504	244	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
25%	29%	25%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות לשנת 2021, עולה כי לא הועמדו בבנק משכנתאות בשיעור מימון העולה על 75% וזאת בהתאם להוראה בדבר מגבלות למתן הלוואות לדיור (הוראה 329 להוראות ניהול בנקאי תקין).

פילוח המשכנתאות אשר הועמדו במהלך שנת 2021 בשיעור מימון הנמוך מ- 60% מצביע על כך שכ- 42% מהן ניתנו בשיעור של עד 45% והיתר בשיעור מימון של 60%-45%.

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

מניתוח ביצועי המשכנתאות לשנת 2021, עולה כי רובן ניתנו בשיעור החזר מההכנסה הפנויה בטווח של 20%-30%.

לא בוצעו בשנת 2021 הלוואות לדיור בשיעור החזר הגבוה מ- 40%.

בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 באוגוסט 2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50% והלוואות הניתנות בשיעור החזר מהכנסה העולה על 40% משוקללות ב- 100% נכסי סיכון.

הלוואות לתקופות ארוכות:

תקופות הלוואות בכלל המגזרים ניתנות לתקופות של עד 30 שנה.

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

למטרת מגורים													
סך הכל	בביטחון דירת מגורים	סך הכל	מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד		סך הכל		
			ריבית משתנה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה				
יתרה	יתרה	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	
במיליוני ש"ח		ב-%		במיליוני ש"ח		ב-%		במיליוני ש"ח		ב-%		במיליוני ש"ח	
9,864	531	9,333	0.5	46	14.3	1,338	8.5	792	43.2	4,030	33.5	3,127	31.12.21
10,333	561	9,772	0.6	60	14.1	1,378	8.8	861	42.2	4,121	34.3	3,352	31.12.20

* יתרת ההלוואות מוצגת נטו, לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי:

החלטה על הפרשה להפסדי אשראי מבוצעת על בסיס סקירה של תיק האשראי לדיור, על פי נוהל מובנה, הקובע בין היתר את הסמכויות לבחינה ולהחלטה על הפרשה כאמור. ההפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור נערכת לפי עומק הפיגור, למעט הלוואות שחלות לגביהן נסיבות מיוחדות, כפי שהוגדרו בהוראות ניהול בנקאי תקין, שלגביהן נערכת הפרשה על בסיס בחינה פרטנית או קבוצתית בהתאם להוראת חובות פגומים.

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

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
21	22	21	יתרת פיגור ברטו (כולל ריבית פיגור)
0.21%	0.21%	0.21%	שיעור מהתיק
7	8	5	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
35	46	39	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
42	54	44	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.42%	0.52%	0.44%	שיעור מהתיק

1. לרבות קבוצות רכישה. ההפרשה הקבוצתית בשנת 2020 הושפעה מארוע נגיף הקורונה.

מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיר)

כללי:

במסגרת ניהול סיכונים אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי הצרכני מפרטת את המדיניות בתחום האשראי בהתאמה לכללי הממשל התאגידי, כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ואת הקווים המנחים של הדירקטוריון לדרגי הניהול השונים בהתאם לתחומי האחריות שלהם, תחום סמכותם ואופן הבקרה והדיווח שלהם לרבות על מקרים חריגים. המדיניות מגדירה לאנשי האשראי בסניפים, במרכז לבנקאות ישירה ובמטה את העקרונות באשר לאישור האשראי ולדרך ניהול האשראי, שמעמיד הבנק לליווי. המדיניות והקווים המנחים מבוססים, בין היתר, על תיאבון הסיכון של הבנק ומגדירים את התנאים הנדרשים, על מנת לפעול בהתאם לתיאבון ובתחום סיבולת הסיכון.

עקרונות למתן אשראי:

ככלל, הבנק מעמיד אשראי תוך התחשבות בצרכי הלקוח, בשקיפות ותוך מתן גילוי נאות מתאים. ניהול האשראי הצרכני מאופיין בפיזור נרחב בין הלקוחות וללא תלות בלקוח בודד. במסגרת בקשת האשראי מתועדים תמהיל האובליגו, הביטחונות ונתונים נוספים כגון: מחזור, ותק, ניסיון ועוד. על בסיס נתונים אלו ונתונים כגון כושר החזר ועושר פיננסי, מתקבל דירוג לתמיכה בקבלת החלטה לאשר את הבקשה או לדחותה. עיקרו של תיק האשראי מאופיין בשלושת תחומי הפעילות הבאים:

• לקוחות פרטיים שעיקר פעילותם מול הבנק

אשראי זה ניתן ללקוחות הבנק ומתבסס על היכרות עם הלקוח, ניתוח יכולת החזר שלו, ניסיון האשראי המצטבר מולו בבנק ותמונה עדכנית של מרבית פעילותו האשראית. אשראי ללקוחות חדשים ניתן תוך התבססות על נתונים תומכים ומצבם בבנק המקור לרבות נתונים מדוח אשראי מלא. הלוואות ללקוחות אלו מועמדות לתקופה המתאימה לצרכי הלקוח, ליכולת החזר שלו ולמטרת ההלוואה. ככלל, הלוואות מועמדות לתקופה של עד 120 תשלומים חודשיים רציפים.

• לקוחות פרטיים שעיקר פעילותם אינה בבנק אגוד (להלן: "לקוחות מוצר"):

○ לקוחות מוצר במרכז לבנקאות ישירה

פעילות לקוחות מוצר מבוצעת באמצעות המרכז לבנקאות ישירה, המהווה יחידה מתמחה בתחום זה. ככלל פעילות המוצר מאופיינת במודלים ייעודיים לכל סוג מוצר לרבות נתונים מדוח אשראי מלא.

○ לקוחות מוצר בחברת אגוד ליסינג בע"מ

האשראי למגזר פעילות זה הינו חלק מפעילות חברת אגוד ליסינג בע"מ ומתבסס על מודל יעודי הנסמך על הצהרת הלקוח ובמידת הנדרש נתונים תומכים לגבי הכנסתם של הלקוחות, יכולת החזר שלהם ומצבם בבנק המקור, ובעיקר על נתונים מדוח אשראי מלא וכן על הרכב הנרכש וההון העצמי המשולם בעסקה.

בקות:

תהליכי מתן אשראי:

- תהליך מתן האשראי ללקוחות מבוצע במספר ערוצי התקשרות אפשריים עם הלקוח. כחלק מתהליך מתן האשראי מפעיל הבנק מערכות תומכות החלטה תוך התייחסות לנקודות הבאות:
- תוצאות מודלי דירוג ללקוחות (קיימים, חדשים, מוצר) נתון המצביע על רמות הסיכון של הלקוחות.
 - פעילות הלקוח וההיסטוריה האשראית שלו:
 - לאוכלוסיית הלקוחות הקיימים בבנק, טרם העמדת האשראי נבחנת פעילות הלקוח וההיסטוריה האשראית שלו.
 - לגבי לקוחות חדשים מקבל הבנק מידע על הלקוח לרבות אסמכתאות מתאימות טרם אישור האשראי בפועל.
 - התייחסות לנתונים ממאגרים שונים (BDI), לרבות דוח אשראי מלא ללקוחות חדשים וללקוחות קיימים, בהתאם לקריטריונים שהוגדרו במדיניות האשראי.
 - בלקוחות מוצר- שאלון בקשת אשראי נרחב ללקוח בהתאם לסוג המוצר המבוקש ומידע מדוח אשראי מלא.

לאחר שיקול הפרמטרים מתקבלת המלצה לאישור האשראי ובהתאם לסמכויות האשראי המוגדרות במדיניות מתבצע האישור בפועל.

תהליכי ניהול האשראי ובקרה:

- תפיסת הבקרה של הבנק מסתמכת על תהליכי מעקב ובקרה בשכבות שונות (מעגלי בקרה) שתכליתם הצפת לקוחות חריגים או התנהלות חריגה בחשבונות הלקוחות. הבנק מפעיל מערכות ותהליכי בקרה שמטרתם זיהוי מוקדם ככל האפשר של חשבונות בעלי סממנים שליליים, המצביעים על אפשרות שהחשבון ייקלע לקושי בהחזר האשראי. לצורך כך, עומדים לרשות הסניפים והמטה כלי בקרה והתראה לאיתור וסימון חשבונות אלו.
- דיווח על התפתחות תיק האשראי הצרכני בבנק לרבות עמידה במגבלות תאבון וסיבולת סיכון.
- מעקב ודיווח רבעוני אחר אינדיקטורים לבחינת המדיניות כפי שנקבע במדיניות הבנק.

להלן יתרות אשראי מאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר):

	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	
הלוואות			
כרטיסי אשראי ועו"ש	4,170	3,393	
שינוי באחוזים	(19)		
	611	435	
סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר)	4,781	3,828	
מזה:			
לא בעייתיים	4,744	3,792	
בעייתיים לא פגומים	19	24	
פגומים	18	12	
סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר)	4,781	3,828	
אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה	72	39	
שינוי באחוזים	(46)		

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
מחיקות חשבונאיות נטו ¹	21	4	
הוצאות בגין הפסדי אשראי ²	36	(31)	
שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים	0.75%	(0.81%)	

1. מזה: 7 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 - 18 מיליון ש"ח).
2. מזה: (13) מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 - 32 מיליון ש"ח).

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

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

ליום 31 בדצמבר 2020							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	50 עד אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
1,235	1,106	51	21	50	177	807	עד שנתיים
86	1,621	75	115	281	599	551	משנתיים עד 4 שנים
35	1,291	121	153	372	523	122	מ 4 שנים עד 6 שנים
10	705	66	115	341	176	7	מ 6 שנים עד 8 שנים
5	55	13	10	22	10	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	3	2	-	1	-	-	מעל 10 שנים
1,371	4,781	328	414	1,067	1,485	1,487	סך הכל

1. הנתונים כוללים יתרות ומסגרות אשראי בכרטיסי אשראי.

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

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 בדצמבר 2021		מדרג אשראי
חוץ מאזני	אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
1,217	227	834	144	עד 10 אלפי ש"ח
92	287	62	196	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
31	626	21	458	מ 20 עד 40 אלפי ש"ח
11	1,278	8	968	מ 40 עד 80 אלפי ש"ח
20	1,618	10	1,336	מ 80 עד 150 אלפי ש"ח
-	650	-	648	מ 150 עד 300 אלפי ש"ח
-	95	-	78	מעל 300 אלפי ש"ח
1,371	4,781	935	3,828	סך הכל

1. גודל חבות לווה נקבע לפי יתרת האשראי המאזני.

להלן מידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים:

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	הלוואות מסוג בלון ¹ . **
	במיליוני ש"ח	
67	44	הלוואות בפרעון חודשי
4,103	3,349	סך הכל הלוואות
4,170	3,393	** הלוואות בלון על-פי תקופה:
30	20	עד שנתיים
23	10	משנתיים עד 4 שנים
14	14	מ 4 שנים עד 6 שנים

1. הלוואות שבמהלך תקופת הבלון משולמים רק תשלומי ריבית.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 בדצמבר 2021		ביטחונות
יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
1,296	1,411	884	928	סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות
75	3,370	51	2,900	סך אשראי המגובה בביטחונות ¹
1,371	4,781	935	3,828	סך הכל
50	77	33	47	¹ מזה: פקדונות וניירות ערך
6	19	1	12	נדל"ן
19	3,274	17	2,841	אחר (בעיקר רכב)

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

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

ליום 31 בדצמבר 2020						גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
עד 10 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	מעל 500 אלפי ש"ח	סך הכל	
3,592	1	2	1	3	3,599	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק**
39	8	4	2	4	57	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
93	27	17	6	7	150	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
79	39	27	10	6	161	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
74	39	29	10	7	159	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
154	150	171	88	92	655	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
4,031	264	250	117	119	4,781	סך הכל

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2020							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
19	3,599	209	344	911	1,189	946	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
230	207	18	6	17	48	118	עד 10 אלפי ש"ח
338	320	11	13	39	93	164	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
784	655	90	51	100	155	259	מעל 20 אלפי ש"ח
1,371	4,781	328	414	1,067	1,485	1,487	סך הכל

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

אשראי לבינוי ונדל"ן

במהלך החודשים אוקטובר ודצמבר 2021, הפיץ הפיקוח על הבנקים מכתבים לתאגידים הבנקאיים בנושא עלייה בסיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הבנק בחן את ההשפעות בגין החשיפות לענף משק בינוי ונדל"ן וכן בחן האם חלה עליה בסיכון בענפי בניה ונדל"ן בבנק כפי המפורט להלן. היקף סיכון האשראי בבנק לבינוי ונדל"ן הינו כ-4.7 מיליארד ש"ח. סיכון האשראי מורכב מכ-43% אשראי לפרויקטים בליווי סגור ואשראי לקרקעות טרום ליווי. יתר סיכון האשראי הינו בתמהיל מגוון וכולל הן אשראי לזמן קצר והן אשראי לזמן ארוך, בתמהיל ביטחונות הכולל ביטחונות נדל"ן ובהתאם לטיב הלקוח ופעילותו גם ביטחונות שאינם נדל"ן. יצוין כי העמדת אשראי חדש נבחנת בהתאם לפרמטרים, כפי שאושרו במסגרת מדיניות האשראי של הבנק, בין השאר תוך בחינת טיב הלקוחות, יכולת ההחזר וטיב הביטחונות במקדמים ראויים. לאור התקדמות תהליך המיזוג עיקר האשראי החדש לרבות אשראי חדש בגין ליווי פרויקטים ומימוני קרקעות מועבר לבחינת בנק מזרחי טפחות. החל מפרוץ משבר הקורונה הודקו הבקורות על תיק הנדל"ן, תוך דיווח חודשי לוועדת אשראי. המדדים שנבדקו החל מפרוץ המשבר כללו התייחסות למדדים כגון: מצב המכירות, קצב הביצוע, מחירי הדירות ביחס לתחזית דוח האפס, ביטולי חוזים רגישות לירידת מחיר ועוד. להלן התפלגות רגישות לירידת מחיר (כושר ספיגה) ליום 31 בדצמבר 2021:

- כ-33% מהמסגרות הינם בגין פרויקטים שעברו נקודת איזון.
- כ-52% מהמסגרות נמצאים ברגישות (כושר ספיגה) של 40-99%.
- כ-15% מהמסגרות בעלי רגישות עד 39%- מדובר בפרויקטים אשר נמצאים בתחילת הדרך, לפרויקטים אלו נערכה בחינה פרטנית חוזרת לבחינת יציבות ויכולות היזם.

בהתאם להנחיות הפיקוח, הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן נבחן במדדים שונים: ירידה בהיקף התיק עקב המיזוג, ירידה בריכוזיות התיק, העדר חריגות ממדיניות האשראי, אי מתן הקלות בסטנדרט חיתום, ירידה בשיעור מימון לאשראי לקרקעות, כושר הספיגה בפרויקטים, שיעורי המימון בנדל"ן המניב. לאור הנתונים המוצגים וניתוחם, להערכת הבנק לא חלה עליה בסיכון הענפי וזאת בשונה מהמגמה במערכת הבנקאית. יחד עם זאת, הגדיל הבנק את ההפרשה האיכותית הקבוצתית המיוחסת לתיק. כמו כן, הבנק ממשיך לעקוב אחר הסיכון בתיק וימשיך לעקוב באופן שוטף אחר האירועים בענף בכלל ואחר הפרויקטים המלווים על ידי הבנק בפרט.

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

ליום 31 בדצמבר 2021							
סיכון אשראי לציבור ¹							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר ⁴	פגום	כולל	חוץ מאזני ³	מאזני ²	
סיכון אשראי	סיכון אשראי				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות	
4	11	1	27	2,482	748	554	1,180
3	4	-	-	919	278	20	621
7	15	1	27	3,401	1,026	574	1,801
17	4	8	38	1,300	248	216	836
24	19	9	65	4,701	1,274	790	2,637
3	3	-	-	2,009	728	531	750

בביטחון נדל"ן:
 לדיור
 למסחר ולתעשייה
סך הכל בביטחון נדל"ן
 שאינו בביטחון נדל"ן
סך הכל ענף משק בינוי ונדל"ן
 מזה: מיועד לליווי פרויקטים

ליום 31 בדצמבר 2020							
סיכון אשראי לציבור ¹							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר ⁴	פגום	כולל	חוץ מאזני ³	מאזני ²	
סיכון אשראי	סיכון אשראי				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות	
12	22	-	21	3,215	914	520	1,781
1	8	-	-	1,128	282	52	794
13	30	-	21	4,343	1,196	572	2,575
20	12	28	42	1,720	483	279	958
33	42	28	63	6,063	1,679	851	3,533
11	12	-	-	2,483	777	477	1,229

בביטחון נדל"ן:
 לדיור
 למסחר ולתעשייה
סך הכל בביטחון נדל"ן
 שאינו בביטחון נדל"ן
סך הכל ענף משק בינוי ונדל"ן
 מזה: מיועד לליווי פרויקטים

1. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - פגום מוצגים לפני השפעה ההפרשה 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 חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
4. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.

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

ליום 31 בדצמבר 2021		
סיכון אשראי ¹		
מאזני	חוץ מאזני	כולל
במיליוני ש"ח		
770	252	1,022
183	20	203
540	213	753
47	19	66
286	1,122	1,408
107	102	209
169	569	738
10	451	461
745	226	971
1,801	1,600	3,401
836	464	1,300
2,637	2,064	4,701

ביטחון נדל"ן

נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:

קרקע גולמית

מזה LTV²: :

LTV- 0-59

LTV- 60-85

86 ומעלה LTV-

נדל"ן בתהליכי בנייה

מזה כושר ספיגה³:

כושר ספיגה - 0-39

כושר ספיגה - 40-99

כושר ספיגה - 100

נדל"ן שבנייתו הושלמה

סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן

1. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הקרקע.
3. רגישות לירידת מחיר (כושר ספיגה) - מדד הבוחן את סיכון הפרויקט, ככל שהאחוז קרוב ל- 100% רמת הסיכון נמוכה יותר. בכושר ספיגה של 100% הפרויקט עובר נקודת איזון, קרי קיימים מקורות מימון תזרימיים לסיים הפרויקט (סיכון נמוך מאוד).

אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה ליום 31 בדצמבר 2021

אשראי לציבור	יתרת חוב רשומה
	במיליוני ש"ח
עסקים גדולים	4
עסקים בינוניים	20
עסקים זעירים וקטנים	93
סך הכול	117

אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה

הבנק הצטרף לקרן להעמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים ומאפשר ללקוחותיו וללקוחות כל הבנקים להגיש בקשה לקרן ולקבל הלוואות בתנאי הקרן (במסלול על בסיס פריים ולתקופה של עד 5 שנים). זאת, בהתאם לתהליך החיתום שהוגדר. בנוסף למסלול הרגיל, מאפשר הבנק ללקוחותיו וללקוחות כל הבנקים להגיש בקשה לקרן במסלול מוגבר המיועד לענפים שנפגעו באופן משמעותי ממשבר הקורונה והבנק מאפשר קבלת הלוואות גם במסלול זה. בהיבט הסיכון, שיקול הדעת האשראי ותהליכי החיתום שהבנק מבצע זהים לאלו הנלקחים בחשבון במסגרת העמדות אשראי באופן עצמאי ומשום כך לא נראה סיכון עודף בתיק זה.

הבנק בוחן כל בקשה על פי יכולת ההחזר של הלקוח ועל פי סבירות להתאוששות העסק בתום המשבר. כמו כן, ההישענות על מרכיב הערבות האישית של הלקוח נבחנת על פי מצבו הפיננסי.

תהליכי חיתום אלו מביאים לכך שחלק גדול מהבקשות מאושרות בסכומים נמוכים מסכום הבקשה המקורי. קיים פיזור גבוה מאוד בסכומים ללווים מענפים שונים.

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

מימון ממונף

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

בעדכון מדיניות ניהול סיכון האשראי העסקי לשנת 2021 ההגדרות והמגבלות בנושא הורחבו, וזאת לאור עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 327 "ניהול הלוואות ממונפות" ו-323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות", בתוקף מיום ה-1 בינואר 2016.

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

	ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021		
	מאזני ¹	חוץ מאזני	סך הכל ²	מאזני ¹	חוץ מאזני	סך הכל ²
	במיליוני ש"ח					
ישראל:						
מסחר	7	55	62	-	-	-
תעשייה	123	1	124	50	-	50
תחבורה ואחסנה	*65	-	65	54	-	54
כרייה וחציבה	91	-	91	-	-	-
שירותים פיננסיים	-	-	-	-	-	-
סך הכל מימון ממונף	286	56	342	104	-	104

* סווג מחדש

1. יתרה מאזנית נטו בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
2. יתרת חבות נטו העולה על הסף שנקבע לגבי מימון הוני (35 מיליון ש"ח) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323. הבנק אימץ סף זה גם לגבי מימון ממונף אחר.

הערה: לא כולל חובות שלמועד החיתום לא עמדו בקריטריונים לסיווגם כמימון ממונף ובתקופות עוקבות הפכו להיות חובות פגומים.

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות). הדירקטוריון מתווה את אסטרטגיית סיכון השוק ומסגרת ניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק. המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

מדידת סיכוני השוק מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע בשיטה הפרמטרית ובשיטה ההיסטורית ברמת ביטחון של 99% ומבוצע ברמה יומית. בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress) הוליסטיים ולסיכון ריבית בפרט, ובכלל זה Stressed VAR. מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק.

תהליכי הניטור והבקרה השוטפים מבוצעים בקווי ההגנה הראשון והשני תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, מעקב אחר תיקון ליקויים וממצאי דוחות ביקורת פנימית וחיצונית, קבלת אישורי עסקות מהצד הנגדי, ניתוח של החשיפות תוך מיקוד באזורי פגיעות וניתוח ריכוזי סיכונים והפקת תמונת מצב יומית עדכנית של חשיפות עיקריות בתחומים שונים. באחריות אגף בקרות וניהול סיכונים ביצוע מעקב אחר רשימת אינדיקטורים, אשר בהתממש אחד או יותר מהם יבחן הצורך בעדכון מסגרת הפעילות, בכפוף לדין ואישור ההנהלה והדירקטוריון.

בנוסף, מבוצעת בקרה על חישוב המדידות במסגרת קו ההגנה השני. הבנק מנהל ומנטר את פעילותו בעזרת מערכות שונות ובכלל זה מערכות מסחר כגון בלומברג ורויטרס ומערכות ייעודיות למדידת הסיכון.

במסגרת תהליך הערכת הסיכון הכולל מוערכים הסיכון המובנה ואיכות ניהול הסיכון, זאת, על בסיס שאלונים בחתך ליחידות סחורות וקווי ההגנה. במסגרת זו נקבעת גם אפקטיביות הבקרות בסיכוני השוק.

הבנק אינו פעיל בתחום האיגוח. ככל שיבחר לפעול בתחום, הבנק יפנה לאישור הפיקוח בנושא.

ניהול הפוזיציה בסיכוני שוק מבוצע באמצעות המכשירים הקיימים בשוק, תוך מתן עדיפות לאיזון החשיפות באמצעות הפעילות מול לקוחות הבנק (פיקדונות, אשראי ונגזרים).

למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

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

מגבלה		בפועל ⁵		מגבלה		סוג מגבלה	מגזר
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2020		
140	230	82.6	208.6	208.6	208.6	חשיפת שוק כוללת ²	סה"כ
40	40	17.6	21.1	21.1	21.1	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר ²	סה"כ
80	150	31.6	85.0	85.0	85.0	חשיפת ריבית כוללת ²	ריבית
14.0%	14.0%	8.8%	10.8%	10.8%	10.8%	DV כולל ^{3,4}	ריבית
60	60	19.4	43.4	43.4	43.4	VAR ²	בסיס
40	40	25.3	39.2	39.2	39.2	VAR ²	מניות
-	40	-	39.3	39.3	39.3	VOLSPOT ⁶	אופציות

1. בחישוב הסך הכל מובאים בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים על פני התקופות בתיק בנקאי ולמסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר.
3. מחושב כשיעור מההון העצמי.
4. יצוין כי החשיפה הינה עבור יום ספציפי, והיא משתנה תדיר בהתאם להזדמנויות בשוק וגורמים נוספים על פי שיקול דעת הבנק.
5. הירידה הכללית באומדני ה-VAR השונים נובעת מיציאה של תצפיות מחמירות מהטווח ההיסטורי. תצפיות אלו נכנסו עקב משבר הקורונה, והיו עדיין בטווח ההיסטורי ב-31.12.2020.
6. עקב סגירת פעילות האופציות המנוהלות בחדר עסקאות (למעט עסקאות BTB ללא חשיפה) כחלק מתהליך המיזוג של הבנק, החשיפה ירדה לסכום אפס עד סוף רבעון שלישי שנת 2021 והפסיקה להימדד החל מיום 1 באוקטובר 2021.

סיכון ריבית

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

להלן מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

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

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021			שווי הוגן נטו ¹ מזה: תיק בנקאי
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	
במיליוני ש"ח						
2,619	149	2,470	2,234	165	2,069	
1,733	75	1,658	2,114	157	1,957	

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה של פקדונות לפי דרישה. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 30.א. בדוח הכספי.

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

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021			שינויים מקבילים עלייה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי ירידה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	
במיליוני ש"ח						
2,476	122	2,354	2,145	175	1,970	התללה ²
1,592	51	1,541	2,046	166	1,880	השטחה ³
2,739	170	2,569	2,328	150	2,178	עליית ריבית בטווח הקצר
1,869	98	1,771	2,194	143	2,051	ירידת ריבית בטווח הקצר
2,594	151	2,443	2,121	166	1,955	
2,538	149	2,389	2,219	172	2,047	
2,299	132	2,167	1,959	170	1,789	
2,947	165	2,782	2,513	159	2,354	

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.
3. השטחה - עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
הערה: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

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

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021			שינויים מקבילים עלייה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי ירידה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי
סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	
במיליוני ש"ח						
173	41	132	111	(16)	127	
169	37	132	131	4	127	
(120)	(53)	(67)	(69)	10	(79)	
(117)	(50)	(67)	(93)	(14)	(79)	

סיכון בסיס

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

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						ליום 31 בדצמבר 2021
10.8	1.1	(0.1)	(0.2)	(0.0)	(0.7)	עליה של 10%
(10.8)	(1.1)	0.1	0.2	0.0	0.7	ירידה של 10%
מדד						ליום 31 בדצמבר 2021
במיליוני ש"ח						עליה של 3%
21.0						ירידה של 3%
(21.0)						
במיליוני ש"ח						ליום 31 בדצמבר 2020
(0.5)	(17.4)	0.1	0.1	(0.2)	0.4	עליה של 10%
(20.5)	4.3	(0.1)	(0.1)	0.2	(0.4)	ירידה של 10%
מדד						ליום 31 בדצמבר 2020
במיליוני ש"ח						עליה של 3%
47.5						ירידה של 3%
(47.5)						

* נמוך מ-0.1

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

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

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

לא צמוד	צמוד מדד	מט"ח כולל צמוד מט"ח	פריטים לא כספיים	סך הכל	
במיליוני ש"ח					ליום 31 בדצמבר 2020
37,080	6,005	3,820	758	47,663	נכסים
32,437	4,602	7,365	221	44,625	התחייבויות
4,643	1,403	(3,545)	537	3,038	
(3,587)	165	3,422			עסקות עתידיות, נטו
(225)	-	225			אופציות (שווי דלתא)
831	1,568	* 102			סך הכל

* מזה: דולר - 135 מיליון ש"ח, אירו - (37) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 4 מיליון ש"ח.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 28 לדוחות הכספיים.

סיכון נזילות

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

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

ככלל, יחס כיסוי הנזילות על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 שונה מהמודלים הפנימיים החלים בבנק. בשנת 2021 נמשכה ההתמודדות בארץ ובעולם עם נגיף הקורונה, אולם במהלך רוב השנה נותר המשק פתוח ברובו בדומה למדינות נוספות בעולם. במקביל, השנה אופיינה בביקושים גואים אך גם עם מצוקת סחורות ועלייה באינפלציה בארץ ובעולם. שוקי ההון חוו עליות שערים ועודפי הנזילות נותרו גבוהים לכל אורך השנה.

למרות עודפי הנזילות, מיזוגו של בנק אגוד אל מזרחי טפחות היה הגורם העיקרי שהשפיע על יחסי הנזילות של הבנק במחצית השנייה של שנת 2021, בפרט ברבעון הרביעי 2021 עם האצת תהליך המיזוג, סגירת פעילויות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. כרית הנזילות ירדה במהלך הרבעון הרביעי מכ-16 מיליארד ש"ח לכ-9.2 מיליארד ש"ח בתום השנה ויחס כיסוי הנזילות ירד בהתאמה מ-177% לכ-142%.

השינויים העיקריים בהרכב כרית הנזילות מיום ה-30 בספטמבר 2021 ליום ה-31 בדצמבר 2021: מזומנים בקופה והרזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות ירדו מ-12.6 מיליארד ש"ח ל-6.1 מיליארד ש"ח. שווי אג"ח ממשלת ישראל בשקלים ירד מ-2.4 מיליארד ש"ח ל-2 מיליארד ש"ח.

השינוי ביחס ה-LCR מה-30 בספטמבר 2021 נבע בעיקר מקיטון של כ-6.8 מיליארד ש"ח בכרית הנזילות כאמור. הירידה בכרית קוזזה חלקית על ידי ירידה בסך 2.6 מיליארד ש"ח בתזרים יוצא נטו, בעיקר עקב ירידה בסך 2.1 מיליארד ש"ח ביתרות קצרות של לקוחות פיננסיים ו-1.2 מיליארד ש"ח, ירידה ביתרות קצרות לקוחות סיטונאיים (המהווים ירידה בסך 480 מיליון ש"ח בתזרים יוצא מלקוחות סיטונאיים). הירידה ביתרות לקוחות אלו יחד עם ירידה ביתרות לקוחות נוספים נובעת מתהליך המיזוג וביטול הדרגתי של פעילויות פיננסיות באגוד אשר הובילו להסטת כספים אל מחוץ לקבוצה או למזרחי טפחות כחלק מהסבת לקוחות.

למעלה מ-99% מסך כל כרית הנזילות לאורך זמן מורכב מנכסי רמה 1 – רזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות, אג"ח ממשלת ישראל ואג"ח ריבוניות עם משקל סיכון אפס אחוז.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
161%	165%
100%	100%

יחס כיסוי הנזילות *

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

הבנק מעריך את פרופיל הנזילות בראיה רחבה, הכוללת שימוש במגוון מדדי סיכון ופרמטרים נוספים להערכת היבטי סיכון הנזילות השונים, לרבות: נזילות יומית ותוך יומית, נזילות עד חודש (לפי מודל פנימי ו-LCR), נזילות לטווח ארוך (יחס מימון יציב), מגוון מדדים ביחס לתמהיל ומבנה המקורות (שיעור פיקדונות עד חודש, שיעור פיקדונות ליבה, מדדי ריכוזיות מפקידים וכו'), ניתוח פערי נזילות עבור טווחי זמן שונים ועוד. הבנק קבע מגבלות לפרמטרים אלה ומנטר את רובם בתדירות יומית. נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 1,160 מיליון ש"ח המהווים כ-4.7% מסך פיקדונות הציבור.

למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון תפעולי

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

ניהול הסיכון התפעולי בבנק מיושם בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 350 ומעוגן במדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים. המדיניות מגדירה את אופן ניהול סיכון תפעולי ואת תפקידי הגורמים המעורבים בניהול הסיכון בשלושת קווי ההגנה. המדיניות נדונה ומאושרת על ידי הדירקטוריון אחת לשנה.

במסגרת זו הבנק פועל על פי הוראות ניהול בנקאי תקין רלוונטיות: 355,361,367,357,308,350. בנושאים הללו קיימים מסמכי מדיניות יעודים ופרטניים.

עיקרי עקרונות מדיניות ניהול הסיכון התפעולי:

- לבנק מסגרת עבודה לניהול סיכון תפעולי, המשתלבת במלואה בתהליכים הכוללים שלו לניהול סיכונים.
- הבנק מקיים סביבת בקרה הדוקה העושה שימוש במדיניות, תהליכים ומערכות, בקרות פנימיות נאותות ואסטרטגיות נאותות להפחתת הסיכון או להעברתו, לרבות שימוש בכלים משלימים להפחתת הסיכונים כגון פוליסות ביטוח.

- הסיכון התפעולי מנוהל בראייה מערכתית מקיפה, הכוללת את החברות הבנות.
- ניהול הסיכון התפעולי מושתת על תהליך פעיל של זיהוי, הערכה, מדידה, ניטור דיווח ובקרה המבוצע בכל קווי העסקים של הבנק.

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

סיכוני המיזוג מיוצגים במסגרת מפת סיכונים ונדונים בהנהלה ובדירקטוריון הבנק בתדירות רבעונית, במסגרת זו, ממופים סיכונים הכרוכים בפעילות המיזוג והסבת הלקוחות תוך הגדרת תכניות הפחתה לצמצום הסיכונים. הבנק מתמקד בהסבת פעילות הלקוחות באופן וולנטרי (על ידי קבלת הסכמות מהלקוח להסבה) לבנק מזרחי טפחות על פי תכנית עבודה ולוחות הזמנים שהתווה בנק מזרחי טפחות. בנוסף, מתוכננת הסבה חד צדדית ממוכנת ומרוכזת לקראת סוף שנת 2022.

פעילות ההסבה של לקוחות קמעונאיים מבוצעת לאחר קבלת הסכמת הלקוח, בתהליך תפעולי שמחייב מעורבות מינימלית מצד הלקוח, ופעילות ההסבה של לקוחות עסקיים שאינם נמנים על הלקוחות הקמעונאיים של הבנק מבוצעת בדרך של העברת החשבון העסקי למזרחי טפחות בתהליך המקובל להעברת חשבונות עסקיים בין בנקים. בהתאם לתכנית המיזוג, הבנקים, מזרחי טפחות ואגוד גיבשו מתווה ותכנית עבודה להסבה טכנולוגית חד צדדית ממוכנת ומרוכזת של יתרת לקוחות הבנק באגוד, בסמוך למועד המיזוג הסטטוטורי. לפירוט נוסף בעניין ההיערכות הטכנולוגית בנושא המיזוג ראה פרק "מערכות המידע והמחשוב של הבנק".

במקביל החל הבנק בסגירתם ההדרגתית של סניפי בנק אגוד, במסגרת זו לקוחות שטרם הוסבו מהסניף שנסגר מועברים לסניף "קולט" להמשך פעילות החשבון וקבלת שירות. ללקוחות שסניפם נסגר ניתן שירות בסיסי באמצעות דלפק אגוד המופעל באופן חלקי בסניפי בנק מזרחי טפחות.

הסיכון התפעולי עלה עקב פעילויות הכרוכות בתהליכי המיזוג, ובין היתר, בשל הגידול בהיקף הלקוחות המוסבים בו זמנית ומורכבות החשבונות / המוצרים המנוהלים עבורם וטעוניהם הסבה ועדכון אופן פעילות מתכונת הסניפים.

הבנק משקיע מאמצים רבים ובקרות להפחתת הסיכונים וצמצומם. במסגרת זו הוגדרו בקרות רבות בקו הראשון, מעורבות והנחיית האגף ליעוץ משפטי וציות לתהליכים הנדרשים ובקרת ציות, מתקיים אתגור ניהול סיכונים כקו שני על התהליכים במסגרת מפת סיכונים ייעודית למיזוג, תוך ביצוע בקרות בפועל על ההסבה, וכן הפקת לקחים בגין סבבי ההסבה. אגף הביקורת כקו שלישי עורך ביקורת מלווה, הוגדרה ומיושמת תכנית יעדים ותגמול לעובדים.

תהליכי המיזוג והבקורות הננקטות נדונים במסגרת ועדות היגוי ומנהלות ייעודיות (חלקן בשיתוף עם בנק מזרחי טפחות), הנושאים נדונים במסגרת דיוני ועדת היגוי עליונה בראשות מנכ"לית אגוד.

לעניין משבר הקורונה, במהלך ינואר 2022, התפשטה התחלואה באופן משמעותי במשק עקב זן האומיקרון. במסגרת הצעדים שננקטו בבנק פוצלו יחידות חיוניות והורחבה פעילות העבודה מרחוק. הנחיות לאופן העבודה מרחוק רוענו ותוקשרו, לרבות מהיבט סיכון סייבר ואבטחת מידע. תקשור פנים ארגוני נערך באופן שוטף ורציף לעובדים תוך עדכון ההנחיות בהתאם להנחיות הרשויות. הפעילות בזמן ולאורך המשבר מבוצעת בין היתר בהתבסס על תכניות החירום של הבנק תוך התאמה דינמית להתפתחות המשבר. הבנק פועל בהתאם לכללי משרד הבריאות ולהנחיות בנק ישראל ומבצע תהליך של הפקת לקחים, תוך היערכות לגלי תחלואה נוספים.

במחצית ינואר 2022, התקבלו התאמות להוראת שעה 250 מבנק ישראל שעיקריהן: אפשרות לפתיחת סניפים בהיקף מינימלי של 80% – להחלטת הבנק, תוך תגבור המוקד הטלפוני, מתן שירותי פקיד לכל הפחות לשירותים שאינם ניתנים לביצוע בערוצי הבנקאות בתקשורת וללקוחות שסניפם אינו סניף קהל, אפשרות לשינוי שעות הפעילות של סניפי הקהל ככל שהנסיבות מחייבות, הבנק לא השתמש בהקלה זו. בעקבות משבר הקורונה אשר הביא לשינויים במתכונת העבודה. התמשכות אירוע הקורונה וגלי התחלואה הנוספים מעלים את הפוטנציאל להתמשכות הסיכון התפעולי. הבנק נוקט בשורה של צעדים להפחתת הסיכון כאמור לעיל.

במסגרת ההסכם למכירת תיק היהלומים לחברת פנינסולה הוסכם כי בתקופת מעבר של שנה ממועד השלמת ההסכם הבנק יעשה שימוש עבור הרוכש במערכת המחשוב של הבנק המשמשת לפעילות היהלומים, וכן יעניק הבנק לרוכש זכות שימוש בשרת הנדרש להפעלת מערכת המחשוב של אגוד בתחום היהלומים, כך שהשירותים הבנקאיים הנדרשים לתפעול הפעילות ותהליכי העבודה התומכים בפעילות יבוצעו בתקופה זו באמצעות הבנק. כן, נקבעה בהסכם שורה של הסכמות לתקופת המעבר המתייחסות בין היתר, למתן גישה למידע לרוכש ותפעול בטוחות משותפות. הסדרים אלה טומנים בחובם סיכונים תפעוליים. עם סיומה של תקופת המעבר ב-30 בספטמבר 2021 פעל הבנק בהתאם להסכם ובשיתוף עם חברת פנינסולה, להפסקת התמיכה התפעולית ולהתנתקות מוחלטות במערכות התשתית. לאור זאת, החל מה-1 באוקטובר 2021, פעילות אשראי הלקוחות אינה נתמכת תפעולית בבנק, ופנינסולה אמונה על ניהול תחום זה (לרבות ניהול נושא הבטוחות המבטיחות פעילות זו). הבנק נותר נאמן בטוחות עבור פנינסולה ביחס ללקוחות ספורים שבהם בטוחות שהועמדו מטעם מבטיחות הן את הפעילות שנמכרה, והן חוב עסקי של הלקוחות כלפי הבנק שאינו נמכר לפנינסולה. בהתאם לאמור לעיל, הופחתו הסיכונים שמופו בזמנו בגין הסכם התפעול בין הבנק לפנינסולה. לפרוט בדבר מכירת תיק היהלומים ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום ה-31 בדצמבר 2020. לפרוט בדבר מכירת תיק היהלומים ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום ה-31 בדצמבר 2020.

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

סיכון סייבר מוגדר כסיכון להתממשות אירוע סייבר שהינו אירוע אשר במהלכו מתרחשת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם גורמים (חיצוניים או פנימיים). במהלך השנה החולפת לא נרשמו אירועי סייבר מהותיים שהתרחשו או שהשפיעו על מערכות העצמאיות באופן מהותי וכפועל יוצא על מגזרי הפעילויות הנתמכים על ידי מערכות אלה. כמו כן, הבנק לא זיהה אירוע שמנע ממנו לבצע רישום, עיבוד, סיכום או דיווח מידע באופן נאות. להערכת הבנק לא הייתה לנושא הסייבר, בכל הקשור למערכות העצמאיות, השפעה מהותית על הדוחות הכספיים לשנת 2021.

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

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

משבר נגיף הקורונה הוביל בין היתר להתגברות כלל עולמית של סיכון סייבר. ואכן בעולם נצפית התגברות אירועי תקיפה והונאה המנצלים את משבר הקורונה, ובפרט בגין המגמות הבאות: העלייה בהיקף העבודה מרחוק, אשר הרחיבה את מעטפת התקיפה הפוטנציאלית ועליה במגמת ניסיונות דיג הלקוחות. הבנק בחן את התגברות סיכונים סייבר, ונקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה. החל מחודש ינואר 2022, בעקבות התפשטות הגל החמישי, הבנק הרחיב שוב את מסגרת ה"עבודה מרחוק" וזאת לאחר שבמרץ 2021 חלה הפחתה ניכרת בשימוש "עבודה מרחוק".

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

סיכון טכנולוגיות מידע

לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים" ובאור ג.23 (4) לדוחות הכספיים. במסגרת תהליך היערכות למיזוג של הבנק לתוך מזרחי טפחות, מבוצעת היערכות טכנולוגית, בהתאם להנחיית בנק מזרחי טפחות ובשיתוף עם גורמי הטכנולוגיה והגורמים הרלוונטיים במזרחי טפחות, הכוללת, בין היתר, היערכות להסבת לקוחות שלא יוסבו עד למועד המיזוג הסטטוטורי במהלך ממוכן ומרוכז.

מורכבות היערכות הטכנולוגית במימוש תכנית ההסבה כמפורט לעיל, העלתה את רמת סיכון טכנולוגיות המידע וקיבלה ביטוי בהחמרת הערכת הסיכון ברבעון השלישי לשנת 2021. לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בדוח הדירקטוריון והנהלה ליום 31 בדצמבר 2021. למידע נוסף על ניהול סיכון טכנולוגיות מידע ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

סיכון ציות

סיכון ציות מוגדר כסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים. ניהול סיכון הציות כולל אחריות לגיבוש המדיניות לניהול הסיכון, ביצוע מיפוי והערכה של סיכונים ציות, טיפול במקרים של הפרות ציות, פיקוח על יישום מדיניות הציות וקביעת אחריות והיערכות ארגונית ליישום מדיניות הציות. מדיניות ניהול סיכון הציות נדונה ומאושרת על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה. ניהול סיכונים הציות מיושם בהתאם להוראות הדין החל על הבנק, ולרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 308 - ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי.

היועצת המשפטית הראשית עומדת בראש האגף לייעוץ משפטי וציות ומשמשת כממונה על האכיפה הפנימית בבנק ובחברות הבת. קצין הציות הראשי, העומד בראש ענף הציות, משמש כמנהל סיכון הציות בכפיפות ליועצת המשפטית הראשית של הבנק ואחראי על יישום חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור בבנק. בנוסף משמש קצין הציות הראשי גם כנציב תלונות הציבור.

למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

סיכון משפטי

סיכון משפטי הינו סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (Fines Penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (Punitive Damages), כמו גם מהסדרים פרטיים. האגף ליעוץ משפטי וציות של הבנק אחראי לניהול הסיכון המשפטי בבנק והוא מעניק תמיכה ומענה לכלל ההיבטים המשפטיים של פעילות הבנק וקבוצתו, והיעצת המשפטית הראשית משמשת כמנהלת הסיכון המשפטי של הבנק. ניהול הסיכון המשפטי מתבצע בהתאם למסמך מדיניות שבו הוגדרו העקרונות לניהול הסיכון המשפטי, חלוקת התפקידים והסמכויות לטיפול במיפוי ומזעור הסיכונים המשפטיים בבנק, תהליכי הדיווח על סיכונים וחשיפות משפטיות והערכתם, לרבות באמצעות ועדה לניהול סיכונים משפטיים הפועלת באגף ליעוץ משפטי והמתכנסת על בסיס תקופתי. מסמך מדיניות ניהול הסיכון המשפטי מעודכן מעת לעת, בהתאם לצורך, ומובא לדיון ואישור בדירקטוריון הבנק אחת לשנה. בעקבות משבר הקורונה שהחל במהלך חודש מרס 2020, ייתכן ותהיה השלכה בעתיד על ניהול הסיכונים המשפטיים של הבנק, וזאת בשל שינויים רבים והתאמות בתהליכים שבוצעו על ידי הבנק במהלך תקופה זו מול לקוחות הבנק בנושאים שונים, הכל כפי שהתחייב מתנאי הפעילות ומההוראות הרגולטוריות בתקופת המשבר. תהליך המיזוג, הכולל פעילות של הסבת חשבונות לקוחות, העלה את רמת הסיכון המשפטי וקיבל ביטוי בהחמרת הערכת הסיכון ברבעון הראשון של שנת 2021. לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2021.

סיכון מוניטין

מוניטין הוא אוסף של תפיסות, דעות ואמונות של מחזיקי העניין לגבי התאגיד, בהתבסס על ניסיונם וציפיותיהם. סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח). סיכון המוניטין מאופיין ברב ממדיות ומשקף את תפיסתם של משתתפים אחרים בשוק. יתרה מכך, הוא מתקיים בכל רחבי הארגון ובמהותו הוא פונקציה של הלימות תהליכי ניהול הסיכונים הפנימיים של הבנק, כמו גם של האופן והיעילות של תגובות ההנהלה להשפעות חיצוניות. בחודש ספטמבר 2020 הושלמה הצעת הרכש ובנק אגוד הפך להיות חברת בת בבעלות מלאה של בנק מזרחי טפחות. במסגרת תהליך ההסבה מבוצעות פניות ללקוחות לצורך קבלת הסכמתם והעברת ניהול חשבונם למזרחי טפחות. כמו כן, מתבצעת סגירת סניפים באופן הדרגתי בתום סבבי ההסבה. הבנק עוקב אחר סיכונים נטישה של לקוחות ופועל לתהליכי הסבה תקינים ולשימור לקוחות. נכון לעכשיו, הבנק אינו מזהה התממשות סיכון מוניטין בעקבות תהליך הסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף בהקשר זה, ראה פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתידי לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהיעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר ממידת התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולותיו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, משימות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיכות היישום של מרכיבי התכניות. חברי הנהלת הבנק אחראים לניהול הסיכון, כל אחד בתחומו. לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי ירד ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק. יצוין, כי סיכונים המיזוג משוקללים במסגרת הסיכונים האחרים. לפירוט נוסף בהקשר זה, ראה פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. בשנים האחרונות הולכת וגוברת המודעות בעולם ובארץ לפוטנציאל חשיפתם של מוסדות פיננסיים לסיכון הנובע ממפגעים סביבתיים ומאי קיום הוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. סיכון אשראי הנובע מסיכון סביבתי מוגדר כסיכון לפגיעה ביכולת החזר האשראי של הלווה עקב הפרת חוק המביאה להטלת קנסות כספיים משמעותיים, עלויות בלתי צפויות לשם עמידה בדרישות הדין וכו'. הן בחודש יוני 2009 והן בחודש דצמבר 2020 פרסם המפקח על הבנקים מכתבים לעניין הסיכונים הסביבתיים בתאגידים בנקאיים ועל פיהם על התאגיד הבנקאי לפעול להטמעת ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי במכלול הסיכונים, לרבות באמצעות גיבוש תיארון לסיכון סביבתי, מדיניות אשראי, השקעות ועוד. כמו כן, הבנק מתבקש לעקוב אחרי ההמלצות וההנחיות

שפרסמו ומפרסמים גופים בינלאומיים מובילים בנושא והכוללים, בין היתר, התייחסות לציפיות הפיקוחיות בנושא ניהול הסיכון והגילוי. הבנק מכיר בכך שזיהוי והערכת הסיכון הסביבתי הינם חלק מתהליך נאות של הערכת הסיכונים להם חשוף הבנק.

האחריות לניהול החשיפה לסיכונים סביבתיים בהיבטי אשראי בבנק הינה של ראש אגף עסקים / ראש אגף קמעונאות ונכסי לקוחות, בהתאם לגורם המטפל בלווה הפרטני. ההיבטים של הסיכונים הסביבתיים הכרוכים בתפעול הבנק הינם באחריות אגף משאבים.

מדיניות ניהול הסיכונים הסביבתיים של הבנק, בהיבטי האשראי, מפורטת במסמך מדיניות ניהול האשראי העסקי והמסחרי. במסגרת המדיניות נקבעו רמות סיכון, אוכלוסיות וענפים ספציפיים, סכומי סף ותהליך קבלת חוות דעת לגבי לווים שעיסוקם מהווה פוטנציאל לסיכון סביבתי מהותי. כחלק מההערכות לניהול הסיכונים הסביבתיים הבנק נעזר בחברה חיצונית להכנת חוות הדעת לבחינת הפוטנציאל לסיכון סביבתי לגבי לווים אלו.

בנוסף לאלו, הבנק פועל לניטור הסיכון הסביבתי באמצעות: יישום המדיניות לניהול הסיכון הסביבתי על לקוחות רלוונטיים, קביעת רמות סיכון לפוטנציאל הסיכון הסביבתי של הלווה על פי חוות דעת של החברה המדרגת, הגדרת אוכלוסיות וענפים לגביהם נבחן הפוטנציאל לסיכון הסביבתי של הלווה, כולל סכומי סף, שילוב הנושא בטופס בקשות אשראי.

הואיל והבנק בתהליך מיזוג לבנק מזרחי טפחות ונמצא במגמה של אשראי פוחת, המועבר לבנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות להשוואה למדדים בינלאומיים

כמו כן, לאור העובדה שמרביתם המכריע של הלקוחות העסקיים בעלי הפוטנציאל הגבוה יחסית לסיכון סביבתי כבר הועברו לבנק מזרחי במהלך השנה הסיכון בבנק נכון ל-31 בדצמבר 2021 פחת משמעותית. עסקאות חדשות מהותיות מועברות לבחינת בנק מזרחי טפחות.

סיכוני אקלים

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

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

הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

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

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

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

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 31 בדצמבר 2021

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

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

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

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

הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים.
- לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>
- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים של הבנק מפורטים בבאור 1 לדוחות הכספיים. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתייבויות (לרבות התייבויות תלויות) והתוצאות העסקיות של הבנק.

כל הנחה, הערכה ואומדן, הינם מטבעם "מידע הצופה פני עתיד", קיימת אפשרות, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

להלן יפורטו נושאים אשר האומדנים וההערכות לגבי משתנים שונים ששימשו בהכנתם רגישים לשינויים העלולים להשפיע על התוצאות העסקיות. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישומו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

הפרשה להפסדי אשראי

על פי הוראת המפקח על הבנקים בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" מיישם הבנק את תקני החשבונאות האמריקאים בנושא (ASC 310) והוראות רגולטוריות של מוסדות הפיקוח על הבנקים ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור (להלן: "ההוראה").

לעניין הטיפול החשבונאי החל מיום 1 בינואר 2022 בהתאם להוראת המפקח על הבנקים בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות", ראה באור 1.1.1.

ההפרשה להפסדי אשראי מוערכת באחד משני מסלולים: הפרשה המוערכת על בסיס פרטני והפרשה המוערכת על בסיס קבוצתי. ראה פירוט לעקרונות ההוראה ויישומם בבנק בבאור 6.1.ה.

לבנק מתודולוגיה במסגרת מדיניות האשראי, לאיתור וזיהוי חובות בעייתיים, לסיווגם ולמדידת הפרשה להפסדי אשראי בגינם, וזאת על מנת לקיים הפרשה ברמה מתאימה (Appropriate) לכיסוי הפסדי אשראי צפויים (Estimated) בהתייחס לתיק האשראי שלו ובהתייחס להפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים.

ההפרשה להפסדי אשראי הינה אומדן אשר בקביעתו נעשה שימוש במשתנים שונים ובהנחות עבודה שהשפעתם הינה מהותית. אומדנים אלו כוללים, בין היתר: אופן סיווג חובות (טוב, או בעייתי: השגחה מיוחדת, נחות, פגום), קביעת תזרימי מזומנים עתידיים הצפויים להתקבל, קביעת שווי הוגן של בטחונות, קביעת מועד המחיקות החשבונאיות, שיעור המקדמים להפרשה הקבוצתית וכו'.

נוכח התפשטות וירוס הקורונה למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, והשפעות על מרבית ענפי המשק, הנחה הפיקוח על הבנקים את המערכת הבנקאית להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי שלו. וזאת על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. במסגרת הדוחות הכספיים של שנת 2021, הבנק עדכן במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר השינוי בשיעור האבטלה הצפוי ותחזית הצמיחה במשק), המביאים בחשבון את חוסר הודאות הקיימת, תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק.

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

הבנק בוחן באופן שוטף את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל האפשר, לווים לגביהם עלתה רמת הסיכון. בנוסף מופעלים בבנק מספר תהליכים לאיתור לווים עם פוטנציאל לבעייתיות, הכללתם ברשימת מעקב וקביעת אופן הטיפול בהם.

לאור יישום הוראת מקור החזר ראשוני בשנת 2017, הבנק עדכן את מדיניות זיהוי חובות בעייתיים וסיווגם, כך שחובות נבחנים גם על החוזק הצפוי של מקורות החזר מהתזרים העסקי (מקור החזר תזרימי שוטף, יציב, מופרד ובשליטת החייב) למעט מקרים מסוימים בהם במהלך העסקים הרגיל החוב אמור להיפרע מהתזרים שמניב הנכס הממומן.

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי – הבנק בוחן על בסיס פרטני כל חוב שיתרתו הינה בעיקרה מעל 500 אלפי ש"ח, ואם החוב מסווג כפגום מבוצעת לגביו הערכה פרטנית שמטרתה לבחון את הצורך בהפרשה להפסדי אשראי. הבנק מסווג חוב כפגום כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. כמו כן מסווגים חובות כפגומים באופן אינטגרטיבי על ידי המערכות הממוכנות כאשר קיימות סיבות אובייקטיביות לסיווגם (כגון: חוב שאורגן מחדש ו/או כשהקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר).

כאשר חוב שנבחן פרטנית סווג כפגום, ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי בגינו מוערכת בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מפעילותו השוטפת של החייב, מקבלת כספים ממקורות אחרים או ממימוש בטחונות, מהווים בשיעור הריבית האפקטיבית המקורית של החוב. כאשר גביית החוב מותנית בביטחון, ההפרשה הפרטנית מוערכת בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון (בניכוי עלויות מימוש) ששועבד להבטחת אותו חוב. אם הערך הנוכחי של התזרימים העתידיים או

השווי ההוגן של הנכס המשועבד נמוך מיתרת החוב הרשומה, הבנק רושם את הפרש כהפרשה פרטנית להפסדי אשראי או מחיקה חשבונאית, בהתאם לעניין. חובות שנבחנו פרטנית ולא הוגדרו כפגומים (למעט הלוואות לדיור לגביהם חושבה הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור) תחושב בגינם הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי כמפורט בהמשך. לבנק מתודולוגיה למדידת תזרים מזומנים של חוב שגבייתו אינה מותנית בביטחון המבוססת על קריטריונים לבחינת רמת הוודאות לקבלת כספים והמקדם שיש להכיל על רמת וודאות זו. המקדם תלוי ברמת הוודאות ופרק הזמן המוערך לקבלת הכספים. צפי התקבולים לגבייה נקבע על ידי מנהלי היחידות הרלוונטיות השונות בהתאם לעקרונות שנקבעו. קביעת סכומי ההפרשה להפסדי אשראי ועדכון הפרשות שנעשו בעבר מבוצעים באופן שוטף ועל סמך הערכות מחודשות (הנעשות אחת לרבעון), של החובות הפגומים בבנק. החלטות אלה נדונות אחת לרבעון בפורום בהשתתפות מנכ"לית הבנק, ראש אגף עסקים, ראש אגף כספים, ראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ וכן בוועדת הביקורת ובמליאת הדירקטוריון. יתרת ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי במאזן ליום 31 בדצמבר 2021 הינה 42 מיליון ש"ח.

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי – על פי ההוראה יש לבצע הפרשה קבוצתית לגבי החובות שאינם פגומים (למעט הלוואות לדיור לגביהן מחושבת הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור. לעניין הנחיית הפיקוח על הבנקים בנושא הפרשה קבוצתית בגין הלוואות לדיור- ראה להלן).

ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי נועדה לשקף הפסדי אשראי בלתי מזהים פרטנית הגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים, חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים. ההפרשה מחושבת בהתאם לכללים שנקבעו ב- ASC 450 (FAS 5) – טיפול חשבונאי בתלויות, בהתבסס על הנחיות המפורטות בהוראות הדיווח לציבור. חישוב ההפרשה הקבוצתית מבוסס על שיעורי הפסד/מחיקות היסטוריים בענפי משק שונים, בחלוקה בין אשראי בעייתי לאשראי לא בעייתי, בטווח שנים שנקבע על פי בנק ישראל. יצוין כי הבנק ממשיך לכלול גם את שנת 2011 ואילך בטווח השנים על פיהם מחושב שיעור הפסד/מחיקות היסטוריים וזאת בהתאם להנחיות בנק ישראל.

שיעור ההפסד ההיסטורי חושב על בסיס שיעורי המחיקות החשבונאיות נטו, ביחס ליתרת החובות. ככלל המקדם המשמש לחישוב ההפרשה הקבוצתית נקבע כממוצע שיעורי ההפסד/מחיקות היסטוריים בטווח, תוך מתן משקל גבוה יותר למקדם השנה האחרונה, אם זה עלה על הממוצע. נוסף על כך ביצע הבנק התאמה איכותית נוספת המבוססת על מתודולוגיה מפורטת על פי הנחיות בנק ישראל בנושא בכלל ענפי המשק המבטאת את הסיכון הגלום בכל ענף.

בקביעת הפרשה קבוצתית נאותה להפסדי אשראי בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור, הבנק מביא בחשבון הן את ממוצע הפסדי עבר בשנים בטווח שקבע בנק ישראל שהסתיימו במועד הדיווח והן התאמות בגין גורמים סביבתיים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים בשיעור שלא יפחת מ- 0.75% מיתרת האשראי הצרכני הלא בעייתי. מהאמור הוחרג סיכון אשראי הנובע מחייבים בגין כרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב ריבית, שבגינם נקבעה ההתאמה האיכותית כפי שחושבה על פי המתודולוגיה הקיימת בבנק.

חישוב ההפרשה על בסיס קבוצתי עבור מכשירי האשראי החוץ מאזניים, מבוסס על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני. שיעור המימוש הצפוי לאשראי מחושב על ידי הבנק בהתבסס על מקדמי המרה לאשראי כמפורט בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203, מדידה והלימות הון- סיכון אשראי- הגישה הסטנדרטית.

כמו כן, מיישם הבנק את הנחיית הפיקוח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור על פיה יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות ליום הדיווח.

יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי במאזן ליום 31 בדצמבר 2021 (לרבות הפרשה לפי עומק הפיגור) הינה 164 מיליון ש"ח. לפרוט בדבר השפעת אירוע הקורונה על ההפרשה הקבוצתית ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".

מחיקות חשבונאיות – סכומי חוב שנחשבים ככאלו שאינם ברי גביה ו/או בעלי ערך נמוך כך שהותרתם כנכסים אינה מוצדקת, נמחקים חשבונאית. חוב אשר מוערך פרטנית והינו פגום והבנק מנהל מאמצי גבייה ארוכי טווח (יותר משנתיים מתחילת נקיטת הליכים כאשר החוב טרם ניגבה) נמחק חשבונאית באמצעות מערכת ממוכנת אשר מונה את הזמן שחלף מיום סיווג החוב כפגום, וזאת כנדרש בהוראה. ביתר המקרים המחיקות החשבונאיות מבוצעות בהתאם לבחינה ספציפית. בחובות שגבייתם מותנית בביטחון נמחק באופן מיידי ההפרש שבין יתרת החוב לבין השווי ההוגן של הביטחון. כאשר אין ודאות שהסכום שיתקבל בסופו של דבר לפירעון החוב יכסה את יתרת החוב הרשומה של החוב, לאחר המחיקה החשבונאית מבוצעת הפחתה נוספת מהשווי ההוגן שחושב ונרשמת בגינה הפרשה להפסדי אשראי.

החל משנת 2014 עדכן הבנק את המתודולוגיה בנושא מחיקת הלוואות לדיור לפיה במקרה של הפרשה פרטנית מעבר לעומק המביאה את סך ההפרשה להפרשה מלאה, מבוצעת מחיקה חשבונאית על מלוא ההפרשה (הפרשת עומק ותוספת לעומק הפיגור).

לגבי חובות אשר מוערכים על בסיס קבוצתי, מערכת ממוכנת מבצעת מחיקה חשבונאית בהתבסס על תקופת הפיגור שלהם ועל פרמטרים נוספים.

הכרה בהכנסה – במועד סיווג החוב כפגום הבנק מגדיר את החוב כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית ומפסיק לרשום בגינו הכנסות ריבית, למעט חובות מסוימים שאורגנו מחדש. כמו כן, במועד סיווג החוב כפגום הבנק מבטל את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו בעבר כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר ריבית, כל עוד לא בוטל לגביו הסיווג כחוב פגום. כל זמן שקיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב פגום, כל התשלומים

שהתקבלו ישמשו להקטנת קרן ולאחר מכן כהכרה בהכנסות ריבית אשר ירשמו כרווח מפעולות מימון לפני הפרשה להפסדי אש"ח.

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

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

לפירוט נוסף של סכומי ההפרשות והמחיקות ראה באורים 13 ו-1.א.27 לדוחות הכספיים.

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

לגבי אגרות חוב המסווגות כזמינות למכירה, ההפרש בין שוויין ההוגן לבין העלות המופחתת שלהן נזקף, בהתאם לכללי החשבונאות, לקרן הון. כאשר מדובר בקרן הון שלילית, הבנק בוחן את הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך לרווח והפסד, על פי כללי חשבונאות מקובלים, לרבות בהתייחס לפרסומים של התקינה האמריקאית בנושא (FAS 115).

כללים אלה מחייבים את הבנק לבחון האם ירידת הערך של אגרות החוב הינה בעלת אופי אחר מזמני. בהתאם למדיניות הבנק, שהינה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, מוכרת ירידת ערך של ניירות ערך כבעלת אופי אחר מזמני לגבי כל נייר ערך המקיים אחד או יותר מהתנאים הבאים:

1. נייר ערך אשר נמכר עד מועד פרסום הדוח לציבור.
 2. נייר ערך אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור, הבנק מתכוון למכור אותו בתוך פרק זמן קצר.
 3. נייר ערך אשר חלה לגביו ירידת דירוג משמעותית בין דירוג האג"ח במועד שבו נרכש הנייר לבין דירוג במועד פרסום הדוח. ירידת דירוג משמעותית תחשב ירידה של לפחות 3 דרגות כאשר הדרגה החדשה הינה מתחת (BBB) (Investment Grade).
 4. נייר ערך אשר סווג על ידי הבנק לאחר רכישתו כבעייתי.
 5. נייר ערך אשר לגביו חל כשל בתשלום שהתרחש לאחר הרכישה.
 6. נייר ערך אשר השווי ההוגן שלו לסוף תקופת הדיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים הינו נמוך משמעותית מהעלות המתואמת, זאת אלא אם בידי הבנק ראיות אובייקטיביות ומוצקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלבנטיים, אשר מוכיח ברמה גבוהה של ביטחון כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני.
- לצורך כך נקבעו בבנק קריטריונים שונים, אשר בהתקיימם מבוצעת לגבי אותם ניירות ערך בחינה מעמיקה שלאחריה נערך דיון ספציפי לגביהם בוועדות פנימיות בבנק. הקריטריונים העיקריים הנבחרים הינם:
- ניירות ערך אשר ירידת השווי ההוגן הינה מעל 20% ומעבר לשנה של ירידה מתחת לעלות המתואמת.
 - ניירות ערך בהם ירידת השווי ההוגן הינה 30% ומעלה והתשואה לפדיון עולה על 10%.
 - ניירות ערך בהם ירידת השווי ההוגן הינה בין 20% ל-30%, בתנאי שסכום ירידת הערך עולה על 5 מיליון ש"ח והתשואה לפדיון עולה על 10%.

הבדיקה המעמיקה מבוססת על מתודולוגיה פנימית שאושרה על ידי הדירקטוריון.

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

סך ההפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני שנזקפה כהוצאה להכנסות מימון שאינן מריבית בגין אגרות חוב בשנת 2021 הסתכמה ב-1 מיליון ש"ח (בשנת 2020 – ב-32 מיליון ש"ח).

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

מדידת השווי ההוגן הינה על פי עקרונות תקן חשבונאות FAS 157 (ASC 820-10) המגדיר שווי הוגן כמחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או מחיר שהיה משולם בעבור התחייבות (להלן: "מחיר יציאה") בעסקה רגילה, כלומר בעסקה שאינה מכירה כפויה או מכירה במהלך פירוק, בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בהתאם לעקרונות התקן על התאגיד הבנקאי לעשות שימוש מקסימאלי בנתונים נצפים, המייצגים מידע זמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים, ושימוש מינימאלי בנתונים לא נצפים המשקפים את הנחות הבנק בעת קביעת מחיר היציאה. FAS 157 מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת שווי הוגן הינם נצפים או לא נצפים. ראה פירוט לעקרונות ההוראה ויישומן בבנק בבאור 1.ה.7.

חלק מהמכשירים הפיננסיים בהם פעיל הבנק - ניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ומכשירים פיננסיים נגזרים, נרשמים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן.

בקביעת הנחות והאומדנים שמשמשים את הבנק בתהליך מדידת השווי ההוגן של מכשירים אלו ובתהליך תיקופם נעשה שימוש בפרמטרים רבים, הן בנתונים נצפים מהשוק המתקבלים ממקורות בלתי תלויים והן בנתונים לא נצפים המשקפים הנחות של הבנק. פרמטרים אלה יכולים להשתנות עקב שינויים אפשריים, בעיקר בשיעורי הריבית וסטיות תקן בשווקים השונים. הבנק קבע מתודולוגיה לאופן המדידה, נהלים לבקרה הפנימית והגילוי לגבי תהליך קביעת השווי ההוגן של מכשירים אלו.

בשלב הראשון נערך מיפוי של המכשירים הפיננסיים הנמדדים לפי שווי הוגן תוך הפרדה בין:

- מכשירים פיננסיים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1).
 - מכשירים פיננסיים מצוטטים משוק לא פעיל אך הנתונים המשמשים לקביעת השווי ההוגן הינם נתונים נצפים (רמה 2).
 - מכשירים פיננסיים ששוויים ההוגן נמדד על ידי נתונים לא נצפים אשר משקפים הנחות הבנק (רמה 3).
- לפרטים בדבר העברות בין רמות בהיררכיות השווי ההוגן, ראה באור 30ג לדוחות הכספיים.

שוק פעיל הינו בורסות פעילות בארץ ובעולם בהן נסחרים מכשירים פיננסיים, כאשר השווי ההוגן מצוטט וניתן לציטוט בכל מועד מדידה. תהליך זיהוי השוק הפעיל, לצורך קבלת נתונים נצפים למכשירים אשר אינם סחירים, מבוצע באמצעות שאלות מנחות לאגף ניהול פיננסי וזאת בהתאם לקריטריונים של נפח עסקאות בשוק, גודל מרווח BID/ASK ועוד. על פי התשובות נקבעת מידת ההסתמכות על הנתונים הנצפים של המכשיר מתוך השוק בו המכשיר הפיננסי פועל.

מדידת השווי ההוגן למכשירים פיננסיים אשר מחירים נקבע על פי הנחות הבנק נעשה רק לאחר שנעשו מאמצים מקסימאליים למציאת נתונים נצפים אשר ישמשו לקביעת השווי ההוגן לתאריך המדידה או כאשר המודל לתמחור השווי ההוגן הינו מודל מורכב אשר מבוסס על הנחות הבנק ולא קיים מודל כלכלי אחר המאפשר שימוש בו והינו תחת הנחות משתתפי השוק.

כעולה מהנתונים שהובאו בבאור 30ג לדוחות הכספיים שיעור הנכסים אשר שווים ההוגן מוגדר ברמה 3 מתוך סך הנכסים הנמדדים לפי שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה במאזן או ברווח והפסד הינו 2% לעומת 1% ביום 31 בדצמבר 2020.

מדידת השווי ההוגן למכשירים פיננסיים בהם פועל הבנק ששוויים ההוגן אינו נקבע לפי מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 2 ו-3), נקבעת באמצעות אחת משתי הטכניקות שלהלן:

- גישת ההכנסה – גישה הכוללת מדידת ערך נוכחי של תזרימי מזומנים או מודלים לתמחור אופציות (B&S). טכניקת הערכה זו הוגדרה על ידי הבנק "כמודל מקובל/סטנדרטי".
- גישת השוק – גישה המשתמשת במחירים ובמידע רלבנטי אחר שמקורו בעסקאות שוק שמעורבים בהן נכסים או התחייבויות זהים או בני השוואה. טכניקת הערכה זו הוגדרה על ידי הבנק "כמודל מורכב".

בקביעת ערכי השווי ההוגן פיתח הבנק מתודולוגיית תמחור הלוקחת בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי כגון סיכוני שוק, סיכוני אשראי וחוסר זילות (תלות בהיקף הסחירות של המכשיר הפיננסי). המתודולוגיה נבחנת על ידי גורם מבקר, שמהווה פונקציה בעלת רמה מקצועית נאותה והינו גורם בלתי תלוי בפונקציית החישוב. כמו כן אותו גורם מבקר מעיר את הערותיו לגבי סבירות ערכי השווי ההוגן המתקבלים בפועל. מתודולוגיית התמחור של אגרות חוב קונצרניות ישראליות לא סחירות מבוססת ככל שניתן על עסקאות אחרונות בשוק שבוצעו באגרות החוב הנבחנות, ולאחר מכן על עסקאות אחרונות של אגרות חוב דומות. במידה ולא קיימות עסקאות כאלו או במידה ושווי אגרות החוב מתחת לרף מהותיות כפי שנקבע במתודולוגיית התמחור, משתמש הבנק בשירותי תמחור מחברת "מרווח הוגן" לחישוב ערכי השווי ההוגן תוך הפעלת שיקול דעת. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 ערכי השווי ההוגן אשר נקבעו לפי ציטוט מרווח הוגן הסתכמו בסך של 86 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 61 מיליון ש"ח). ערכי השווי ההוגן שחושבו על פי המתודולוגיה לעיל מועברים לבחינה נוספת במסגרת ועדה פנימית המייעצת בנושא השווי ההוגן, אשר דנה בתוצאות ערכי השווי ההוגן המתקבלים כתוצאה מהפעלת המודל המורכב. ועדה זו כוללת נציגים מאגפים שונים בבנק, בעלי רמה מקצועית נאותה לתיקוף האמידה של ערכי השווי ההוגן.

- הבנק בוחן את מהותיות היקף המכשירים הפיננסיים בהם לא ניתן לקבוע ברמה סבירה של בטחון את השווי ההוגן בהתאם להוראות הדיווח לציבור. נכון ליום 31 בדצמבר 2021, היקף המכשירים הפיננסיים הנ"ל הוערך כלא מהותי, כמו כן נתקבלה החלטה להימנע מהגדלת היקף הפעילות במכשירים אלו בשלב זה.
- המדיניות ותהליך העבודה המתוארים לעיל, כולל מודלים פנימיים שבשימוש, אושרו על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון.
- תהליך קביעת השווי ההוגן למוצרים חדשים אשר נמדדים בדוחות הכספיים לפי שווי הוגן נבחן ומתוקף באופן שוטף, ומובא לאישור ועדת הביקורת והדירקטוריון.

על פי התקן יש לשקף את סיכון האשראי במדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים שאינם סחירים בשוק פעיל. יש לשקף את סיכון האשראי הן בפוזיציות בצד הנכסים בגין סיכון הצד הנגדי לעסקה והן בפוזיציות בצד ההתחייבות בגין סיכון הבנק. סיכון הבנק נגזר מהפער בין פרמיית סיכון הבנק המשתקפת מאג"ח שהנפיק לבין עקום חסר הסיכון. סיכון הצד הנגדי נגזר בהתבסס על אינדיקציות מעסקאות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי, ככל שאינדיקציות כאמור זמינות במאמצים סבירים. הביטחונות הנזילים שהבנק דורש מצד נגדי אינם מיוחסים ספציפית לפעילות במכשיר נגזר בודד אלא לכלל הפעילות של הצד הנגדי ולכן הבנק נדרש לבצע התאמות לשווי ההוגן בגין איכות הצד הנגדי. האינדיקציות לאיכות האשראי של הצד הנגדי נגזרות, בין היתר, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. במידה ולא קיימות אינדיקציות כאמור, מחושבות התאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים שקבע הבנק (כגון: אומדנים לשיעורי כשל צפויים ושיעורי הפסדי אשראי בעת כשל). שווי הוגן של מכשיר נגזר אשר לא קיימים לגביו מחירים מצוטטים, לא קיימים ביטחונות נזילים או הסכמי קיזוז שמבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגדי כגון: CDS או אגרות חוב של הצד הנגדי יסווג למכשיר נגזר ברמה 3.

עבור צדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו (Netting), סיכון האשראי מחושב על בסיס הפורטפוליו של סך המכשירים הנגזרים של הצד הנגדי ברמת חשיפה נטו. עבור צדדים נגדיים שאינם חתומים כאמור, החישוב מבוצע בנפרד על צד הנכסים ועל צד ההתחייבויות, ללא הפעלת קיזוז. הבנק מיישם גישה מתקדמת המביאה בחשבון את החשיפה לסיכון האשראי לאורך חיי העסקה. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 תוצאות התאמת הנכסים וההתחייבויות בגין סיכון האשראי למכשירים פיננסיים נגזרים אינן מהותיות.

זכויות עובדים

במסגרת חישוב התחייבויות הבנק הקשורות לזכויות עובדים, נעזר הבנק באקטואר חיצוני בשלושה נושאים עיקריים (פרטים בדבר הטבות לעובדים נמצאים בבאור 21 לדוחות הכספיים):

1. זכויות פנסיה – מתייחסות הן לאוכלוסיית המנהלים ומורשי החתימה (להלן: "מו"חים") הוותיקים של הבנק הזכאים לפנסיה תקציבית בפרשיה (להלן: "פעילים"), והן למנהלים שכבר פרשו ובחרו במסלול פנסיוני (להלן: "גמלאים"). ראה גם באור 21.א ופרק "הון אנושי".
 2. מענקים בגין ותק עובדים (מענקי יובל) – ליום 31 בדצמבר 2021 חלים על אוכלוסיית הפקידים בבנק, ראה גם באור 21.ג. לדוחות הכספיים.
 3. פיצויים לרבות פיצויים בעת הפרישה מעבר למחויבות חוזית. יצוין כי, להערכת הבנק ויועציו המשפטיים, אין לבנק מחויבות משפטית, בין במישרין ובין מכללא, לתשלום פיצויים עודפים. ראה גם באור 21.א.4 לדוחות הכספיים.
- החישובים האקטואריים נערכים בשיטת "הערכת הטבות נצברות צפויות" (Accrued Benefit Cost Method) המשקפת את סך הכל ההטבה שנצברה עד למועד המאזן, כאשר סך הכל ההטבה הצפויה בעת הזכאות העתידית נפרסת ליניארית על פני תקופת העבודה.
- החישובים האקטואריים כוללים הנחות לגבי: שיעור עליית השכר הראלית, לוחות תמותה, שיעורי נכות, שיעורי עזיבה בפיצויים רגילים ובפיצויים עודפים, שיעורי הפיצויים העודפים, שיעורי הבחורים בפנסיה, שיעורי ניצול הפנסיה, וכו'. המספר הנמוך יחסית של אוכלוסיית עובדי הבנק לעיתים לא מאפשר להסיק מסקנות סטטיסטיות לצורך שימוש במודל אקטוארי. בהתאם לכך, במקרים מסוימים מתבסס האקטואר על הנחות ההנהלה ובמקרים מסוימים מפעיל שיקול דעת תוך שימוש בהתאמות לסקרים אותם הוא מבצע. על אף שהנחות אלו נקבעות בשמרנות ובמקצועיות ראויה, שינוי בכל אחת מהן או בכמה מהן, ו/או שינוי בשיעור ההיוון יביא לשינוי בגובה ההתחייבויות של הבנק.
- החישובים האקטואריים רגישים בעיקר לשינוי בשיעור ההיוון, בשיעור החזוי של תוספות השכר הריאליות, בשיעורי העזיבה, בשיעור הפיצויים העודפים, בשיעור הבחורים בפנסיה ובלוחות תוחלת החיים.
- ההתחייבויות המחושבות על-פי מודלים אקטואריים מהוונות בשיעור היוון ריאלי של 0.63% לתכנית פנסיה להטבה מוגדרת ובשיעור של 0.29% לתכנית פיצויים ועל בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח השווה להפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על אגרות חוב קונצרניות בדרוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפדיון, על אגרות חוב של ממשלת ארה"ב למועד הדיווח. לעניין קביעת השווי של נכסי התוכנית לפנסיה ראה באור 20.ה.1.

הטיפול החשבונאי בזכויות עובדים בתקופת ביניים בהם על בסיס מצטבר מתחילת השנה, לא חלו שינויים המשפיעים מהותית על נכסי התוכנית או על המחויבות בגין ההטבה, הבנק לא מודד מחדש הן את נכסי התוכנית והן את המחויבות בגין ההטבה.

ביום 25 במרס 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (להלן "ההסכם") בין בנק אגוד לישראל בע"מ, כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן "כרמל") ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (להלן "לבלוב"), חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד. ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב (להלן "העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "מזרחי טפחות").

בהתאם להסכם הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיסיימו עבודתם עקב המיזוג, תכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן "תכנית הפרישה"). תכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים והגדרתם לעיל (להלן "העובדים הפורשים").

בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כוללות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיית גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם.

ביום 21 ביוני, 2021 נחתמה תוספת להסכם הנ"ל (להלן "התוספת להסכם") בין בנק אגוד, כרמל ולבלוב, חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד.

בהתאם לתוספת להסכם, בין היתר, הוגדלה מכסת העובדים הפורשים מ-340 עובדים כאמור בהסכם ב-140 עובדים נוספים, לכל היותר, אשר הביעו רצונם לפרוש, כך שתכנית הפרישה תחול על סך הכול עד 480 עובדים אשר חתמו על בקשה לפרישה מרצון (להלן "כלל הפורשים"). במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה נאמדת בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי - 283 מיליוני שקלים חדשים) וכי עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. להלן השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה לרבות עדכון נתוני פרישה אשר לחלק מן העובדים הינם סופיים.

להלן השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה:

בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנזקפו בדוחות הכספיים אלה הינם 271 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 178 מיליוני ש"ח).

ההשפעה המצטברת על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ- 1.5%. מובהר, כי הנתונים שהובאו לעיל, בין היתר, בדבר השפעת תוכנית הפרישה על הרווח והפסד ועל יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון הינם בגדר מידע צופה פני עתיד, כמשמעות המונח בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל של תוכנית הפרישה עשויות להיות שונות מהאומדן, וזאת בהתאם לעלויות הפרישה בפועל בהשוואה לתחזית הבנק.

מכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פעיל במכשירים פיננסיים נגזרים, הן במסגרת פעילותו עבור לקוחותיו והן במסגרת מדיניות ניהול הנכסים וההתחייבויות (סגירת או יצירת חשיפות שוק).

מכשירים אלה כוללים בין השאר: *swaps, forward, futures* ואופציות, בגין: ריבית, מטבע, מניות, סחורות ואחרים. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים נמדדים כל הנגזרים לפי שווי הוגן.

בבאור 25 לדוחות הכספיים ניתן מידע מקיף לפעילות הבנק במכשירים פיננסיים אלו. בסעיף א.2 לבאור 25 ניתן מידע בדבר השווי הוגן של מכשירים אלו, לפי סוגי מכשירים.

הבנק מיישם חשבונאות גידור שווי הוגן. השינויים בשווי ההוגן הן של המכשיר הפיננסי הנגזר שיועד לגידור והן של הפריט המגודר נזקפים לדוח רווח והפסד (ראה באור 1.ה.9).

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים אשר מבוצעת במסגרת מדיניות ניהול הנכסים וההתחייבויות ואשר אינה מטופלת חשבונאית בדרך של גידור שווי הוגן, יוצרת פערי מדידה בין המדידה הכלכלית מצד אחד, המשמשת לצורכי ניהול סיכונים, לבין המדידה החשבונאית מצד שני שאינה עונה על כללי הגידור החשבונאי.

בשנת 2021 פערי מדידה אלו יצרו הכנסה בסך 46 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה של כ- 40 מיליון ש"ח בשנת 2020.

תביעות תלויות

הטיפול בתביעות התלויות מתבצע על פי הוראות בנק ישראל בנושא. על פי הנחיות אלה מסווגות התביעות התלויות בהתאם להסתברות החשיפות לסיכון של הפסד בתביעה, בהתבסס על חוות דעת של היועצים המשפטיים של הבנק, כלהלן:

סיכון צפוי (Probable) – ההסתברות מעל 70% - נדרשת הפרשה מלאה.

סיכון אפשרי (Reasonably Possible) – ההסתברות מעל 20% וקטנה או שווה ל-70% - לא נדרשת הפרשה. קיימת חובת גילוי אם התביעות מצטברות לסכום מהותי. למידע נוסף ראה פירוט בבאור ג.23.(17).א לדוחות הכספיים.

סיכון קלוש (Remote) – ההסתברות קטנה או שווה ל-20% - לא נדרשת הפרשה. קיימת חובת גילוי של הפסד המירבי באם הוא מהותי ביותר. למידע נוסף ראה פירוט בבאור ג.23.(17).ב לדוחות הכספיים.

הנהלת הבנק כללה בדוחות הכספיים הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התביעות, וזאת בהתבסס על הערכות של היועצים המשפטיים. ההערכות של היועצים המשפטים מתבססות על מיטב שיפוטם בהתחשב בשלב שבו מצויים ההליכים ובניסיון המשפטי שנצבר. יחד עם זאת יש לקחת בחשבון כי ייתכן שתוצאות התביעה בפועל תהיינה שונות מההערכות שנקבעו כאמור לעיל ואשר על פיהן נבחן הצורך בביצוע הפרשה בדוחות הכספיים וכי ההשפעה עלולה להיות מהותית.

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים זה מספר שנים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח הכספי, לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר 2008.

ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם - of Act Oxley 2002 Sarbanes The שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר על ידי ה- PCAOB.

במהלך שנת 2021 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, לרבות בחינת פוטנציאל ההשפעה של משבר הקורונה, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה- Sox לשנת 2021, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

לדוחות צורף דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, וכן הצהרות של מנכ"לית הבנק והחשבונאי הראשי כל אחד בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"לית והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"לית והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך שנת 2021 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



שבי שמר

מנהלת כללית ראשית



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תל אביב, 24 בפברואר 2022

הצהרה (Certification)

אני, שבי שמר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לשנת 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



שבי שמר

מנהלת כללית ראשית

תל אביב, 24 בפברואר 2022

הצהרה (Certification)

אני, דניאל סמידוברסקי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לשנת 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תל אביב, 24 בפברואר 2022

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון וההנהלה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). מערכת הבקרה הפנימית של הבנק תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של הבנק לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת הבנק בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2021, הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של הבנק בריטמן אלמגור זהר ושות', כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד מספר 88 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021.



דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל



שבי שמר

מנהלת כללית ראשית



משה לארי

יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח לפרסום: תל אביב, 24 בפברואר 2022.

דוח רואי החשבון המבקרים בדבר בקרה פנימית

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של בנק אגוד לישראל בע"מ בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד: "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission (להלן: "COSO").
הדירקטוריון והנהלה של הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי החשבון המבקרים האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של הבנק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של הבנק; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקרות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021, והדוח שלנו מיום 24 בפברואר 2021 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים, בהתבסס על ביקורתנו, וכן הפניית תשומת לב בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ועם השלמת המיזוג הבנק יחדל להתקיים.

חיים אילת
בטימן אלמגור זרה ושות'
רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל אביב, 24 בפברואר 2021

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
מרכז אבן עאמר 9
נצרת, 16100
טלפון: 073-3994455
פקס: 073-3994455
info-nazareth@deloitte.co.il

משרד אילת
המרכז העירוני
ת.ד. 583
אילת, 8810402
טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628
info-eilat@deloitte.co.il

משרד חיפה
מעלה השחרור 5
ת.ד. 5648
חיפה, 3105502
טלפון: 04-8607333
פקס: 04-8672528
info-haifa@deloitte.co.il

משרד ירושלים
קרית המדע 3
מנזל הר חוצבים
ירושלים, 914510
ת.ח. 45396
טלפון: 02-5018888
פקס: 02-5374173
info-jer@deloitte.co.il



דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

91	דוחות רואי החשבון המבקרים
	הדוחות הכספיים
93	דוחות רווח והפסד
94	דוח רווח כולל
95	מאזנים
96	דוח על השינויים בהון
97	דוחות על תזרימי המזומנים
99	באורים לדוחות הכספיים

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

ביקרנו את המאזנים המאוחדים המוצגים של בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו (להלן – "הבנק") לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים - של הבנק ומאוחדים – לכל אחת משתי השנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

הדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019 ולשנה שהסתיימה באותה תאריך בוקרו על-ידי רואה חשבון מבקר אחר אשר הדוח שלהם עליהם מיום 5 במרץ 2020 כלל חוות דעת בלתי מסויגת.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי החשבון האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו ועל הדוחות של רואי חשבון אחרים, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הבנק לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לכל אחת משתי השנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 32.א. בדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-COSO, והדוח שלנו מיום 24 בפברואר 2021 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הינם עניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון הבנק ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים, וכן (2) שיקול דעתנו לגביהם היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד וזאת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. תקשור עניינים אלה, כמפורט להלן, אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעותנו חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

תל אביב - משרד ראשי

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

משרד נצרת
מרכז אבן עאמר 9
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455
פקס: 073-3994455

info-nazareth@deloitte.co.il

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

טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628

info-ailat@deloitte.co.il

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

טלפון: 04-8607333
פקס: 04-8672528

info-haifa@deloitte.co.il

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

טלפון: 02-5018888
פקס: 02-5374173

info-jer@deloitte.co.il

הפרשה להפסדי אשראי – סיווג והפרשה בגין חובות הנבחרים על בסיס פרטני

מפורט בביאורים 13 ו- 27 לדוחות הכספיים המאוחדים, ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות אשר נבחנו על בסיס פרטני עמדה, נכון ליום 31 בדצמבר 2021, על סך של 87 מיליוני שקלים.

תהליך הערכת ההפסד הגלום בתיק האשראי, בגין חובות אשר נמדדו על בסיס פרטני, מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות הן בשלב הזיהוי והסיווג של חובות כחובות בעייתיים או תקינים, והן בשלב מדידת ההפרשה הפרטנית. לשינוי באומדנים או בהערכות אלו עשויה להיות השפעה משמעותית על ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של הבנק.

לאור (1) קיומו של שיקול דעת רב הנדרש מהנהלת הבנק לצורך זיהוי החובות הבעייתיים על פי קריטריונים מוגדרים אשר עשויים להעיד על הפיכתו של חוב לבעייתי, אומדן הפגיעה האפשרית או הקיימת במקור ההחזר הראשוני של הלווה, אומדן תזרימי המזומנים הצפוי של הלווה לפירעון החוב במלואו ובמועדו, וכן הערכת נתונים פיננסיים אחרים של הלווה אשר יכולים להצביע על סממנים לקיומן של חולשות או חולשות פוטנציאליות של הלווה, (2) שיקול הדעת של הנהלת הבנק בחישוב ההפרשה הפרטנית לגבי תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לשרת את החוב מפעילות הלווה ומימוש בטחונות וערבויות, ו- (3) ביקורת ההפרשה להפסדי אשראי הדורשת שיקול דעת משמעותי של רואה החשבון המבקר וכן ידע וניסיון על מנת לבחון את סבירות ההנחות והנתונים ששימשו את ההנהלה בקביעת אומדן ההפרשה, זיהינו את סיווג החובות הנבחרים על בסיס פרטני ואת האומדנים המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי כעניין מפתח בביקורת.

מענה לעניין המפתח לביקורת כפי שצוין לעיל, כלל ביצוע נהלים והערכת ראיות ביקורת בקשר עם גיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. נהלי הביקורת אשר בוצעו על ידנו באשר לעניין מפתח זה כללו בחינת אפקטיביות הבקורות הרלוונטיות לבחינת סיווג חובות ולהפרשה הפרטנית להפסדי אשראי בגין חובות פגומים. כמו כן, נהלים אלה כללו, בין היתר, בחינת התהליך אשר בוצע על ידי הנהלת הבנק באשר לקביעת סיווג חובות והערכת אומדן ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי, לרבות (1) בדיקת נאותות סיווג חובות תקינים עבור מדגם של חובות, ו- (2) בחינת הנחות תזרימי המזומנים אשר שימשו בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי בגין מדגם חובות אשר סווגו כפגומים, וזאת בהתבסס על בחינת התוצאות המדווחות של הלווה, שווי ביטחונותיו והבנת סטטוס הליכי גביית החוב או ארגונו מחדש על ידי הבנק.

חתימת אלמגור זהר ושות'

**בריטמן אלמגור זהר ושות'
רואי חשבון**

A Firm in the Deloitte Global Network

תל אביב, 24 בפברואר 2022

אנו משמשים כרואי החשבון המבקרים של הבנק החל משנת 2020

תל אביב - משרד ראשי

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

משרד נצרת
מרכז 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-ellat@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
מגדל הר חוצבים
ירושלים, 914510
ת.ח. 45396

טלפון: 02-5018888
פקס: 02-5374173

info-jer@deloitte.co.il

דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

		הבנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	במיליוני ש"ח	באור	
954	842	831	997	892	902		2	
253	163	200	243	152	192		2	
701	679	631	754	740	710			
21	80	(147)	40	101	(146)		27, 13	
680	599	778	714	639	856			
הכנסות שאינן מריבית								
106	(24)	220	118	(11)	243		3	
250	228	212	269	245	226		4	
2	1	2	3	1	2		5	
358	205	434	390	235	471			
סך כל ההכנסות שאינן מריבית								
הוצאות תפעוליות ואחרות								
462	487	453	473	497	463		6	
121	116	132	121	117	133			
247	331	580	262	349	599		7	
830	934	1,165	856	963	1,195			
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות								
208	(130)	47	248	(89)	132			
78	(35)	20	86	(29)	42		8	
130	(95)	27	162	(60)	90			
32	35	63	-	-	-			
162	(60)	90	162	(60)	90			
רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):								
2.20	(0.82)	1.10	2.20	(0.82)	1.10		9	

* סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 271 מיליון ש"ח בשנת 2021.



דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל



שבי שמר

מנהלת כללית ראשית



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 24 בפברואר 2022

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

2019	2020	2021	
			במיליוני ש"ח
162	(60)	90	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
218	(12)	49	התאמות בגין איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(103)	(48)	(21)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ¹
115	(60)	28	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(37)	20	(10)	השפעת המס המתייחס
78	(40)	18	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
240	(100)	108	הרווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת בקיזוז הפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.
2. ראה גם באור 10 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזנים ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

הבנק		מאוחד		באור	
2020	2021	2020	2021		
				במיליוני ש"ח	
נכסים					
12,407	8,995	12,409	9,000	11	מזומנים ופקדונות בבנקים
8,797	4,839	8,968	5,017	12	ניירות ערך ¹
6	919	6	919		ניירות ערך שנשאלו
24,101	17,971	24,889	18,798	13, 27	אשראי לציבור
(280)	(170)	(318)	(206)	13, 27	הפרשה להפסדי אשראי
23,821	17,801	24,571	18,592		אשראי לציבור, נטו
1,381	1,339	-	-	14	השקעות בחברות מוחזקות
207	171	207	171	15	בנינים וציוד
893	364	893	364	25	נכסים בגין מכשירים נגזרים
577	510	609	557	16	נכסים אחרים ²
48,089	34,938	47,663	34,620		סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
41,571	25,025	37,361	24,822	17	פקדונות הציבור
132	2,659	132	2,659	18	פקדונות מבנקים*
-	1	-	1		פקדונות מממשלה
5	408	3,913	408	19	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
1,225	530	1,225	530	25	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,118	3,271	1,994	3,156	20	התחייבויות אחרות ^{3,4}
45,051	31,894	44,625	31,576		סך כל ההתחייבויות
3,038	3,044	3,038	3,044	א22	סך כל ההון⁵
48,089	34,938	47,663	34,620		סך כל ההתחייבויות וההון

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

1. מזה: ניירות ערך ששוועדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 275 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2020 - 286 מיליון ש"ח).
2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסכום זניח (ביום 31 בדצמבר 2020 - נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 1 מיליון ש"ח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,654 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2020 - 387 מיליון ש"ח).
4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 29 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2020 - 48 מיליון ש"ח).
5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים

סך כל ההון	עודפים ¹	רווח (הפסד)	הון מניות	
		כולל אחר מצטבר ²	ופרמיה	
				במיליוני ש"ח
2,498	1,573	(53)	978	יתרה ליום 1 בינואר 2019
162	162	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(100)	(100)	-	-	דיבידנד
78	-	78	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
2,638	1,635	25	978	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
(60)	(60)	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(40)	-	(40)	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
500	-	-	500	הקצאת מניות ³
3,038	1,575	(15)	1,478	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
90	90	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
18	-	18	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
-	-	-	-	הקצאת מניות
(102)	(102)	-	-	התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג ⁴
3,044	1,563	3	1,478	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

1. בהתייחס להגבלה בחלוקת דיבידנד ראה באור 22א(2).

2. ראה גם באור 10 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

3. ביום 27 בדצמבר, 2020 התקשר בנק אגוד, בהסכם עם בנק מזרחי טפחות, בהתאם לו הוקצו ביום 31 בדצמבר 2020 על ידי בנק אגוד למזרחי טפחות 8,000,000 מניות רגילות בנות 0.01 ע.נ. כל אחת כנגד השקעה בסך של 500 מיליוני שקלים חדשים שביצע מזרחי טפחות בהון המניות של בנק אגוד.

4. ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 32. ד.ו-ה.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

הבנק			מאוחד		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
במיליוני ש"ח					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
162	(60)	90	162	(60)	90
רווח נקי (הפסד) לשנה					
<u>התאמות:</u>					
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות					
(32)	(35)	(63)	-	-	-
פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)					
42	38	50	42	38	50
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
21	80	(147)	40	101	(146)
רווח ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, נטו					
(38)	(78)	(108)	(47)	(77)	(108)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הגון של ניירות ערך למסחר, נטו					
(21)	(21)	8	(21)	(21)	8
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הגון של מניות שאינן למסחר, נטו					
(18)	-	(31)	(15)	(1)	(44)
הפסדים בגין הלוואות שנמכרו					
-	117	-	-	117	-
רווח ממימוש בנינים וציוד					
(1)	-	-	(1)	-	-
תנועה בהפרשה לירידת ערך					
-	1	-	-	1	-
מיסים נדחים, נטו					
17	(48)	(34)	11	(43)	(31)
שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים					
(26)	40	269	(26)	40	269
הפסד (רווח) מרכישה עצמית של כתבי התחייבות הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים קבלת דיבידנד מחברה מאוחדת					
3	3	3	-	-	-
<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
116	(367)	529	116	(367)	529
ניירות ערך למסחר					
(601)	213	836	(601)	213	836
נכסים אחרים					
122	(24)	105	120	(23)	90
<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
168	575	(695)	168	575	(695)
התחייבויות אחרות					
(365)	(350)	845	(358)	(354)	854
(309)	(13)	1,866	(276)	12	1,940
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת					

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר (המשך)

סכומים מדווחים

הבנק			מאוחד		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
במיליוני ש"ח					
1	(1)	3	1	(1)	3
(189)	1,591	5,215	(514)	1,595	5,173
-	-	-	-	-	-
566	(4)	(913)	566	(4)	(913)
(11,670)	(10,221)	(3,507)	(11,707)	(10,236)	(3,515)
8,205	7,344	5,464	8,227	7,344	5,464
1,456	2,143	1,214	1,472	2,144	1,231
(300)	3	105	-	-	-
(1,233)	(714)	-	(1,233)	(714)	-
-	86	368	-	86	368
(26)	(25)	(13)	(26)	(25)	(13)
9	-	-	9	-	-
(3,181)	202	7,936	(3,205)	189	7,798
3	(190)	2,527	3	(190)	2,527
962	5,055	(16,090)	(237)	5,887	(12,083)
-	-	1	-	-	1
-	-	400	2,005	287	400
-	500	-	-	500	-
(3)	(27)	-	(817)	(1,157)	(247)
-	-	(102)	-	-	(3,795)
-	(100)	-	-	(100)	-
962	5,238	(13,264)	954	5,227	(13,197)
(2,528)	5,427	(3,462)	(2,527)	5,428	(3,459)
9,498	6,904	12,404	9,498	6,905	12,406
(66)	73	53	(66)	73	53
6,904	12,404	8,995	6,905	12,406	9,000

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

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

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

שינוי נטו בפקדונות מבנקים
שינוי נטו בפקדונות הציבור
שינוי נטו בפקדונות הממשלה
הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
תמורה מהקצאת מניות
פרדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב
יציאה מאיחוד*
דיבידנד ששולם לבעלי מניות

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

גידול (קטוון) במזומנים

יתרת מזומנים לתחילת השנה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים

יתרת מזומנים לסוף השנה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
דיבידנדים שהתקבלו
מסים על הכנסה ששולמו
מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, מהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 32. ד. ו-ה.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ושל החברות הבנות שלו ליום 31 בדצמבר, 2021 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. מיום 30 בספטמבר 2020 הבנק הינו חברת בת של בנק מזרחי טפחות בע"מ. בנוסף ראה בבאור 32.א. פרטים נוספים בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 בפברואר 2022.

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

1. תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS") - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.
2. כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ני"ע בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי FAS 168, "הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב" וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים" (ASC-105-10). בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה ב-FAS 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.
3. חברות מאוחדות - חברות, שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק.
4. חברות מוחזקות - חברות מאוחדות.
5. צדדים קשורים ובעלי עניין - כמשמעותם לפי סעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.
6. מדד - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
7. סכום מותאם - סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003 בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36 של לשכת רואי חשבון בישראל.
8. סכום מדווח - סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.
9. עלות - עלות בסכום מדווח.
10. דיווח כספי נומינלי - דיווח כספי המבוסס על סכומים מדווחים.

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח הכספי

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק. הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת.

3. בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית למעט הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן:

- מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים אשר נמדדים בשווי ההוגן דרך רווח והפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר).
- מכשירים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה.
- נכסים והתחייבויות מסים נדחים.
- הפרשות.
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים.

ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003, היות ועד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל ככלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורך הבנק את דוחותיו הכספיים בסכומים מדווחים.

4. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

נוכח התפשטות וירוס הקורונה למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, והשפעות על מרבית ענפי המשק, הנחה הפיקוח על הבנקים את המערכת הבנקאית להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי שלו. זאת על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. הבנק עדכן במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר השינוי בשיעור האבטלה הצפוי ותחזית הצמיחה במשק), המביאים בחשבון את חוסר הודאות הקיימת, תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק.

במסגרת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021 בחן הבנק את האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פרטי רכוש קבוע וביצע התאמות באומדנים, נוכח תהליך המיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות.

תוכנית פרישה מרצון – בהמשך למפורט בבאור 21 בדוחות הכספיים, במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה נאמדת בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי - 283 מיליוני שקלים חדשים) וכי עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. בדוחות כספיים אלה נרשמה הוצאה בסך 271 מיליון ש"ח (במונחי רווח נקי – 178 מיליוני שקלים חדשים) לרבות בגין עדכון נתוני פרישה אשר לחלק מן העובדים הינם סופיים. בהתאם לכללים החשבונאיים, עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי וההטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב.

5. שינוי באומדנים

ביום 6 בנובמבר 2019 פורסמה על ידי אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר נייר עמדה שעניינה עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה ובביטוח חיים, אשר כוללת עדכון אפשרי ללוחות התמותה. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים במדידת התחייבויות בגין זכויות עובדים יש לעדכן את ההנחות לגבי תמותה ונכות לפי המידע הטוב ביותר שקיים בידי הבנק. לצורך כך, יש להיעזר, בין היתר, בעדכון של לוחות התמותה והנכות שפורסם לאחרונה על ידי האוצר. בהתאם לאמור לעיל, הבנק אמד מחדש את אומדן תוחלת החיים וכן בחן מחדש את ההנחות לגבי תמותה ונכות לצורך חישוב התחייבויות אקטואריות. שינוי בהנחות דמוגרפיות כפי שנכללו בעדכון לוחות התמותה של משרד האוצר לא הביא לשינוי מהותי בהתחייבויות הבנק.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2020 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. עדכון תקינה ASU 2018-14 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 715-20 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים. התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יפחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת, בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית, התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה, וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר. הוראות עדכון זה חלו מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021 ואילך. הבנק אימץ את ההוראות החדשות מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. עדכון תקינה ASU 201813 - בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-13, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים. התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי ההוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. הוראות עדכון זה חלו מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021 ואילך. הבנק אימץ את ההוראות החדשות מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. עדכון תקינה ASU 2019-12 - בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה

ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2019-12, בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר מסים על הכנסה (להלן: "התיקון"). תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים.

התיקונים במסגרת התיקון מפשטים את הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה על ידי ביטול חריגים, שינוי הנחיות קיימות בתקן וכן הוספת הנחיות חדשות.

עיקרי הנושאים שעודכנו במסגרת התיקון הינם, בין היתר: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין השקעה בחברה זרה כלולה; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים; הערכת הגידול בבסיס המס של מוניטין בקביעה האם יטופל כחלק מצירוף עסקים או כעסקה נפרדת. הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של מכאן ואילך, למעט הכרה בהתחייבות מסים נדחים בגין השקעה בחברה זרה כלולה, אשר לגביה היישום יהיה בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים. הבנק אימץ את ההוראות החדשות מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה

במסגרת מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 3 בדצמבר 2020 בנושא "משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים" נקבע כי תאגיד בנקאי שבחר שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות אשר לא היו בפיגור של 30 יום או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 31 במרס 2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה הנוסף לדחיית תשלומים, יכלול בדוחות הרבעוניים והשנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרופורמה, שיראה את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים. הבנק יישם את ההוראות המכתב החל מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

5. חוזר בדבר גילוי על יחס מימון יציב והצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה על בסיס שנתי

ביום 3 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר גילוי על יחס מימון יציב והצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה על בסיס שנתי. במסגרת החוזר, בין היתר פורטו דרישות הגילוי על יחס מימון יציב נטו על בסיס המונחים המוגדרים בהוראות ניהול בנקאי תקין 222 בדבר יחס מימון יציב נטו. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדבר גילוי על יחס מימון יציב נטו יחולו מיום 31 בדצמבר 2021. ביום 31 באוגוסט 2021 התקבל בבנק מכתב מבנק ישראל ובו מענה לבקשה להקלות רגולטוריות בשל תהליך מיזוג הבנק. המכתב כולל ביו היתר פטור מיישום הנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 222 יחס מימון יציב נטו.

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. בסיס האיחוד

א. חברות בנות

חברות בנות הינן ישויות הנשלטות על ידי הבנק. הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום אובדן השליטה. המדיניות החשבונאית של חברות בנות שונתה במידת הצורך על מנת להתאימה למדיניות החשבונאית שאומצה על ידי הבנק.

ב. עסקאות בין חברתיות

יתרות הדדיות בבנק והכנסות והוצאות שטרם מומשו, הנובעות מעסקאות בין חברתיות, בוטלו במסגרת הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים. הפסדים שטרם מומשו בוטלו באותו אופן לפיו בוטלו רווחים שטרם מומשו, כל עוד לא הייתה קיימת ראייה לירידת ערך.

2. מטבע חוץ והצמדה

א. עסקאות במטבע חוץ מתורגמות למטבע הפעילות של הבנק לפי שער החליפין שבתוקף בתאריכי העסקאות. נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ במועד הדיווח, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום (שער יציג המפורסם על ידי בנק ישראל אחת ליום). הפרשי שער בגין הפריטים הכספיים הינם הפרש שבין העלות המופחתת במטבע הפעילות לתחילת השנה, כשהיא מתואמת לריבית האפקטיבית ולתשלומים במשך השנה, לבין העלות המופחתת במטבע חוץ מתורגמת לפי שער החליפין לסוף השנה. נכסים והתחייבויות לא כספיים הנקובים במטבעות חוץ והנמדדים לפי שווי הוגן, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום בו נקבע השווי ההוגן. פריטים לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה.

רווחים או הפסדים מתרגום עסקאות במטבע חוץ הנובעים מהתנדויות של המטבעות בין מועד העסקאות לבין מועד הסילוק/מועד המאזן, לרבות בגין הפרשי שער בגין מכשירי חוב זמינים למכירה אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור ימשיכו להיות מוכרים בדוח רווח והפסד עד ליום 1 בינואר 2022 (כפי שנקבע במסגרת ההוראות מעבר). הפרשים הנובעים מתרגום למטבע פעילות של מכשירים פיננסיים הוניים לא כספיים המסווגים כזמינים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

למכירה מוכרים ברווח כולל אחר (למעט במקרה של ירידת ערך ואז הפרשי התרגום שהוכרו ברווח כולל אחר מסווגים מחדש לרווח והפסד).

- ב. נכסים והתחייבויות הצמודים למדד המחירים לצרכן נכללו לפי המדד המתאים לגבי כל נכס או התחייבות.
- ג. להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ועל מדד המחירים לצרכן ושיעור השינוי בהם:

שיעור השינוי בשנת			ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
באחוזים			בשקל חדש		

						שער החליפין של - הדולר של ארה"ב
(7.8)	(7.0)	(3.3)	3.456	3.215	3.11	
(9.6)	1.7	(10.8)	3.878	3.944	3.520	האירו

						מדד המחירים לצרכן - לחודש נובמבר (מדד "ידוע")
0.3	(0.6)	2.4	102.7	102.1	104.5	
0.6	(0.7)	2.8	102.7	102.0	104.9	לחודש דצמבר (מדד "בגין")

3. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית

הבנק מיישם את ההנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית (ASC 310-20), אשר, בין היתר, קובע כללים לטיפול בעמלות יצירת אשראי, התחייבויות למתן אשראי, שינוי בתנאי חוב ועמלות פירעון מוקדם.

עמלות ליצירת אשראי

עמלות אשר חויבו ביצירת אשראי, למעט הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, לא מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי הלוואה כהתאמת התשואה. הכנסות מעמלות כאמור נזקפות לפי שיטת הריבית האפקטיבית ומדוחות כחלק מהכנסות ריבית.

עמלות הקצאת אשראי

עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות, אחרת הבנק דוחה את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי הלוואה כאמור לעיל. באם המחויבות פקעה מבלי שמומשה העמלות מוכרות במועד הפקיעה ומדוחות במסגרת הכנסות מעמלות. לעניין זה, הבנק מניח כי הסבירות למימוש ההתחייבות אינה קלושה. בקווי אשראי מתחדשים העמלות יוכרו בדוח רווח והפסד על בסיס קו ישר לאורך התקופה בה קו האשראי המתחדש פעיל.

שינוי בתנאי חוב

במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, יש לבחון אם תנאי הלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך יש לבחון האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של הלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים, או האם מדובר בשינוי מטבע של הלוואה. במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת העמלות הנ"ל נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.

עמלות פירעון מוקדם

עמלות שחויבו בגין פירעון מוקדם, למעט שינוי בתנאי חוב כמפורט לעיל, מוכרות מידית במסגרת הכנסות ריבית.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

4. בסיס הכרה בהכנסות ובהוצאות

- א. הכנסות והוצאות נכללות על בסיס צבירה, למעט המפורט להלן:
- ריבית שנצברה על חובות בעייתיים שסווגו כחובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן כאשר לא קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב פגום. במצבים אלה סכום שנגבה על חשבון הריבית שיוכר כהכנסת ריבית, מוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החזי. הכנסות על בסיס מזומן מסווגות בדוח רווח והפסד כהכנסות ריבית בסעיף הרלוונטי. כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת, כל התשלומים שנגבו משמשים להקטנת קרן ההלוואה עד להסרת הספק. כמו כן, ריבית על סכומים בפיגור בגין הלוואות לדיר מוכרת בדוח רווח והפסד על בסיס הגבייה בפועל.
 - במידה ומבוצעת ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני במכשירי חוב, הכנסות הריבית ממועד זה ואילך מוכרות על בסיס מזומן, למעט במקרים בהם חלה עלייה משמעותית במחיר ובתשואה בה הנייר נסחר.
 - ב. עמלות תפעוליות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, טיפול באשראי, הפרשי המרה וסחר חוץ) מוכרות ברווח והפסד כאשר לבנק נצמחת זכאות לקבלתן. עמלות מסוימות כגון עמלות בגין ערבויות ועמלות מסוימות בגין ליווי פרויקטים מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.
 - ג. ניירות ערך ראה סעיף 5 להלן.
 - ד. מכשירים פיננסיים נגזרים ראה סעיף 9 להלן.

5. ניירות ערך

- א. ניירות ערך בהם משקיע הבנק מסווגים כדלקמן:
1. "אגרות חוב מוחזקות לפדיון" - אגרות חוב שלבנק יש כוונה ויכולת להחזיקן עד לפדיון, למעט אגרות חוב אשר ניתנות לפירעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהבנק לא יכסה, במהות את כל השקעתו הרשומה. אגרות החוב המוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי עלותן ליום הדיווח המהווה את הערך הנקוב בתוספת ריבית, הפרשי הצמדה או שער שנצברו וכן מרכיב הניכיון או הפרמיה שנוצר ברכישה וטרם הופחת ובניכוי הפסדים לירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני. ההכנסות מאגרות החוב לפדיון נזקפות לדוח רווח והפסד על בסיס צבירה. לבנק אין אגרות חוב מוחזקות לפדיון.
 2. "איגרות חוב זמינות למכירה" - איגרות חוב אשר לא סווגו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. איגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא נכללים בדוח רווח והפסד ומדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר, למעט הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני.
 3. "ניירות ערך למסחר" - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה, למעט מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. ניירות הערך מוצגים לפי שווי הוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן, נזקפים לדוח רווח והפסד.
 4. "מניות שאינן למסחר" - מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד. מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי עלות בניכוי ירידת ערך בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.
- ב. הכנסות מדיבידנד, צבירת ריבית, הפרשי הצמדה ושער, הפחתת פרמיה או ניכיון (לפי שיטת הריבית האפקטיבית) וכן הפסדים מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני נזקפים לדוח רווח והפסד.
- ג. ירידת ערך נכסים פיננסיים
- ניירות ערך – איגרות חוב זמינות למכירה או מוחזקות לפדיון
- הבנק בוחן בכל תקופת דיווח האם ירידה בשוויים ההוגן של איגרות חוב המסווגות לתיק הזמין למכירה הינה בעלת אופי אחר מזמני.
- הבנק מכיר בתקופת הדיווח בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, לכל הפחות, בגין ירידת ערך של כל איגרת חוב המקיימת אחד או יותר מהתנאים הבאים:

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- איגרת חוב אשר נמכרה עד מועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו;
- איגרת חוב אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו, הבנק מתכוון למכור אותה בתוך פרק זמן קצר;
- איגרת חוב אשר לגביה חלה ירידת דירוג משמעותית בין דירוגה במועד שבו היא נרכשה על ידי הבנק לבין דירוגה במועד פרסום הדוח לתקופה זו;
- איגרת חוב אשר לאחר רכישתה סווגה על ידי הבנק כבעייתית;
- איגרת חוב שלגביה חל כשל בתשלום לאחר רכישתה;
- איגרת חוב, אשר השווי ההוגן שלו לסוף תקופת הדיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים, היה נמוך בשיעור משמעותי מהעלות המופחתת. זאת, אלא אם בידי הבנק ראיות אובייקטיביות ומוצקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלוונטיים, אשר מוכיח ברמה גבוהה של ביטחון כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני.

בנוסף, הבחינה בדבר קיום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני מתבססת על השיקולים הבאים:

- שיעור ההפסד ביחס לעלות המופחתת של איגרת החוב.
- משך התקופה בה השווי ההוגן של איגרת החוב נמוך מעלותה המופחתת.
- שינוי לרעה במצב המנפיק או במצב השוק בכללותו.
- הכוונה והיכולת של הבנק להחזיק את איגרת החוב לתקופת זמן ארוכה מספיק שתאפשר עליה בשווי ההוגן של איגרת החוב או עד לפדיון.
- שיעור התשואה לפדיון.

כאשר חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, העלות המופחתת של איגרת החוב מופחתת לשוויה ההוגן ומשמשת כבסיס עלות חדש. ההפסד המצטבר, המתייחס לאיגרת חוב המסווגת כזמינה למכירה שנזקף בעבר לסיפוי נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר, מועבר לרווח והפסד כאשר מתקיימת בגינו ירידת ערך שאינה בעלת אופי אחר מזמני. עליות ערך בתקופת דיווח עוקבות מוכרות בסיפוי נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר ואינן נזקפות לרווח והפסד (בסיס העלות החדש).

ניירות ערך - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמני

הבנק מבצע בכל תקופת דיווח הערכה איכותית המביאה בחשבון אינדיקטורים לירידת ערך על מנת להעריך האם חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמני. אם לפי הערכה זו חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, הבנק מעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת ערך.

- ד. לעניין חישוב שווי הוגן - ראה סעיף 7.ה.1. להלן.
- ה. בחישוב רווחי מימוש ניירות ערך מחושבת העלות על בסיס ממוצע משוקלל נע.
- ו. השקעותיו של הבנק במניות ובקרנות הון סיכון לא סחירות מטופלות לפי עלות בניכוי הפסדים מירידת ערך מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווח מהשקעות במניות והון סיכון נזקף לדוח רווח והפסד בעת מימוש ההשקעה.

6. חובות פגומים, סיכון אשראי, והפרשה להפסדי אשראי

הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2011, את תקני החשבונאות האמריקאים בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (ASC 310) ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור. בנוסף, החל מאותו מועד, מיישם הבנק את הנחיות הפיקוח על בנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בנוסף, מעת לעת מעדכן הפיקוח על הבנקים את הוראות הדיווח לציבור ואת קובץ השאלות והתשובות המנחות לגבי אופן היישום של הוראות בנושא חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, זאת במטרה לשלב בהם את ההוראות שחלות בנושא זה על הבנקים בארה"ב, לרבות הנחיות של רשויות הפיקוח בארה"ב. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 19 בינואר 2015, מיישם הבנק את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנוגע לחישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי שאינו לדיור ובפרט בנוגע לאנשים פרטיים. החל משנת 2016 עודכנו, בין היתר, ההנחיות בכל הקשור לטיפול בארגון מחדש של חוב בעייתי, הנחיות בקשר לאופן הסיווג של החובות בהתבסס על מקור החזר ראשוני של החוב והנחיות מסוימות בנוגע לאופן הבחינה של החובות.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

אשראי לציבור ויתרות אחרות

ההוראה מיושמת לגבי כל יתרות החוב, כגון: אשראי לציבור, פיקדונות בבנקים, אשראי לממשלה, וכו'. יתרת החוב הרשומה מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב. יתרת החוב הרשומה אינה כוללת ריבית צבורה שלא הוכרה, או שהוכרה בעבר ולאחר מכן בוטלה. לגבי יתרות חוב אחרות, לגביהן קיימים כללים ספציפיים בדבר מדידה והכרה של הפרשה לירידת ערך (כגון: אגרות חוב), לא חל שינוי בכלליהן.

זיהוי וסיווג חובות

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי וסיווג חובות כפגומים. בהתאם לנהלים אלו הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני הבעייתיים על פי הסיווגים שלהלן:

- אשראי בהשגחה מיוחדת הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת התאגיד. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו. לגבי לקוחות פרטיים נקבע כי כל אשראי הנבחן על בסיס קבוצתי ונמצא בפיגור העולה על 60 יום, יסווג כחוב בהשגחה מיוחדת.
- אשראי נחות הוא אשראי אשר מוגן באופן שאינו מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב אשר מסכנות את מימוש החוב. אשראי אשר מוכרת בגינו הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי יסווג כנחות כאשר הוא הופך לחוב בפיגור של 90 יום או יותר.
- אשראי פגום הוא אשראי שנבחן פרטנית ובהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי (Probable) שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו (תשלומי קרן וריבית) לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. בנוסף, חוב פגום ייחשב גם חוב שתנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי. בכל מקרה חוב הנבחן על בסיס פרטני מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה. לצורך כך הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. חובות (לרבות איגרות חוב ונכסים אחרים) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים. החל ממועד הסיווג כפגום החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב שאינו מבצע").

הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי

החל מיום 1 ביולי 2017 מיישם הבנק את העדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי. קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר: החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים (כגון: בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על ידי צד שלישי). בין היתר, כלל הקובץ שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני.

מקור החזר ראשוני - מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable) אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. בקובץ השאלות והתשובות הובהר כי ככלל, כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם.

לאור יישום הוראות בנק ישראל הבנק עדכן את מדיניות זיהוי חובות בעייתיים וסיווגם, כך שחובות נבחנים גם על פי מקורות החזר מהתזרים העסקי למעט מקרים מסוימים בהם במהלך העסקים הרגיל החוב אמור להיפרע מהתזרים שמניב הנכס הממומן.

החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום

חוב פגום חוזר להיות מסווג כחוב שאינו פגום בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כללי ההחזרה מסיווג פגום כאמור לא יחולו על חובות שסווגו כפגומים כתוצאה מביצוע ארגון מחדש של חוב בעייתי.

החזרה של חוב פגום למצב של חוב פגום וצובר

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

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

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

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

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

- למועד הסדר החוב הלווה נמצא בכשל, לרבות כאשר חוב אחר כלשהו של הלווה הינו בכשל.
- לגבי החובות שלמועד ההסדר אינם בפיגור הבנק מעריך האם בהתאם ליכולת הפירעון הנוכחית קיימת סבירות כי בעתיד הנראה לעין הלווה ייקלע למצב של כשל ולא יעמוד בתנאים החוזיים המקוריים של החוב.
- החייב הוכרז כפושט רגל או כחדל פירעון, נמצא בתהליך של כינוס נכסים או קיימים ספקות משמעותיים להמשך קיומו של הלווה כעסק חי.
- ללא שינוי תנאי החוב, החייב לא יהיה מסוגל לגייס חוב ממקורות אחרים בריבית שוק המקובלת לגבי חייבים שאינם בעייתיים.
- הבנק מסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:
- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים).
- שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב.
- לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר וכל שינוי אחר בתנאי ההחזר, שלדעת הבנק יש בו משום ויתור.
- לא בוצע הליך חיתום נוסף כאשר מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- כמו כן לצורך הבחינה אם הלקוח מצוי בקשיים כלכליים יילקחו בחשבון פרמטרים נוספים כגון:
 - היסטוריית הפיגורים של הלווה
 - מספר גלגולי האשראי ותדירותם
 - העמדת מסגרות חד צדדיות
 - פערי ביטחונות וחריגות מתמשכות

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחייה בתשלומים אינה מהותית.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב

ארגון מחדש של חוב אינו בהכרח ארגון מחדש של חוב בעייתי, גם אם הלקוח נקלע לקשיים פיננסיים מסוימים, לדוגמא:

- השווי ההוגן של מזומנים, נכסים או זכות בהון העצמי, שקיבל הבנק מחייב כפירעון לחובו, שווה לפחות ליתרת החוב הרשומה של החוב.
 - הקטנת שיעור הריבית של החוב באה לשקף ירידה בשיעור הריבית בשוק או ירידה ברמת הסיכון.
 - פריסת החוב בתנאים טובים יותר נועדה לשמור על קשר עם החייב, שיכול בקלות לגייס כספים ממקורות אחרים בשיעור הריבית הנוכחי בשוק.
 - החייב הנפיק אג"ח הנושא שיעור ריבית אפקטיבי הקיים בשוק עבור חוב דומה של לווה שאינו בעייתי.
- חובות שאורגנו מחדש לרבות כאלה שטרם הארגון מחדש נבחנו על בסיס קבוצתי, יסווגו כחוב פגום ויוערכו על בסיס פרטני לצורך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי או מחיקה חשבונאית.
- ביום 22 במאי 2016 פורסם חוזר לתיקון הוראת דיווח לציבור שנועד לאמץ עדכונים בדבר הטיפול באשראי שאורגן מחדש.

על פי הוראה זו כאשר חוב מאורגן מחדש ונקבע כי הוא עומד בהגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי, ללא מחיקה חשבונאית חלקית, בדרך כלל אין זה נאות להקטין את אומדן ההפרשה להפסדי אשראי במועד הארגון מחדש כתוצאה מהשינוי בשיטת מדידת ירידת הערך ממדידה על בסיס קבוצתי למדידה על בסיס פרטני. לאור זאת מחזיק הבנק, בגין חוב בארגון מחדש, הפרשה להפסדי אשראי בגובה השווה לפחות להפרשה הקבוצתית שהייתה נקבעת לולא היה החוב מסווג כחוב בעייתי בארגון מחדש.

ככלל חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להיות מסווג כחוב פגום עד שהחוב ישולם במלואו. עם זאת כאשר נערך לחוב שאורגן מחדש הסכם נוסף של ארגון מחדש בין הלקוח לבין הבנק (ארגון מחדש עוקב), ניתן להתייחס לחוב זה כחוב שאינו בעייתי, אם מתקיימים התנאים הבאים:

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

הפרשה להפסדי אשראי

הבנק קבע נהלים לסינון אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה (Appropriate) לכיסוי הפסדי אשראי צפויים (Estimated) בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים על מנת לקיים (כחשבון התחייבותי נפרד) הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים (כגון: התקשרויות למתן אשראי, מסגרות אשראי שלא נוצלו וערבויות). ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני מסלולים "הפרשה פרטנית" או "הפרשה קבוצתית". הבחינה כאמור של החובות לצורך קביעת ההפרשה והטיפול בחוב מיושמת באופן עקבי לגבי כל החובות בהתאם לרף הכמותי ומדיניות ניהול האשראי של הבנק ולא מבוצעים מעברים בין מסלול הבחינה הפרטנית לבין המסלול לבחינה על בסיס קבוצתי במשך חיי החוב אלא אם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי כאמור לעיל.

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי

הבנק בוחן על בסיס פרטני כל חוב שיתרתו החוזית הינה בעיקרה מעל 500 אלפי ש"ח (ללא ניכוי מחיקות חשבונאיות, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות). הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מוכרת לגבי כל חוב שנבחן פרטנית כאמור, אשר סווג כפגום וכן חובות בעייתיים במסגרת ארגון מחדש.

ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי מוערכת בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהווים בשיעור הריבית האפקטיבית המקורית של החוב. כאשר החוב הינו מותנה בביטחון או כאשר הבנק קובע שצפויה תפיסת נכס, ההפרשה הפרטנית מוערכת בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון ששועבד להבטחת אותו חוב, לאחר הפעלת מקדמים זהירים ועקביים שמשקפים, בין היתר, את התנודתיות בשווי ההוגן של הביטחון, את הזמן שיעבור עד למועד המימוש בפועל ואת העלויות הצפויות במכירת הביטחון.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לעניין זה הבנק מגדיר חוב כחוב מותנה בביטחון כאשר פרעונו צפוי להתבצע בעיקרו מהביטחון המשועבד לטובת הבנק או כאשר הבנק צפוי להיפרע מהנכס שמוחזק על ידי הלווה, גם אם לא קיים שיעבוד ספציפי על הנכס, והכל כאשר אין ללווה מקורות החזר מהותיים זמינים ומהימנים אחרים.

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי נועדה לשקף הפסדי אשראי בלתי מזוהים פרטנית בגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים, חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים וכן הלוואות לדיור. ההפרשה מחושבת בהתאם לכללים שנקבעו ב-FAS 5 (ASC 450) – טיפול חשבונאי בתלויות, בהתבסס על הנחיות המפורטות בהוראות הדיווח לציבור. חישוב ההפרשה הקבוצתית מבוסס על שיעורי הפסד ו/או מחיקות היסטוריים בענפי משק שונים, בחלוקה בין אשראי בעייתי לאשראי לא בעייתי, בטווח של שנים שנקבע על פי בנק ישראל. יצוין כי הבנק ממשיך לכלול גם את שנת 2011 ואילך בטווח השנים על פיהם מחושב שיעור הפסד/מחיקות היסטוריים וזאת בהתאם להנחיות בנק ישראל.

שיעור ההפסד ההיסטורי חושב על בסיס שיעורי המחיקות החשבונאיות נטו, ביחס ליתרת החובות. לעניין חישוב טווח שיעורי הפסד היסטורי קבע הבנק כי המקדם המשמש לחישוב ההפרשה הקבוצתית יקבע כממוצע שיעורי הפסד ו/או מחיקות היסטוריים בטווח, תוך מתן משקל גבוה יותר למקדם השנה האחרונה, אם זה עלה על הממוצע. נוסף על כך ביצע הבנק התאמה איכותית נוספת המבוססת על מתודולוגיה מפורטת על פי הנחיות בנק ישראל בנושא בכלל ענפי המשק המבטאת את הסיכון הגלום בכל ענף.

בקביעת הפרשה קבוצתית נאותה להפסדי אשראי בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור, הבנק מביא בחשבון את ממוצע הפסדי העבר בשנים בטווח שקבע בנק ישראל שהסתיימו במועד הדיווח והן התאמות בגין גורמים סביבתיים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים בשיעור שלא יפחת מ-0.75% מיתרת האשראי הצרכני הלא בעייתי. מהאמור הוחרג סיכון אשראי הנובע מחייבים בגין כרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב ריבית. לפרוט בדבר השפעת נגיף הקורונה והעדכון במודל ההפרשה הקבוצתית, ראה באור 1.ג.4.

הלוואות לדיור

הפרשה מזערית בגין הלוואות לדיור מחושבת לפי נוסחה שקבע המפקח על הבנקים, בהתחשב בעומק הפיגור, באופן שבו שיעורי ההפרשה גדלים ככל שמעמיק הפיגור, למעט הלוואות שאינן נפרעות בתשלומים תקופתיים והלוואות המממנות פעילות בעלת אופי עסקי.

הבנק מיישם את הנחיית הפיקוח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור על פיה יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות למועד הדיווח. בנוסף, הבנק מיישם את הוראות נוהל בנקאי תקין 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור".

אשראי חוץ מאזני

ההפרשה הנדרשת בהתייחס למכשירי האשראי החוץ מאזניים מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 450 בקודיפיקציה. ההפרשה המוערכת על בסיס קבוצתי עבור מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני. שיעור המימוש לאשראי מחושב על ידי הבנק בהתבסס על מקדמי המרה לאשראי כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית.

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

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו המוערך על בסיס פרטני שנחשב כאינו בר גביה ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמץ גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי, נקבעו כללי המחיקה בהתבסס על תקופת הפיגור שלהם (ברוב המקרים מעל 150 ימי פיגור רצופים) ועל פרמטרים בעייתיים אחרים. בחובות שגבייתם מותנית בביטחון נמחק באופן מידי הפרש שבין יתרת החוב לבין השווי ההוגן של הביטחון בניכוי עלויות הצפויות במכירה. כאשר אין ודאות שהסכום שיתקבל בסופו של דבר לפירעון החוב יכסה את יתרת החוב הרשומה של החוב, לאחר המחיקה החשבונאית יש לבצע הפחתה נוספת מהשווי ההוגן שחושב ולבצע בגינה הפרשה. יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

מחיקות חשבונאיות של הלוואות לדיר- במקרה של הפרשה פרטנית מעבר לעומק הפיגור המביאה את סך ההפרשה להפרשה מלאה, מבוצעת מחיקה חשבונאית על מלוא ההפרשה (הפרשת עומק ותוספת לעומק).

לגבי חובות אשר נבחנו באופן קבוצתי וסווגו כפגומים בשל ארגון מחדש שכשל של חוב בעייתי, נבחן הצורך במחיקה המידית. בכל אופן, חובות כאמור נמחקים חשבונאית לא יאחר מהמועד שבו החוב הפך להיות בפיגור של 60 ימים או יותר, ביחס לתנאי הארגון מחדש.

חובות בפשיטת רגל או שנוצרו בדרך של מרמה, ימחקו תוך 60 יום מתאריך צו כינוס הנכסים או תוך 90 יום מידיעת הבנק על החוב במרמה כמפורט בהוראה.

הכרה בהכנסה

במועד סיווג החוב כפגום הבנק מגדיר את החוב כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית ומפסיק לצבור בגינו הכנסות ריבית, למעט האמור להלן לגבי חובות מסוימים שאורגנו מחדש. כמו כן, במועד סיווג החוב כפגום הבנק מבטל את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו כהכנסה בעבר ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר ריבית, כל עוד לא בוטל לגבי הסיווג כחוב פגום.

כל זמן שקיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב פגום, כל התשלומים שהתקבלו ישמשו להקטנת קרן ולאחר מכן כהכרה בהכנסות ריבית אשר ירשמו בסעיף הכנסות מריבית. הכרה בהכנסה על בסיס מזומן - הכנסת ריבית, בגין חוב פגום, על בסיס מזומן כל עוד היתרה הרשומה הנותרת של החוב נחשבת להיות ברת גביה

במלואה. קביעת הבנק בדבר יכולת הגביה של כל היתרה הרשומה הנותרת של החוב חייבת להיתמך בהערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של החייב והתחזית לפרעון, לרבות התייחסות לביצועי הפרעון ההיסטוריים של החייב וגורמים רלוונטיים אחרים. בכל מקרה יוגבל סכום ההכנסה, שיוכר כהכנסת ריבית, לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החזוי.

חוב אשר פורמאלי עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר שהחוב יפרע ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, יטופל כחוב פגום שצובר הכנסות ריבית. לפירוט לגבי הכרה בהכנסה על בסיס מזומן בגין חובות שסווגו כפגומים ראה באור 1.4.א. לגבי חובות שנבחנו ומפורשים על בסיס קבוצתי אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, הבנק אינו מפסיק צבירת הכנסות ריבית. חובות אלה כפופים לשיטות הערכה של הפרשה להפסדי אשראי שמבטיחות שהרווח של הבנק אינו מוטה כלפי מעלה. עמלות בגין איחור על חובות אלה נכללות להכנסה במועד שבו נוצרה לבנק הזכות לקבלן מהלקוח, ובלבד שהגבייה מובטחת באופן סביר.

7. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן מוגדר כסכום/מחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך סילוק התחייבות בעסקה בין מוכר מרצון לקונה מרצון במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מרבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של התאגיד הבנקאי. תת נושא 10-820 בקודיפיקציה מפרט מדרג של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת שווי הוגן הינם נצפים או לא נצפים.

סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

- נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים.
- נתוני רמה 2: מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות דומים בשווקים פעילים; מחירים מצוטטים לנכסים זהים או התחייבויות זהות בשווקים שאינם פעילים; מחירים הנגזרים ממודלים להערכה אשר כל הנתונים המשמעותיים בהם הינם נצפים בשוק או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים.
- נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או ההתחייבות הנובעים ממודלים להערכה אשר אחד או יותר מהנתונים המשמעותיים בהם הינם לא נצפים.

מדרג זה דורש שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. כאשר הדבר הינו אפשרי, הבנק שוקל מידע שוק נצפה ורלבנטי במסגרת הערכתו. היקף ותדירות העסקאות, גודל מרווח ה- bid-ask וכן גודל ההתאמה הנדרשת כאשר משווים עסקאות דומות הינם כולם גורמים אשר נלקחים בחשבון כאשר קובעים את הנדילות של שווקים ואת הרלבנטיות של מחירים נצפים באותם שווקים.

בנוסף, מדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נעשית ללא הבאה בחשבון של פקטור גודל ההחזקה (blockage factor) הן לגבי מכשירים פיננסיים המוערכים לפי נתוני רמה 1 והן לגבי מכשירים פיננסיים המוערכים לפי רמות 2 או 3, למעט מצבים בהם פרמיה או ניכיון היו מובאים בחשבון במדידת שווי הוגן על ידי משתתפים בשוק בהיעדר נתוני רמה 1.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הבנק משתמש בשירותי תמחור מחברת "מרווח הוגן" לחישוב ערכי השווי ההוגן לנכסי חוב לא סחירים. המודל מתבסס על חלוקת השוק הסחיר לעשירונים בהתאם לתשואה לפדיון של נכסי החוב וקביעת מיקום הנכס הלא סחיר באותם עשירונים וזאת בהתאם לפרמיית הסיכון הנגזרת ממחירי עסקאות ו/או הנפקות בשוק הלא סחיר. המודל מביא לידי ביטוי שינויים בפרמיית הסיכון של נכסי החוב, כפי שאלו משתקפים בשוק הסחיר בהתאם לשינויים באותו עשירון.

ניירות ערך

השווי ההוגן של ניירות ערך למסחר, איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. במקרים אלו השווי ההוגן של השקעת הבנק בניירות ערך הינו מכפלה של מספר היחידות באותו מחיר שוק מצוטט. המחיר המצוטט המשמש לקביעת שווי הוגן, כאמור לעיל, אינו מותאם בשל גודל ההחזקה על ידי הבנק או גודל הפוזיציה יחסית לנפח המסחר (פקטור גודל ההחזקה). אם מחיר שוק מצוטט אינו זמין, אומדן השווי ההוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה).

מכשירים פיננסיים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי ובהיעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר (השוק שבו המחיר בהעברת הנכס הינו המחיר המקסימאלי או המחיר בהעברת ההתחייבות הינו המחיר המינימאלי, בניכוי עלויות עסקה). מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים הוערכו לפי מודלים אשר לוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא באלה). ליתר פירוט ראה בהמשך לגבי מתודולוגיית הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע.

מכשירים פיננסיים נוספים שאינם נגזרים

לרוב המכשירים הפיננסיים בקטגוריה זו (כגון: אשראי לציבור, פקדונות הציבור ופקדונות בבנקים, כתיב התחייבות נדחים) לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. לצורך כך, תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי של החובות. מכשירים אלה מוצגים לפי שווי ההוגן במסגרת באור יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים בלבד והשפעתם לא חלה על היתרות המאזניות ו/או על הרווח והפסד. להרחבה לגבי השיטות והנחות העיקריות המשמשות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 30 בדבר יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע (The credit valuation adjustment - CVA)

נושא 820 בקודיפיקציה דורש מהתאגיד הבנקאי לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים. הבנק מבצע הערכת שווי הוגן בהתבסס על אינדיקציות מעסקאות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי, ככל שהאינדיקציות כאמור זמינות במאמצים סבירים. הביטחונות הנזילים שהבנק דורש מצד נגדי אינם מיוחסים ספציפית לפעילות במכשיר נגזר בודד אלא לכלל הפעילות של הצד הנגדי ולכן, הבנק נדרש לבצע התאמות לשווי ההוגן בגין איכות הצד הנגדי. האינדיקציות לאיכות האשראי של הצד הנגדי נגזרות, בין היתר, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. במידה ולא קיימות אינדיקציות כאמור, הבנק מחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים (כגון: אומדנים לשיעורי כשל צפויים ושיעורי הפסדי אשראי בעת כשל). עבור צדדים נגדיים, החתומים על הסכמי התחשבות נטו (Netting), סיכון האשראי מחושב על בסיס הפורטפוליו של סך המכשירים הנגזרים של הצד הנגדי ברמת חשיפה נטו. עבור צדדים נגדיים שאינם חתומים, החישוב מבוצע בנפרד על צד הנכסים ועל צד ההתחייבויות, ללא הפעלת קיזוז. כאשר החשיפה היא התחייבות של הבנק כלפי צד נגדי, הבנק משקף בשווי ההוגן את ההסתברות לחדלות פירעון של הבנק (סיכון הבנק נגזר מהדירוג של הבנק). הבנק מיישם גישה המביאה בחשבון את החשיפה לסיכון האשראי לאורך חיי העסקה.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

8. קיזוז מכשירים פיננסיים

הבנק מקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ומציג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- א. בגין אותן ההתחייבויות, יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;
 - ב. בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית;
 - ג. גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.
- בהתאם להוראות, קיזוז נכסים והתחייבויות בין שני צדדים נגדיים שונים אפשרי בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגין אותן ההתחייבויות לקיזוז. הבנק מקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

9. מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור

- א. הבנק מבצע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים לצרכי גידור סיכונים מטבע חוץ וסיכונים ריבית, וכן נגזרים שאינם משמשים לגידור, לרבות נגזרים משובצים שהופרדו. בין השאר: עסקאות עתידיות, החלפות פיננסיות, אופציות וכו'. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בדבר "חשבונאות מכשירים נגזרים ופעילות גידור", מוצגים כל הנגזרים, כנכסים או כהתחייבויות במאזן לפי שווי הוגן. השינוי בשווי הוגן של מכשיר נגזרים לרבות מכשירים נגזרים המשמשים לגידור חשבונאי (גידור שווי הוגן) נזקפים מידיית בדוח רווח והפסד.
- ב. גידור שווי הוגן- הבנק מחזיק מכשירים פיננסיים נגזרים בין היתר לצרכי גידור סיכונים ריבית. באם מכשיר יועד לגידור, במועד יצירת הגידור הבנק מתעד באופן פורמאלי את יחסי הגידור בין המכשיר המגדר והפריט המגודר, לרבות מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה של הבנק לביצוע הגידור, וכן האופן בו הבנק יעריך את אפקטיביות יחסי הגידור. הבנק מעריך את האפקטיביות של יחסי הגידור הן בתחילת הגידור והן על בסיס מתמשך. כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור שווי הוגן, השינויים בשווי הוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר. הרווח או ההפסד (קרי, השינוי בשווי הוגן) בגין הפריט המגודר המיוחס לסיכון המגודר, מטופל כהתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר ומוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד. ההתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר תטופל באופן דומה לרכיבים אחרים של הערך בספרים שלו.
- אם המכשיר המגדר אינו עונה עוד לקריטריונים לגידור חשבונאי, או שהוא פוקע, נמכר, מבוטל או ממומש, או שהבנק מבטל את הייעוד של גידור שווי הוגן, אזי נפסק הטיפול לפי חשבונאות גידור.
- ג. נגזרים משובצים שהופרדו ואינם משמשים לגידור - מכשירים נגזרים משובצים מופרדים מהחוזה המארח ומטופלים בנפרד אם:
 - אין קשר ברור והדוק בין המאפיינים הכלכליים והסיכונים של החוזה המארח ושל המכשיר הנגזר המשובץ, לרבות סיכונים אשראי הנובעים מנגזרי אשראי משובצים מסוימים.
 - מכשיר נפרד בעל אותם תנאים כשל המכשיר הנגזר המשובץ היה עומד בהגדרת נגזר.
 - המכשיר המשולב אינו נמדד לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד.

10. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

- הבנק מיישם את כללי המדידה והגילוי שנקבעו בתת נושא נושא 10-860 בקודיפיקציה, בדבר העברות ושירות של נכסים פיננסיים, לצורך הטיפול בהעברות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.
- בהתאם לכללים אלו העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים:
- א. הנכסים הפיננסיים שהועבר בודדו מהתאגיד הבנקאי (לרבות צדדים קשורים) ומנושיו, גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים.
 - ב. המקבל רשאי לשעבד או להחליף את הנכסים שקיבל, ולא קיימים תנאים המגבילים את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף ומעניקים לתאגיד הבנקאי הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. התאגיד הבנקאי, חברות בנות שנכללו בדוחותיו הכספיים, או הסוכנים מטעמו, אינם משמרים שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים המועברים או בכל זכויות מוטב של צד שלישי המתייחסים לנכסים המועברים האלה.

החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר. בהתאם לעדכון הערכת קיום שליטה אפקטיבית מתמקדת בזכויות החוזיות ובהתחייבויות החוזיות של המעביר, ולכן לא מובאים בחשבון: (1) קריטריון שדורש שלמעביר תהיה יכולת לרכוש ניירות שהועברו גם במקרה של הנעבר; וכן (2) הנחיות בנושא דרישת הביטחונות בקשר לקריטריון הנ"ל.

במידה והבנק מבצע העברה של חלק מנכס פיננסי שלם, הבנק בוחן האם ההעברה כאמור מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת. לזכות משתתפת (participating interest) יש את כל המאפיינים הבאים: (א) מתאריך ההעברה ואילך, היא מייצגת זכות בעלות יחסית (pro rata) בנכס פיננסי שלם; (ב) ממועד העברה ואילך, כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכס הפיננסי השלם מחולקים באופן יחסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות בסכום השווה לחלקם בבעלות; (ג) לזכויותיהם של כל אחד ממחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות המעביר, בתפקידו כמחזיק זכויות משתתפות) יש קדימות זהה, ולא קיימת זכות של מחזיק זכות משתתפת כלשהו, הנחותה לעומת זכות של

מחזיק זכות משתתפת אחרת; ו- (ד) לאף צד אין את הזכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם, אלא אם כן מחזיקי הזכויות המשתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם.

במידה והעסקה עומדת בתנאים לטיפול בעסקה כמכירה, הנכסים הפיננסיים המועברים נגרעים מהמאזן של הבנק. במידה וההעברה איננה מקיימת את תנאי המכירה כאמור לעיל, או אם העברה של חלק מנכס פיננסי שלם אינה מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת, ההעברה כאמור מטופלת כחוב מובטח (secured borrowing) עם שיעבוד של ביטחון (pledge of collateral). הבנק ממשיך לרשום במאזן את הנכסים הפיננסיים שהועברו, ללא שינוי במדידה שלהם.

הבנק גורע התחייבות אם ורק אם ההתחייבות סולקה, כלומר התקיים אחד מהתנאים הבאים: הבנק שילם למלווה והשתחרר ממחויבותו בגין ההתחייבות, או הבנק שוחרר משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה מהיותו החייב העיקרי בגין ההתחייבות.

הבנק מיישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לטיפול בעסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם.

טיפול בהשאלה לא מובטחת של ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר ביום שבו הבנק משאיל ניירות ערך לצורך כיסוי מכירה בחסר של השואל, הבנק גורע את ניירות הערך שהושאלו, ומכיר באשראי בסכום שווי השוק של ניירות הערך ביום ההשאלה. בתקופות עוקבות, הבנק מודד את האשראי שניתן באותו אופן שבו נמדד נייר הערך לפני שהושאל. האשראי נמדד לפי שווי שוק, הכנסות על בסיס צבירה נרשמות כהכנסות ריבית מאשראי ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס צבירה) מוכרות במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" כאשר מדובר בניירות ערך בתיק למסחר, או ברווח כולל אחר, כאשר מדובר באיגרות חוב זמינות למכירה. בסיום ההשאלה, הבנק מכיר מחדש בנייר הערך וגורע את האשראי.

טיפול בשאילה לא מובטחת של ניירות ערך על ידי הבנק נרשמת במועד השאילה כפיקדון, לפי השווי ההוגן של נייר הערך שאילה לא מובטחת של ניירות ערך על ידי הבנק שהתקבל מוכר בחסר את נייר הערך ששאל, הבנק רושם בכל מועד דיווח את הפרש, בין אם הוא חיובי ובין כל עוד הבנק לא מוכר בחסר את נייר הערך ששאל, הבנק רושם בכל מועד דיווח את הפרש, בין אם הוא חיובי ובין או הוא שלילי, בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך לבין היתרה שכלולה בסעיף פיקדונות הציבור (או פיקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור). שינויים בתקופת הדיווח בסעיף זה הנובעים משינויים בשווי השוק של הנייר נרשמים כנגד "הכנסות מימון שאינן מריבית" (שינויים אלה מקזזים את הרווחים או ההפסדים שנרשמו בדוח רווח והפסד בגין נייר הערך שעדיין לא נמכר בחסר).

כאשר הבנק מוכר בחסר נייר ערך ששאל, בכל מועד דיווח הבנק בוחן האם הפרש בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך שנמכר בחסר לבין היתרה בגין עסקת השאילה הלא מובטחת שכלולה בסעיף פיקדונות הציבור (או פיקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור) חיובי. במידה וההפרש כאמור חיובי, הוא מוכר ומדווח כנגד "הכנסות מימון שאינן מריבית" בדוח רווח והפסד.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

11. מיסים על ההכנסה

הוצאת מיסים על הכנסה כוללת מיסים שוטפים ונדחים. מיסים שוטפים ונדחים נזקפים לדוח רווח והפסד, אלא אם המס נובע מפריטים אשר מוכרים ישירות בהון. במקרים אלו הוצאת המיסים על הכנסה נזקפת להון.

מיסים שוטפים

המס השוטף הינו סכום המס ששולם או הצפוי להשתלם (או להתקבל) על ההכנסה החייבת במס לשנה, כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוק שנחקק לתאריך המאזן, והכולל שינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

ההפרשה למיסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס ערך מוסף המוטל על השכר של מוסדות כספיים נכלל בסעיף "משכורות והוצאות נלוות".

מיסים נדחים

הבנק מכיר במיסים נדחים בהתייחס להפרשים זמניים בין הערך בספרים של נכסים והתחייבויות לצורך דיווח כספי לבין ערכם לצרכי מיסים. הבנק מכיר בהתחייבויות מסים נדחים בגין כל הפרשים הזמניים החייבים במס, למעט הפרשים זמניים בגין רווחים לא מחולקים של חברה בת שהן למשך זמן תמידי במהותן וכן הפרשים הנובעים מעסקאות בינחברתיות. הבנק מכיר בנכסי מסים נדחים בגין כל הפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים ובמקביל מכיר בהפרשה נפרדת (valuation allowance) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש. הבנק מפחית את נכסי המסים הנדחים בסכומן של הטבות מס כלשהן שאינן צפויות להתממש בהתבסס על הראיות הזמינות – הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו.

התחייבות מסים נדחים או נכס מסים נדחים נמדדים באמצעות שיעורי המס החוקיים שנחקקו הצפויים לחול על הכנסה מספקת חייבת במס בתקופות שבהן צפוי כי התחייבות המס הנדחה תסולק או נכס המס הנדחה ימומש.

הבנק מסווג הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה בסעיף "מיסים על הכנסה". כמו כן, הבנק מסווג קנסות לרשויות המס בסעיף "מיסים על הכנסה".

קיזוז נכסי והתחייבויות מסים נדחים - הבנק יקזז כל התחייבויות ונכסי המסים הנדחים, כמו גם כל ה- valuation allowance (הפרשה לנכס מס נדחה) הקשורות, עבור רכיב משלם מס מסוים ובגבולותיו של תחום שיפוט מיסוי מסוים.

פוזיציות מס לא וודאיות

הבנק מיישם את כללי ההכרה והמדידה שנקבעו במסגרת "FASB Interpretation no. 48 – Accounting for uncertainty in income Taxes".

הבנק מכיר בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימאלי שסבירות התממשות עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת. יצוין כי הבנק מיישם את עקרונות ASC740 בנושא מיסוי.

בהתייחס לשינוי סטטוס המס כאמור, מיישם הבנק את הגישות הבאות, בהתאם לתקן:

1. גישת "Separate Return Method" – הכרה במיסים נדחים על פי בחינה כנישום תיאורטי נפרד.
2. גישת "Benefit For Losses" – תחת הגישה הראשונה, כאמור לעיל, יבחנו ההפסדים המועברים ברמה הקבוצתית.

12. בניינים וציוד

הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך. העלות כוללת הוצאות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו כן, בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהווננו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. לגבי הטיפול החשבונאי בעלויות תוכנה ראה סעיף 14 להלן. רווח או הפסד מגרעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגרעת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו, בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

פחת

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. נכסים חכורים בחכירות מימוניות מופחתים על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. קרקעות שבבעלות הבנק אינן מופחתות. שיפורים במושכר מופחתים על פני משך התקופה הקצרה מבין תקופת השכירות לרבות אופציה שסביר שתמומש או אורך החיים השימושיים שלהם. נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. האומדנים בנושא שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהאומדנים הנוכחיים אינם נאותים עוד ומותאמים בעת הצורך.

אומדן אורך החיים השימושיים לתקופה השוטפת ולתקופות השוואה הינו:

- בניינים ומקרקעין- 50 שנים (קרקע בבעלות אינה מופחתת).
 - ריהוט וציוד- 6.7-14.3 שנים.
 - שיפורים במושכר ובעלות- 10-15.4 שנים.
 - עלויות תכנה- 4-5 שנים (ראה גם סעיף 14 להלן).
 - עלויות חומרה- 3-4 שנים.
- לעניין ירידת ערך נכסים לא פיננסיים ראה סעיף 15 להלן.

במסגרת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021 בחן הבנק את האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פרטי רכוש קבוע וביצע התאמות באומדנים, נוכח תהליך המיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות.

13. חכירות

חוזים המקנים לבנק שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה, ויחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לא לבטל את החכירה כאשר זכות המימוש נשלטת על ידי המחכיר.

הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיבי חכירה יחיד.

במסגרת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021 בחן הבנק את תקופות החכירה וביצע התאמות, נוכח תהליך המיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות.

לאחר ההכרה לראשונה, התחייבות בגין חכירה (תפעולית ומימונית) נמדדת בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית. כמו כן, הבנק בוחן נכס זכות שימוש (בגין חכירה תפעולית ומימונית) לצורך ירידת ערך בהתאם להוראות תת נושא 35-10-360 בקודיפיקציה בדבר ירידות ערך בגין רכוש קבוע.

תשלומי חכירה

חכירה תפעולית

תשלומי החכירה, נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תמריצי חכירה שנתקבלו מוכרים כחלק בלתי נפרד מסך כל הוצאות החכירה לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תשלומי חכירה משתנים התלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופת השינוי. תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופה בה צפוי כי תושג המטרה הספציפית המביאה להשתנות תשלומי החכירה, ויבוטלו בתקופה בה כבר לא צפוי כי המטרה הספציפית תושג.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בכל מועד דיווח עוקב, נכס זכות השימוש מוכר בגובה העלות המופחתת של ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי יתרת תמריצי החכירה, בתוספת עלויות ישירות שטרם הופחתו ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו בגין הנכס זכות שימוש.

חכירה מימונית

לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות שימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו ומתואם בגין מדידות מחדש של ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו-ישר על פני אורך החיים השימושיים או תקופת החכירה החוזית.

14. עלויות תוכנה

תוכנה אשר נרכשה על ידי הבנק נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוונות אם ורק אם: ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח, התוכנה ישימה מבחינה טכנית ומסחרית, צפויות הטבות כלכליות עתידיות ולבנק כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו כנכס תוכנה כוללות עלויות ישירות של חומרים ושירותים ושכר עבודה לעובדים הקשורים באופן ישיר לפעילות פיתוח או השגת התוכנה. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות מחקר נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן. בתקופות עוקבות עלויות פיתוח שהוונו נמדדות לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.

ביום 21 במאי 2015 התקבל בבנק מכתב מהפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות פיתוח עצמי של תוכנה על פיו נקבעו הכללים שלהלן:

- נקבע סף מהותיות להיוון אשר לא יפחת מ- 300 אלפי ש"ח. כל פרויקט פיתוח תוכנה אשר סך עלויותיו נמוכות מסף המהותיות שנקבע, ייזקף כהוצאה לדוח רווח והפסד.
- בגין תוצרים, אשר סך העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות, נקבע מקדם היוון לשעות עבודה, שנמוך מ- 1 על מנת להביא בחשבון את הפוטנציאל לחוסר יעילות ולסטיית מקובלות במסגרת פרויקטים בפיתוח תוכנה.
- תקופת ההפחתה של עלויות תוכנה לא תעלה על 5 שנים.
- דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים הוגבל כך שהדרג העליון יהיה לכל היותר מנהל, אשר ניתן להראות כי רוב הזמן שלו עוסק בפיתוח בפועל, הוא אחראי על מספר מועט של עובדים, וניתן למדוד באופן מדויק את כמות השעות אשר המנהל השקיע בפועל בכל פרויקט פיתוח.

עלויות עוקבות

עלויות עוקבות מוכרות כעלויות תוכנה אך ורק כאשר הן מגדילות את ההטבה הכלכלית העתידית הגלומה בנכס בגינו הן הוצאו. יתר העלויות, נזקפות לדוח רווח והפסד עם התהוותן.

הפחתה

הפחתה נזקפת לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של נכסי תוכנה, החל מהמועד שבו הנכסים זמינים לשימוש.

תוכנות בתהליך פיתוח אינן מופחתות באופן שיטתי כל עוד הן אינן זמינות לשימוש. לפיכך, נכסי התוכנה נבחנים לירידת ערך לפחות אחת לשנה, עד למועד בו הופכים להיות זמינים לשימוש.

בעקבות המכתב מיום 21 במאי 2015, עודכן אורך החיים השימושיים לתקופה השוטפת ולתקופות ההשוואה בגין עלויות תוכנה שזוהו כמערכות ליבה לפי אורך חיים של 5 שנים.

האומדנים בדבר שיטת ההפחתה, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בסוף כל שנת דיווח ומותאמים בעת הצורך.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

15. ירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים

הבנק בוחן נכסים (או קבוצת נכסים) לא שוטפים לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) ומימושו. הפסדים מירידת הערך הינם בגובה הפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) לבין שווי ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב

ירידת ערך בגין נכסים בלתי מוחשיים אלו מוכרת ונמדדת בעת התרחשות אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת השבה.

דוגמאות לאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על ירידת ערך:

- א. לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
- ב. חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
- ג. בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
- ד. עלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש;
- ה. לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם וייעשה בה שימוש.

16. נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה

הבנק מסווג נכס לא שוטף (או קבוצת מימוש) כמוחזק למכירה אם הערך בספרים שלו יושב בעיקר באמצעות מכירה ולא באמצעות שימוש מתמשך (למעט נכסים שנתפסו) בתקופה שבה כל הקריטריונים הבאים מתקיימים: (1) ההנהלה, אשר לה הסמכות לאשר את הפעולה, מתחייבת לתכנית למכור את הנכס (או קבוצת מימוש); (2) הנכס (או קבוצת מימוש) זמין למכירה מיידית במצבו הנוכחי; (3) תכנית פעילה לאיתור רוכש ופעולות אחרות להשלמת התכנון למכור את הנכס החלה; (4) מכירת הנכס (קבוצת מימוש) הינה צפויה (probable) והעברת הנכס (קבוצת מימוש) צפויה להיות כשירה כמכירה שהושלמה תוך שנה אחת; (5) הנכס (קבוצת מימוש) משווק באופן פעיל לצורך מכירה במחיר שהוא סביר ביחס לשווי ההוגן הנוכחי שלו; (6) פעולות שנדרשות להשלמת התכנון מצביעות על כך שאין זה סביר שיעשו שינויים משמעותיים לתכנון או שהתכנון יבוטל.

מיד לפני הסיווג לראשונה של הנכס (קבוצת מימוש) כמוחזק למכירה, הערך בספרים של הנכס (קבוצת המימוש) נמדד בהתאם לתקנים הרלוונטיים עבורם. לאחר מכן ובתקופות עוקבות, הבנק מודד את הנכס (קבוצת מימוש) לפי הנמוך מבין הערך בספרים או השווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה. נכסים בני פחת המסווגים כמוחזקים למכירה אינם מופחתים הפחתה תקופתית.

הפסד מירידת ערך המוכר בעת הסיווג לראשונה של נכס (קבוצת מימוש) כמוחזק למכירה, וכן רווחים או הפסדים עוקבים כתוצאה מהמדידה מחדש, נזקפים לרווח והפסד. רווחים מעליית ערך מוכרים עד לסכום המצטבר של הפסדים מירידת ערך שנרשמו מאז שהנכס (קבוצת המימוש) סווג כמוחזק למכירה.

דרישות המדידה של נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה אינם חלים, בין היתר, על מוניטין והשקעות בחברות כלולות.

17. התחייבויות תלויות

הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות בגין תביעות, בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציה המשפטיים. מתכונת הגילוי הינה על פי הוראות המפקח על הבנקים באופן שהתביעות סווגו בהתאם לתחומי ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון כמפורט להלן:

- א. צפוי (Probable) ההסתברות מעל ל- 70% - נכללה הפרשה מלאה.
- ב. אפשרי (Reasonably possible) ההסתברות מעל 20% וקטנה או שווה ל- 70% - לא נכללה הפרשה, ניתן גילוי כאשר סך התביעות מצטברות לסכום מהותי.
- ג. קלוש (Remote) ההסתברות קטנה או שווה ל- 20% - לא נכללה הפרשה ולא ניתן גילוי. כאשר הפסד המירבי הוא מהותי ביותר ניתן גילוי.

במקרים חריגים קבעה הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטיים, כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ותביעה שאושרה כייצוגית ולכן לא מבוצעת הפרשה, (בהתייחס לתביעה הכוללת

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בקשה להכרתה כתביעה ייצוגית, קביעה כאמור אפשרית עד ארבעה רבעונים לאחר שהוגשה התביעה) בדוח הכספי. הבנק נתן גילוי להליכים משפטיים מהותיים המתנהלים כנגד הבנק וחברות מאוחדות. בבאור 23 בנושא התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות נכלל גילוי כמותי לסך החשיפות אשר סבירות התממשותן אינה קלושה שלא בוצעה בגין הפרשה. בנוסף בבאור נכללו תביעות שהסתברות התממשותן קלושה ואשר סכום כל אחת מהן (או צירוף מספר תביעות בנושאים דומים), על פי כתב התביעה, עולה על סכום המהווה שיעור של כ- 1% מהון הבנק.

18. ערבויות

ערבויות הינן חוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות. התחייבות בגין ערבות מוכרת בספרים בסכום שווה ההוגן גם אם לא צפוי שהתשלומים יבוצעו בעתיד. במקרים בהם במועד ההכרה לראשונה הבנק נדרש להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, ההתחייבות בגין הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן וסכום ההפרשה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה. ההתחייבות נגרעת מהספרים במועד בו הבנק משוחרר מהסיכון. מועד השחרור מהסיכון בגין הערבות תלוי במהות הערבות. בדרך כלל, הבנק גורע את ההתחייבות במועד סילוק ההתחייבות. כאשר הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, המדידה העוקבת מתבצעת גם כן בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה. הוראות ההכרה והמדידה במועד ההכרה לראשונה אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות או בין בעל החברה לחברה.

19. רווח למניה

הבנק מציג נתוני רווח למניה בסיסי ומדולל לגבי הון המניות הרגילות שלו. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד המיוחסים לבעלי המניות הרגילות של הבנק במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה.

20. זכויות עובדים

הטבות לאחר פרישה – פנסיה, פיצויים והטבות אחרות (להלן: "פנסיה") – תכניות להטבה מוגדרת

הטבת פנסיה הינה חלק מהתגמול המשולם לעובד תמורת שירותיו. בתכנית פנסיה להטבה מוגדרת, הבנק מבטיח לספק, בנוסף לשכר השוטף, תשלומי פנסיה (retirement income payments) בשנים עתידיות לאחר שהעובד יפרוש או יסיים את השירות. ברמה הכללית, סכום ההטבה שישולם תלוי באירועים עתידיים מסוימים הכלולים בנוסחת ההטבה של התכנית, אשר לעתים קרובות כוללת את משך הזמן שחי העובד או חיים שאריו, את מספר שנות השירות שסיפק העובד ואת התגמול של העובד בשנים מיד לפני הפרישה או הסיום. במרבית המקרים, השירותים מסופקים במהלך מספר שנים לפני שעובד פורש ומקבל או מתחיל לקבל את הפנסיה. אף שהשירותים המסופקים על ידי עובד הסתיימו והעובד פרש לגמלאות, סכום ההטבה הכולל שהבנק הבטיח והעלות לבנק של השירותים שסופקו אינם ניתנים לקביעה במדויק, אלא ניתנים לאמידה בלבד באמצעות נוסחת ההטבה ואומדנים של האירועים העתידיים הרלוונטיים, שרובם מחוץ לשליטת הבנק. עלות פנסיה נטו לתקופה הינה הסכום המוכר בדוחות הכספיים של הבנק כעלות של תכנית פנסיה לתקופה מסוימת. המרכיבים של עלות פנסיה לתקופה נטו הם עלות שירות, עלות ריבית, תשואה בפועל על נכסי התכנית, רווח או הפסד, הפחתה של עלות או זיכוי בגין שירות קודם, והפחתה של נכס או מחויבות בגין המעבר הקיימים במועד היישום לראשונה בהתאם להוראות הדיווח לציבור. לעניין זה, רווח או הפסד הינו הסכום של (1) ההפרש בין התשואה בפועל על נכסי תכנית לבין התשואה החזויה על נכסי תכנית ושל (2) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר.

הטבות פנסיה מיוחסות בדרך כלל לתקופות שירות של עובד בהתבסס על נוסחת ההטבה של התכנית במידה שהנוסחה מצינת ייחוס או שמשמע ממנה ייחוס. הבנק מחשב את שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התכנית תוך שימוש בשיעורי התשואה היסטוריים לאורך תקופת זמן ארוכה בתיק עם הרכב נכסים דומה. המחויבות בגין הטבה חזויה משקפת את הערך הנוכחי האקטוארי של כל ההטבות המיוחסות לשירות של העובד שסופק לפני מועד המאזן. מדידת מחויבות זו תתבסס על הנחות אקטואריות המתאימות למועד המאזן של הבנק (לדוגמה, תחלופה, תמותה, שיעורי היוון וכן הלאה) ונתוני מפקד אוכלוסין נכון למועד זה. שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית, הינו "רווח או הפסד" (להלן: "רווח או הפסד אקטוארי"). רווחים או הפסדים אקטואריים אינם מוכרים בעלות פנסיה נטו לתקופה במועד היווצרותם אלא מוכרים ברווח כולל אחר. בתקופות עוקבות, רווחים או הפסדים אלה מוכרים לאחר מכן בדוח רווח או הפסד כרכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת השירות

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית. אם מתקיים מצב שבו כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופת השירות הממוצעת הנותרת. שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, המרווח נקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל במועד הדיווח.

הבנק בוחן את הנחותיו על בסיס רבעוני ומעדכן הנחות אלה בעת הצורך. ברבעון שבו, על בסיס מצטבר מתחילת השנה לא חלו שינויים המשפיעים מהותית על נכסי התוכנית או על המחוייבות בגין ההטבה, הבנק לא מודד מחדש הן את נכסי התוכנית והן את המחוייבות בגין ההטבה.

הבנק מטפל בהתחייבות לפנסיה המתייחסת לתקופת החברות בקרן הפנסיה של "עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ" (להלן – "הקרן") החל מיום 1 באפריל 1995 כתוכנית הטבה מוגדרת. בהתאם לכך, מוכרת התחייבות מלאה עבור כל תשלומי הפנסיה להם זכאים העובדים הזכאים לפנסיה, הן בגין מחוייבות הבנק לתשלומי פנסיה (עד ליום 1 באפריל 1995) והן בגין חלק הקרן (החל מיום 1 באפריל 1995) לפי בסיס אקטוארי. נכסי התכנית המתייחסים לחלקו של הבנק בסך הנכסים של הקרן נאמדו על בסיס תזרימי המזומנים הצפויים להיות משולמים על ידי הקרן לפי שיעורי הזכאות לפנסיה שנצברו למועד הדיווח (כפי שמדווחים על ידי הקרן), מהווים בשיעור היוון המבוסס על תמהיל נכסי הקרן.

הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחוייבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים.

תוכנית הפרישה

בהתאם להסכם שנחתם ביום 25 במרס 2021, ראה פירוט באור 21.ב. הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שייסימו עבודתם עקב המיזוג, תכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן "תכנית הפרישה"). תוכנית הפרישה מסדירה את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב (להלן "העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "מזרחי טפחות").

בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כוללות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיית גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם.

לאור הסכם הפרישה ומיזוג בנק אגוד עם ולתוך מזרחי טפחות עודכן הטיפול החשבונאי והאקטוארי בגין התחייבויות הבנק הקשורות לזכויות עובדים כמפורט להלן:

- בגין עובדי הבנק הצפויים לפרוש בהסכם הפרישה – עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחוייב.
- בגין עובדי הבנק הצפויים להיקלט בבנק מזרחי טפחות – הבנק אימץ את ההנחות האקטואריות של בנק מזרחי טפחות בגין עליית שכר הראלית, שיעורי עזיבה ושיעור הפיצויים העודפים. בנוסף, השתמש הבנק לצורך הערכה האקטוארית בלוחות תמותה ובשיעורי נכות.

מצצום תכנית להטבה מוגדרת

הבנק נדרש להכיר בהפסד אשר נזקף במישרין לדוח רווח והפסד בגין מצצום תוכנית להטבה מוגדרת, כאשר אירוע מפחית משמעותית את מספר שנות השירות העתידי הצפויות של עובדי תכנית הטבה או אשר מבטל עבור מספר משמעותי של עובדים את צבירת ההטבות המגודרות בגין חלק או כל השירות העתידי שלהם, על פי מדיניות הבנק.

הטבות לאחר פרישה – תכניות להפקדה מוגדרת

תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית המספקת הטבות לאחר פרישה בתמורה לשירותים שסופקו, מספקת חשבון אישי לכל משתתף בתכנית, ומגדירה כיצד ייקבעו ההפקדות לחשבוננו של העובד במקום לקבוע את סכום ההטבות שהעובד יקבל. בתכנית להפקדה מוגדרת אחרי פרישה, ההטבות שמשותף בתכנית יקבל תלויות אך ורק בסכום המופקד לחשבון המשותף בתכנית, בתשואות שנצברו על ההשקעות של הפקדות אלה, ובחילוטם של הטבות של

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

משתתפים אחרים בתכנית שעשויים להיות מוקצים לחשבוננו של אותו משתתף. התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין מטופלות כתכנית להפקדה מוגדרת.

חופשה והטבות אחרות

הבנק צובר התחייבויות עבור תגמול לעובדים בגין היעדרויות עתידיות כאשר כל התנאים המפורטים להלן מתקיימים: (א). מחויבות התאגיד הבנקאי בקשר לזכויות העובדים לקבל תגמול בגין היעדרויות עתידיות מיוחסת לשירותים שהעובדים כבר סיפקו. (ב). המחויבות קשורה לזכויות שמבשילות או נצברות. (ג). תשלום התגמול הוא צפוי וכן (ד). הסכום ניתן לאומדן באופן סביר. הטבות בגין חופשה, מחלה, מענקי יובל, מוכרות באופן שוטף ברווח והפסד.

תכנית אופציות לעובדים שיוענקו על ידי החברה האם

הבנק פורס את עלות האופציות בהתאם לשווי ההוגן במועד הענקיה, כהוצאת שכר לאורך שני הרבעונים האחרונים של שנת 2021, השנה הרלוונטית לזכאות (ולא בהתאם לתקופת ההבשלה). זאת בהתאם להוראות תקן 718 ASC.

21. עסקאות עם בעלי שליטה

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה". במידה ובוצעה עסקה בנכסים והתחייבויות עם בעל שליטה אזי הנכסים וההתחייבויות נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. במידה ויהיה פער בין התמורה לבין השווי ההוגן, בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, זוקף הבנק את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון.

22. גילויים בהקשר לצד קשור

המידע על יתרות מאזניות וחוזי מאזניות והמידע על תוצאות העסקאות (להלן: "המידע") עם בעלי עניין וצדדים קשורים ניתן לגבי כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור לפי ההגדרות בסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור, או כאיש קשור, לפי ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקן 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות הדיווח לציבור, התאגיד הבנקאי מיישם גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור". המידע על בעלי עניין וצדדים קשורים מתייחס לתאגיד הבנקאי והחברות המאחדות שלו, ואינו מוצג על בסיס התאגיד הבנקאי לבדו.

23. דיווח על מגזרי פעילות

מגזר פעילות פיקוחי הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר עוסק בפעילויות מסוימות או אשר מאגד לקוחות בסיווגים מסוימים, שהוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים. המתכונת לדיווח על מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים) גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי. בנוסף, הבנק נדרש ליישם את דרישות הגילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה כאשר מגזרי הפעילות לפי גישה זו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים. מגזר פעילות המוגדר לפי גישת ההנהלה הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד. הבנק בחן את מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה אל מול מגזרי הפעילות הפיקוחיים. לאור העובדה, שאין פער מהותי בין מגזרי הפעילות הפיקוחיים לבין ההנהלה, מדווח הבנק על מגזרי פעילות פיקוחיים בלבד.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

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

- (1) הגילוי על חובות פגומים יוחלף בגילוי על חובות שאינם צוברים.
 - (2) חובות שאורגנו מחדש שצוברים הכנסות ריבית לא יכללו באופן אוטומטי בחובות בעייתיים.
- נוספה דרישת גילוי ליתרת החובות שאורגנו מחדש וצוברים הכנסות ריבית, אשר סווגו כחובות בעייתיים.

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

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

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. הוראות מעבר ומועד תחילה - הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה, שאינה צפויה להיות מהותית.

להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לגידול ביתרת העודפים ליום 1 בינואר 2022 בסך של כ-1 מיליוני ש"ח ולקיטון בסך של כ-4 מיליוני ש"ח ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי. יצוין כי ההשפעה האמורה על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי כוללת גידול לא מהותי באשראי פרטי ומסחרי כנגד קיטון לא מהותי בהפרשה בגין הלוואות לדיור.

ליישום ההוראה השפעות נוספות המתייחסות להלימות ההון שאינן מהותיות לרבות, ניכוי מהון עצמי רובד 1 בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, שינוי בסך נכסי הסיכון והתאמת יתרות המסים הנדחים המתייחסים.

בנוסף, ליישום ההוראות החדשות אין השפעה מהותית על יחס המינוף.

2. גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור

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

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

ביום 3 באוקטובר 2021 פורסמה הוראות הנב"ת "מעבר בריבית הליבור".

להלן פירוט הריביות החליפיות לריבית הליבור, עבור כל אחד מחמשת המטבעות המפורטות להלן:

מטבע	הריבית החדשה
דולר ארה"ב	SOFR (Secured Overnight Financing Rate)
	TERM-SOFR
אירו	EURIBOR
	ESTR (Euro short-term rate)
לירה שטרלינג	SONIA (Sterling Overnight Index Average)
פרנק שוויצרי	SARON (Swiss Average Rate Overnight)
יין יפני	TONA (Tokyo Overnight Average Rate)
	TORF (Tokyo Term Risk Free Rate)

תהליכי המעבר לריביות החדשות היו כרוכים בהסדרה משפטית ומנגנוני החלפה מוסכמים. הנושא מוסדר בנגזרי OTC על ידי International Swaps and Derivatives Association – ISDA, בנגזרים בסליקה מרכזית על ידי המסלקות המרכזיות, ובמדינות השונות על ידי רגולטורים וועדות ייעודיות שהוקמו לטיפול בנושא, כגון ה-ARRC Alternative Reference Rates Committee בארה"ב. להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים השלכות רוחביות על הבנק, כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות.

הבנק בחן את ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום הליבור. הריביות החלופיות הינן בהתאמה לקביעת חברת האם מזרחי טפחות.

הבנק נערך בהתאם ללוחות הזמנים תוך יישום ההנחיות הרגולטוריות שפורסמו בנושא על פי החלטות עסקיות ומשפטיות של מזרחי טפחות.

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם הבנק קיים תהליכי היערכות מתמשכים לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור (בין היתר סיכונים עסקיים, תפעוליים ומשפטיים) כחלק מהיערכות, הבנק הקים מנהלת וצוות ייעודי שמטרתו, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, בחינת ההשפעות של כל סיכון, הצעת חלופות לאופן הפחתת הסיכונים, ניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורות אליהם. במסגרת פעילות המנהלת, נערך מיפוי של המכשירים השונים הקיימים בבנק ואשר מתבססים על הריביות הצמודות לליבור. נשלחו מכתבים ללקוחות הבנק אשר מתארים את השינוי העתידי על פי המידע שהיה מצוי בידי הבנק באותה והעביר עדכונים שוטפים להנהלה ולדירקטוריון.

מאחר ובנק אגוד נמצא בעיצומו של תהליך מיזוג הצפוי להסתיים בסוף שנת 2022, אחת המטרות שהנחו את הפרויקט היתה להגיע לאחידות מירבית ביישום הנושאים השונים בהתאם להוראת נב"ת "מעבר מריבית ליבור".

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושאים אלה כוללים היבטים תפעוליים, עסקיים ומשפטיים וקיים שיתוף פעולה הדוק בין הנציגים הרלוונטיים בשני הבנקים.

להפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- חשבונאות גידור – ההשפעות העיקריות הצפויות בחשבונאות הגידור הינן, בין היתר: הבנק ידרש לבצע בחינה האם לאור המעבר למדד ריבית חלופי לא צפוי (probable) שהעסקה החזויה לא תתרחש; צורך בעדכון משמעותי בתיעוד הגידור על מנת לשקף את השינויים בתנאי העסקה. צפוי כי ההשפעות העיקריות יהיו בגידורי סיכון שיעור הריבית.

- שיעורי היוון – מעבר למדדי ריבית חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי ההיוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון, מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.

בהקשר זה יודגש כי, באוקטובר 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון תקינה 2018-16 בקודיפיקציה, בדבר הוספת שיעור ה-SOFR לרשימת שיעורי ריבית העוגן (benchmark) בארה"ב הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי. כמו כן, במרס 2020 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 2020-04 בקודיפיקציה, בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי, אשר כוללת, בין היתר, הקלות הקשורות לשינויים בחוזים ולחשבונאות גידור. יצוין כי החל מסוף חודש יולי 2020 מסלקת LCH (London Clearing House) החלה לעשות שימוש בעקום ESTR וכן החל מחדש אוקטובר 2020 החלה לעשות שימוש גם בריבית העוגן בדולר לפי עקום SOFR. ליישום המעבר משימוש בריביות הליבור, החל מיום 1 בינואר 2022 לא צפויה השפעה מהותית.

להלן חוזים שיש לבנק המושפעים מריבית הליבור שיימשכו מעבר לשנת 2021:

ליום 31 בדצמבר 2021
היקף עסקאות במיליוני ש"ח

134	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
65	ניירות ערך
817	נגזרים נטו (ערך נקוב)

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב:

הבנק			מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
במיליוני ש"ח					
816	718	715	859	768	786
5	2	1	5	2	1
14	8	11	14	8	11
119	114	104	119	114	104
954	842	831	997	892	902
242	158	151	156	118	100
1	1	35	1	1	35
2	1	6	77	30	49
8	3	8	9	3	8
253	163	200	243	152	192
701	679	631	754	740	710
(55)	(56)	48	(55)	(56)	48
110	107	98	110	107	98
9	7	6	9	7	6
119	114	104	119	114	104

א. הכנסות ריבית¹

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

ב. הוצאות ריבית

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

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית²

הכנסות (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה

מאגרות חוב

זמינות למכירה

למסחר

סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל השפעת יחסי גידור.

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב:

הבנק			מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021	2019	2020	2021

במיליוני ש"ח

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1. מפעילות במכשירים נגזרים

(186)	(235)	(39)	(186)	(235)	(39)
(186)	(235)	(39)	(186)	(235)	(39)

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

א.2. מהשקעה באיגרות חוב

48	115	65	48	115	65
(13)	(32)	(1)	(13)	(32)	(1)
(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(2)
34	82	62	34	82	62
204	229	113	203	227	113

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

א.3. הפרשי שער, נטו

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

4	4	55	13	4	55
-	-	-	-	(2)	-
-	(8)	(9)	-	(7)	(9)
2	2	5	9	15	15
18	-	31	15	1	44
24	(2)	82	37	11	105

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

א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין רכישה עצמית של כתבי התחייבות

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

א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו

-	(117)	-	-	(117)	-
76	(43)	218	88	(30)	241

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

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר*

9	(2)	10	9	(2)	10
20	27	(11)	20	27	(11)
1	(6)	3	1	(6)	3
30	19	2	30	19	2
106	(24)	220	118	(11)	243

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

סך הכל

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

2. סוג מרווח כולל אחר מצטבר.

3. לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה ומטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד.

באור 4 - עמלות

סכומים מדווחים

ההרכב:

הבנק			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
						במיליוני ש"ח
52	47	43	52	47	43	ניהול חשבון
26	20	20	26	20	20	כרטיסי אשראי
46	57	51	46	57	52	פעילות בניירות ערך
14	12	12	18	18	17	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
-	-	-	8	6	2	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
19	16	14	24	21	20	טיפול באשראי
49	43	42	49	43	42	הפרשי המרה
10	8	6	10	8	6	פעילות סחר חוץ
26	19	18	27	19	18	עמלות מעסקי מימון ¹
2	1	1	2	1	1	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
6	5	5	7	5	5	עמלות אחרות
250	228	212	269	245	226	סך כל העמלות התפעוליות

באור 4א - עמלות

סכומים מדווחים

הכנסות מעמלות לפי מגזרי פעילות (מאוחד):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	סך הכל
19	-	18	3	3	-	43
15	-	5	-	-	-	20
27	6	13	4	2	-	52
12	3	1	1	-	-	17
-	-	-	-	-	2	2
6	-	8	3	3	-	20
16	3	17	3	3	-	42
-	-	3	2	1	-	6
1	-	7	4	6	-	18
1	-	-	-	-	-	1
2	-	1	1	1	-	5
99	12	73	21	19	2	226

1. מוצג בניכוי עלות ביטוח ערבויות.

באור 4 - عملות (המשך)

סכומים מדווחים

הכנסות מעמלות לפי מגזרי פעילות (מאוחד) (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020							
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	סך הכל	
							במיליוני ש"ח
21	-	19	3	4	-	47	ניהול חשבון
15	-	5	-	-	-	20	כרטיסי אשראי
29	6	15	3	4	-	57	פעילות בניירות ערך
14	3	1	-	-	-	18	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
-	-	-	-	-	6	6	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
5	-	9	2	5	-	21	טיפול באשראי
17	3	18	3	2	-	43	הפרשי המרה
-	-	4	1	2	1	8	פעילות סחר חוץ
1	-	7	5	6	-	19	עמלות מעסקי מימון
1	-	-	-	-	-	1	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
2	-	2	1	-	-	5	עמלות אחרות
105	12	80	18	23	7	245	סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019								
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל	
							במיליוני ש"ח	
22	1	20	4	4	-	1	52	ניהול חשבון
22	-	4	-	-	-	-	26	כרטיסי אשראי
21	7	10	2	4	-	2	46	פעילות בניירות ערך
15	3	-	-	-	-	-	18	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
-	-	-	-	-	8	-	8	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
5	-	11	4	4	-	-	24	טיפול באשראי
17	4	17	5	2	-	4	49	הפרשי המרה
-	-	4	2	3	1	-	10	פעילות סחר חוץ
1	-	12	6	8	-	-	27	עמלות מעסקי מימון
2	-	-	-	-	-	-	2	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
-	-	2	1	3	1	-	7	עמלות אחרות
105	15	80	24	28	10	7	269	סך הכל

באור 5 - הכנסות אחרות

סכומים מדווחים

ההרכב:

הבנק			מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
במיליוני ש"ח					
1	-	-	1	-	-
1	1	2	2	1	2
2	1	2	3	1	2

רווח הון ממכירת בניינים וציוד אחרות
סך כל ההכנסות האחרות

באור 6 - משכורות והוצאות נלוות

סכומים מדווחים

ההרכב:

הבנק			מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
במיליוני ש"ח					
292	292	292	303	302	302
20	23	17	20	23	17
4	17	4	4	17	4
81	85	79	81	85	79
3	4	2	3	4	2
14	15	10	14	15	10
33	36	35	33	36	35
1	1	1	1	1	1
14	14	13	14	14	13
462	487	453	473	497	463

משכורות
 הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
 הטבות לזמן ארוך²
 בטוח לאומי ומס שכר
 הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)¹
 הטבה מוגדרת - פנסיה
 הטבה מוגדרת - פיצויים
 הפקדה מוגדרת
 הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה¹
 הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים

סך כל המשכורות וההוצאות נלוות

1. ראה באור 21.ז.
 2. מענקים בגין ותק עובדים.

באור 7 - הוצאות אחרות

סכומים מדווחים

ההרכב:

הבנק			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
						במיליוני ש"ח
32	34	43	32	34	43	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות) ¹
(9)	-	271	(9)	-	271	עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה מרצון ²
120	181	182	120	181	182	מחשב
41	41	23	44	43	23	שירותים מקצועיים
6	3	2	15	17	17	שווק ופרסום
6	5	4	6	5	4	משרדיות
9	9	9	10	9	9	תקשורת
6	14	14	6	14	14	ביטוח
12	15	12	13	15	12	עמלות
4	3	2	4	3	2	שכר חברי דירקטוריון
1	1	1	1	1	1	הדרכה והשתלמויות
19	25	17	20	27	21	אחרות
247	331	580	262	349	599	סך כל ההוצאות האחרות

1. ראה באור 21.ז.

2. הגידול נובע מהפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון, ראה באור 21.ב. הנתון משנת 2019 מתייחס לתוכנית פרישה מרצון משנת 2018.

באור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

סכומים מדווחים

א. ההרכב:

הבנק			מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021	2019	2020	2021

במיליוני ש"ח

מיסים שוטפים -						
64	5	70	76	16	89	בגין שנת החשבון
(3)	2	(17)	(1)	-	(16)	בגין שנים קודמות
61	7	53	75	16	73	סך הכל מיסים שוטפים

17	(42)	(33)	11	(45)	(31)	בתוספת (בניכוי) מיסים נדחים ¹
78	(35)	20	86	(29)	42	סך כל הפרשה למיסים על ההכנסה

1. פירוט התנועה במיסים נדחים:						
16	(42)	(44)	13	(45)	(42)	יצירה והיפוך של הפרשים זמניים
1	-	11	(2)	-	11	בגין שנים קודמות
17	(42)	(33)	11	(45)	(31)	סך הכל התנועה במיסים נדחים

הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בקיטון של 17 מיליוני ש"ח בשנת 2021, גידול של 4 מיליוני ש"ח בשנת 2020 וקיטון של 73 מיליוני ש"ח בשנת 2019.

ב. התאמה בין סכום המס התאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על בנק, לבין הפרשה למיסים על הרווח כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

הבנק			מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021	2019	2020	2021

במיליוני ש"ח

34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק
71	(44)	16	85	(30)	45	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי

מס (חסכון במס) בגין:						
2	3	2	2	3	2	הוצאות אחרות לא מוכרות (עודפות וקנסות)
(2)	2	(6)	(3)	-	(5)	מיסים בגין שנים קודמות
2	1	2	2	1	2	סכום נוסף בגין חובות בעייתיים
(1)	(1)	-	(6)	(7)	(7)	הכנסות חברות בת בישראל
6	4	6	6	4	5	אחר
78	(35)	20	86	(29)	42	הפרשה למיסים על ההכנסה

באור 8 - הפרשה למיסים על הרווח (המשך)

סכומים מדווחים

ג. ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216), התשע"ו - 2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס חברות, החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. כמו כן, ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) התשע"ז-2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל- 23% בשתי פעימות. הפעימה הראשונה לשיעור של 24%, החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.

הבנק מוגדר כמוסד כספי. המס שהבנק משלם כולל מס חברות בהתאם לפקודת מס הכנסה ומס רווח על פי חוק מס ערך מוסף, לפיכך שיעורי המס המשולבים (בהתאם לאמור לעיל) הינם כדלקמן:

שנה	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור מס משולב
2018 ואילך	17.00%	23.00%	34.19%

ד. לבנק ישנן שומות סופיות עד וכולל שנת המס 2013. בגין השנים 2014-2017 חתם הבנק על הסכם שומות עם רשות המיסים למעט סוגיה שאינה מהותית לדוחות הכספיים. לחברות המאוחדות של הבנק שומות סופיות (או הנחשבות כסופיות) עד וכולל לשנת המס 2016.

ה. חברת אגוד הנפקות בע"מ – ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כאשר עד ליום זה אגוד הנפקות בע"מ הייתה חברה מאוחדת של הבנק, חברה שקופה לצורכי מס ולפיכך, הכנסותיה ו/או תקבוליה ו/או הוצאותיה תחשבנה כהכנסותיה ו/או תקבוליה ו/או הוצאותיה של בנק אגוד. בהתאם להסדר עם רשויות המס לא תהא כל פעילות שהיא בחברה כאמור, למעט הנפקת ו/או מכירת כתבי ההתחייבות הנדחים לבנק אגוד. מכאן לא תיווצר לחברה המאוחדת כל הכנסה חייבת או הפסד לצורכי מס מסוג שהוא. כמו כן, החברה המאוחדת לא תהא רשאית להחזיק נכסים או התחייבויות למעט כתבי ההתחייבות הנדחים ו/או פקדון. החברה המאוחדת לא תבצע כל פעילות שהיא, כמו כן, לא תרכוש כתבי התחייבות נדחים בבורסה בישראל.

ו. לעניין שומת מע"מ שהוצאה לאגוד ליסינג בע"מ ראה באור 23.ג.16).

ז. בהתאם להוראות סעיף 103 לפקודת מס הכנסה ולהחלטת המיסוי בעניין שינוי מבנה ועריכת המיזוג המאשרת את שינוי המבנה והמיזוג, יועברו אל מזרחי טפחות כלל הנכסים, הזכויות והחבובות של הבנק במצבן כמות שהן ("AS IS"), בתוקף רטרואקטיבי נכון ליום 31 בדצמבר 2020, באופן שמייד לאחר מועד המיזוג, יהיו במזרחי טפחות כלל הזכויות והחבובות של הבנק כפי שהיו עובר ליום 31 בדצמבר 2020, והעברה כאמור תיחשב ככזו שנעשתה ביום 31 בדצמבר 2020.

יצוין כי הבנק מיישם את עקרונות ASC740 בנושא מיסוי.

בהתייחס לשינוי סטטוס המס כאמור, מיישם הבנק את הגישות הבאות, בהתאם לתקן:

1. גישת "Separate Return Method" – הכרה במיסים נדחים על פי בחינה כנישום תיאורטי נפרד.
2. גישת "Benefit For Losses" – תחת הגישה הראשונה, כאמור לעיל, יבחנו ההפסדים המועברים ברמה הקבוצתית.

באור 8 - הפרשה למיסים על הרווח (המשך)
 סכומים מדווחים

ז.1. יתרות של מיסים נדחים לקבל *, נטו בגין:

מאוחד			
31 בדצמבר 2020		31 בדצמבר 2021	
שיעור מס ממוצע	יתרה	שיעור מס ממוצע	יתרה
ב - %	במיליוני ש"ח	ב - %	במיליוני ש"ח
34.19	207	34.19	308
34.19	38	34.19	44
34.19	135	34.19	66
34.19	(10)	34.19	(7)
34.19	8	34.19	6
	<u>378</u>		<u>417</u>

עודף עתודה לפיצויי פיטורין ופנסיה על היעודה
 הפרשות לחופשה, מחלה ומענקים שונים
 הפרשה להפסדי אשראי
 התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
 אחרים
סך הכל

הבנק			
31 בדצמבר 2020		31 בדצמבר 2021	
שיעור מס ממוצע	יתרה	שיעור מס ממוצע	יתרה
ב - %	במיליוני ש"ח	ב - %	במיליוני ש"ח
34.19	207	34.19	308
34.19	38	34.19	44
34.19	121	34.19	54
34.19	(10)	34.19	(7)
34.19	8	34.19	6
	<u>364</u>		<u>405</u>

עודף עתודה לפיצויי פיטורין ופנסיה על היעודה
 הפרשות לחופשה, מחלה ומענקים שונים
 הפרשה להפסדי אשראי
 התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
 אחרים
סך הכל

* מימוש המיסים הנדחים מבוסס על תחזית של קיום הכנסות המתחייבות במס בעתיד הנראה לעין.

באורים לדוחות הנספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 8 - הפרשה למיסים על הרווח (המשך)

סכומים מדווחים

2.ז. התנעה בנכסי והתחייבויות מסים נדחים מיוחסת לפרטים הבאים (מאוחד)¹:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
התאמת נכסים לא נספיים בני פחת	אחרים	התאמת נכסים לא נספיים בני פחת	אחרים
378	8	317	-
31	(2)	45	8
8	-	16	-
417	6	378	8
(10)	3	(10)	(10)
135	(69)	110	25
38	6	34	4
207	93	183	8
8	-	8	16
308	44	207	38
(7)	66	(7)	135

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
עודף עתודה לסיצויי פיטורין ופנסיה על יעודה	הפרשה לחופשה, מחלה ומענקי יובל	עודף עתודה לסיצויי פיטורין ופנסיה על יעודה	הפרשות לחופשה, מחלה ומענקי יובל
308	44	207	38
417	6	378	8

מס נדחה ליום 1 בינואר 2021

שינויים אשר נלקפו לרווח והפסד שינויים אשר נלקפו לרווח כולל אחר

יתרת מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2021

מס נדחה ליום 1 בינואר 2020

שינויים אשר נלקפו לרווח והפסד שינויים אשר נלקפו לרווח כולל אחר

יתרת מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2020

1. ראה באור 1.א.

באור 9 - רווח למניה רגילה (ש"ח)

סכומים מדווחים

ההרכב:

מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
במיליוני ש"ח		

162	(60)	90
-----	------	-----------

רווח בסיסי ומדולל

סך הכל רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021

ממוצע משוקלל של מספר מניות (באלפים)

73,583	73,583	81,583	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי
--------	--------	---------------	---

73,583	73,583	81,583	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל
--------	--------	---------------	---

2.20	(0.82)	1.10	רווח בסיסי ומדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק
------	--------	-------------	---

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 10 - רווח כולל אחר מעטבר

סכומים מדווחים

ההרכב במאות:

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

התאמות בגין	התאמות בגין
הצגת אגרות חוב	הצגת אגרות חוב
זמינות למכירה	זמינות למכירה
לפי שווי הוגן	לפי שווי הוגן
לעובדים	לעובדים
סך הכל	סך הכל
(53)	(49)
78	(67)
25	(116)
(40)	(32)
(15)	(148)
18	(14)
3	(162)
	165

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

2019		2020		2021	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	לפני מס
167	(85)	45	(24)	69	73
(22)	12	(53)	28	(81)	(41)
145	(73)	218	4	(12)	32
(77)	40	(117)	23	(68)	(32)
10	(4)	14	(7)	20	18
(67)	36	(103)	16	(48)	(14)
78	(37)	115	20	(60)	18
					(10)
					28
					(21)
					49
					(62)
					111

במיליוני ש"ח

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לרווח

והפסד¹

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לרווח והפסד²

שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

1.

הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון מריבית. פירוט נוסף ראה בבאור 3.

2. הסכום לפני מס מוצג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בבאור 21 בדבר הטבות לעובדים.

באור 11 - מזומנים ופקדונות בבנקים

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד ¹:

31 בדצמבר	
2020	2021
במיליוני ש"ח	
11,687	7,248
<u>722</u>	<u>1,752</u>
<u>12,409</u>	<u>9,000</u>

מזומנים ופקדונות בבנק ישראל

פקדונות בבנקים מסחריים

סך הכל

מזה:

מזומנים, פקדונות בבנקים ופקדונות בבנק ישראל לתקופה

מקורית של עד שלושה חודשים

12,406 **9,000**

1. ראה באור 1.א.

2. בדבר שעבודים ראה באור 24.

באור 12 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2021

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ²
		רווחים	הפסדים	
2,925	2,766	161	(2)	2,925
-	-	-	-	-
382	373	9	-	382
109	107	3	(1)	109
7	7	-	-	7
712	639	73	-	712
253	246	8	(1)	253
4,388	4,138 ³	254 ⁶	(4) ⁶	4,388

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

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן ²
		מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
304	244	61	(1)	304
161	150	11	-	161 ⁵
304	244 ⁴	61 ⁷	(1) ⁷	304

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

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן ²
		מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
224	218	7	(1)	224
-	-	-	-	-
8	8	-	-	8
24	23	2	(1)	24
49	47	2	-	49
305	296	11	(2)	305
20	21	4	(5)	20
325	317	15 ⁷	(7) ⁷	325
5,017	4,699			5,017

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

ליום
31 בדצמבר
2021
במיליוני ש"ח

-
45
45

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-
 אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
 אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

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

באור 12 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2020

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ²
		רווחים	הפסדים	
6,124	5,985	142	(3)	6,124
373	366	7	-	373
125	120	5	-	125
33	32	1	-	33
683	629	59	(5)	683
294	304	4	(14)	294
7,632	7,436 ³	218 ⁶	(22) ⁶	7,632

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

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן ²
		מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
266	243	27	(4)	266
157	157	-	-	157
266	243 ⁴	27 ⁷	(4) ⁷	266

- ב. השקעה במניות שאינן למסחר**
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁵
סך כל המניות שאינן למסחר

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן ²
		מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
996	986	10	-	996
7	7	-	-	7
20	19	3	(2)	20
27	28	1	(2)	27
1,050	1,040	14	(4)	1,050
20	25	2	(7)	20
1,070	1,065	16 ⁷	(11) ⁷	1,070
8,968	8,744			8,968

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

ליום 31 בדצמבר 2020
במיליוני ש"ח
-
47
47

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

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 76 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 55 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמות מעלה או מטה למחירים נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" סמגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: יתרה במאזן בסך 171 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 12 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 31 בדצמבר 2021								
12 חודשים ומעלה ²				פחות מ- 12 חודשים ¹				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סה"כ	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סה"כ	
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	2	-	2	62	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	1	-	1	16	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
1	-	1	35	-	-	-	-	של אחרים זרים
1	-	1	35	3	-	3	78	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2020								
12 חודשים ומעלה ²				פחות מ- 12 חודשים ¹				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סה"כ	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סה"כ	
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	3	-	3	1,273	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)
4	-	4	44	1	-	1	73	של אחרים בישראל
11	2	9	73	3	-	3	86	של אחרים זרים
15	2	13	117	7	-	7	1,432	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

באור 12 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 31 בדצמבר 2021				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
7	7	-	-	7
7	7	-	-	7

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

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

ליום 31 בדצמבר 2020				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
33	32	1	-	33
33	32	1	-	33

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

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

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים
 ההרכב במאות:

א. חובות¹, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2020										ליום 31 בדצמבר 2021									
אשראי לציבור					אשראי לציבור					אשראי לציבור					אשראי לציבור				
בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אתר	לדיור	מסחרי	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אתר	לדיור	מסחרי	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אתר	לדיור	מסחרי	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אתר	לדיור	מסחרי
9,955	722	9,233	63	-	9,170	6,363	1,741	4,622	45	1	4,576	שנבדקו על בסיס פרטי							
15,656	-	15,656	4,718	10,380	558	14,176	-	14,176	3,783	9,904	489	שנבדקו על בסיס קבוצתי							
10,387	-	10,387	-	10,380	7	9,907	-	9,907	-	9,904	3	מזיה: לפי עומק פיגור							
25,611	722	24,889	4,781	10,380	9,728	20,539	1,741	18,798	3,828	9,905	5,065	סך הכל							
161	-	161	18	-	143	139	-	139	12	-	127	חובות בארגון מחדש							
166	-	166	-	-	166	41	-	41	-	1	40	חובות פגומים אחרים							
327	-	327	18	-	309	180	-	180	12	1	167	סך הכל חובות פגומים							
56	-	56	8	44	4	47	-	47	11	35	1	חובות פיגור 90 ימים או יותר							
136	-	136	11	-	125	104	-	104	13	-	91	חובות בעייתיים אחרים							
519	-	519	37	44	438	331	-	331	36	36	259	סך הכל חובות בעייתיים							
153	-	153	12	-	141	88	1	87	9	-	78	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:							
165	-	165	100	54	11	118	-	118	70	44	4	שנבדקו על בסיס פרטי							
54	-	54	-	*54	-	44	-	44	-	*44	-	שנבדקו על בסיס קבוצתי							
318	-	318	112	54	152	206	1	205	79	44	82	מזיה: לפי עומק פיגור							
38	-	38	10	-	28	42	-	42	8	-	34	סך הכל							
												מזיה: בגין חובות פגומים							

* כולל יתרת הפישה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס הפישה קבוצתית בסך 39 מיליון ש"ח (31.12.2020-46 מיליון ש"ח).
 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי* במיליוני ש"ח	
301	-	301	89	48	164	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018
40	-	40	47	(2)	(5)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(122)	-	(122)	(81)	(5)	(36)	מחיקות חשבונאיות
68	-	68	46	1	21	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(54)	-	(54)	(35)	(4)	(15)	מחיקות חשבונאיות נטו
287	-	287	101	42	144	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019
101	-	101	36	12	53	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(102)	-	(102)	(76)	-	(26)	מחיקות חשבונאיות
80	-	80	55	-	25	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(22)	-	(22)	(21)	-	(1)	מחיקות חשבונאיות נטו
366	-	366	116	54	196	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020
(146)	1	(147)	(31)	(10)	(106)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(38)	-	(38)	(30)	(1)	(7)	מחיקות חשבונאיות
53	-	53	26	1	26	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
15	-	15	(4)	-	19	מחיקות חשבונאיות נטו
235	1	234	81	44	109	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

29	-	29	2	-	27	ליום 31 בדצמבר 2021
48	-	48	4	-	44	ליום 31 בדצמבר 2020
41	-	41	3	-	38	ליום 31 בדצמבר 2019

* על-פי הגדרת ענפי משק.

באורים לדוחות הנכסיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 14 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

סכומים מדווחים

פרטים על חברות מוחזקות עיקריות¹:

השקעות לפי שווי מאזני ליום 31 בדצמבר															
חלק בהון ובדכויות הגבועה	עלות הרכישה		רווחים (הפסדים)		דיבידנד שהתקבל		סעיפים אחרים		חלק הנבדק ברווחים (הפסדים)		חלק בהון ובדכויות הגבועה				
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021					
%	במיליוני ש"ח														
	תחום פעילות עיקרי														
	שם החברה														
	אגוד השקעות ויזום														
	(א.ש.) בע"מ ³														
	אגוד ליסינג בע"מ ⁴														
	חברה לנאמנות של בנק														
	אגוד בע"מ ⁵														
	כרמל-אגוד למשכנתאות														
	והשקעות בע"מ														
	לבלוב סוכנות לביטוח														
	(1993) בע"מ														
	אגוד הנפקות בע"מ ⁶														
	אגודים סוכנות לביטוח														
15	10	6	1	10	-	-	-	-	116	132	149	149	100	100	השקעות ריאליות
7	10	34	-	-	-	-	-	-	100	134	701	701	100	100	ליסינג
3	3	1	-	-	-	-	-	-	66	67	2	2	100	100	שרותי נאמנות
3	2	2	-	-	(98)	(100)	65	67	138	138	100	100	100	100	שרותי תפעול לבנק
1	1	1	-	-	-	-	32	33	11	11	100	100	100	100	ביטוח מקרקעין
1	4	1	-	-	-	-	16	17	16	16	100	100	100	100	הנפקת תעודות התחייבות
3	4	4	-	-	-	-	18	22	-	-	100	100	100	100	אגודים סוכנות לביטוח

1. הנתונים לגבי החברות המאוחדות משקפים את השקעת הבנק בהן בנימי. השקעות כל חברה בחברות מוחזקות עיקריות אחרות בקבוצת הבנק, ואת חלק הבנק בתוצאות פעולותיהן בנימי. חלקה של כל חברה בתוצאות הפעולות של חברות מוחזקות עיקריות אחרות בקבוצת הבנק.

2. כולל בעיקר התאמות בקני הגנת ניהול ערך זמנים לתמורה של חברות מאוחדות לפי שווי הונו, וטו.

3. ההשקעה בחברה המאוחדת מולת שטרי הון בסך 139 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 139 מיליון ש"ח). בדבר התקשרויות של החברה המאוחדת ראה באור ג.23 (3) להלן: כולל חברות בתי - אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ, המתחזקת על ידי אגוד השקעות ויזום (א.ש.) בע"מ, 100%, אגוד חיתום ופינסים בע"מ, המתחזקת ב-100% על ידי שוקי הון למועד אישור הדוחות הנכסיים.

4. ההשקעה בחברה המאוחדת מולת שטרי הון בסך 700 מיליון ש"ח.

5. ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בניק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ.
6. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, ביום זה ההשקעה בחברה המאוחדת מולת שטרי הון בסך 16 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 16 מיליון ש"ח).

באור 15 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים

א. ההרכב במאוחד ¹:

סך הכל	עלויות תוכנה ²	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) במיליוני ש"ח
1,261	510	376	375
18	12	5	1
(1)	-	-	(1)
1,278	522	381	375
14	11	3	-
(16)	-	(4)	(12)
1,276	533	380	363
1,033	465	343	³ 225
38	21	8	9
1	-	-	1
(1)	-	-	(1)
1,071	486	351	³ 234
50	21	16	13
-	-	-	-
(16)	-	(4)	(12)
1,105	507	363	³ 235

עלות נכסים:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
תוספות
גריעות
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
תוספות
גריעות
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

פחת והפסדים מירידת ערך:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
פחת לשנה
הפסד מירידת ערך
גריעות
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
פחת לשנה*
הפסד מירידת ערך
גריעות
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

* נוכח תהליך המיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות, בחן הבנק את האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פרטי רכוש קבוע וביצע התאמות באומדנים.

הערך בספרים				
228	45	33	150	ליום 31 בדצמבר 2019
207	36	30	⁵ 141	ליום 31 בדצמבר 2020
171	26	17	⁵ 128	ליום 31 בדצמבר 2021

26.0%	19.7%	5.3%	שעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2021
23.0%	13.2%	3.4%	שעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2020

באור 15 - בניינים וציוד (המשך)

סכומים מדווחים

ב. להלן פרטים בדבר זכויות במקרקעין (במיליוני ש"ח):

מועד סיום תקופת החכירה בשנים	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2020
זכויות בעלות	24	25
זכויות החכורות בחכירה מימונית מהוונת ⁴	99	103
	123	128

ג. בניינים ומקרקעין כוללים נכסים שאינם בשימוש הבנק, יתרתם לאחר הפחתה ולאחר הפרשה לירידת ערך הינה 7 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 8 מיליון ש"ח).

הערות:

1. ראה באור 1.א.
2. הבנק מקבל שירותי מחשוב מבנק לאומי, לעניין הסכם לקבלת שירותי מחשוב מבנק לאומי לישראל בע"מ ראה באור 4.ג.23.
3. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 יתרת ההפרשה לירידת ערך עומדת על 1 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 1 מיליון ש"ח וליום 31 בדצמבר 2019 - אין הפרשה לירידת ערך).
4. זכויות במקרקעין שיתרתם לאחר הפחתה 38 מיליון ש"ח, טרם נרשמו על שם הבנק בלשכת רשום המקרקעין (ליום 31 בדצמבר 2020 - 39 מיליון ש"ח).
5. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 אין נכסים המוחזקים למכירה (31.12.2020 - אין נכסים המוחזקים למכירה). לפירוט בדבר הסכם למכירת נכסי המקרקעין ראה באור 32.1. בדוחות הכספיים.

באור 15א - מידע בגין חכירות

סכומים מדווחים

א. הוצאות בגין חכירות*

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2020	2021
במיליוני ש"ח	
26	26
26	26

הוצאות בגין חכירות תפעוליות
סך הכל הוצאות בגין חכירות

ב. מידע נוסף על חכירות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2020	2021
במיליוני ש"ח	

מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:

תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
נכסי שימוש זכות שהוכרו בגין חכירות תפעוליות

26	26
62	32

יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):

בגין חכירות תפעוליות

2.2	1.8
-----	-----

ריבית היוון משוקללת ממוצעת:

בגין חכירות תפעוליות

1.14%	1.14%
-------	-------

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות פרעון

התחייבות בגין חכירה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2020	2021
במיליוני ש"ח	
24	17
18	8
10	5
7	2
2	-
1	-
62	32

עד שנה
מעל שנה עד שנתיים
מעל שנתיים עד 3 שנים
מעל 3 שנים עד 4 שנים
מעל 4 שנים עד 5 שנים
מעל 5 שנים
סך הכל

* הבנק וחברות הבנות שלו מתקשר בהסכמי חכירה לבנינים וצידוד, בחכירה תפעולית.

באור 16 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד ¹:

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
	במיליוני ש"ח
388	424
1	-
158	101
62	32
609	557

מיסים נדחים לקבל (ראה באור 8.ז)

נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף ²

חייבים אחרים ויתרות חובה ³

נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ⁴

סך הכל נכסים אחרים

1. ראה באור 1.א.

2. נכסים שאינם עונים על הגדרת נגזר, ראה גם באור 20 - התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף.

3. כולל סך של כ-13 מיליון ש"ח, בגין הלוואה ללא זמן פרעון, שניתנה לחברה לפיתוח חוף תכלת (תל אביב - הרצליה) בע"מ, אשר הבנק מחזיק כ-14.66% ממניותיה. הבנק ובעלי מניות אחרים בחברה נתנו הלוואות לכיסוי הוצאות פיתוח ואלו תוחזרנה מתוך הסכומים שיעמדו לרשות החברה עם מימוש נכסיה (ליום 31 בדצמבר 2020 - 13 מיליון ש"ח). ביום 26 בינואר 2022 נחתמה עסקה למכירת כל אחזקות הבנק בחוף בתכלת, לפירוט ראה באור 32.ט.

4. הבנק וחברות הבנות שלו חוכרים בניינים וציוד בחכירה תפעולית בהסכמי חכירה, למידע נוסף ראה באור 15.א.

באור 17 - פקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד ¹:

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
	במיליוני ש"ח
17,146	14,111
5,715	4,015
22,861	18,126
14,500	6,696
37,361	24,822

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סך הכל לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל פיקדונות בישראל *

* מזה:

פקדונות של אנשים פרטיים

פקדונות של גופים מוסדיים

פקדונות של תאגידיים ואחרים

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
	במיליוני ש"ח
11,275	7,972
11,396	8,936
6,558	5,085
6,718	2,829
1,414	-
37,361	24,822

ב. סוגי פקדונות לפי גודל

תקרת הפקדון (במיליוני ש"ח)

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500 ²

מעל 500 ²

סך הכל

1. ראה באור 1.א.

2. ביום 31 בדצמבר 2021 תקרת המדרגה העליונה הינה 456 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2020 - 789 מיליון ש"ח).

באור 18 - פקדונות מבנקים

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד ¹:

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
במיליוני ש"ח	
102	90
-	2,545
23	24
7	-
<u>132</u>	<u>2,659</u>

בנקים מסחריים בישראל

פקדונות לפי דרישה

פקדונות לזמן קצוב²

בנקים מסחריים מחוץ לישראל

פקדונות לפי דרישה

קיבולים

סך הכל פקדונות מבנקים

1. ראה באור 1.א.
2. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. במסגרת השלמת המיזוג וקיום התנאים המתלים בו, הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח בבנק.

באור 19 - אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ²

סכומים מדווחים

א. ההרכב:

מאוחד			
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	שעור תשואה פנימי ²	משך חיים ממוצע ¹
במיליוני ש"ח		ב- %	בשנים
-	405	2.5	4.2
1,405	3	4.6	0.5
850	-	-	-
1,658	-	-	-
<u>3,913</u>	<u>408</u>		

כתבי התחייבות נדחים ³:

במטבע ישראלי לא צמוד

במטבע ישראלי צמוד למדד

אגרות חוב ³:

במטבע ישראלי לא צמוד

במטבע ישראלי צמוד למדד

סך הכל

הבנק			
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	שעור תשואה פנימי ²	משך חיים ממוצע ¹
במיליוני ש"ח		ב- %	בשנים
-	405	2.5	4.2
* 5	3	4.6	0.5
<u>5</u>	<u>408</u>		

כתבי התחייבות נדחים:

במטבע ישראלי לא צמוד

במטבע ישראלי צמוד למדד

סך הכל

* סווג מחדש

1. משך חיים ממוצע הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שעור תשואה פנימי.
2. שעור תשואה פנימי הינו שעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוחות הכספיים.
3. כתבי התחייבות הנדחים אינם ניתנים להמרה במניות ואינם סחירים בסך 408 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2020 כתבי התחייבות הנדחים ואגרות החוב לא ניתנו להמרה במניות והיו סחירים בסך 3,910 מיליון ש"ח).

ב. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. במסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי התחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו כלל התנאים המתלים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ. לפירוט בדבר השלמת המיזוג של אגוד הנפקות בע"מ עם ולתוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ והנפקת כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo), ראה באור 32.ה.ו.1. בדוחות הכספיים. לעניין כתבי התחייבויות נדחים הנכללים ברובד 2 ראה באור 22 ב.

באור 20 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים

הבנק		מאוחד	
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
במיליוני ש"ח			
665	960	665	960
16	33	18	35
66	82	67	82
1	-	1	-
589	197	589	197
386	1,654	386	1,654
387	313	206	196
8	32	62	32
2,118	3,271	1,994	3,156

עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים
 על נכסי התוכנית (ראה באור 21)
 הכנסות מראש
 עובדים בגין שכר ונלוות
 התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף¹
 זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
 מכירה בחסר של ניירות ערך
 זכאים אחרים ויתרות זכות
 התחייבויות בגין חכירה תפעולית*
סך הכל ההתחייבויות האחרות

* למידע על התחייבות בגין חכירה תפעולית, ראה באור 15א.
 1. התחייבויות שאינן עונות בהגדרת נגזר. ראה גם באור 16 - נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף.

באור 21 - הטבות לעובדים

כללי

הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

א. פיצויי פרישה ופנסיה

1. התחייבויות הבנק והחברות המאוחדות שלו לתשלום פיצויי פרישה ופנסיה לעובדיו מכוסות בחלקן על ידי עתודות מתאימות אשר מופקדות בקופות גמל ופנסיה ועל ידי רכישת פוליסות בחברות בטוח. העתודה לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל.
2. בשנת 1996 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד עם הפקידים בבנק, אשר חברים בקרן הפנסיה של "עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ" (להלן: "עמית"), על פיו החל מיום 1 באפריל 1995 תשלומי הבנק לקרן הפנסיה יבואו במקום חובת תשלום מלוא פיצויי הפיטורין להם יכול הפקיד להיות זכאי על פי הדין עבור אותה תקופה. בסכום העתודה לא נכללו סכומים בגין התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה לפקידים אלה ובסכום היעודה לא נכללו הסכומים שהופקדו בעמית, וזאת מהתאריך הנזכר לעיל.
3. יחסי העבודה עם המנהלים ומורשי החתימה (להלן "המו"חיים") מוסדרים באמצעות הסכם קיבוצי מיוחד משנת 1979, אשר מצמיד את תנאי השכר של המו"חיים אל תנאי השכר של המו"חיים בבנק לאומי (להלן: "הסכם היישום"). אוכלוסיית המנהלים ומורשי החתימה הוותיקים של הבנק זכאים לבחור בעת פרישתם מהבנק בין קבלת פנסיה תוך ויתור על זכויות הפיצויים וקופות הגמל שיש להם ובין קבלת פיצויי פרישה וכספי קופות הגמל. בחודש פברואר 1997 נחתם הסכם בין ארגון המנהלים ומורשי החתימה של הבנק לבין הבנק, המתייחס למורשי החתימה אשר חברים בקרן הפנסיה עמית. על פי ההסכם, בתקופת העבודה עד למועד ההצטרפות כחבר בעמית יחולו על מורשי החתימה התנאים שהיו מקובלים בבנק עד ליום החתימה על ההסכם. לגבי תקופת החברות בעמית, במקרה של פרישה במסלול פיצויים, יקבל מורשה החתימה את הכספים בעמית אך לא פחות מהתחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין על פי החוק. במקרה של פרישה במסלול פנסיה, יקבל מורשה החתימה כפנסיה את הכספים שנצברו לזכותו בעמית בגין תגמולים אך לא פחות מהתחייבות הבנק בהתאם לתנאים שהיו מקובלים עד כה, וכן פנסיה בגין הכספים שנצברו לו בעמית בגין פיצויים עד לסך התחייבות הבנק לתשלום פנסיה הנגזרת מפיצויי הפיטורין. הנ"ל יחול לגבי מורשה חתימה ותיק (כהגדרתו בהסכם) בלבד. מורשה חתימה חדש (כל מי שאינו מורשה חתימה ותיק) אינו זכאי לפנסיה ותשלומי הבנק לעמית יבואו במקום מלוא פיצויי פיטורין להם יכול מורשה החתימה להיות זכאי על פי החוק. בהתאם בסכום העתודה לא נכללו סכומים בגין התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה למורשי חתימה חדשים ובסכום היעודה לא נכללו הסכומים שהופקדו בעמית.
4. הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא פיצויים מעבר למחויבות חוזית (להלן: "פיצויים עודפים"). לפי החוזר, תאגיד בנקאי שצופה כי ישולמו לקבוצת עובדים הטבות מעבר לתנאים החוזיים, יביא בחשבון את שיעור העובדים שצפויים לעזוב (לרבות עובדים שצפויים לפרוש במסגרת תכניות פרישה מרצון או בעת קבלת תנאים מועדפים אחרים) ואת ההטבות שהם צפויים לקבל בעת עזיבתם. יצוין כי להערכת הבנק ויועציו המשפטיים, אין לבנק מחויבות משפטית, בין במישרין ובין מכללא, לתשלום פיצויים עודפים.
5. העתודות לפיצויי פרישה ופנסיה מחושבות על בסיס אקטוארי על ידי אקטואר הבנק בשיטת "הערכת הטבות נצברות צפויות" ומהוונות בהתאם לשיעור ההיוון המחושב על בסיס תשואות אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על אג"ח קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות פירעון, על אגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל למועד הדיווח. מרווח זה מבוסס על פרסום באתר האינטרנט של הפדרל ריזרב בסנט לואיס.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

6. הבנק מטפל בהתחייבות לפנסיה (עבור אוכלוסיית המו"חים הותיקים) המתייחסת לתקופת החברות בקרן הפנסיה של "עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ" (להלן: "הקרן") החל מיום 1 באפריל 1995 כתוכנית הטבה מוגדרת. בהתאם לכך, מוכרת התחייבות מלאה עבור כל תשלומי הפנסיה להם זכאים העובדים הזכאים לפנסיה, הן בגין מחויבות הבנק לתשלומי פנסיה הבנק (עד ליום 1 באפריל 1995) והן בגין חלק הקרן (החל מיום 1 באפריל 1995) לפי בסיס אקטוארי. נכסי התכנית המתייחסים לחלקו של הבנק בסך הנכסים של הקרן נאמדו על בסיס תזרימי המזומנים הצפויים להיות משולמים על ידי הקרן לפי שיעורי הזכאות לפנסיה שנצברו למועד הדיווח (כפי שמדווחים על ידי הקרן), מהווים בשיעור היוון המבוסס על תמהיל נכסי הקרן.

ב. הסכם פרישה

1. ביום 25 במרס 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (להלן "ההסכם") בין בנק אגוד לישראל בע"מ, כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן "כרמל") ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (להלן "לבלוב"), חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד. ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב (להלן "העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "מזרחי טפחות"). בהתאם להסכם הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שסיימו עבודתם עקב המיזוג, תכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן "תכנית הפרישה"). תכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל (להלן "העובדים הפורשים"). בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כוללות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיה גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם.

ביום 21 ביוני, 2021 נחתמה תוספת להסכם הנ"ל (להלן "התוספת להסכם") בין בנק אגוד, כרמל ולבלוב, חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד.

בהתאם לתוספת להסכם, בין היתר, הוגדלה מכסת העובדים הפורשים מ-340 עובדים כאמור בהסכם ב-140 עובדים נוספים, לכל היותר, אשר הביעו רצונם לפרוש, כך שתכנית הפרישה תחול על סך הכל עד 480 עובדים אשר חתמו על בקשה לפרישה מרצון (להלן "כלל הפורשים"). במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה נאמדת בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי - 283 מיליוני שקלים חדשים) וכי עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים.

2. בהתאם לכללים החשבונאים בגין עובדי הבנק הצפויים לפרוש בהסכם הפרישה, עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנקצפו בדוחות הכספיים אלה הינם 271 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 178 מיליוני ש"ח).

3. בגין עובדי הבנק הצפויים להיקלט בבנק מזרחי טפחות- הבנק אימץ את ההנחות האקטואריות של בנק מזרחי טפחות בגין עליית שכר הראלית, שיעורי עזיבה ושיעורי הפיצויים העודפים. בנוסף, השתמש הבנק לצורך הערכה האקטוארית בלוחות תמותה ובשיעורי נכות.

4. הבנק מכיר בהפסדים בגין סילוקים בתכניתו להטבה מוגדרת כאשר התשלומים החד-פעמיים הצפויים המתייחסים לתכנית הינם, באופן מצטבר במשך השנה, גבוהים מסך עלות השירות ועלות הריבית השנתיות. גובה ההפסד מחושב בהתאם לשיעור שבו קטנה המחויבות האקטוארית כתוצאה מהסילוק, מוכפל ביתרת הרווחים וההפסדים האקטואריים הצבורים ברווח כולל אחר.

ג. זכויות עובדים נוספות

1. מענקים בגין ותק עובדים לאוכלוסיית הפקידים ("מענקי יובל") - על פי הסכמים הקיבוציים, הפקידים זכאים עם הגיעם ל- 20, 30 ו- 40 שנות עבודה בבנק למענקים כספיים של מספר חודשי משכורת ולחופשות מיוחדות. מענק יובל ליום 31 בדצמבר 2021 חל על אוכלוסיית הפקידים הנקלטים בבנק מזרחי טפחות שהחלו את עבודתם לפני ה- 1 באוקטובר 2019. חישוב ההתחייבות נעשה על בסיס אקטוארי אשר הביא בחישוב הערך הנוכחי שיעורי עליית שכר, שיעורי העזיבה העתידיים על ההנחות בבנק מזרחי טפחות.

2. חופשה ומחלה – עובדי הבנק והחברות המאוחדות שלו זכאים לחופשה שנתית בתשלום בהתאם לחוק חופשה שנתית תשי"א - 1951 בכפוף להסכם קיבוצי מיוחד לעובדי הבנק ולעובדים בחוזים אישיים בהתאם למכסות המפורטות בהסכמים אלו. חישוב ההתחייבות נעשה על בסיס שכר אחרון בתוספת תשלומים נלווים. בדוחות הכספיים נכללה הפרשה לחופשה בסך של 19 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 21 מיליון ש"ח) לימי חופשה שטרם נוצלו שמועד זכאותם הגיע. ההתחייבות כלולה במסגרת "התחייבויות אחרות".

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

לאוכלוסיית המנהלים והמו"חים נקבע מנגנון המרה של ימי מחלה שלא נוצלו לימי חופשה, חישוב ההתחייבות בגין ימי מחלה שלא ינוצלו במהלך השירות השוטף עבור אוכלוסיית המנהלים והמו"חים נעשה על בסיס חישוב אקטוארי תוך שימוש בשיעורי היוון והנחות אקטואריות.

3. עתודה בגין שכר לימוד – עובדי הבנק בהסכם קיבוצי זכאים להחזר בגין שכר לימוד על פי תקרות הנהוגות בבנק. בדוחות הכספיים לשנת 2021 נערכה הפרשה בגין תוכניות אלו על פי חישוב אקטוארי המתבסס על ניסיון עבר וההסתברות שהעובד יהיה עדיין מועסק בבנק.

ד. מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה

ביום 23 בפברואר 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישורו של דירקטוריון הבנק ביום 22 בפברואר 2021 ולאחר אישור ועדת התגמול, עדכון למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק. במדיניות התגמול המעודכנת נקבע בין היתר, כי הבנק רואה בהענקת מענק שנתי משתנה המותנה, בין היתר, בעמידת הבנק, המנכ"לית והסמנכ"לים בבנק (להלן: "נושאי המשרה הבכירים") ביעדים שנקבעו מראש על ידי הדירקטוריון ואשר תואמים את תכנית העבודה כלי לתמרוץ נושאי המשרה הבכירים ליצירת ערך כלכלי ולקידום יעדי הבנק תוך הקפדה על תיאובן וסיבולת הסיכון שקבע דירקטוריון הבנק. למען הסר ספק, הובהר כי דירקטורים בבנק, לרבות יו"ר הדירקטוריון אינם זכאים לתגמול שנתי משתנה.

בהתאם לכללי המדיניות המענק השנתי לנושאי המשרה הבכירים בבנק יקבע על פי הכללים הבאים:

המענק השנתי המקסימאלי לכל אחד מנושאי המשרה הבכירים עבור השנה הקלנדרית הרלוונטית, לא יעלה על 4.5 משכורות חודשיות ממוצעות של המנכ"ל או כל אחד מנושאי המשרה הבכירים המכהנים כראשי אגפים עסקיים, והמענק השנתי המקסימאלי כאמור, שישולם לשאר נושאי המשרה, הכוללים את מנהל הסיכונים הראשי, החשבונאי הראשי, היועצת המשפטית הראשית והמבקרת הפנימית ככל שהיא עובדת בנק אגוד, עבור השנה הקלנדרית הרלוונטית, לא יעלה על 3.75 משכורות חודשיות ממוצעות, של כל אחד מנושאי משרה אלה, לפי העניין. ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק סבורים, כי היחס האמור בין רכיב המענק השנתי המשתנה לבין רכיב התגמול הקבוע הינו ראוי וסביר בשים לב ליעדי מדיניות התגמול ובשים לב לצורך לשמור על מסגרת ניהול הסיכונים של הבנק ועל בסיס ההון של הבנק.

בנוסף לאמור לעיל ובהתאם למתחייב מהוראת התגמול בתאגיד בנקאי ובכפוף להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו – 2016 (להלן: "חוק מגבלת התגמול"), התגמול המשתנה עבור נושא משרה בגין שנה קלנדרית לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע של נושא המשרה באותה שנה. למרות האמור לעיל, בתנאים חריגים ובכפוף להוראות כל דין, הבנק רשאי לקבוע שהתגמול המשתנה עבור נושא משרה בגין שנה קלנדרית יגיע עד ל-200% מהתגמול הקבוע, וזאת בכפוף לקיום הכללים הקבועים בהוראת ניהול בנקאי תקין A 301 בעניין תגמול בתאגיד בנקאי, ובכלל זה, קבלת החלטה מנומקת ומפורטת של הדירקטוריון ובכפוף לאישור כל אורגן נוסף של הבנק כמתחייב על פי דין.

המענק המירבי יהיה כפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק מגבלת התגמול.

נושאי המשרה הבכירים יהיו זכאים למענק שנתי כאמור לעיל, בכפוף לכך שהבנק יעמוד בתנאי סף שעניינו עמידה ביעד שהוגדר מראש על ידי הדירקטוריון במסגרת תכנית העבודה של המיזוג (להלן "תנאי הסף").

ככל שהבנק יעמוד בתנאי הסף המפורט לעיל בגין השנה הקלנדרית, יהיו ועדת התגמול ולאחריה דירקטוריון הבנק רשאים לאשר מענקים למי מנושאי המשרה הבכירים בהיקף של עד 3 משכורות לכל נושא משרה בכיר לפי העניין, וזאת לאחר שישקלו ויבחנו פרמטרים אשר יכללו, בין היתר: (1) את מידת עמידתו של נושא המשרה הבכיר והיחידה שבניהולו ביעדים מרכזיים שבתחום אחריותו כפי שיוגדרו פרטנית במסגרת תכנית העבודה של הבנק; (2) ציון להוראות הדין, הרגולציה ונהלי הבנק; (3) העדר חריגות ממגבלות וכללים שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת מסמכי מדיניות שאישר דירקטוריון הבנק; (4) דוחות ביקורת שניתנו בתחום אחריותו של נושא המשרה הבכיר; (5) הערכה אישית של נושאי המשרה.

למרות האמור לעיל, ככל שהבנק לא יעמוד ביעד הסף כאמור לעיל, יהיו רשאים וועדת התגמול ודירקטוריון הבנק לקבל החלטה בעניין אישור מענקים לנושאי המשרה או למי מהם בהיקף שלא יעלה על 3 משכורות, אם בהתאם להמלצת המנכ"לית ולשיקול דעתם התקיימו טעמים המצדיקים זאת.

בנוסף יהיו ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק רשאים לאשר למי מנושאי המשרה הבכירה בבנק מענק שנתי משתנה נוסף מעבר ל-3 משכורות, כאשר המענק השנתי הנוסף המרבי לכל שנה קלנדרית לא יעלה על 0.75 משכורות לנושאי משרה בכירים בתפקיד חשבונאי ראשי, מנהל סיכונים ראשי, מבקר פנימי ככל שהוא עובד בנק אגוד ויועץ משפטי ראשי (נושאי משרה "בתפקידי ביקורת ובקרה"), ועל 1.5 משכורות נוספות למי מנושאי המשרה הבכירים האחרים (לרבות המנכ"ל), וזאת לפי הפרמטר המדיד של עמידה ביעד שהוגדר מראש על ידי הדירקטוריון במסגרת תכנית העבודה של המיזוג.

מענק מיוחד – במקרים חריגים יהיו רשאים ועדת התגמול והדירקטוריון לאשר סכום מענק משתנה נוסף בגין אירועים מיוחדים, למי מנושאי המשרה, שלא יעלה על 2 משכורות חודשיות ממוצעות לכל נושא משרה.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

המענק המיוחד יכול שיאושר ויוענק למי מנושאי המשרה במהלך השנה הקלנדארית, בשל אירוע חריג, כגון השלמת פרויקט חד-פעמי, שינוי מבני מהותי או תרומה מיוחדת להשגת יעדי הבנק. המענק המיוחד כאמור, כפוף לכללים הקבועים בהוראות הדין לעניין תשלום מענקים.

דחייה- לאחר חישוב ואישור גובה המענק בגין שנה מסוימת, ישולם המענק לכל אחד מנושאי המשרה. יחד עם זאת, במקרה שבו יעלה סך המענק השנתי המשתנה לנושא משרה בכירה בגין שנה קלנדארית על 40% מהתגמול הקבוע של נושא המשרה באותה שנה, אזי מחצית מהמענק השנתי המשתנה (50%) ישולם במזומן ומחצית (50%) המענק בגין אותה שנה תדחה ותשולם בפועל בחלקים שווים בכל אחת משלוש השנים העוקבות לשנה הקלנדארית בה אושר המענק ובלבד שהבנק עמד ביחס הלימות ההון שקבע הדירקטוריון באותה שנה. לא עמד הבנק בתנאי ההבשלה הנ"ל ידחה חלק המענק השנתי הנדחה הרלבנטי למועד הבא שבו יעמוד הבנק בתנאים הנ"ל. ככל שתבוצע דחיה של תשלומי המענקים שיאושרו כאמור לעיל, כל אחד מהתשלומים הנדחים כאמור יוצמד למדד המחירים לצרכן, החל ממועד אישור המענק בגין השנה הרלוונטית ועד למועד התשלום בפועל, ויהיה כפוף למנגנון השבה כמפורט להלן.

השבה- כל תגמול משתנה לנושא משרה בבנק, יוענק וישולם לו, בכפוף להתניה שהתגמול המשתנה, כולו או חלקו, כמפורט להלן הינו בר-השבה מנושא המשרה לבנק וזאת בהתקיים אחד מהקריטריונים הבאים:

נושא המשרה היה שותף להתנהגות שגרמה נזק חריג לבנק, לרבות: פעילות לא חוקית, הפרת חובת האמונים, הפרה מכוונת או התעלמות ברשלנות חמורה ממדיניות הבנק, כלליו ונהליו;

לעניין זה, "נזק חריג" – נזק שגרם לבנק הפסד שנתי אשר הפחית את ההון העצמי של הבנק בלפחות 3%.

מובהר, כי הוצאה בגין הנזק החריג, אם תחול, תיוחס לשנה/ים הרלבנטי/ות שבהן התרחשו הפעולה או המחדל שבגינם נגרם הנזק החריג, ולא לשנה השוטפת בה נרשמה הוצאה בפועל, והכל לפי קביעת ועדת התגמול.

הונאה או התנהגות בלתי ראויה מכוונת של נושא המשרה, שבגינן נתונים התבררו כמוטעים ולפיכך נדרשה הצגה מחדש מהותית בדוחות הכספיים של הבנק.

המענק השנתי המשתנה יהיה בר השבה כאמור, לתקופה של 5 שנים ממועד הענקתו לנושא משרה (כאשר תקופת ההשבה כוללת את תקופת הדחייה של המענק השנתי המשתנה, ככל שתהיה כזו).

על אף האמור לעיל, תקופת ההשבה תוארך לגבי נושא משרה בעד שנתיים נוספות כאשר יתקיימו כל התנאים הבאים:

בתוך תקופת ההשבה אישר הדירקטוריון לפתוח בחקירה פנימית, או לחילופין, הבנק קיבל הודעה מרשות רגולטורית (כולל מרשות רגולטורית בחו"ל) שנפתחה חקירה;

ועדת התגמול והדירקטוריון סברו, שבחקירה עלול להתברר שהתקיימו הקריטריונים להשבה, כאמור בסעיף 21 לעיל;

ועדת התגמול והדירקטוריון החליטו שמתקיימות הנסיבות להארכת תקופת ההשבה לנושא המשרה כאמור לעיל. בקבלת החלטה זו, יביאו ועדת התגמול והדירקטוריון בחשבון, בין היתר, את רמת האחריות של נושא המשרה ומידת מעורבותו בנושא. תקופת ההארכה תפקע כאשר החקירה הרלבנטית תסתיים וכשמידת האחריות של נושא המשרה תתברר. הפעלת מנגנון ההשבה ביחס למי מנושאי המשרה בבנק, כפופה לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון כי התקיימו הקריטריונים להשבה כאמור לעיל.

אישור ועדת התגמול והדירקטוריון כי התקיימו הקריטריונים להשבה כאמור לעיל, ייקבעו ועדת התגמול והדירקטוריון את סכום ההשבה, בשים לב, בין השאר, לכל השיקולים הרלבנטיים לעניין, לרבות מידת תרומתו של נושא המשרה לנזק החריג לבנק, רמת האחריות של נושא המשרה ומידת מעורבותו בנושא שבגינן הופעל מנגנון ההשבה; היקף הנזק החריג לבנק והשלכותיו; היסוד הנפשי של נושא המשרה; מועד התרחשותם של האירועים והנסיבות שהביאו לקרות הנזק החריג לבנק; וכיוצ"ב.

החלטת ועדת התגמול והדירקטוריון כאמור לעיל תתקבל לאחר שניתנה לנושא המשרה הזדמנות סבירה להשמיע את עמדתו בפני הוועדה ובפני הדירקטוריון.

אישור ועדת התגמול והדירקטוריון את האמור לעיל, ינקוט הבנק בכל האמצעים הסבירים (בכפוף לכל דין), לרבות באמצעים משפטיים, על מנת להשיב את סכום ההשבה שנקבע.

מובהר, כי נושא משרה לא יידרש להשיב לבנק את חלק המענק שנוכה ושולם כמס לרשויות המס.

על אף האמור בפרק זה לעיל, כאשר סך התגמול המשתנה שהוענק לנושא משרה בגין שנה קלנדארית מסוימת לא עלה על 1/6 מהתגמול הקבוע של אותו נושא משרה באותה שנה, לא יופעל לגבי מנגנון השבת המענק השנתי המשתנה כאמור לעיל.

הבנק יהא רשאי לקזז את סך ההשבה המגיע לו כאמור מכל סכום שעליו לשלם לנושא המשרה, גם במקרה של פריסת המענק וגם במקרה בו נסתיימה העסקתו של נושא המשרה.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל ומזכות הבנק על פי כל דין, בהתאם לקבוע בחוק החברות, נושא משרה ישיב לבנק סכומי תגמול משתנה ששולמו לו, אם שולמו לו על בסיס נתונים שהתבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של הבנק, וזאת באופן ובדרך שייקבעו על ידי ועדת התגמול.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

פרישת בכירים - בכפוף לתנאי התכנית שהוגדרה במדיניות התגמול, המענק לו יהיה זכאי בכיר הפורש מהבנק יחושב כדלקמן:

בגין השנה בה פרש, יהיה זכאי הבכיר למענק יחסי ובלבד שהבכיר עבד 3 חודשים לפחות בשנת הפרישה. בחישוב המענק היחסי תילקח בחשבון התקופה בה כיהן הבכיר בבנק בפועל ("המענק היחסי"). למרות האמור לעיל, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים לאשר במקרים חריגים מענק לנושא משרה בכירה שפרש, אף אם לא ישלים 3 חודשי עבודה בשנת פרישתו. למרות האמור לעיל, ומבלי לגרוע מסמכות הדירקטוריון להפחית את סכום המענק, הדירקטוריון יהיה רשאי להחליט על הפחתת חלקו של בכיר שהתפטר, או פרש מרצון לפני גיל פרישה.

הדיון בהענקת המענק וקביעת גובה המענק היחסי ייעשה בשנה העוקבת לשנת הפרישה. ותשלום המענק יעשה במועדים ובתנאים בהם ישולם המענק לשאר נושאי המשרה הבכירים בגין אותה שנה.

יתרת התשלומים הנדחים בגין מענקים שאושרו בשנים קודמות ולרבות התשלומים הנדחים בגין המענק היחסי כאמור, ככל שידחה תשלומם של המענקים משנים קודמות או המענק היחסי לפי העניין, ככל שיאושר, ישולמו לבכיר בהתאם לכללים המפורטים לעיל. מבלי לגרוע ממנגנון ההשבה ככל שחל על מענקים ששולמו, הדירקטוריון יהיה רשאי להפחית תשלום או תשלומים נדחים עובר למועדי תשלומם בפועל, במקרה בו התרחש במהלך תקופת הפרישה, אירוע אשר השפיע לרעה על ביצועי ו/או תוצאות הבנק לשנה זו ושקשור בהתנהלות נושא המשרה הפורש עובר למועד תשלום המענק היחסי. יובהר, כי אין בתשלום/ים נדחה/ים של מענק/ים כדי ליצור יחסי עובד מעביד בין נושא המשרה לבין הבנק לאחר סיום תקופת עבודתו של נושא המשרה בבנק.

על אף האמור לעיל, בכיר אשר פרש או פוטר עקב קרות אירוע המאפשר לפטרו ללא פיצויים, לא יהא זכאי למענק שנתי בגין שנת הפרישה וכן לא יהיה זכאי לקבל את יתרת התשלומים הנדחים שנותרה לתשלום בגין שנים קודמות.

בכיר שפרש בשל מחלה, נכות או מוות - על אף האמור לעיל, בכיר שפרש בשל מחלה, נכות או מוות, יהיה זכאי (הוא או יורשיו, לפי העניין) למענק יחסי בגין שנת הפרישה בכפוף לעקרונות מדיניות זו. סכום המענק ידון וישולם, בכפוף לאישורו, בשנה העוקבת לפרישה, בעת תשלום המענק בגין אותה שנה לכל יתר הבכירים בבנק. בנוסף, ככל שיעמדו לרשות נושא המשרה הבכיר האמור מענקים נדחים בגין שנים קודמות, יהיה זכאי בכיר זה (הוא או יורשיו, לפי העניין) לתשלום יתרת התשלומים הנדחים בגין מענקים שאושרו לו בשנים קודמות, וזאת במועדים ובתנאים כמפורט בכללי המדיניות דלעיל, ובכפוף לסמכות הדירקטוריון להפחית את המענק כאמור במדיניות זו. על אף האמור לעיל, הדירקטוריון יהא רשאי, לאחר ששקל את המלצות ועדת התגמול, לקבוע כי בכיר שפרש בשל מחלה, נכות או מוות יהיה זכאי (הוא או יורשיו, לפי העניין) לתשלום מלוא יתרת התשלומים הנדחים בגין מענקים שאושרו לו בשנים קודמות וזאת בד בבד עם תשלום המענק היחסי.

גובה המענק לו זכאי בכיר חדש אשר מונה לתפקיד במהלך שנה קלנדרית

עובד הבנק אשר קודם ומונה לתפקיד של בכיר בבנק במהלך שנה קלנדרית - יהיה זכאי למענק יחסי על פי תוכנית זו בגין החודשים בהם כיהן כבכיר בבנק באותה שנה קלנדרית. בגין התקופה שקדמה למועד מינויו כבכיר, בה עבד במשרה אחרת בבנק, יהיה זכאי הבכיר לתגמול יחסי בהתאם לתנאים שנקבעו ביחס לאותה משרה על פי הסכם קיבוצי או כל הסכם אחר ובשים לב לתקופה בה כיהן, הכל בכפוף להוראות הדין ומגבלות חוק שכר הבכירים.

עובד חדש אשר מונה במהלך שנה קלנדרית לתפקיד של בכיר בבנק - יהיה זכאי למענק יחסי על פי תוכנית זו בגין החודשים בהם כיהן כבכיר בבנק באותה שנה קלנדרית.

בנוסף הושמטה במסגרת עדכון מדיניות התגמול ההתייחסות הנפרדת ליו"ר הדירקטוריון, כך שתגמול היו"ר זהה לזה של הדירקטורים האחרים.

כן עודכן סעיף השיפוי במדיניות התגמול, כך שתקרת סכום השיפוי הוחלפה מ- 25% מהון הבנק בהתאם לדוחות הכספים שיפורסמו לפני מועד תשלום השיפוי במגבלה עדכנית המתייחסת ל - 25% מהון הבנק נכון לדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2020 (עובר לרכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות). בד בבד אושר על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק תיקון סעיף השיפוי בתקנון הבנק וכן תיקון כתב ההתחייבות לשיפוי דירקטורים ונושאי משרה בבנק בדרך של התאמת תקרת סכום השיפוי לנושאי המשרה בבנק באופן המפורט לעיל.

עוד עודכנו תנאי המסגרת של ביטוח נושאי המשרה בבנק, כך שיאפשרו חלופה של רכישת פוליסה במסגרת הפוליסה הקבוצתית.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

ה. חוזים אישיים

נכון ליום 31 בדצמבר, 2021 מרבית חברי ההנהלה מועסקים בחוזים אישיים. במהלך חודש ינואר 2020 אושרו לחלק מחברי ההנהלה הטבות שכר בדרך של פיצויי פרישה מוגדלים ומענקי הסתגלות.

1. ביום 15 ביולי, 2018 החליט דירקטוריון הבנק, למנות כמנכ"לית הבנק את הגב' שבי שמר, ששימשה בתפקידיה הקודמים בבנק כראש אגף קמעונאות, יעוץ ונכסי לקוחות וראש אגף עסקים. הגב' שמר החלה לכהן כמנכ"לית הבנק ביום 17 לאוגוסט, 2018 לאחר שנתקבל אישור המפקחת על הבנקים למינויה. ביום 29 באוקטובר, 2018 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 20 בספטמבר, 2018 וועדת התגמול ביום 17 בספטמבר, 2018 את עדכון תנאי הכהונה והעסקה של הגב' שמר, בתפקידה כמנכ"לית הבנק, שחלו החל מיום 17 באוגוסט, 2018 (מועד כניסתה לתפקידה כמנכ"לית הבנק) והחליפו את תנאי ההעסקה הקודמים של הגב' שמר, כמפורט להלן: בהתאם לאישור האסיפה הכללית, הבנק שילם לגב' שמר מדי חודש משכורת חודשית (ברוטו) בסך של כ- 145,000 ש"ח, אשר תהיה צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן אשר יתפרסם מעת לעת על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן: "המדד") ותתעדכן אחת לרבעון (קלנדרי) בגובה עליית המדד. מובהר כי ירידה עתידית במדד תקוזז מעליה עתידית במדד. החל מיום 1 בינואר 2020 הועלה סכום המשכורת החודשית (ברוטו) של הגב' שמר לסך של 150,000 ש"ח, וגם סכום זה יוצמד למדד מאותו מועד בהתאם לאמור לעיל. הגב' שמר יכול שתהיה זכאית למענק שנתי, על פי נוסחת הבונוס לנושאי המשרה בבנק הקבועה במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, כפי שתחול בבנק מעת לעת. מענקים ו/או בונוסים למנכ"לית, ככל שתהיה זכאית למענקים ו/או בונוסים כאמור, לא יובאו בחשבון לצורך הפרשות סוציאליות, ובכלל זה, לא יובאו בחשבון לצורך הפרשות וניכויים לביטוח מנהלים, לקרן השתלמות ו/או חישוב פיצויי פיטורין.

למרות האמור לעיל, בשים לב לסך התגמול המקסימלי שניתן לשלם למנכ"לית על פי חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 (להלן: "חוק מגבלת התגמול"), לרבות על פי סעיפים 2 (א) ו-2 (ב) לחוק מגבלת התגמול, לא תהיה המנכ"לית זכאית לתשלום בונוס שנתי ככל שזה יביא לחריגה מהמגבלות הקבועות בחוק מגבלת התגמול, וזאת גם אם לפי תנאי מדיניות התגמול, יתקיימו התנאים בהם עשויים להיות משולמים בונוסים לחברי הנהלת הבנק בגין שנה רלוונטית.

הבנק יפריש מידי חודש סכום בשיעור של 8.33% מהמשכורת החודשית של הגב' שמר לקופת פיצויים (להלן: "הפרשות לפיצוי פיטורין") וסכום נוסף בשיעור של 6.5% או בשיעור גבוה מכך, ככל שידרש על פי דין ועד 7.5% מהמשכורת החודשית לתגמולים, הכוללים ביטוח אובדן כושר עבודה, ויעבירם לקופת/ות גמל / ביטוח מנהלים כפי בחירת הגב' שמר. במקביל, ינכה הבנק מידי חודש סכום בשיעור של 6% מהמשכורת החודשית של גב' שמר עבור תגמולים ויעבירם לקופת/ות גמל / ביטוח מנהלים כפי בחירת גב' שמר. הבנק יפריש סכום בשיעור של 7.5% ממשכורתה החודשית של גב' שמר ויעבירם לקרן השתלמות, וכן ינכה הבנק סכום בשיעור של 2.5% ממשכורתה החודשית ויעבירה לקרן השתלמות. כפוף לכך שלא יהיה בכך כדי להגדיל את עלות העסקתה של הגב' שמר, ובכפוף לכך שעל פי דין ניתן יהיה להפקיד את הפרשות לפיצויי פיטורין, בהתאם להסדר הפנסיוני החל בין גב' שמר לבין הבנק, ללא צורך בהפרשות מקבילות לתגמולים, לגב' שמר תהיה זכות בחירה בהסדר "חלף תגמולים", לפיו מועברים סכומי הפקדות הבנק לרכיב התגמולים ו/או לרכיב הפקדת המעביד בקרן השתלמות, אשר מעל לתקרת המס המותרת על פי דין, לפי העניין, במישרין לשכרה ברוטו של גב' שמר הן בקרנות השתלמות והן בקופות גמל, כתשלום ישיר המשולם לה "חלף תגמולים". תשלום "חלף תגמולים" כאמור יהיה בברוטו, תוך ניכוי במקור של כל מס מתחייב על פי כל דין, אינו מהווה חלק ממשכורתה החודשית של גב' שמר ואינו מהווה בסיס לתשלום אחר כלשהו, לרבות לפיצויי פיטורין. גב' שמר מימשה זכותה לחלף תגמולים כאמור לעניין חלק מהסכומים המופרשים עבורה לקרן השתלמות.

גב' שמר זכאית לחופשה בת 24 ימי עבודה בשנה. כן זכאית גב' שמר לתשלום בגין ימי מחלה, עד למקסימום של 30 ימים קלנדריים בגין כל שנת עבודה וכן לתשלום של 14 ימי הבראה לפי 200% מתעריף ההבראה לעובדי הבנק. הבנק יעמיד לרשות המנכ"לית מכונית הולמת לתפקידה ולמעמדה כמנכ"לית הבנק על פי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק (להלן: "הרכב") לצורך מילוי תפקידה. הבנק מכסה את כל הוצאות החזקת הרכב ומגלם באופן מלא את "שווי השימוש" לצרכי מס. הבנק ישא בהוצאות הטלפון בביתה של המנכ"לית וטלפון נייד שמועמד לרשותה ומגלם את המס הנובע מהטבה זו.

בנוסף לאמור לעיל, גב' שמר זכאית להחזר של כל ההוצאות אותן תוציא בקשר לביצוע תפקידה על פי נוהלי הבנק כפי שיהיו מעת לעת. כמו כן, בתקופת עבודתה זכאית גב' שמר להטבות כמקובל לחברי הנהלת הבנק, ובכלל זה הטבות בניהול חשבונה בבנק.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

בהתאם לתנאי ההעסקה, נקבע כי הסכם העסקתה של הגב' שמר יהיה קצוב לשנתיים, החל מיום 17 באוגוסט, 2018 (להלן: "התקופה הקצובה"). הגב' שמר תתחייב להמשיך בעבודתה בבנק עד לתום התקופה הקצובה הנ"ל והבנק יתחייב, כי במקרה של רצון הבנק להביא לסיום העסקתה בפועל של המנכ"לית בטרם תום התקופה הקצובה (למעט בנסיבות המצדיקות שלילת פיצויי פיטורים לפי חוק, ולפיכך מצדיקות סיום מידי של יחסי העבודה ללא הודעה מוקדמת), תהיה זכאית המנכ"לית להמשיך תשלום שכרה ויתר ההטבות הנלוות על ידי הבנק עד לתום התקופה הקצובה או למשך תקופה קצרה יותר ככל שזו מתחייבת מהוראות חוק מגבלת התגמול ומהמגבלות על גובה התגמול שניתן לשלם בהתאם לחוק זה. ככל שמי מהצדדים לא יודיע למשנהו אחרת עד 3 חודשים לפני תום התקופה הקצובה, ימשיך ההסכם לאחר תום התקופה הקצובה האמורה כהסכם העסקה לתקופה בלתי קצובה שכל אחד מהצדדים רשאי יהיה לסיים ההתקשרות בו בכל עת בהודעה מוקדמת שתימסר בכתב מצד אחד למשנהו, 6 חודשים מראש. מובהר כי הבנק יהיה רשאי לדרוש כי גב' שמר תעבוד באופן חלקי או מלא עד לתום התקופה הקצובה ו/או בתקופת ההודעה המוקדמת, לפי העניין. מובהר כי בתקופת ההודעה המוקדמת (בעבודה או שלא בעבודה בפועל אם הבנק ויתר על עבודתה של הגב' שמר), תהיה זכאית גב' שמר למשכורת ולכל יתר התנאים הנלווים.

גב' שמר תהיה מחויבת באי תחרות בתקופת ההתקשרות עם הבנק, וכן בתקופת צינון (אי תחרות) בת שלושה חודשים מהמועד בו תסתיים ההתקשרות ו/או מהמועד בו תפסיק לעבוד בפועל בבנק, לפי המאוחר. בתקופת הצינון, תהיה זכאית גב' שמר לתשלום משכורת בצירוף הפרשות סוציאליות. מובהר, כי בתקופה בה תקופת הצינון תחפוף את תקופת ההודעה המוקדמת (ככל שתחפוף), תהיה גב' שמר זכאית רק לתשלום בגין תקופת ההודעה המוקדמת. אם גב' שמר תפר התחייבותה לאי תחרות, הרי מבלי לגרוע מכל סעד אחר העומד לרשות הבנק, היא תהיה חייבת להחזיר לבנק את כל התשלומים שקיבלה בגין תקופת הצינון ו/או תקופת ההודעה המוקדמת ו/או פיצויים ו/או תקופת ההסתגלות כמפורט להלן, וזאת מיד עם דרישתו הראשונה של הבנק. הבנק יהיה רשאי לקזז סכומים אלה מכל סכום המגיע ממנו לגב' שמר.

במקרה של פיטורין של הגב' שמר (למעט בנסיבות שמצדיקות שלילת פיצויי פיטורין על פי דין) תהיה הגב' שמר זכאית ל- 135% פיצויי פיטורין, בהתאם לשכרה האחרון עובר לפיטורין כפול מספר שנות עבודתה בבנק. במקרה של התפטרות תהיה הגב' שמר זכאית לפיצויי פיטורין על פי דין בלבד בהתאם לשכרה האחרון עובר לפיטורין כפול מספר שנות עבודתה בבנק. מובהר כי הזכאות לפיצויי פיטורין כאמור כוללת את הכספים והזכויות שנצברו בקופות הפיצויים על שם הגב' שמר. מובהר כי בעת סיום העסקתה תהיה זכאית הגב' שמר (למעט בנסיבות שמצדיקות שלילת פיצויי פיטורין על פי דין) לכל הכספים והזכויות שנצברו ויצברו בקופת הפיצויים האישית על שמה והבנק יוסיף וישלם לה פיצויים בגין סיום העסקה בגובה הפרש שבין זכאותה לפיצויים כאמור לעיל לבין הכספים והזכויות בקופה האישית לפיצויים. בנוסף, הגב' שמר תהיה זכאית לתשלום מענק הסתגלות בגובה שתי משכורות חודשיות (ללא תנאים נלווים) בעת סיום יחסי העבודה בבנק, וזאת החל מיום 30 באפריל, 2019. זכאות המנכ"לית לתשלומים בגין התקופה הקצובה כאמור, תבוא בנוסף על זכאותה למענק הסתגלות ולתשלום בגין תקופת האי-תחרות (תקופת צינון) על פי הסכם ההעסקה, לפי העניין (כאשר התשלום בגין אי תחרות יחפוף לתשלום בגין תקופת ההודעה המוקדמת, ביחס לתקופת ההודעה המוקדמת בה הגב' שמר לא תעבוד בפועל ככל שתהיה כזו כאמור לעיל).

גב' שמר זכאית לפטור, ביטוח ושיפוי להם זכאים יתר נושאי המשרה בבנק, כמפורט במדיניות התגמול של הבנק ועל פי החלטות האורגנים המוסמכים, כפי שתתקבלנה מעת לעת. עדכון תנאי ההעסקה של המנכ"לית כאמור לעיל תואם את מדיניות התגמול לנושאי המשרה של הבנק, וכפוף למגבלות ולכללים הקבועים במדיניות התגמול ובחוק מגבלת התגמול, וחל ממועד אישור האסיפה הכללית של הבנק. ככל שתהיה חריגה מהכללים והמגבלות הקבועות בחוק מגבלת התגמול יקטמו הסכומים המגיעים לגב' שמר בהתאם לאותן מגבלות. מאחר ועלות תנאי העסקתה של המנכ"לית כאמור לעיל, עשויה לעלות על סך של 2.5 מיליון ש"ח היא הובאה לאישור האסיפה הכללית ברוב הקבוע בסעיף 2 (א) לחוק מגבלת התגמול, ובכל מקרה כפופה עלות תנאי העסקה בסך העולה על 2.5 מיליון ש"ח כאמור, למגבלות הקבועות בסעיף 2(ב) לחוק מגבלת התגמול. היחס בין עלות התגמול למנכ"לית הבנק בהתאם לתיקון להסכם ההעסקה לבין הנמוך מבין השכר הממוצע והחציוני של שאר עובדי הבנק, הינו 10.11 לשנת 2018, 9.75 לשנת 2019 ו- 9.7 לשנת 2020 והינו נמוך מהיחס המרבי שנקבע בעניין זה במדיניות התגמול של הבנק, בשים לב להשפעת פערי השכר והיחסים הנ"ל על יחסי העבודה בבנק.

ביום 18 באפריל, 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 12 במרס, 2019 וועדת התגמול ביום 7 במרס, 2019, את עדכון תנאי כהונתה והעסקתה של הגב' שמר, בתפקידה כמנכ"לית הבנק, כך שבעת סיום עבודתה של מנכ"לית הבנק, לרבות במקרה של מיזוג הבנק עם ולתוך בנק אחר, גם במקרה בו הבנק לא ידרוש מהמנכ"לית להמשיך ולעבוד בפועל במהלך תקופת ההודעה המוקדמת, כולה או חלקה (דהיינו, אם הבנק יותר על עבודת המנכ"לית בתקופה זו בפועל), תמשיך המנכ"לית לעמוד לרשות הבנק, לפי הצורך, ולסייע בכל הקשור לעניינים שהיו בתחום אחריותה בבנק במהלך כל תקופת ששת החודשים (שהיו אמורים להינתן על ידי המנכ"לית בעבודה בבנק אילו לא ויתר על כך הבנק) וכי בכפוף לאמור לעיל - ככל שתקופת ההודעה המוקדמת בה הבנק לא ידרוש מהמנכ"לית לעבוד תחפוף את תקופת האי תחרות לה התחייבה המנכ"לית - היא תהיה זכאית הן לתשלום בגין תקופת ההודעה המוקדמת כאמור לעיל והן בגין ההתחייבות לאי תחרות.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

מובהר כי האמור לעיל יחול לאחר תום תקופת ההסכם הקצובה כאמור לעיל, במקרה שמי מהצדדים יסיים את תקופת העסקתה של המנכ"לית לאחר תום תקופת ההסכם הקצובה (בכפוף לכך שהאמור לא יחול במקרה בו הבנק יחליט לסיים את העסקתה של המנכ"לית בנסיבות המצדיקות שלילת פיצויי פיטורים לפי חוק). עוד מובהר כי כל האמור לעיל כפוף להוראות הדין ובכלל זה לחוק מגבלת התגמול.

ביום 27 ביולי 2020 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 18 ביוני 2020 ולאחר אישור ועדת התגמול מיום 7 ביוני 2020 להאריך את תקופת ההסכם הקצוב של מנכ"לית הבנק לתקופה קצובה נוספת של שנתיים החל מתום תקופת ההסכם הקצוב הנוכחי (18 באוגוסט 2020) וכי המנכ"לית תהיה זכאית בעת סיום יחסי עבודתה בבנק לתשלום מענק הסתגלות נוסף של ארבע משכורות חודשיות (בצירוף שווי הפרשות סוציאליות), כאשר זכאותה לשני חודשי הסתגלות מתוכם תתגבש למנכ"לית עם אישור האסיפה הכללית לתנאי הכהונה וההעסקה, וזכאותה לשני חודשי ההסתגלות הנוספים תתגבש למנכ"לית בחודש ינואר, 2021, כך שסך הכל תהיה זכאית המנכ"לית במועדים בהם תתגבש לה הזכאות כמפורט לעיל, למענק הסתגלות בגובה שש משכורות חודשיות, הכל בהתאם לתנאי העסקתה של המנכ"לית ובכפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016.

הגב' שמר תסיים את תפקידה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022.

2. ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישורה של ועדת התגמול ביום 10 בספטמבר 2020 ואישורו של דירקטוריון הבנק ביום 13 בספטמבר, 2020 התקשרות בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O בבנק ובחברות הבנות שלו (הכוללת פוליסת Run-off), בגבולות אחריות של כ- 103 מיליון דולר ארה"ב (להלן: "פוליסת נושאי המשרה"), וזאת לתקופה של 12 חודשים, החל מיום 15 בספטמבר 2020 ועד ליום 14 בספטמבר 2021, בתמורה לפרמיה בסך של כ- 2.82 מיליון דולר (כולל התמורה בגין "שירותי החזית").

כמו כן, אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 30 בספטמבר 2020 לאחר אישורה של ועדת התגמול ביום 10 בספטמבר 2020 ואישורו של דירקטוריון הבנק ביום 13 בספטמבר, 2020 רכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה מסוג RUN OFF בתנאים זהים לפוליסת נושאי המשרה (למעט התנאים שאינם ישימים לפוליסת Run Off שאין אפשרות לבטלה, לשנותה או להאריכה), וזאת לתקופה של 7 שנים ובגבולות כסוי זהים לה בתמורה לפרמיה בשיעור של 350% מהפרמיה בגין פוליסת נושאי המשרה.

ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה האסיפה הכללית של הבנק עם השלמת רכישת הבנק על ידי מזרחי טפחות, לאחר אישור ועדת התגמול מיום 24 לספטמבר 2020 ואישורו של דירקטוריון הבנק מיום 30 בספטמבר 2020, הפעלת פוליסת RUN OFF לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות וכן הכללת נושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק תחת הפוליסה הקבוצתית של מזרחי טפחות בגין פרמיה בסך של כ- 150 אלף דולר ארה"ב חלף פוליסת נושאי המשרה שנרכשה כאמור לעיל ובטלה באותו מועד והבנק קיבל זיכוי חלקי בגינה.

ביום 25 במרס, 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 25 במרס, 2021 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 18 במרס, 2021 הצטרפות לפוליסת הביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, שנרכשה ביום 1 באפריל, 2021, בהתאם לתנאים המפורטים בה וזאת בתמורה לפרמיה בסך של 1.1 מיליון ש"ח.

1. כללי

1. ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן "אגוד מערכות"), וחיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן "חט"ל") לבין וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, במועד המיזוג התפעולי בין חט"ל לאגוד מערכות (הצפוי ביום 1 בינואר 2023 או מועד מוקדם יותר שיקבע על ידי חט"ל), כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחט"ל.
2. לעניין אישור דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021 בדבר הצעה והנפקה של כתיב אופציה, לניצעים שהינם מנהלים בבנק העתידיים להיקלט בבנק מזרחי טפחות, עבור שנת 2021, ראה באור 32.ח. בדוחות הכספיים.
3. בחודש יוני 2021 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית תגמול לעובדי הבנק הכוללת תמריצים לעמידה ביעדי המיזוג בשנים 2021-2022. כמו כן אישר הדירקטוריון תגמול ותוכנית תגמול לחברי ההנהלה וזאת בהתאם למדיניות התגמול שאושרה ביום 23 בפברואר 2021. לבנק הפרשות מתאימות בדוחות הכספיים המתייחסות לתוכנית התגמול כאמור.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ז. פרוטים בנושא הטבות לעובדים

א. סוגי ההטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

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

ליום 31 בדצמבר 2020

סך הכל	הטבות לפני סיום העסקה	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	פיצויים	פנסיה במיליוני ש"ח
984	56	43	208	677
319	-	-	5	* 314
<u>665</u>	<u>56</u>	<u>43</u>	<u>203</u>	<u>363</u>

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

* לעניין אומדן נכסי קרן עמית ראה באור 1.ה.20.

** כולל פנסיות גישור בהתאם לתנאי הפרישה.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

- ז. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)
 ב. תכנית הטבות לאחר פרישה
 1. מחויבות ומצב מימון

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		תכנית פיצויים	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020
677	682	208	162
2	4	10	15
16	15	5	2
94	5	244	47
(24)	(29)	(43)	(18)
765	677	424	208
765	677	406	185

במיליוני ש"ח

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

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

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

314	311	5	25
8	9	1	1
7	3	-	-
17	(3)	-	(1)
(14)	(6)	(5)	(20)
332	314	1	5
433	363	423	203

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה תשואה בפועל על נכסי התכנית הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי רווח אקטוארי (הפסד) הטבות ששולמו
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרו בסוף התקופה **

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

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		תוכנית פיצויים	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020
433	363	423	203

במיליוני ש"ח

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס	
2021	2020
173	148
173	148

הפסד אקטוארי נטו
 יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

- ז. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)
 ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)
 2. הוצאות לתקופה

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת			תכנית פיצויים		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
במיליוני ש"ח					
14	15	10	3	4	2
4	2	5	18	15	16
(2)	(1)	-	(10)	(9)	(8)
2	2	5	12	18	23
18	18	20	23	28	33
33	36	35	-	-	-
(9)	-	242	-	-	29
42	54	297	23	28	62

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

- עלות שירות¹
 עלות ריבית²
 תשואה חזויה על נכסי תכנית²
 הפחתה של סכומים שלא הוכרו-
 הפסד אקטוארי נטו²
סך עלות ההטבה נטו
סך הוצאה בגין תוכנית להפקדה מוגדרת¹
עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה מרצון²
סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

5	58	2	108	9	48
(2)	(2)	(5)	(12)	(18)	(23)
3	56	(3)	96	(9)	25
18	18	20	23	28	33
21	74	17	119	19	58

- הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
 הפחתה של הפסד אקטוארי
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
סך עלות ההטבה נטו
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה
וברווח כולל אחר

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2022 לפני השפעת המס

מיליוני ש"ח
36

הפסד אקטוארי נטו

1. נכללו במסגרת הוצאות שכר ונלוות.
 2. נכללו במסגרת הוצאות אחרות.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ז. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות*

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת

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

31 בדצמבר		
2020	2021	
0.29%	(0.44%)	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה
1.00%	1.60%	שיעור היוון ריאלי
0.5%-8.5%	0.5%-8.5%	שיעור עליית המדד
-	-	שיעור עזיבה
		שיעור גידול בתגמול ריאלי**
2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה		
31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
1.02%	0.89%	0.46%
3.42%	2.82%	2.82%
0.80%	-	-
		שיעור היוון ריאלי
		תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית
		שיעור גידול בתגמול ריאלי**

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

קטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
72.7	84.7	(56.0)	(66.0)	שיעור היוון ריאלי
				תכנית פיצויים

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

31 בדצמבר		
2020	2021	
0.17%	(0.68%)	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה
1.00%	1.60%	שיעור היוון ריאלי
0%-8.5%	0%-8.5%	שיעור עליית המדד
0.5%-8.1%	0.5%-8.1%	שיעור עזיבה
		שיעור גידול בתגמול נומינלי
2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה		
31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
0.44%	0.37%	(0.65%)
5.00%	5.00%	5.00%
0.5%-6.1%	0.5%-8.1%	0.5%-8.1%
		שיעור היוון ריאלי
		תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי
		שיעור גידול בתגמול ריאלי

* לעניין עדכון ההנחות ראה באור 21.א.5.

** ראה באור 21.ב.3.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ז. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות * (המשך)

תכנית פיצויים (המשך)

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

קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2020	2021	2020	2021
במיליוני ש"ח			
17.7	31.1	(14.4)	(27.8)
5.8	4.1	(10.1)	(7.5)
(16.9)	(16.0)	17.6	16.2
(13.3)	(9.8)	15.7	11.4

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

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת **							
31 בדצמבר 2020				31 בדצמבר 2021			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
במיליוני ש"ח							
15	-	-	15	22	-	-	22
25	-	2	23	36	-	3	33
155	-	126	29	150	-	123	27
47	-	8	39	46	-	6	40
72	-	64	8	78	-	61	17
314	-	200	114	332	-	193	139

סוג נכס

מזומנים ופקדונות בבנקים
מניות
אג"ח ממשלתיות
אג"ח קונצרניות
אחר
סך הכל

* לעניין עדכון הנחות ראה באור 21

** לעניין אומדן נכסי קרן עמית ראה באור ה.1.20.

באור 21 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ז. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

4. נכסי תכנית (המשך)

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית (המשך)

תכנית פיצויים				תכנית פיצויים			
31 בדצמבר 2020				31 בדצמבר 2021			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
במיליוני ש"ח							
-	-	-	-	1	-	-	1
2	-	-	2	-	-	-	-
1	-	-	1	-	-	-	-
1	-	-	1	-	-	-	-
1	-	-	1	-	-	-	-
<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

סוג נכס

מזומנים ופקדונות בבנקים

מניות

אג"ח ממשלתיות

אג"ח קונצרניות

אחר

סך הכל

5. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל		תחזית
2020	2021	*2022
במיליוני ש"ח		
<u>3</u>	<u>7</u>	<u>4</u>

הפקדות

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

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד**

שנה	במיליוני ש"ח
2022	155
2023	204
2024	59
2025	60
2026	58
2027-2031	253
2032 ואילך	374
סך הכל	<u>1,163</u>

** בערכים מהוונים, לא כולל עלות שירות עתידית.

באור 22א – הון

1. הרכב הון המניות:

בערכים נומינליים

<u>ליום 31 בדצמבר 2020</u>	<u>ליום 31 בדצמבר 2021</u>	
90,000,000	90,000,000	הון מניות רשום מניות סטוק רגילות בנות 0.01 ש"ח
81,583,024	81,583,024	הון מניות מונפק ונפרע מניות סטוק רגילות בנות 0.01 ש"ח

המניות נמחקו מהמסחר ביום 30 בספטמבר 2020 עם השלמת רכישת הבנק על ידי מזרחי טפחות. כל מניה מקנה זכות השתתפות בחלוקת רווחים וזכות השתתפות ביתרת נכסי הבנק במקרה של פירוק באופן יחסי לערכה הנקוב. ביום 27 בדצמבר, 2020 התקשר בנק אגוד, בהסכם עם בנק מזרחי טפחות, בהתאם לו הוקצו ביום 31 בדצמבר 2020 על ידי בנק אגוד למזרחי טפחות 8,000,000 מניות רגילות בנות 0.01 ע.ג. כל אחת כנגד השקעה בסך של 500 מיליוני שקלים חדשים שביצע מזרחי טפחות בהון המניות של בנק אגוד (להלן: "המניות המוקצות"). המניות המוקצות והפרמיה על הון המניות המוקצות מסווגות כהון עצמי רובד 1 של בנק אגוד לצורך הכללתן בהון הפיקוחי של בנק אגוד בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202. ההתקשרות נועדה בין היתר, על מנת שבנק אגוד יערך לתהליך מיזוג עם מזרחי טפחות ועל מנת להבטיח עמידה ביחסי ההון והמינוף המזעריים החלים עליו על פי הוראות בנק ישראל, לרבות כרית הונית שתאפשר התמודדות עם תנודתיות ביחסי ההון בהתחשב בפעולות המיזוג הצפויות ו/או בשינויים בשוקי ההון שיכולים להשפיע על קרן ההון של בנק אגוד.

2. **מגבלות בחלוקת הדיבידנדים** – ביום 15 בינואר 2013 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 בנושא

חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים (להלן: "התיקון") אשר נכנס לתוקפו החל מיום 1 בינואר 2013, לאור דרישות שנספו בשנים האחרונות להוראת הדיווח לציבור המחייבות לרשום רווחים והפסדים מסוימים של הבנק ברווח כולל אחר ולא ברווח והפסד, עודכנו המבחנים לחלוקת דיבידנד. בהתאם לעדכון, "רווחים ראויים לחלוקה" כוללים את מרכיב רווח כולל אחר ואולם הבנק לא יבצע חלוקת דיבידנד (אלא אם קיבל מראש אישור המפקחת) בין היתר כאשר:

- יתרת העודפים המצטברת בניכוי הפרשים בחובה שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר אינה חיובית או כאשר הסכום המוצע לחלוקה יגרום ליתרת עודפים כאמור,
- אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל,
- כאשר התוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד או על הפסד כולל.

במכתב הפיקוח על הבנקים בנושא מסגרת באזל III – יחסי הון ליבה מינימאליים נדרשו הבנקים, בין היתר, להימנע מחלוקת דיבידנד אם בעטיה הבנק עלול שלא לעמוד בדרישות ליעדי הון שנקבעו בו.

ביום 26 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" העוסק בין היתר בנושא חלוקת דיבידנד (ניהול בנקאי תקין מס' 331), לפיו הבנקים נדרשים לגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד או ברכישה עצמית של מניות.

באור 22 ב – הלימות ההון, נדילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי

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

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

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

בהתאם להוראות המעבר מכשירי ההון 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. בשנת 2020 תקרת המכשירים המוכרים כהון פיקוחי עומדת על 20%. החל מיום 1 בינואר 2021 תעמוד התקרה על 10%.

ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוגה של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 32. ד. ו- ה. בדוחות הכספיים.

יעד הלימות ההון

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

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

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

באור 22 ב - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
 סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

א. בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
במיליוני ש"ח	
3,047	3,010
785	577
<u>3,832</u>	<u>3,587</u>
באחוזים	
12.91%	16.28%
16.23%	19.40%
8.44%	8.43%
11.94%	11.50%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון
 הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים¹
 הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
 סיכוני אשראי
 סיכוני שוק
 סיכון תפעולי
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

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

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²
 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

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

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
במיליוני ש"ח	
3,038	3,044
-	-
<u>3,038</u>	<u>3,044</u>
(53)	(64)
(5)	(1)
(58)	(65)
67	31
<u>3,047</u>	<u>3,010</u>

1. הון רובד 1
 הון עצמי
 הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
 סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים¹:
 מיסים נדחים לקבל
 התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1
 סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית
 ההתייעלות- הון עצמי רובד 1
 סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות- הון עצמי רובד 1
סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

ראה הערות להלן.

באור 22 ב - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד) (המשך)

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
	במיליוני ש"ח
518	400
267	177
785	577
-	-
785	577

2. הון רוברד 2

הון רוברד 2: מכשירים, לפני ניכויים
הון רוברד 2: הפרשות, לפני ניכויים
סך הון רוברד 2, לפני ניכויים
ניכויים:
סך הכל ניכויים - הון רוברד 2
סך הכל הון רוברד 2

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רוברד 1

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
	באחוזים
12.63%	16.11%
0.28%	0.17%
12.91%	16.28%

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות¹
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון

1. הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 ואשר תוקפן הוארך ביום 16.9.2018 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"), ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחדות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. בנוסף ביום 31.12.18 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות (להלן: "תכנית התייעלות נוספת") ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים בהתאם למכתב המפקח על הבנקים כאמור לעיל, השפעה זו תיזקק בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך. לפרטים נוספים בדבר השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות ההתייעלות ראה סעיף ב' לעיל.

2. דרישות יחס הון עצמי רוברד 1 בשיעור 9% יחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2015 חלות דרישות הון נוספות בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה לפיה החל מהדוחות לרבעון הראשון של שנת 2020, בוצעה הפחתה של דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת. תוקף הוראת השעה הוארך מעת לעת ועד ליום 31 בדצמבר 2021 וכדי לאפשר לבנקים להציג מתווה מדורג לחזרה ליעדי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה ביעדי ההון המזעריים עד ליום 31 בדצמבר 2023, ובלבד שיחסי ההון לא יופחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף הוראת השעה או יחסי ההון המזעריים שחלו על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. כמו כן, לדרישות אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח, וזאת למעט הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו במהלך תקופת משבר הקורונה ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 31 בדצמבר 2021. לאור האמור לעיל, יחס הון עצמי רוברד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש למועד הדיווח הינם 8.43%- ו-11.5%, בהתאמה.

באור 22 ב – הלימות ההון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח		
3,047	3,010	הון רובד 1 ²
49,803	35,958	סך החשיפות
6.12%	8.37%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ³

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
2. להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1.1 ב ו-1.1 ג. לעיל.
3. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתה בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא פחות מ- 24% יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021, כאשר לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המנוף ביום 30 ביוני 2022 או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 הבנק שומר על שוליים נאותים ליחס שנקבע, לפרוט נוסף ראה באור 33 (2).

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
באחוזים		
161%	165%	יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

באור 23 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
 סכומים מדווחים

א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה¹:

מאוחד והבנק	
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
במיליוני ש"ח	
91	87

יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה²

מטבע ישראלי צמוד למדד

1. אשראים ופקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות) עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
2. הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 12 מיליון ש"ח (2020 - 11 מיליון ש"ח) לא נכללו בלוח זה.

ב. תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה - מאוחד והבנק

סך הכל ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021						
	סך הכל	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל שנה עד שנה

במגזר הצמוד למדד

תזרימים חוזיים עתידיים
 תזרימים עתידיים צפויים
 לאחר הערכת הנהלה
 לפרעונות מוקדמים
 תזרימים צפויים מהוונים
 לאחר הערכת הנהלה
 לפרעונות מוקדמים¹

1. ההיוון בוצע לפי שיעור ממוצע של 0.88% (לשנת 2020 - 1.10%).

31 בדצמבר	
2020	2021
במיליוני ש"ח	
3	2

מידע על העמדת הלוואות במשך השנה

הלוואות עומדות

באור 23 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:

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

מאוחד והבנק		
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח		
21	15	בשנה ראשונה
20	7	בשנה שניה
20	4	בשנה שלישית
18	1	בשנה רביעית
13	-	בשנה חמישית
24	-	מעל חמש שנים
116	27	סך הכל

* ההתחייבות כוללת גם את תקופת האופציה הראשונה בחוזה.

2. ליום 31 בדצמבר 2021 קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד בסך של כ- 2 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד בסך של כ- 1 מיליון ש"ח).

3. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 16 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 22 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.

4. הסכם לקבלת שירותי מחשוב

לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם לאומי בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2001 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (והוארכה כמפורט להלן) (להלן: "**ההסכם**"). ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות" וזו הוארכה ביום 29 במרס, 2018 בהתאם להצעת לאומי עד ליום 30 ביוני, 2021 (להלן: "תקופת ההפרדות").

בהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם (להלן: "**התוספת**") ובמקביל החליט שלא להמשיך בפרוייקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק שנבחן על ידו. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:

תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "**תום תוקף התוספת**") ותוספת זו תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020.

לבנק לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת.

הבנק יהיה זכאי לקבל מלאומי בהתאם לתוספת את היקף השירותים השוטפים ורמת השירות כפי שניתנו לבנק ביום 31 בדצמבר 2016, טרם תחילת תקופת ההיפרדות בין הצדדים (להלן: "**השירותים השוטפים**"). לאומי יספק לבנק את השירותים השוטפים בתקופת התוספת על פי עקרון ה follow me, קרי - על פי כלל לפיו פיתוחים שיפתח לאומי עבורו (החלפת מערכות ותשתיות) יפותחו במקביל עבור הבנק, בכפוף להוראות ההסכם, ולצורך כך ינקוט הבנק בכל פעולה שתידרש על מנת להטמיע את המערכות או התשתיות החדשות (להלן: "**מנגנון ה- follow me**"). התמורה שישלם הבנק בעבור השירותים השוטפים (להלן: "**הסכום הבסיסי**") תהיה בסכום של 125 מיליון ש"ח בגין שנת 2020 ובסכום של 135 מיליון ש"ח לשנה בגין השנים 2021-2022. כמו כן הובהר בהסכם כי הסכום הבסיסי אינו כולל עלויות ייחודיות של יישום והתאמות של מנגנון ה- follow me עבור הבנק שיתווספו לסכום הבסיסי ויחולו על הבנק.

תוקף התוספת הותנה בקבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה- self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשיך מתן השירותים על ידי לאומי לפי ההסכם או בקבלת אישור רשות התחרות לכך בלוחות הזמנים הקבועים בתוספת. ביום 26 במאי 2020 התקבלה חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה- self-assessment

באור 23 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי התוספת. זאת לאחר שרשות התחרות אישרה לב"כ הבנק כי היא אינה מבקשת כי התוספת תוגש לאישורה, וכי הצדדים רשאים לבצע בדיקה עצמית של התוספת ומידת התאמתה לדיני התחרות. בכך התקיים התנאי המתלה לתוקף התוספת כפי שנקבע בין הצדדים.

5. ביום 23 בפברואר, 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 22 בפברואר, 2021 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 21 בפברואר, 2021 תיקון לנוסח כתב ההתחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק כך שסכום השיפוי המירבי שישלם הבנק לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק (בנוסף לסכומים שיתקבלו על פי פוליסות ביטוח שישולמו לנושא משרה או לעובד בנק ו/או בחברות הבנות של הבנק), לא יעלה על 633 מיליון ש"ח המהווה 25% מההון העצמי של הבנק, לפי דוחותיו הכספיים של הבנק שפורסמו ליום 30 ביוני, 2020.

6. ביום 27 באוקטובר 2015 חתם הבנק על תוספות להסכם בין הבנק לבין כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל") ולהסכם נוסף בין הבנק לבין חברת דיינרס קלוב ישראל בע"מ (להלן: "דיינרס"), חברה בשליטת כאל, שניהם מיום 1 ביולי 2010 (להלן: "ההסכמים" ו-"תוספות"). ההסכמים נקשרו בשעתם לתקופה של 10 שנים, ועל פיהם מנפיקות כאל ודיינרס אשראי, כרטיסי בנק וכרטיסים משולבים ללקוחות הבנק ומספקות ללקוחות את השירותים הכרוכים בהנפקת הכרטיסים ללקוחות והגלומים בשימוש בהם. ההסכמים מעגנים זכויות הצדדים וכן הסדרי תפעול ומתן שירותים על ידי כאל ו/או דיינרס לכרטיסי חיוב שיופקו במסגרת ההסכם וכן את יתר התנאים הנוגעים לכך. כמו כן, במסגרת התיקונים להסכם שנכנסו לתוקף בשנת 2015, עם קבלת פטור מהסדר כובל מן הממונה על התחרות הכלכלית (ביום 30 בדצמבר 2015), הוסכם כי הבנק יקבל מכאל ומדיינרס תגמול ומענק שנתי בכפוף לתנאים עסקיים הנוגעים להנפקה משותפת של כרטיסים. תוקף ההסכמים העדכניים הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021 בכפוף לתנאיהם, ובכלל זה, תנאי ביטולם. ביום 18 בנובמבר 2021 נחתם נספח להסכם מיום 18 בנובמבר 2008. הנספח נחתם על ידי מזרחי טפחות, אגוד, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ודיינרס קלוב בע"מ ויחול מיום 1 בינואר 2021 ועד למיזוג המשפטי. נספח זה מחיל על הצדדים את מערך הסכמי בנק מזרחי חלף מערך הסכמי בנק אגוד, לרבות לעניין התמלוגים והתמורה.

7. ביום 3 בפברואר 2011 התקשר הבנק עם ישראלכרט בע"מ בהסכם לתקופה של חמש שנים, להנפקת כרטיסי חיוב של המותגים "ישראלכרט" ו-"מאסטרדקארד". ההסכם קובע, בין היתר, הוראות בקשר לחלוקת האחריות בין פועלים אקספרס בע"מ לבנק, נוכח הוראות חוק כרטיסי חיוב, וכן את התנאים העסקיים התפעוליים והמשפטיים הרלבנטיים להנפקה כאמור. תקופת ההסכם תוארך אוטומטית לתקופות נוספות בנות שנתיים כל אחת, אלא אם יודיע מי מן הצדדים למשנהו, בדרכים הקבועות בהסכם, כי הוא אינו מעוניין בהארכה כאמור. באותו תאריך, התקשר הבנק עם פועלים אקספרס בע"מ בהסכם לתקופה של ארבע שנים, להנפקת כרטיסי חיוב של המותג "אמריקן אקספרס". ההסכם קובע, בין היתר, הוראות בקשר לחלוקת האחריות בין פועלים אקספרס בע"מ לבנק נוכח הוראות חוק כרטיסי חיוב, וכן את התנאים העסקיים, התפעוליים והמשפטיים הרלבנטיים להנפקה כאמור, תקופת ההסכם תוארך אוטומטית לתקופות נוספות בנות שנתיים כל אחת, אלא אם יודיע מי מן הצדדים למשנהו, בדרכים הקבועות בהסכם, כי הוא אינו מעוניין בהארכה כאמור. ביום 11 באוגוסט 2021 נחתם הסכם הנפקה משותף בין ישראלכרט לבין בנק אגוד - תנאים מסחריים, אשר תוקפו מיום 1 בינואר 2021 ועד יום 31 בדצמבר 2022. ההסכם שינה את מנגנון ההתחשבות בין הצדדים לעניין חלוקת דמי כרטיס ותמלוגים לבנק בגין מחזורי עסקאות ובגין מועדונים, וכן לעניין דמי תפעול ועמלות.

8. הבנק התקשר מעת לעת (החל משנת 2010) בהסכמים עם מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ (להלן: "מימון ישיר"), במסגרתם רכש הבנק בדרך של המחאת זכויות והתחייבויות על דרך המכר, תיקי הלוואות שהועמדו על ידי מימון ישיר ללקוחות פרטיים לצורך רכישת כלי רכב וכן הלוואות לכל מטרה. במועד רכישת הלוואות מימון ישיר, עם קיום התנאים להכרה בנכס פיננסי (על פי FAS 166), רושם הבנק את הלוואות הנרכשות בספריו בגובה התמורה קרי, שווי הוגן, למעט הלוואות אשר לגביהן לבנק יש זכות החזרה לתקופה שהוגדרה בהסכם אשר נרשמות כחוב מובטח למימון ישיר. הכנסות המימון בעסקה נרשמות בהתאם לריבית האפקטיבית של הלוואות הנרכשות. ביום 27 בדצמבר, 2018 חתמו הבנק ומימון ישיר על הסכם המתקן ומחליף את ההסכמים הקודמים ביניהם (להלן: "כתב התיקון להסכם"), במסגרתו הוארכה תקופת ההסכם בין הבנק לבין מימון ישיר עד ליום 27 בדצמבר, 2019 כך שיתרת הקרן של כל הלוואות שנמכרו וימכרו לבנק מכח כל ההסכמים בין הבנק לבין מימון ישיר (קיימים ועתידיים) לא תעלה בכל עת על 2 מיליארד ש"ח (להלן: "סכום תקרה").

באור 23 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ביום 1 במאי, 2019 חתמו הבנק ומימון ישיר על תיקון להסכם בניהם כך שהסכום המירבי של יתרת הקרן של כל ההלוואות אשר נמכרו ותימכרנה לבנק מכח כל ההסכמים בין הבנק לבין מימון ישיר (קיימיים ועתידיים) יועלה מ-2 מיליארד ש"ח ל-2.2 מיליארד ש"ח. יתר הוראות ההסכם תשארנה ללא שינוי. ביצועה של כל עסקת מכירת תיקי ההלוואות כאמור בין הצדדים, יהיה כפוף לקיומם של תנאים שסוכמו במסגרת ההסכמים בין הצדדים וכן לשיקול דעת כל אחד מהצדדים. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ביצועה של עסקת מכירת תיקי ההלוואות כאמור בכפוף לסכום התקרה, מותנה באישור הבנק בכתב ומראש. ביום 22 בינואר 2020, חתמו הבנק ומימון ישיר על תוספת להסכם במסגרתה הווארכה תקופת ההסכם בין הבנק לבין מימון ישיר עד ליום 31 בדצמבר 2021. נוכח הערכות הבנק לקראת מיזוג עם מזרחי טפחות, בשנת 2021 לא בוצעו המחאות תיקים וההסכם לא הווארך מעבר לתקופה האמורה.

9. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של כ- 13 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 17 מיליון ש"ח).

10. חברה מאוחדת שעסקה בחיתום שהינה במעמד "חתם לא פעיל" מכוסה בביטוח אחריות מקצועית בהתאם לתקנות ניירות ערך (חיתום), התשנ"ז-2007.

11. ביום 22 ביוני, 2009 אישרה האסיפה הכללית של הבנק עסקה להגדלת סכום ההתחייבות לשיפוי שניתנה למי שיכנהו, מעת לעת, כנושאי משרה בבנק ובחברות הבת של הבנק ביום 29 בדצמבר, 2005 (להלן: "נושאי המשרה"), במסגרת כתב התחייבות לשיפוי שאושר על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 29 בדצמבר, 2005 (להלן: "כתב ההתחייבות"). לעניין הצעה ו/או הנפקה של ניירות ערך באמצעות תשקיף, על כל הנובע מכך, כמפורט בסעיף (1) לנספח א' לכתב ההתחייבות וזאת בסך נוסף של 15 מיליון דולר ארה"ב (להלן: "סכום השיפוי הנוסף"), מעבר להתחייבות לשיפוי בסך של 35 מיליון דולר ארה"ב, הנקוב בכתב ההתחייבות האמור. סכום השיפוי הנוסף יוחד אך ורק לאירוע המפורט בסעיף (1) לנספח א' לכתב ההתחייבות הנ"ל (שענינו הצעה ו/או הנפקה של ניירות ערך באמצעות תשקיף). מובהר, כי השיפוי בקשר לאירועים הכלולים בסעיף (1) לנספח א' לכתב ההתחייבות יינתן תחילה מתוך סכום השיפוי הנוסף (15 מיליון דולר ארה"ב), וככל שיידרש שיפוי בגין אירוע מהסוג האמור העולה על סכום השיפוי הנוסף, ישופו נושאי המשרה גם מתוך סכום ההתחייבות לשיפוי הקיים בסך 35 מיליון דולר ארה"ב. הגדלת סכום ההתחייבות לשיפוי, כמפורט לעיל, אושרה על ידי ועדת הביקורת ביום 27 באפריל 2009 ועל ידי דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2009. לבעלי השליטה ששמותיהם מפורטים להלן עניין אישי בעסקה או היה עניין אישי בעסקה בעת אישורה בהתאם למפורט להלן עקב הגדלת סכום השיפוי ביחס לעצמם ו/או לקרוביהם, המכהנים כדירקטורים בחברה: מר ישעיהו לנדאו ז"ל, בעל השליטה בישיעהו לנדאו אחזקות (1993) בע"מ, הנמנית על בעלי השליטה בבנק - ביחס להגדלת ההתחייבות לשיפוי לעצמו ולמר יגאל לנדאו (בנו); גב' רות מנור וגב' דרורה זכאי, בעלות השליטה בעת אישור העסקה בנכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ונכסי שרודר בע"מ, הנמנות על בעלי השליטה בבנק - ביחס להגדלת ההתחייבות לשיפוי למר יצחק מנור (בעלה של גב' רות מנור) ולמר חיים אלמוג (חתנה של גב' דרורה זכאי בעת אישור השיפוי).

12. א. הבנק, הנמנה על החברים במסלוקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ התחייב, ביחד עם יתר חברי הבורסה, לפצות הדדית את המסלוקה של הבורסה אם יגרם לה נזק בקשר עם חוסר מלאי או חוסר כספי כספי של אחד מחברי הבורסה. במסגרת זו הקימה המסלוקה קרן סיכונים בה ישתתפו כל חברי המסלוקה ובכללם הבנק. דירקטוריון המסלוקה החליט בנובמבר 2008 לתקן את הסעיף הודן במתן בטוחות על ידי החברים בגין קרן הסיכונים של המסלוקה. בהתאם לתיקון כל חבר יפקיד להבטחת חלקו בקרן הסיכונים לפחות 25% בטוחות במזומן. חלקו של הבנק בקרן הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2021 הינו 8 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 9 מיליון ש"ח). לעניין שעבודים בגין הנ"ל ראה באור 24.

ב. מסלוקת מעו"ף בע"מ מופעלת על ידי הבורסה לניירות ערך בע"מ. עיסוקיה העיקריים של המסלוקה הם הוצאת אופציות, העמדת כלים לסליקת עסקאות באופציות ומימושן ואספקת שירותים גלויים לחברי המסלוקה ולמסחר באופציות וחוזים עתידיים. הבנק, הנמנה על החברים במסלוקה, אחראי, ביחד עם יתר חברי המסלוקה כלפי המסלוקה, לכל חבות כספית המתחייבת מעסקאות באופציות המתבצעות בבורסה. לצורך כך הקימה המסלוקה קרן סיכונים. חבר המסלוקה אחראי כלפי המסלוקה לחלקו בקרן הסיכונים, הנקבע בשיעור יחסי לפעילותו באופציות או לסך הבטוחות שעליו להעמיד למסלוקה ובתנאים הנקבעים בידי דירקטוריון המסלוקה מעת לעת. דירקטוריון מסלוקת מעו"ף החליט בנובמבר 2008 לתקן את הסעיף הודן במתן הבטוחות על ידי החברים בגין קרן הסיכונים של המסלוקה. בהתאם לתיקון כל חבר יפקיד להבטחת חלקו בקרן הסיכונים לפחות 25% בטוחות במזומן. לתאריך המאזן חלקו של הבנק בקרן הסיכונים הוא 35 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 76 מיליון ש"ח). חלקו של הבנק בקרן הסיכונים עלול לגדול אם אחד או יותר מהחברים האחרים במסלוקה, לא יעמדו בהתחייבויותיהם.

באור 23 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

הבנק התחייב כלפי המסלקה לתשלום כל חיוב כספי הנובע מעסקאות עבור לקוחותיו בגין כתיבת אופציות הנסחרות במסגרת המסלקה. סך הערבויות בגין עסקאות עבור לקוחות ליום 31 בדצמבר 2021 הינו 11 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 39 מיליון ש"ח). לעניין שעבודים בגין הנ"ל ראה באור 24.

13. תיקון כתב ההתחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק ותיקון הוראות תקנון הבנק העוסקות בשיפוי וביטוח נושאי משרה:

ביום 31 באוקטובר 2012 אישרה האסיפה הכללית של הבנק בהמשך לאישור ועדת הביקורת מיום 6 בספטמבר 2012 ולאחריו אישור דירקטוריון הבנק מיום 10 בספטמבר 2012 תיקון לנוסח כתב ההתחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק, ובכלל זה לדירקטורים שבעלי שליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכהנים, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות בנות שלו. זאת, בין היתר, בעקבות תיקוני חקיקה שונים, ובכלל זה חוק החברות, תשנ"ט - 1999, חוק יעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א - 2011, חוק התחרות הכלכלית (תיקון מס' 13), התשע"ב - 2012, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (להלן: "תיקוני החקיקה") וכן לעדכן את נספח האירועים המצורף לכתב ההתחייבות לשיפוי, וזאת בשים לב לשינויים ולהתפתחויות באופי ובהיקף הסיכונים המשפטיים החלים על הבנק וחברות הבת שלו (להלן: "תיקון כתב ההתחייבות לשיפוי" או "העסקה"). לבעלי השליטה דאז ששמותיהם מפורטים להלן, היה עניין אישי בעסקה או היה עניין אישי בעסקה בעת אישורה בהתאם למפורט להלן: מר ישעיהו לנדאו ז"ל³, ביחס לאישור תיקונים לכתב ההתחייבות לשיפוי עבור ה"ה מר ישעיהו לנדאו ז"ל ומר יגאל לנדאו (ישעיהו לנדאו אחזקות 1993) בע"מ אשר מר ישעיהו לנדאו ז"ל (אביו של מר יגאל לנדאו) הינו בעל השליטה בה, היווה חלק מגרעין השליטה בבנק} וזאת האויל וההחלטה האמורה תחול לגבי בעל השליטה או קרובו שצוינו לעיל, בתוקף כהונתם כדירקטורים בבנק. הגב' רות מנור לעניין קבלת ההחלטה בדבר התיקונים לכתב ההתחייבות לשיפוי למר יצחק מנור שניהן כדירקטור בבנק עד ליום 10 באוגוסט 2011 {מר יצחק מנור הינו בעלה של הגב' רות מנור, השולטת יחד עם ד"ר יעל אלמוג זכאי, בנכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ונכסי שרודר בע"מ, הנמנות על בעלי השליטה בבנק}. כמו כן, ולמען הזהירות, יצוין כי לד"ר יעל אלמוג זכאי ו/או לנכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ו/או לנכסי שרודר בע"מ עשוי להיות עניין אישי בדבר התיקונים לכתב ההתחייבות לשיפוי למר חיים אלמוג שניהן כדירקטור בבנק מטעם ד"ר יעל אלמוג זכאי ו/או נכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 ו/או נכסי שרודר בע"מ. עובר לאישור תיקון כתב ההתחייבות לשיפוי אישרה ביום 31 באוקטובר 2012 האסיפה הכללית של הבנק (בהמשך לאישור ועדת הביקורת מיום 6 בספטמבר 2012 ולאחריו אישור דירקטוריון הבנק מיום 10 בספטמבר 2012) לתקן את תקנות 127 ו-129 בתקנון הבנק, בנושא שיפוי וביטוח נושאי משרה, וזאת בין היתר, לצורך התאמת נוסח התקנות האמורות לתיקוני החקיקה (להלן: "תיקון התקנון"). עוד יצוין, כי ביום 6 בפברואר 2013 תוקן תקנון הבנק באופן שהוכללה בו מגבלה לעניין סכום השיפוי המרבי שישלם הבנק במסגרת התחייבות מראש לשפוט נושאי משרה. בהמשך לאישור ועדת התגמול של הבנק מיום 23 ביולי 2015 ולאישור דירקטוריון הבנק מיום 2 בספטמבר 2015, החליטה האסיפה הכללית של הבנק ביום 25 באוקטובר 2015 לאשר מחדש את כתב ההתחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכהנים, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות הבנות של הבנק ובאופן שבו נוסח כתב ההתחייבות לשיפוי כפי שאושר על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 31 באוקטובר 2012.

מאחר וכתב ההתחייבות לשיפוי חל גם על דירקטורים שהם בעלי שליטה בבנק במועד האישור או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, אישרה האסיפה הכללית מחדש ביום 10 במאי 2018, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 29 במרס, 2018 וועדת התגמול ביום 25 במרס, 2018, בהתאם להוראת סעיף 275(א1)(1) לחוק החברות, את כתב ההתחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכהנים, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות הבנות שלו, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב ההתחייבות לשיפוי הקיים.

ביום 29 באוקטובר, 2018 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לעדכן תיקון לנוסח כתב ההתחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק וכן למנכ"לית הבנק, כך שסכום השיפוי המירבי שישלם הבנק לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק (בנוסף לסכומים שיתקבלו על פי פוליסות ביטוח שישלמו לנושא משרה או לעובד בבנק ו/או בחברות הבנות של הבנק), לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק, לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שיפורסמו לפני מועד התשלום בפועל של סכום השיפוי וכן לתקן את נספח האירועים המצורף לכתב ההתחייבות לשיפוי, וזאת בהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 17 לספטמבר, 2018 ואישור הדירקטוריון מיום 20 בספטמבר, 2018 לעדכן את כתב ההתחייבות לשיפוי כאמור לעיל, לכלל נושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות (לרבות דירקטורים בבנק, ובכללם דירקטורים שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם ומנכ"לית הבנק). ההחלטה על תיקון כתב ההתחייבות לשיפוי התקבלה בשים לב להיקף הסיכונים

³ ביום 25, בנובמבר 2018 נפטר מר ישעיהו לנדאו ז"ל.

באור 23 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

לנושאי המשרה בבנק, הנובעים, בין היתר, מאי הוודאות בה פעל הבנק בעקבות ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין מזרחי טפחות בהסכם במסגרתו התחייבו בעלי השליטה בבנק למכור את אחזקותיהם בבנק בהצעת רכש שיפרסם מזרחי טפחות, ועל רקע הודעת מזרחי טפחות שבכוונתו למזג את הבנק ככל שירכוש את מניותיו, ומהשלכותיה של אי הוודאות הנובעת מהאמור על הבנק והתנהלותו ובעקבות עדכוני חקיקה ורגולציה. ההחלטה לעדכן את סכום השיפוי המירבי במסגרת כתב השיפוי לנושאי המשרה בבנק התקבלה לאחר שוועדת התגמול ודירקטוריון הבנק בחנו גם את היקף השיפוי לנושאי משרה במוסדות בנקאיים אחרים ואת עמידתו של התיקון המוצע במגבלות והכללים שנקבעו בתקנון הבנק ובמדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק. ביום 23 בפברואר 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 22 בפברואר 2021, עדכון תקרת סכום השיפוי בכתב ההתחייבות לשיפוי לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבת של הבנק, כך שסכום השיפוי המירבי שישלם הבנק לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק (בנוסף לסכומים שיתקבלו על פי פוליסות ביטוח שישולמו לנושאי משרה או לעובד בבנק ו/או בחברות הבנות של הבנק), לא יעלה על סך של 633 מיליון ש"ח המהווה 25% מההון העצמי של הבנק, לפי דוחות הכספיים של הבנק עובר לרכישתו על ידי מזרחי טפחות (היינו 25% מהונו העצמי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2020).

14. ביום 30 ביוני 2009 אישר דירקטוריון הבנק מתן כתבי שיפוי בלתי חוזרים ובלתי מותנים לחברות מאוחדות הכוללת את אגוד שוקי הון בע"מ, אגוד הנפקות בע"מ, איגודים סוכנות לביטוח (1995) בע"מ, חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ, כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ וליבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (וזאת בהמשך לכתבי שיפוי שניתנו בעבר לחברות אגודים בע"מ, אגוד מערכות בע"מ, אגוד השקעות ויזום בע"מ ואגוד ליסינג בע"מ, כאשר לעניין כתב השיפוי לאגוד ליסינג אישר דירקטוריון הבנק השמטת תניות מכתב השיפוי בתוקף מיום 30 ביוני 2009), בגין כל התחייבויותיהן (ללא הגבלה בסכום), לרבות אך לא רק בגין אשראים והלוואות שהוענקו לחברות על ידי הבנק או על ידי כל צד ג', ובגין כל התחייבות אחרת אשר תהיינה לחברות המאוחדות וזאת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 311 (יחס הון מזערי) (הוחלפה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201) ו-313 (מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים), ובהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 203 בדבר מסגרת עבודה ומדידה להלימות הון - גישה סטנדרטית סיכון אשראי.

15. ביום 18 באפריל, 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק בהמשך לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במרס, 2019 ולאישור ועדת התגמול של הדירקטוריון מיום 7 במרס, 2019, רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, בגבולות כיסוי של עד 200 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה (להלן: "פוליסת נושאי המשרה"), וזאת לתקופה של עד 18 חודשים, החל מיום 15 במרס, 2019. בד בבד אישרה האסיפה הכללית בהמשך לאישור ועדת התגמול ולאחריה דירקטוריון הבנק, במועדים הנקובים לעיל, רכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה מסוג RUN OFF בתנאים זהים לפוליסת נושאי המשרה (למעט התנאים שאינם ישימים לפוליסת RUN OFF שאין אפשרות לבטלה, לשנותה או להאריכה), וזאת לתקופה של 7 שנים ובגבולות כיסוי זהים (200 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ולתקופה). בהתאם לאישור, פוליסת ביטוח ה-RUN OFF היתה אמורה להרכש ולהכנס לתקופה בכפוף להשלמת רכישת הבנק על ידי מזרחי טפחות, (להלן: "העסקה"), זאת במטרה להסדיר הכיסוי הביטוחי לנושאי המשרה בבנק בפוליסת ביטוח RUN OFF, מיד עם הפיכת הבנק לחברת בת של מזרחי טפחות או מיד עם מיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות, לפי המועד המוקדם יותר. לפוליסת ה-RUN OFF תהיה תקופת כיסוי לאחור (retroactive date) זהה לזו הקיימת בפוליסת נושאי המשרה הנוכחית. כן נקבע, כי במועד רכישת פוליסת ה-RUN OFF ובכפוף לרכישתה, תבטל פוליסת נושאי המשרה. פוליסת נושאי המשרה נרכשה אצל קונסורציום מבטחים בלונדון ו-"שירותי החזית" בגין הפוליסה נרכשו מאת חברת ביטוח ישראלית. הפרמיה ששילם הבנק בגין רכישת פוליסת נושאי המשרה (כולל התמורה בגין "שירותי החזית" כאמור) הינה בסך כולל של כ-860 אלפי דולר ארה"ב ל-18 חודשים. כן נקבע כי עלות רכישתה של פוליסת ה-RUN OFF, בכפוף לאמור לעיל תעמוד על כ-1,389 אלפי דולר ארה"ב. פוליסת נושאי המשרה חלה בתנאים זהים הן לגבי נושאי משרה שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם כמפורט לעיל בסעיף 15 והן לגבי נושאי משרה אחרים בבנק. ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישורה של ועדת התגמול ביום 10 בספטמבר 2020 ואישורו של דירקטוריון הבנק ביום 13 בספטמבר, 2020 התקשרות בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O בבנק ובחברות הבנות שלו (הכוללת פוליסת Run-off), בתנאי הפוליסה הנ"ל ובגבולות אחריות של כ-103 מיליון דולר ארה"ב (להלן: "פוליסת נושאי המשרה"), וזאת לתקופה של 12 חודשים, החל מיום 15 בספטמבר 2020 ועד ליום 14 בספטמבר 2021, בתמורה לפרמיה בסך של כ-2.82 מיליון דולר (כולל התמורה בגין "שירותי החזית"). כמו כן, אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 30 בספטמבר 2020 לאחר אישורה של ועדת התגמול ביום 10 בספטמבר 2020 ואישורו של דירקטוריון הבנק ביום 13 בספטמבר, 2020 רכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה מסוג RUN OFF בתנאים זהים לפוליסת נושאי המשרה (למעט התנאים שאינם ישימים לפוליסת Run Off שאין אפשרות לבטלה, לשנותה או להאריכה) ובתמורה לפרמיה בשיעור 350% מהפרמיה של

באור 23 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

פוליסת נושאי המשרה הנ"ל, וזאת לתקופה של 7 שנים ובגבולות כסיו זהים לה. ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה האסיפה הכללית של הבנק עם השלמת רכישת הבנק על ידי מזרחי טפחות, לאחר אישור ועדת התגמול מיום 24 בספטמבר, 2020 ואישורו של דירקטוריון הבנק מיום 30 בספטמבר 2020, הפעלת פוליסת ה-RUN OFF לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות וכן הכללת נושאי המשרה בבנק ובחברות הבת של הבנק תחת הפוליסה הקבוצתית של מזרחי טפחות בגין פרמיה בסך של כ- 150 אלף דולר חלף פוליסת נושאי המשרה שנרכשה כאמור לעיל ובוטלה באותו מועד והבנק קיבל זיכוי חלקי בגינה. ביום 25 במרס, 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 25 במרס, 2021 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 18 במרס, 2021 הצטרפות לפוליסת הביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, שעתידיה שנרכשה ביום 1 באפריל, 2021, בהתאם לתנאים המפורטים בה. כן אושרה הצטרפות בנק אגוד לפוליסה הבנקאית ולפוליסת ביטוח סיכוני סייבר הקבוצתית של מזרחי טפחות, וביטול פוליסת הביטוח הבנקאית של הבנק בתוקף מיום 1 באפריל, 2021 (מועד הצטרפותו של הבנק לפוליסת הביטוח הבנקאית של קבוצת מזרחי טפחות).

16. בסוף שנת 2019 הוצאה שומת מע"מ לחברה הבת אגוד לסינג. השומה עסקה בעיקרה בחיוב החברה הבת במע"מ באי התרת זיכוי מע"מ תשומות בעת רכישת הרכבים מיבואני הרכב אותם החכירה ללקוחותיה. ביום 25 במרס 2021 הגיעו אגוד לסינג ומע"מ להסכם פשרה המתייחס לשנים 2014-2019, כאשר כל צד שומר על טענותיו. עלות ההסכם לבנק אינה מהותית ולבנק קיימת הפרשה מתאימה בגין ההסכם.

17. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות

א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 11.2 מיליון ש"ח.

ב. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדין, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכנם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.

18. בקשה לאישור תביעה נגזרת

ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, הטוען כי הינו בעל מניות בבנק, מבקש מבית המשפט להורות לבנק לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ולאחרים שלחובותיהם ערב מר פישמן אישית (להלן: "האשראים"). זאת לצורך גיבוש עמדה על ידי המבקש בקשר עם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, שעניינה לטענתו, הכשלים שנפלו לכאורה בממשל התאגידי בבנק והפרת חובות זהירות ואמונים לכאורה על ידי חברי דירקטוריון וחברי ועדת האשראי של הבנק כלפי הבנק, באישור העמדת האשראים הנזכרים מבלי שיהיו מגובים בביטחונות מספקים ומבלי לפעול כראוי לגביית החוב, באופן המסב לכאורה נזק לבנק. הוחלט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים והנטענים בבקשה. לאור זאת ביום 2 במרס 2017 הגיש הבנק לבית המשפט בקשה לעיכוב הליכים בהתייחס לבקשה. ביום 13 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק הסדר דיוני אשר אושר על ידי בית המשפט המחוזי ביום 6 באוגוסט 2017, במסגרת תיק הבקשה. על פי ההסדר יעוכבו ההליכים בתיק למשך תקופה של חמישה חודשים על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הרכב הוועדה הוא: שופט בית המשפט המחוזי בדימוס, מר עדי זרנקין, אשר עומד בראשה, וחבריה הם מר אברהם אשרי, ופרופ' בן ציון זילברפרב. בהסדר הדיוני נקבע עוד, כי דו"ח הוועדה והמלצותיה יובאו לדיון ולהחלטה בפני דירקטוריון הבנק, וזו תימסר לב"כ המבקש.

באור 23 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

עוד הוסכם, כי אם יודיע המבקש לאחר כל אלה על כוונה להמשיך בהליכים בתיק הבקשה, יפנו הצדדים להליך גישור בפני כב' השופטת בדימוס הילה גרסטל.

עיוב ההליכים הוארך עד ספטמבר 2019 באישור בית המשפט. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון הבנק. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור בפני כב' השופטת הילה גרסטל, אשר לא צלח. ביום 28 ביולי 2019 התקבלה בבנק הודעה מאת ב"כ המבקש בתיק הבקשה, לפיה בכוונת המבקש לפנות לבית המשפט ולעדכנו אודות סיום הליך הגישור, ובד בבד להגיש חלף הבקשה, בקשה לאישור תביעה נגזרת.

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

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

ביום 20 באוקטובר 2020, הגיש הבנק בקשה לסלק על הסף את הבקשה לאישור תובענה נגזרת מאחר שהמבקש חדל להיות בעל מניות בבנק בעקבות השלמת הצעת רכש חליפין למניות הבנק על-ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ. ביום 31 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכבו העדכני לאחר רכישת מניות הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ, לשוב ולאמץ את המלצת הוועדה הבלתי תלויה לפיה אין מקום להגיש תביעה נגד הדירקטורים ונושאי המשרה, אשר היו מעורבים בפעילויות הקשורות להעמדת האשראי לפישמן או לגבייתו. עוד החליט הדירקטוריון להנחות את באי כוחו של הבנק לפעול למיציא האפשרות להגיע להסכם פשרה על בסיס ההצעה שהוצעה על ידי המבטחים במסגרת מגעים קודמים עמם. דיון הוכחות בתיק נקבע ליום 29 במרס 2022.

באור 23 א - ערבויות

סכומים מדווחים

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

ליום 31 בדצמבר 2021					
יתרה	סך הכל	פקיעה מעל	פקיעה מעל	פקיעה בין	פקיעה בעוד
בספרים		חמש שנים	שלוש עד	שנה ועד	שנה או
			חמש שנים	שלוש שנים	פחות
במיליוני ש"ח					
155	155	29	10	50	66
1,605	1,605	1,553	-	-	52
658	658	294	7	102	255
772	772	-	-	-	772
3,190	3,190	1,876	17	152	1,145

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

ליום 31 בדצמבר 2020					
יתרה	סך הכל	פקיעה מעל	פקיעה מעל	פקיעה בין	פקיעה בעוד
בספרים		חמש שנים	שלוש עד	שנה ועד	שנה או
			חמש שנים	שלוש שנים	פחות
במיליוני ש"ח					
309	309	43	8	70	188
1,252	1,252	1,245	-	-	7
785	785	238	21	130	396
1,259	1,259	-	-	-	1,259
3,605	3,605	1,526	29	200	1,850

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

באור 24 – שעבודים

1. להבטחת סליקת עסקות אשראי תוך יומי שבנק ישראל מקצה או יקצה לבנק מעת לעת במסגרת פעולתו במערכת זה"ב (RTGS), המבצעת סליקה בזמן אמת ואשר נכנסה לפעולה במערכת הבנקאית בסוף יולי 2007 (להלן המערכת), יצר הבנק בחודש יולי 2007, שעבוד שוטף לטובת בנק ישראל, ללא הגבלה בסכום, על מלאי אג"ח מדינה ומק"מים המוחזקים על ידו. על פי תנאי השעבוד, הוא בתוקף כל עוד מצויים אג"ח או מק"מים כאמור בחשבון על שם בנק ישראל ועברו המנוהל במסלקת הבורסה והמיועד להפקדה ו/או לרישום בטוחות לטובת בנק ישראל או בחשבון הבנק המתנהל בבנק ישראל ואשר מיועד לביצוע חיובים וזיכויים כספיים של מסלקת הבורסה.
2. להבטחת אשראי מכל סוג במט"י או במט"ח שמקבלים הבנקים ובכלל זה בנק אגוד, מפעם לפעם מבנק ישראל ככל שיועמד אשראי על ידי בנק ישראל- והתחייבויות הבנק מכוחו כלפי בנק ישראל, התקשר הבנק במהלך חודש אוגוסט 2010 בהסכם ליצירת שיעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך שעבוד, ללא הגבלה בסכום, על כל הנכסים והזכויות בכל חשבון המתנהל במסלקת הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ וב- Euroclear Bank (להלן: "חשבונות הבטוחות") לזכות ועל שם בנק ישראל, אשר נועד להפקדה ו/או לרישום בטוחות על ידי הבנק לטובת בנק ישראל, ובכלל זה על כספים וניירות ערך המופקדים או הרשומים או שיופקדו או ירשמו, בחשבונות הבטוחות, על פירותיהם והתמורה הכספית ממכירתם או מימושם. למען הזהירות, הנכסים המשועבדים שבחשבון הבטוחות ב- Euroclear Bank, או בכל חשבון בטוחות אחר המתנהל במסלקה מחוץ לישראל, ישועבדו בנוסף לשעבוד קבוע בדרגה ראשונה, גם בשעבוד צף בדרגה ראשונה, ללא הגבלה בסכום. השעבודים כמפורט לעיל ישמשו ערובה מתמדת ומתחדשת להתחייבויות המובטחות על ידם ויעמדו בתוקפם עד למועד שבו יאשר בנק ישראל בכתב כי בוטל. בנוסף לאמור לעיל נתן הבנק זכות קיזוז ועיכובן על כל הנכסים המגיעים לו מבנק ישראל להבטחת פרעון ההתחייבויות המובטחות. ניהול הנכסים המשועבדים, לרבות לעניין ביצוע הפקדות ומשיכות כספים וניירות ערך בחשבונות הבטוחות ושערוכם, הינם כקבוע במסמכי ניהול הבטוחות של המסלקה בה מתנהל חשבון הבטוחות. במסגרת המערכת ההסכמית הנדרשת לצורך תפעול השעבוד נכללת הסכמה לתפעול מערכת הבטוחות על ידי מסלקת הבורסה עבור בנק ישראל בהתאם להסכם שנחתם ביניהם, והרשאה למסלקת הבורסה לבצע הוראות בנק ישראל בקשר עם ניירות הערך הישראליים המופקדים ו/או שיהיו מופקדים מעת לעת בחשבון הבטוחות הרלוונטי המיועד להפקדת בטוחות על ידי הבנק וכן הסכם להסדרת הפן התפעולי הכרוך בניהול הבטוחות (ניירות הערך הזרים) ב- Euroclear Bank. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 לא הועמדו בטוחות.
3. בהמשך לאמור לעיל, בנק ישראל חידש בשנת 2021 הסכמים להעמדת האשראי שמקבלים הבנקים בכלל, ובכלל זה בנק אגוד, לפעילות במערכת והבנק חתם בשנת 2021 על הסכם מסגרת המגדיר את התנאים הכלליים להעמדת אשראי לבנק ולקבלת אשראי תוך יומי מעת לעת לפעילות במערכת זה"ב וזאת בהתאם לתנאי המערכת ובהתאם לשיקול דעת בנק ישראל. ההסכם מגדיר כי כל מסמכי האשראי של כל האשראים שהעמיד או יעמיד בנק ישראל לבנק יהוו מערכת עסקית וחוזית אחת וכי כל תשלום מסירה או העברה שביצע הבנק או שביצע בנק ישראל לגבי אשראי מסוים יראו אותם כאילו נעשו בקשר לכל האשראים שהועמדו. במסגרת זו הבנק יצר שעבודים כאמור בהסכם עם בנק ישראל המרחיבים את השעבודים שהיו קיימים עוד בשנת 2010. הבנק יצר בחודש אוגוסט 2021, שיעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השעבוד של כל הנכסים והזכויות של התאגיד הבנקאי בכל ובקשר עם כל חשבון בטוחות, חשבון הנוסטרו השיקלי וחשבון הנוסטרו במטבע חוץ, המתנהלים בבנק ישראל (להלן: "חשבון הנוסטרו"), חשבון הפיקדון השיקלי, חשבון הפיקדון במטבע חוץ, בטוחות תיק ההלוואות לרבות כל חשבון ייעודי בקשר לכך וכן חשבון התקבולים של הבנק, וכל אלה, בהווה ובעתיד, מכל מין וסוג, לרבות כל הכספים (לרבות ריבית) העומדים מפעם לפעם לזכות חשבון הבטוחות והחוב שהם מייצגים וכל ניירות הערך המופקדים או הרשומים או שיופקדו או ירשמו, מפעם לפעם בחשבון בטוחות וכל פירותיהם וכל זכות הנובעת מהם או הקשורה אליהם, לרבות התמורה הכספית ממכירת ניירות ערך אלה או מימושם. למען הזהירות, ובדומה לשעבוד מ- 2010 כאמור בסעיף 2 לעיל, הנכסים המשועבדים בחשבון הבטוחות ב- Euroclear Bank או בכל חשבון בטוחות אחר המתנהל במסלקה מחוץ לישראל שועבדו גם בשעבוד צף מדרגה ראשונה, לבנק ישראל, ללא הגבלה בסכום. כל השעבודים לפי מסמכי האשראי בעלי אופי מתמיד ומתחדש, ויהיו תקפים במלואם, וישמשו ערובה מתמדת ומתחדשת למסמכי האשראי עד למועד שבו יאשר בנק ישראל בכתב כי בוטלו אם הסכים לכך במפורש ובכתב. במסגרת ההסכם להעמדת האשראי משנת 2021, הוגדרו אירועי הפרה למימוש הבטוחות וכן אירועים בהם יוכל בנק ישראל לממש הבטוחות באופן מיידי. בנוסף לאמור לעיל נתן הבנק זכות קיזוז ועיכובן על כל הנכסים המגיעים לו מבנק ישראל להבטחת פירעון ההתחייבויות המובטחות.
4. הבנק חבר במסלקת הירוקליר בנק בריסל אשר סולקת ניירות ערך הנסחרים בשווקים הבינלאומיים. לצורך פעילותו זו של הבנק באמצעות המסלקה הנ"ל ולהבטחת האשראי שמוצל על ידי הבנק בפועל באותה מסלקה מעת לעת, שעבד הבנק כספים וניירות ערך. מסגרת האשראי כנגדה שועבדו ניירות הערך מסתכמת ליום 31 בדצמבר 2021 ב- 6 מיליון דולר של ארה"ב (31 בדצמבר 2020 - 6 מיליון דולר של ארה"ב).

באור 24 – שעבודים (המשך)

5. בהתאם להסכם של הבנק עם מסלקת מעו"ף ומסלקת הבורסה ועל-פי החלטות הדירקטוריון של מסלקת המעו"ף וחוקי העזר והמתאר של מסלקת המעו"ף, מפקיד הבנק בחשבון על שם מסלקת המעו"ף ניירות ערך כבטוחות לטובת מסלקת המעו"ף וכן מזומנים בחשבון שנפתח על שמה בבנק אחר, שיהוו תשלום למסלקות על חשבון כל סכום שהבנק יהיה חייב להן בגין עסקות במעו"ף ובניירות ערך ישראלים, שהבנק יהיה אחראי להם כלפיהן, וזאת כנגד התחייבות המסלקות להשיב לבנק סכום זה בהתאם להסכם. להבטחת חיובים אלה יצר הבנק ביום 31 במרס 2004 שעבוד קבוע ושעבוד צף בדרגה ראשונה ללא הגבלת סכום על החשבונות הללו לטובת מסלקת המעו"ף. כמו כן, ביום 13 באפריל, 2005 יצר הבנק שעבוד קבוע בדרגה ראשונה והמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלת סכום, בחשבון ניירות הערך על שם המסלקה וכל חשבונות המשנה שלו וכן בחשבון הכספי המתנהל על שם המסלקה בבנק אחר, והכל בהתאם להסכם הבנק עם מסלקת הבורסה וזאת כערובה לקיומם המלא והמדויק של כל חיובי הבנק כלפי המסלקה מכל מין ומכל סוג, בין אם חיובים קיימים, או עתידיים, מתחדשים או מותנים, קצובים או בלתי קצובים, כפי שיהיו מעת לעת. הבטוחות משמשות כערובה לקיומם של כל חיובי הבנק כלפי מסלקת הבורסה, לפי העניין, בהתאם לתקנון הבורסה ולהנחיות על פי חוקי העזר של המסלקה והחלטות דירקטוריון המסלקה. בנוסף, ביום 26 במרס 2017 יצר הבנק שעבוד קבוע בדרגה ראשונה ללא הגבלת סכום על כל הזכויות מכל מין וסוג, בכל אחד מחשבונות הבטוחות בבנק ישראל המתנהלים על שם מסלקת מעו"ף ומסלקת הבורסה בהתאמה, והמשמשים להפקת בטוחות חברי מסלקת המעו"ף ומסלקת הבורסה, בהתאמה, לטובת המסלקות האמורות, לרבות הזכויות לקבלת הכספים המופקדים או הרשומים לזכות חשבונות הבטוחות בבנק ישראל, וכל פירותיהם, כפי שיהיו מעת לעת. הכל בהתאם להסכמי משכון ואג"ח בין הבנק לבין מסלקת מעו"ף ומסלקת הבורסה בהתאמה. הבטוחות משמשות כערובה לקיומם של כל חיובי הבנק כלפי מסלקת המעו"ף ומסלקת הבורסה, לפי העניין, בהתאם לתקנון הבורסה ולהנחיות על פי חוקי העזר של המסלקות והחלטות דירקטוריון המסלקות.

שווי הבטוחות שהופקדו לטובת המסלקות נכון ליום 31 בדצמבר 2021 הינו 290 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 316 מיליון ש"ח), הממוצע במהלך שנת 2021 הינו 313 מיליון ש"ח. היתרה המקסימלית שהופקדה הינה 339 מיליון ש"ח. פרטים נוספים ראה באור 23.ג.(12). לקוחות הבנק משעבדים נכסים מסוגים שונים בגין סך פעילותם בבנק, כולל פעילותם במעו"ף.

6. המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן:

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
	במיליוני ש"ח
6	919

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

באור 25 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון
סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						במיליוני ש"ח
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
<u>חוזי ריבית</u>						
535	-	535	251	-	251	חוזי Forward ו- Futures
-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
30,134	15,099	15,035	23,063	625	22,438	Swaps ¹
30,669	15,099	15,570	23,314	625	22,689	סך הכל ²
674	-	674	644	-	644	מזה: נגזרים מגדרים ³
<u>חוזי מטבע חוץ</u>						
9,124	190	8,934	5,004	216	4,788	חוזי Forward ו- Futures ⁴
7,109	2,279	4,830	600	187	413	אופציות שנכתבו ⁵
7,351	2,304	5,047	559	183	376	אופציות שנקנו ⁶
691	-	691	435	-	435	Swaps
24,275	4,773	19,502	6,598	586	6,012	סך הכל
<u>חוזים בגין מניות</u>						
4,488	4,488	-	670	670	-	אופציות שנכתבו ⁷
4,419	4,411	8	502	484	18	אופציות שנקנו ⁸
-	-	-	-	-	-	Swaps
8,907	8,899	8	1,172	1,154	18	סך הכל
<u>חוזי סחורות ואחרים</u>						
82	-	82	-	-	-	חוזי Forward ו- Futures
378	378	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
362	362	-	-	-	-	אופציות שנקנו
822	740	82	-	-	-	סך הכל
64,673	29,511	35,162	31,084	2,365	28,719	סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 11,448 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 15,556 מיליון ש"ח).
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 251 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 535 מיליון ש"ח).
3. חוזה החלפת ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 353 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 1,031 מיליון ש"ח).
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 38 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 1,243 מיליון ש"ח).
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 38 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 1,313 מיליון ש"ח).
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 670 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 4,488 מיליון ש"ח).
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 484 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 4,411 מיליון ש"ח).

באור 25 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

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

ליום 31 בדצמבר 2020						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						במיליוני ש"ח
723	158	565	550	150	400	חוזי ריבית
84	-	84	11	-	11	מזה: נגזרים מגדרים
388	34	354	229	70	159	חוזי מטבע חוץ
113	113	-	113	113	-	חוזים בגין מניות
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
1,225	306	919	893	334	559	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
1,225	306	919	893	334	559	יתרה מאזנית
63	7	56	72	50	22	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

1. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 וליום 31 בדצמבר 2020 אין מכשירים נגזרים משובצים.

באור 25 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
הכנסות (הוצאות) ריבית	
2020	2021
במיליוני ש"ח	

סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח והפסד מחוזי ריבית:

	2020	2021	
פריטים מגודרים	48	(59)	
נגזרים מגדרים	(56)	48	

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 בדצמבר 2021	
התאמת שווי הוגן מצטבר	הערך במאזן של שהגדיל (הקטין) את הפריט המגודר	התאמת שווי הוגן מצטבר	הערך במאזן של שהגדיל (הקטין) את הפריט המגודר
הערך במאזן של שהגדיל (הקטין) את הפריט המגודר	הערך במאזן ביחסי גידור קיימים	הערך במאזן ביחסי גידור קיימים	הערך במאזן ביחסי גידור קיימים
במיליוני ש"ח			

73 846 14 781

ניירות ערך זמינים למכירה

באור 25 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

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

ליום 31 בדצמבר 2021					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
364	48	-	-	314	2
(316)	(16)	-	-	(300)	-
48	32	-	-	14	2
233	12	-	-	217	4
(132)	(2)	-	-	(130)	-
101	10	-	-	87	4
149	42	-	-	101	6
530	35	-	-	492	3
(316)	(16)	-	-	(300)	-
214	19	-	-	192	3

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים¹
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2020					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
893	142	-	22	657	72
(641)	(8)	-	-	(633)	-
252	134	-	22	24	72
507	97	-	16	364	30
(226)	(11)	-	-	(215)	-
281	86	-	16	149	30
533	220	-	38	173	102
1,225	121	-	48	1,020	36
(641)	(8)	-	-	(633)	-
584	113	-	48	387	36

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים¹
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

באור 25 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

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

ליום 31 בדצמבר 2021				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים במיליוני ש"ח
251	-	51	200	-
23,063	7,866	10,134	4,591	472
6,598	-	-	1,594	5,004
1,172	-	19	2	1,151
-	-	-	-	-
31,084	7,866	10,204	6,387	6,627

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

ליום 31 בדצמבר 2020				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים במיליוני ש"ח
535	-	50	301	184
30,134	9,734	16,762	3,307	331
24,275	-	1,144	10,228	12,903
8,907	2	74	162	8,669
822	-	-	-	822
64,673	9,736	18,030	13,998	22,909

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

באור 26 – מגזרי פעילות פיקוחיים

הבנק מדווח על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם להגדרות שקבע הפיקוח על הבנקים.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות פיקוחיים כמפורט להלן:

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

* בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק ונמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

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

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

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

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

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

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

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021									
פעילות ישראל									
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴	
במיליוני ש"ח									
902	-	133	2	54	74	144	-	495	הכנסות ריבית מחיצוניים
192	-	88	4	24	11	8	16	41	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
710	-	45	(2)	30	63	136	(16)	454	- מחיצוניים
-	-	125	15	20	(25)	(3)	30	(162)	- בינמגזרי
710	-	170	13	50	38	133	14	292	סך הכנסות ריבית, נטו
									הכנסות שאינן מריבית:
471	-	236	5	24	21	75	12	98	- מחיצוניים
-	-	(1)	-	-	-	-	-	1	- בינמגזרי
471	-	235	5	24	21	75	12	99	סך ההכנסות שאינן מריבית
1,181	-	405	18	74	59	208	26	391	סך הכנסות
(146)	-	-	-	(35)	(14)	(56)	-	(41)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
									הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,195	-	169	5	143	88	196	8	586	- לחיצוניים
-	-	(16)	-	2	1	6	1	6	- בינמגזרי
1,195	-	153	5	145	89	202	9	592	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
									רווח (הפסד) לפני מיסים
132	-	252	13	(36)	(16)	62	17	(160)	הפרשה למיסים על הרווח
42	-	79	4	(12)	(5)	20	5	(49)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
90	-	173	9	(24)	(11)	42	12	(111)	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
44,050	778	20,623	118	2,278	1,440	4,232	12	14,569	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
22,412	-	-	26	2,133	1,440	4,232	12	14,569	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
18,798	-	-	2	1,208	1,058	2,794	7	13,729	יתרת חובות פגומים
180	-	-	-	93	-	74	-	13	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
47	-	-	-	-	-	1	-	46	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
41,234	1,626	3,365	2,651	7,389	3,084	6,428	3,091	13,600	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
34,813	-	-	2,647	7,184	2,938	6,103	3,087	12,854	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
24,822	-	-	601	4,076	2,711	5,147	2,442	9,845	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
21,404	1,238	2,762	51	2,499	1,776	3,952	51	9,075	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
18,489	1,153	3,023	71	1,383	1,300	3,125	46	8,388	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
25,951	-	-	5,971	6,588	2,209	2,999	2,912	5,272	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
452	-	-	1	31	32	109	-	279	- מרווח מפעילות מתן אשראי
30	-	-	2	3	3	5	6	11	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
228	-	170	10	16	3	19	8	2	- אחר
710	-	170	13	50	38	133	14	292	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021									
פעילות ישראל									
מגזר בנקאות פרטית					מגזר משקי בית				
סך הכל	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור ⁴	
במיליוני ש"ח									
495	-	-	-	-	495	199	2	294	הכנסות ריבית מחיצוניים
57	16	16	-	-	41	40	-	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
438	(16)	(16)	-	-	454	159	2	293	- מחיצוניים
(132)	30	30	-	-	(162)	25	-	(187)	- בינמגזרי
306	14	14	-	-	292	184	2	106	סך הכנסות ריבית, נטו
									הכנסות שאינן מריבית:
110	12	12	-	-	98	75	15	8	- מחיצוניים
1	-	-	-	-	1	1	-	-	- בינמגזרי
111	12	12	-	-	99	76	15	8	סך ההכנסות שאינן מריבית
417	26	26	-	-	391	260	17	114	סך הכנסות
(41)	-	-	-	-	(41)	(31)	-	(10)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
									הוצאות תפעוליות ואחרות:
594	8	8	-	-	586	419	6	161	- לחיצוניים
7	1	1	-	-	6	6	-	-	- בינמגזרי
601	9	9	-	-	592	425	6	161	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(143)	17	17	-	-	(160)	(134)	11	(37)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(44)	5	5	-	-	(49)	(40)	3	(12)	הפרשה למיסים על הרווח
(99)	12	12	-	-	(111)	(94)	8	(25)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
14,581	12	12	-	-	14,569	3,612	431	10,526	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
14,581	12	12	-	-	14,569	3,612	431	10,526	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
13,736	7	3	4	-	13,729	3,507	317	9,905	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
13	-	-	-	-	13	12	-	1	יתרת חובות פגומים
46	-	-	-	-	46	11	-	35	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
16,691	3,091	3,091	-	-	13,600	13,121	34	445	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
15,941	3,087	3,087	-	-	12,854	12,854	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
12,287	2,442	2,442	-	-	9,845	9,845	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
9,126	51	45	6	-	9,075	3,253	412	5,410	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
8,434	46	42	4	-	8,388	2,924	303	5,161	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
8,184	2,912	2,912	-	-	5,272	5,272	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
									פיצול הכנסות ריבית, נטו:
279	-	-	-	-	279	146	2	131	- מרווח מפעילות מתן אשראי
17	6	6	-	-	11	11	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
10	8	8	-	-	2	27	-	(25)	- אחר
306	14	14	-	-	292	184	2	106	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021										
פעילות ישראל										
מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
במיליוני ש"ח										
272	54	40	14	74	58	16	144	84	60	הכנסות ריבית מחיצוניים
43	24	22	2	11	9	2	8	6	2	הוצאות ריבית מחיצוניים
										הכנסות ריבית, נטו:
229	30	18	12	63	49	14	136	78	58	- מחיצוניים
(8)	20	18	2	(25)	(25)	-	(3)	6	(9)	- בינמגזרי
221	50	36	14	38	24	14	133	84	49	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
120	24	17	7	21	13	8	75	59	16	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
120	24	17	7	21	13	8	75	59	16	סך ההכנסות שאינן מריבית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
341	74	53	21	59	37	22	208	143	65	סך הכנסות
(105)	(35)	(29)	(6)	(14)	(7)	(7)	(56)	(30)	(26)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
										הוצאות תפעוליות ואחרות:
427	143	124	19	88	66	22	196	141	55	- לחיצוניים
9	2	2	-	1	1	-	6	6	-	- בינמגזרי
436	145	126	19	89	67	22	202	147	55	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
										רווח (הפסד) לפני מיסים
10	(36)	(44)	8	(16)	(23)	7	62	26	36	הפרשה למיסים על הרווח
3	(12)	(14)	2	(5)	(7)	2	20	9	11	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
7	(24)	(30)	6	(11)	(16)	5	42	17	25	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
7,950	2,278	1,786	492	1,440	925	515	4,232	2,500	1,732	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
7,805	2,133	1,641	492	1,440	925	515	4,232	2,500	1,732	יתרת האשראי לציבור לטוף תקופת הדיווח
5,060	1,208	750	458	1,058	690	368	2,794	1,310	1,484	יתרת חובות פגומים
167	93	90	3	-	-	-	74	46	28	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
1	-	-	-	-	-	-	1	1	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
16,901	7,389	5,885	1,504	3,084	2,171	913	6,428	4,766	1,662	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
16,225	7,184	5,737	1,447	2,938	2,089	849	6,103	4,608	1,495	יתרת פיקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח
11,934	4,076	2,831	1,245	2,711	1,902	809	5,147	3,698	1,449	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
8,227	2,499	1,812	687	1,776	1,000	776	3,952	1,925	2,027	יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח ²
5,808	1,383	899	484	1,300	708	592	3,125	1,408	1,717	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
11,796	6,588	3,557	3,031	2,209	1,919	290	2,999	2,072	927	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
172	31	22	9	32	19	13	109	63	46	- מרווח מפעילות מתן אשראי
11	3	3	-	3	2	1	5	4	1	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
38	16	11	5	3	3	-	19	17	2	- אחר
221	50	36	14	38	24	14	133	84	49	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לטוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

מגזר ניהול פיננסי

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				
פעילות בישראל				
מגזר ניהול פיננסי				
פעילות למסחר במיליוני ש"ח	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל
6	127	-	-	133
(7)	95	-	-	88
13	32	-	-	45
-	125	-	-	125
13	157	-	-	170
2	211	23	-	236
(2)	1	-	-	(1)
-	212	23	-	235
13	369	23	-	405
-	-	-	-	-
50	119	-	-	169
(16)	-	-	-	(16)
34	119	-	-	153
(21)	250	23	-	252
(7)	82	4	-	79
(14)	168	19	-	173
829	19,620	174	-	20,623
712	2,653	-	-	3,365
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
566	1,993	203	-	2,762
721	2,100	202	-	3,023
-	-	-	-	-
-	(1)	-	-	(1)
(5)	39	-	-	34
18	215	-	-	233
3	-	-	-	3
-	(46)	-	-	(46)
16	207	-	-	223
-	54	-	-	54
-	24	-	-	24
(3)	84	-	-	81
13	369	-	-	382

הכנסות ריבית מחיצוניים

הוצאות ריבית מחיצוניים

הכנסות ריבית, נטו:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

סך ההכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות:

- לחיצוניים

- בינמגזרי

סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים¹

יתרה ממוצעת של התחייבויות¹

מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹

יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{1,2}

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח²

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול¹

מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:

הפרשי שער, נטו³

הפרשי מדד, נטו³

חשיפות ריבית, נטו³

חשיפות למניות, נטו³

מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי

סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה

רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב

שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד

הכנסות אחרות שאינן מריבית

סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020								
פעילות ישראל								
מסקי בית ⁴	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
404	1	157	104	4	139	-	892	הכנסות ריבית מחיצוניים
54	22	8	30	1	27	-	152	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
350	(21)	149	74	3	112	-	740	- מחיצוניים
(27)	39	(2)	10	13	(10)	-	-	- בימגזרי
323	18	147	84	16	102	-	740	סך הכנסות ריבית, נטו
								הכנסות שאינן מריבית:
108	12	64	-	13	93	-	235	- מחיצוניים
1	-	-	(1)	-	-	-	-	- בימגזרי
109	12	64	(1)	13	93	-	235	סך ההכנסות שאינן מריבית
432	30	211	(5)	83	195	-	975	סך הכנסות
48	-	29	4	20	-	-	101	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות:
454	8	147	150	13	132	-	963	- לחיצוניים
5	1	6	-	1	(14)	-	-	- בימגזרי
459	9	153	150	14	118	-	963	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(75)	21	29	(87)	15	77	-	(89)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(27)	7	9	(22)	5	26	-	(29)	הפרשה למיסים על הרווח
(48)	14	20	(47)	10	51	-	(60)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
14,999	24	4,733	4,169	328	18,818	867	45,797	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
14,999	24	4,733	3,893	91	-	-	25,599	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
15,156	12	4,881	2,932	66	-	-	24,889	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
18	-	80	205	-	-	-	327	יתרת חובות פגומים
52	-	4	-	-	-	-	56	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
15,662	3,881	5,702	8,264	2,405	2,328	1,232	42,248	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
13,936	3,867	4,924	7,465	2,371	-	-	34,950	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
13,332	3,287	6,774	8,939	2,387	-	-	37,361	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
9,836	79	4,433	4,555	197	2,174	1,174	24,655	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
9,687	68	4,654	3,769	162	2,175	1,219	23,610	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
4,947	2,655	3,312	5,338	7,007	-	-	24,553	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
								פיצול הכנסות ריבית, נטו:
300	-	126	65	1	-	-	534	- מרווח מפעילות מתן אשראי
21	8	7	4	2	-	-	45	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	10	14	15	13	102	-	161	- אחר
323	18	147	84	16	102	-	740	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

פעילות ישראל									
מגזר משקי בית					מגזר בנקאות פרטית				
הלוואות לדיור ⁴	כרטיסי אשראי	אחר	סך הכל משקי בית	הלוואות לדיור	כרטיסי אשראי	אחר	סך הכל בנקאות פרטית	סך הכל	
במיליוני ש"ח									
250	3	151	404	-	-	1	405		הכנסות ריבית מחיצוניים
3	-	51	54	-	-	22	76		הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
247	3	100	350	-	-	(21)	329		- מחיצוניים
(145)	-	118	(27)	-	-	39	12		- בימגזרי
102	3	218	323	-	-	18	341		סך הכנסות ריבית, נטו
									הכנסות שאינן מריבית:
9	15	84	108	-	-	12	120		- מחיצוניים
-	-	1	1	-	-	-	1		- בימגזרי
9	15	85	109	-	-	12	121		סך ההכנסות שאינן מריבית
111	18	303	432	-	-	30	462		סך הכנסות
13	-	35	48	-	-	-	48		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
									הוצאות תפעוליות ואחרות:
124	6	324	454	-	-	8	462		- לחיצוניים
-	-	5	5	-	-	1	6		- בימגזרי
124	6	329	459	-	-	9	468		סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(26)	12	(61)	(75)	-	-	21	(54)		רווח (הפסד) לפני מיסים
(9)	3	(21)	(27)	-	-	7	(20)		הפרשה למיסים על הרווח
(17)	9	(40)	(48)	-	-	14	(34)		רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
10,304	480	4,215	14,999	-	-	24	15,023		יתרה ממוצעת של נכסים ¹
10,304	480	4,215	14,999	-	-	24	15,023		מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
10,380	466	4,310	15,156	5	-	7	15,168		יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
-	-	18	18	-	-	-	18		יתרת חובות פגומים
44	-	8	52	-	-	-	52		יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
947	83	14,632	15,662	1	-	3,880	19,543		יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
-	-	13,936	13,936	-	-	3,867	17,803		מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
-	-	13,332	13,332	-	-	3,287	16,619		יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
5,398	470	3,968	9,836	7	-	72	9,915		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
5,553	440	3,694	9,687	6	-	62	9,755		יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
-	-	4,947	4,947	-	-	2,655	7,602		יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
									פיצול הכנסות ריבית, נטו:
129	2	169	300	-	-	-	300		- מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	21	21	-	-	8	29		- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(27)	1	28	2	-	-	10	12		- אחר
102	3	218	323	-	-	18	341		סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים
מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020										
פעילות ישראל										
מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים				
סך בכל	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
במיליוני ש"ח										
344	104	93	11	83	60	23	157	90	67	הכנסות ריבית מחיצוניים
48	30	27	3	10	8	2	8	5	3	הוצאות ריבית מחיצוניים
										הכנסות ריבית, נטו:
296	74	66	8	73	52	21	149	85	64	- מחיצוניים
(15)	10	7	3	(23)	(21)	(2)	(2)	7	(9)	- בינמגזרי
281	84	73	11	50	31	19	147	92	55	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
9	-	(7)	7	(55)	(62)	7	64	47	17	- מחיצוניים
(1)	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
8	(1)	(8)	7	(55)	(62)	7	64	47	17	סך ההכנסות שאינן מריבית
4	-	-	-	-	-	-	4	4	-	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
289	83	65	18	(5)	(31)	26	211	139	72	סך הכנסות
53	20	10	10	4	(5)	9	29	13	16	הוצאות תפעוליות ואחרות:
356	150	133	17	59	39	20	147	100	47	- להיצוניים
7	-	-	-	1	1	-	6	6	-	- בינמגזרי
363	150	133	17	60	40	20	153	106	47	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(127)	(87)	(78)	(9)	(69)	(66)	(3)	29	20	9	רווח (הפסד) לפני מיסים
(40)	(27)	(24)	(3)	(22)	(21)	(1)	9	6	3	הפרשה למיסים על הרווח
(87)	(60)	(54)	(6)	(47)	(45)	(2)	20	14	6	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
10,761	4,169	3,752	417	1,859	1,145	714	4,733	2,895	1,838	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
10,485	3,893	3,476	417	1,859	1,145	714	4,733	2,895	1,838	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
9,655	2,932	2,547	385	1,842	1,127	715	4,881	2,725	2,156	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
309	205	201	4	24	24	-	80	50	30	יתרת חובות פגומים
4	-	-	-	-	-	-	4	4	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
16,740	8,264	6,935	1,329	2,774	1,956	818	5,702	4,268	1,434	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
14,776	7,465	6,275	1,190	2,387	1,738	649	4,924	3,879	1,045	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
18,355	8,939	7,574	1,365	2,642	1,827	815	6,774	5,371	1,403	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,195	4,555	3,761	794	2,207	1,247	960	4,433	2,220	2,213	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
10,299	3,769	3,025	744	1,876	1,010	866	4,654	2,421	2,233	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
9,944	5,338	3,677	1,661	1,294	1,106	188	3,312	2,638	674	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
										פיצול הכנסות ריבית, נטו:
233	65	57	8	42	26	16	126	73	53	- מרווח מפעילות מתן אשראי
14	4	3	1	3	2	1	7	6	1	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
34	15	13	2	5	3	2	14	13	1	- אחר
281	84	73	11	50	31	19	147	92	55	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

מגזר ניהול פיננסי

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020				
פעילות בישראל				
מגזר ניהול פיננסי				
פעילות למסחר במיליוני ש"ח	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות			סך הכל
	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	
7	-	-	132	139
(4)	-	-	31	27
11	-	-	101	112
-	-	-	(10)	(10)
11	-	-	91	102
19	-	12	62	93
-	-	-	-	-
19	-	12	62	93
30	-	12	153	195
-	-	-	-	-
44	-	-	88	132
(14)	-	-	-	(14)
30	-	-	88	118
-	-	12	65	77
-	-	1	25	26
-	-	11	40	51
1,285	-	167	17,366	18,818
720	-	-	1,608	2,328
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
526	-	214	1,434	2,174
498	-	215	1,462	2,175
-	-	-	-	-
-	-	-	6	6
-	-	-	(12)	(12)
12	-	-	171	183
(6)	-	-	-	(6)
-	-	-	(27)	(27)
6	-	-	138	144
-	-	-	78	78
-	-	-	(55)	(55)
24	-	-	(8)	16
30	-	-	153	183

הכנסות ריבית מחיצוניים

הוצאות ריבית מחיצוניים

הכנסות ריבית, נטו:

- מחיצוניים

- בינגזרי

סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינגזרי

סך ההכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות:

- לחיצוניים

- בינגזרי

סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים¹

יתרה ממוצעת של התחייבויות¹

מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור¹

יתרת פיקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{1,2}

יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח²

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול¹

מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:

הפרשי שער, נטו³

הפרשי מדד, נטו³

חשיפות ריבית, נטו³

חשיפות למניות, נטו³

מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי

סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה

רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של

אגרות חוב

שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים

שנרשם ברווח והפסד

הכנסות אחרות שאינן מריבית

סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לטוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

3. לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019								
פעילות ישראל								
משקי בית ⁴	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל
462	1	193	78	119	5	139	-	997
68	30	16	16	40	11	62	-	243
394	(29)	177	62	79	(6)	77	-	754
(49)	56	(16)	-	9	22	(22)	-	-
345	27	161	62	88	16	55	-	754
107	15	81	28	29	16	113	1	390
1	-	-	-	(1)	-	-	-	-
108	15	81	28	28	16	113	1	390
453	42	242	90	116	32	168	1	1,144
45	-	(7)	(6)	8	-	-	-	40
409	9	123	69	128	12	106	-	856
4	1	5	1	-	-	(11)	-	-
413	10	128	70	128	12	95	-	856
(5)	32	121	26	(20)	20	73	1	248
(2)	11	43	9	(8)	7	26	-	86
(3)	21	78	17	(12)	13	47	1	162
14,483	35	5,054	2,261	4,159	242	14,604	766	41,604
14,483	35	5,054	2,261	3,901	56	-	-	25,790
14,991	31	5,013	2,379	3,605	100	-	-	26,119
20	-	47	42	96	-	-	-	205
68	-	2	-	2	-	-	-	72
14,639	3,556	4,965	2,767	5,874	2,962	2,232	1,178	38,173
13,128	3,540	4,189	2,316	5,100	2,932	-	-	31,205
13,010	3,361	4,145	2,273	6,206	2,673	-	-	31,668
9,382	97	4,820	2,800	4,806	187	2,026	1,110	25,228
9,686	95	4,853	2,786	4,318	140	2,170	1,139	25,187
6,166	3,760	2,739	1,877	6,052	8,909	-	-	29,503
308	1	129	50	72	2	-	-	562
43	17	18	8	7	3	-	-	96
(6)	9	14	4	9	11	55	-	96
345	27	161	62	88	16	55	-	754

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

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

פעילות ישראל								
מגזר משקי בית					מגזר בנקאות פרטית			
הלוואות לדיור ⁴	כרטיסי אשראי	אחר	סך הכל משקי בית	הלוואות לדיור	כרטיסי אשראי	אחר	סך הכל בנקאות פרטית	סך הכל
במיליוני ש"ח								
252	3	207	462	-	-	1	463	הכנסות ריבית מחיצוניים
5	-	63	68	-	-	30	98	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
247	3	144	394	-	-	(29)	365	- מחיצוניים
(153)	-	104	(49)	-	-	56	7	- בימגזרי
94	3	248	345	-	-	27	372	סך הכנסות ריבית, נטו
								הכנסות שאינן מריבית:
8	21	78	107	-	-	15	122	- מחיצוניים
-	-	1	1	-	-	-	1	- בימגזרי
8	21	79	108	-	-	15	123	סך ההכנסות שאינן מריבית
102	24	327	453	-	-	42	495	סך הכנסות
(2)	-	47	45	-	-	-	45	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות:
102	7	300	409	-	-	9	418	- לחיצוניים
-	-	4	4	-	-	1	5	- בימגזרי
102	7	304	413	-	-	10	423	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2	17	(24)	(5)	-	-	32	27	רווח (הפסד) לפני מיסים
1	6	(9)	(2)	-	-	11	9	הפרשה למיסים על הרווח
1	11	(15)	(3)	-	-	21	18	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
9,714	558	4,211	14,483	-	-	35	14,518	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
9,714	558	4,211	14,483	-	-	35	14,518	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
9,932	583	4,476	14,991	-	-	31	15,022	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
3	-	17	20	-	-	-	20	יתרת חובות פגומים
46	-	22	68	-	-	-	68	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
816	80	13,743	14,639	-	-	3,556	18,195	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
-	-	13,128	13,128	-	-	3,540	16,668	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
-	-	13,010	13,010	-	-	3,361	16,371	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
5,066	497	3,819	9,382	-	-	97	9,479	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
5,196	523	3,967	9,686	-	-	95	9,781	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
-	-	6,166	6,166	-	-	3,760	9,926	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
								פיצול הכנסות ריבית, נטו:
122	3	183	308	-	-	1	309	- מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	43	43	-	-	17	60	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(28)	-	22	(6)	-	-	9	3	- אחר
94	3	248	345	-	-	27	372	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים
מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019										
פעילות ישראל										
מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
במיליוני ש"ח										
390	119	113	6	78	55	23	193	121	72	הכנסות ריבית מחיצוניים
72	40	36	4	16	13	3	16	11	5	הוצאות ריבית מחיצוניים
										הכנסות ריבית, נטו:
318	79	77	2	62	42	20	177	110	67	- מחיצוניים
(15)	9	5	4	(8)	1	(1)	(16)	(4)	(12)	- בינמגזרי
311	88	82	6	62	43	19	161	106	55	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
138	29	22	7	28	18	10	81	61	20	- מחיצוניים
(1)	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
137	28	21	7	28	18	10	81	61	20	סך ההכנסות שאינן מריבית
4	-	-	-	-	-	-	4	4	-	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
448	116	103	13	90	61	29	242	167	75	סך הכנסות
(5)	8	8	-	(6)	(6)	-	(7)	(6)	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
										הוצאות תפעוליות ואחרות:
320	128	121	7	69	51	18	123	84	39	- לחיצוניים
6	-	-	-	1	1	-	5	5	-	- בינמגזרי
326	128	121	7	70	52	18	128	89	39	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
127	(20)	(26)	6	26	15	11	121	84	37	רווח (הפסד) לפני מיסים
44	(8)	(10)	2	9	5	4	43	30	13	הפרשה למיסים על הרווח
83	(12)	(16)	4	17	10	7	78	54	24	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
11,474	4,159	3,986	173	2,261	1,590	671	5,054	3,161	1,893	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
										מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
11,216	3,901	3,728	173	2,261	1,590	671	5,054	3,161	1,893	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
10,997	3,605	3,387	218	2,379	1,577	802	5,013	3,039	1,974	יתרת חובות פגומים
185	96	88	8	42	42	-	47	23	24	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
4	2	2	-	-	-	-	2	2	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
13,606	5,874	4,878	996	2,767	1,940	827	4,965	3,601	1,364	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
11,605	5,100	4,179	921	2,316	1,654	662	4,189	3,209	980	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
12,624	6,206	5,414	792	2,273	1,591	682	4,145	3,127	1,018	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
12,426	4,806	4,339	467	2,800	1,774	1,026	4,820	2,436	2,384	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
11,957	4,318	3,885	433	2,786	1,685	1,101	4,853	2,531	2,322	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
10,668	6,052	3,851	2,201	1,877	1,652	225	2,739	2,211	528	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
251	72	68	4	50	33	17	129	74	55	- מרווח מפעילות מתן אשראי
33	7	6	1	8	6	2	18	15	3	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
27	9	8	1	4	4	-	14	17	(3)	- אחר
311	88	82	6	62	43	19	161	106	55	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באור 26 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

מגזר ניהול פיננסי

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

פעילות ישראל					פעילות למסחר במיליוני ש"ח	הכנסות ריבית מחיצוניים הוצאות ריבית מחיצוניים הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים - בינמגזרי
מגזר ניהול פיננסי						
סך הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר		
139	-	-	130	9	הכנסות ריבית מחיצוניים	
62	-	-	54	8	הוצאות ריבית מחיצוניים	
77	-	-	76	1	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים	
(22)	-	-	(23)	1	- בינמגזרי	
55	-	-	53	2	סך הכנסות ריבית, נטו	
113	-	14	69	30	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים	
-	-	-	-	-	- בינמגזרי	
113	-	14	69	30	סך ההכנסות שאינן מריבית	
168	-	14	122	32	סך הכנסות	
-	-	-	-	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים	
106	-	-	74	32	- בינמגזרי	
(11)	-	-	1	(12)	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
95	-	-	75	20	רווח לפני מיסים הפרשה למיסים על הרווח	
73	-	14	47	12	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	
26	-	1	21	4	יתרה ממוצעת של נכסים ¹	
47	-	13	26	8	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹	
14,604	-	160	13,448	996	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹	
2,232	-	-	1,329	903	יתרת פיקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח	
-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}	
-	-	-	-	-	יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח ²	
2,026	-	199	1,385	442	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ¹	
2,170	-	195	1,507	468	מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית: הפרשי שער, נטו ³	
-	-	-	-	-	הפרשי מדד, נטו ³	
(4)	-	-	(4)	-	חשיפות ריבית, נטו ³	
9	-	-	10	(1)	חשיפות למניות, נטו ³	
80	-	-	77	3	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי	
1	-	-	-	1	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה	
(22)	-	-	(22)	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב	
64	-	-	61	3	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד	
34	-	-	34	-	הכנסות אחרות שאינן מריבית	
(36)	-	-	(36)	-	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית	
92	-	-	63	29		
154	-	-	122	32		

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לטוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2021						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
366	-	366	116	54	196	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020
(146)	1	(147)	(31)	(10)	(106)	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(38)	-	(38)	(30)	(1)	(7)	מחיקות חשבונאיות נטו
53	-	53	26	1	26	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021
15	-	15	(4)	-	19	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
235	1	234	81	44	109	
29	-	29	2	-	27	
ליום 31 בדצמבר 2020						
287	-	287	101	42	144	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019
101	-	101	36	12	53	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(102)	-	(102)	(76)	-	(26)	מחיקות חשבונאיות נטו
80	-	80	55	-	25	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020
(22)	-	(22)	(21)	-	(1)	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
366	-	366	116	54	196	
48	-	48	4	-	44	
ליום 31 בדצמבר 2019						
301	-	301	89	48	164	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018
40	-	40	47	(2)	(5)	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(122)	-	(122)	(81)	(5)	(36)	מחיקות חשבונאיות נטו
68	-	68	46	1	21	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019
(54)	-	(54)	(35)	(4)	(15)	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
287	-	287	101	42	144	
41	-	41	3	-	38	

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ועל החובות בגינם היא חושבה:

ליום 31 בדצמבר 2021					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים	סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
6,363	1,741	4,622	45	1	4,576
14,176	-	14,176	3,783	9,904	489
9,907	-	9,907	-	9,904	3
<u>20,539</u>	<u>1,741</u>	<u>18,798</u>	<u>3,828</u>	<u>9,905</u>	<u>5,065</u>
88	1	87	9	-	78
118	-	118	70	44	4
44	-	44	-	* 44	-
<u>206</u>	<u>1</u>	<u>205</u>	<u>79</u>	<u>44</u>	<u>82</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2020					
9,955	722	9,233	63	-	9,170
15,656	-	15,656	4,718	10,380	558
10,387	-	10,387	-	10,380	7
<u>25,611</u>	<u>722</u>	<u>24,889</u>	<u>4,781</u>	<u>10,380</u>	<u>9,728</u>
153	-	153	12	-	141
165	-	165	100	54	11
54	-	54	-	*54	-
<u>318</u>	<u>-</u>	<u>318</u>	<u>112</u>	<u>54</u>	<u>152</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 * כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 39 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 46 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מודווחים

ההרכב במאוחזר:

ג. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים:

ליום 31 בדצמבר 2020						ליום 31 בדצמבר 2021					
חובות לא פגומים- מידע נוסף			בעייתיים ²			חובות לא פגומים- מידע נוסף			בעייתיים ²		
לפיגור של 89 ועד 30 ימים ⁵	לפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	בעייתיים	לפיגור של 89 ועד 30 ימים ⁵	לפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	בעייתיים
2	-	2,183	20	6	2,157	1	-	1,448	22	1	1,425
1	-	1,079	14	4	1,061	-	-	864	9	1	854
-	-	1,664	26	-	1,638	-	-	215	18	-	197
13	4	4,802	249	119	4,434	4	1	2,538	118	90	2,330
16	4	9,728	309	129	9,290	5	1	5,065	167	92	4,806
25	44	10,380	-	644	10,336	7	35	9,905	1	635	9,869
5	8	4,781	18	19	4,744	9	11	3,828	12	24	3,792
46	56	24,889	327	192	24,370	21	47	18,798	180	151	18,467
-	-	239	-	-	239	-	-	1,326	-	-	1,326
46	56	25,128	327	192	24,609	21	47	20,124	180	151	19,793
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	483	-	-	483	-	-	415	-	-	415
-	-	483	-	-	483	-	-	415	-	-	415
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	56	24,889	327	192	24,370	21	47	18,798	180	151	18,467
-	-	722	-	-	722	-	-	1,741	-	-	1,741
46	56	25,611	327	192	25,092	21	47	20,539	180	151	20,208

במיליוני ש"ח

פעילות ליום בישראל ציבור - מסחר

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחר, אחר

סך הכל מסחר

אנשים פרטיים - הלואות לידור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בקל"ם בישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות ליום בחו"ל ציבור - מסחר

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל

בקל"ם בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל הציבור

סך הכל בקל"ם

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לזמנאות ופקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, לזמט אג"ח וניירות ערך שנשאלי.
2. סיכון אשראי, פנס, חתום או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלואות לידור שבגן קיימת הפרשה לפי עמק פיגור, הלואות לידור שבגן לא קיימת הפרשה לפי עמק פיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
3. ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגו מחדש ראה באור 2.3.2.7 להלן.
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 4 מיליון ש"ח (נכון ליום 31 בדצמבר 2020 - 12 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל היתר הלואות לידור בסך 1 מיליון ש"ח (נכון ליום 31 בדצמבר 2020 - 2 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עמק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לולת, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקי בגין יתרת הלואה שטרם הגיע מועד פירטונה.

תעב: מצב הפיגור מטופל באופן שוטף ומחווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי.

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. חובות¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים:
 2.1. חובות פגומים והפרשה פרטנית:

	ליום 31 בדצמבר 2020				ליום 31 בדצמבר 2021					
	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים		
קרן יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	1,897	20	6	5	14	1,664	22	3	5	19
סך הכל יתרת חובות פגומים	148	14	2	2	12	76	9	4	1	5
690	26	-	2	2	26	671	18	-	1	18
1,916	249	81	19	168	1,226	118	20	27	27	98
4,651	309	89	28	220	3,637	167	27	34	34	140
28	-	-	-	-	33	1	1	1	-	-
546	18	-	10	18	352	12	-	-	8	12
5,225	327	89	38	238	4,022	180	28	42	42	152
289	60	34	229	144	139	4	41	144	135	
161	14	24	147	139	4	38	135	135		

מזה: 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וי"רות ערך שנשאלו.

2. יתרת חוב רשומה.

3. בבנק איון חובות בעייתיים בתורת האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינו ונדל"ן - בינוי
 בינו ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדזור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרטה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
	יתרה	ממוצעת של חובות פגומים ³ שנושמת ריבית	הכנסות ממוצעת של חובות פגומים ² שנושמת ריבית	יתרה	ממוצעת של חובות פגומים ² שנושמת ריבית	הכנסות ממוצעת של חובות פגומים ³ שנושמת ריבית	יתרה	ממוצעת של חובות פגומים ² שנושמת ריבית	הכנסות ממוצעת של חובות פגומים ³ שנושמת ריבית
-	-	13	-	-	15	-	-	20	-
-	-	21	2	2	18	-	-	12	-
1	1	34	1	1	28	1	1	21	1
4	4	160	1	1	173	1	1	176	1
5	5	228	4	4	234	2	2	229	2
-	-	3	-	-	1	-	-	-	-
2	2	16	1	2	18	1	1	15	1
7	7	247	5	6	253	3	3	244	3

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויזירות ערך שנגאלי.

2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

3. הכנסות ריבית שנושמת בתקופת הדיווח, בגין הייתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב סווג כפגום.

4. אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 39 מיליון ש"ח (בשנת 2020 - 36 מיליון ש"ח, בשנת 2019 - 45 מיליון ש"ח).

5. בנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בנקים.

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאחד:

- ג. חובות¹ (המשך)
2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
- 2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

		בשנת 2019		בשנת 2020		בשנת 2021	
		בשנת 2019		בשנת 2020		בשנת 2021	
יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב
רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה
לאחר ארגון	לאחר ארגון	לאחר ארגון	לאחר ארגון	לאחר ארגון	לאחר ארגון	לאחר ארגון	לאחר ארגון
מחדש	מחדש	מחדש	מחדש	מחדש	מחדש	מחדש	מחדש
		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
3	3	16	14	13	-	-	11
13	13	5	-	3	-	-	2
-	-	-	1	1	-	-	-
10	10	56	96	63	92	92	27
26	26	77	111	80	92	92	40
-	-	-	-	-	-	-	-
15	15	617	16	666	6	6	331
41	41	694	127	746	98	98	371
		בשנת 2019		בשנת 2020		בשנת 2021	
יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב
רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
-	6	-	2	3	-	-	-
-	-	-	1	-	-	-	-
-	1	-	-	-	-	-	-
1	20	-	12	13	-	-	16
1	27	-	15	16	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	159	-	-	-
2	282	3	215	175	-	-	-

ארגונים מחדש שכשלו³

פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	
ביני ונדל"ן - ביני	
ביני ונדל"ן - פעילות נדל"ן	
שרותים פיננסיים	
מסחרי אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
אנשים פרטיים - אחר	
סך הכל	

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויזרות ערך שנשאלי.
2. בנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בנקים.
3. חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הפכו לחובות בפיגור.

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור³

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון² (LTV), סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 31 בדצמבר 2021			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	ריבית משתנה	בולט ובלון	במיליוני ש"ח
סך הכל			
42	4,631	124	8,075
21	1,116	18	1,830
-	-	-	-
63	5,747	142	9,905

שיעבוד ראשון:

שיעור מימון - עד 60%

- מעל 60%

שיעבוד שני או ללא שיעבוד

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2020			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	ריבית משתנה	בולט ובלון	במיליוני ש"ח
סך הכל			
598	4,748	188	8,478
288	1,152	35	1,902
-	-	-	-
886	5,900	223	10,380

שיעבוד ראשון:

שיעור מימון - עד 60%

- מעל 60%

שיעבוד שני או ללא שיעבוד

סך הכל

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

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. רכישה של אשראי לציבור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנרכש		
מזה: אשראי	חוץ מאזני ¹	אשראי לציבור	מזה: אשראי	חוץ מאזני ¹	אשראי לציבור
שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש
השנה	השנה	השנה	השנה	השנה	השנה
במיליוני ש"ח					
1	-	714	-	-	-
1	-	714	-	-	-

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

2. מכירה של אשראי לציבור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
סיכון אשראי לציבור שנמכר				סיכון אשראי לציבור שנמכר					
יתרה	לסוף	תקופה של	האשראי שנמכר,	יתרה	לסוף	תקופה של	האשראי שנמכר,		
סך הכל אשר	רווח	הבנקאי	האשראי שנמכר,	סך הכל אשר	רווח	הבנקאי	האשראי שנמכר,		
התאגיד	(הפסד)	נותן	התאגיד	התאגיד	(הפסד)	נותן	התאגיד		
מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי		
מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי	מזה: אשראי		
שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר		
השנה	השנה	השנה	השנה	השנה	השנה	השנה	השנה		
במיליוני ש"ח									
567	(120)	16	451	203	-	-	48	53	368
567	(120)	16	451	203	-	-	48	53	368

סך הכל מסחרי***
סך הכל סיכון אשראי לציבור

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

** בשנים 2020 ו-2021 לא היו לבנק עסקאות סינדיקציה.

*** בשנת 2021 האשראי נמכר לבנק מזרחי טפחות כחלק מהליך המיזוג של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל אשראי של לווה:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021			תקרת האשראי ללווה (באלפי ש"ח)	
סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,3}	אשראי ¹	מספר לווים ²	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{1,3}	אשראי ¹	מספר לווים ²	מ	ע
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח				
90	93	44,560	63	56	33,036	10	0
188	164	23,378	128	113	16,137	20	10
374	528	30,145	259	390	21,843	40	20
488	1,268	30,223	341	977	22,545	80	40
292	1,855	19,153	211	1,544	15,809	150	80
215	1,555	8,127	145	1,526	7,805	300	150
277	2,847	6,718	138	2,629	6,145	600	300
539	5,003	6,348	145	4,656	5,599	1,200	600
338	2,081	1,574	103	1,908	1,339	2,000	1,200
280	1,323	579	160	1,173	484	4,000	2,000
331	914	223	210	589	150	8,000	4,000
814	1,365	162	301	859	93	20,000	8,000
794	1,123	67	554	758	47	40,000	20,000
2,513	4,286	89	1,187	1,228	33	200,000	40,000
281	427	3	347	440	3	400,000	200,000
203	221	1	-	-	-	800,000	400,000
8,017	25,053	171,350	4,292	18,846	131,068		

1. האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה, ובתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 48 מיליון ש"ח ו-164 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020, בהתאמה.
2. מספר לווים לפי סך כל האשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

באור 27 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף שנה

מאוחד והבנק			
ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח			
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹
-	51	-	2
7	258	9	153
4	1,252	2	1,605
18	785	12	658
2	1,206	1	846
2	816	1	559
14	4,739	4	1,751
1	1,259	-	772

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

אשראי תעודות
 ערביות להבטחת אשראי
 ערביות לרוכשי דירות
 ערביות והתחייבויות אחרות
 מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
 מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
 בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
 התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר
 ועדיין לא ניתן
 התחייבויות להוצאת ערביות

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

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 29 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה ולפי תקיפות לפרעון¹ (המשך)
 סכומים מדווחים

א. ההרכב במאוחד² :

ליום 31 בדצמבר 2020
 תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

שיעור תשואה חוזי ⁶	יתרה מאזינת ⁴				סך הכל	סך הכל חוזימי ⁵	מזומנים	מעל עשר שנה	מעל עשר עד עשרים שנה	מעל עשר עד חמש עשר שנים	מעל חמש עד ארבע עשר שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל שלוש עד ארבע שנים	מעל שנה עד שנה	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד חודש	עם דרישה ועד חודש
	ללא תקופת פרעון ⁵	סך הכל חוזימי	מעל עשר שנה	מעל עשר עד עשרים שנה													
1.96%	46,905	964	51,359	1,676	6,679	7,087	1,859	2,863	3,540	3,697	6,062	2,356	15,540				
1.10%	44,404	12	44,701	182	302	1,310	330	1,718	859	2,075	5,020	3,693	29,212				
	2,501	952	6,658	1,494	6,377	5,777	1,529	1,145	2,681	1,622	1,042	(1,337)	(13,672)				
3.17%	24,473	573	27,954	1,437	4,601	4,426	1,379	1,884	2,450	2,999	3,636	2,234	2,908				
1.11%	37,263	-	37,366	-	-	48	61	222	525	968	4,293	2,946	28,303				

1. בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות. בהתאם לתקופות הוותרות למועד הפרעון החוזי של כל חזירי. נתונים מוצגים בניכוי החשפעה של מחזיקות חשבונאות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
2. ראה באור 1. א.
3. ללא כולל מטי"י צמוד למטבע חוץ.
4. כפי שנגללה בבאור 28 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה", לרבות סכומים חוץ מאזינים בגין נזרים, שאינם מסולקים נטו.
5. נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 524 מיליון ש"ח שזמן פרעונם עבר (ליום 31 בדצמבר 2020 - 577 מיליון ש"ח).
6. שיעור תשואה חוזי היוו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים המוצגים בבאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזינת שלו.

באורים לדוחות הנכסיים ליום 31 בדצמבר 2021

באר 330 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
סכומים מדוחים

א. יתרות על בסיס מאוחד

סך הכל	2020 ליום 31 בדצמבר			2021 ליום 31 בדצמבר					
	רמה 3	רמה 2	רמה 1 * שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1 * שווי הוגן			
						יתרה במאזן במיליוני ש"ח			
12,409	9,908	-	2,501	12,409	9,000	7,143	1,857	9,000	נכסים פיננסיים
8,968	² 184	1,896	6,888	8,968	5,017	² 154	3,392	5,017	מזומנים ופקדונות בבנקים
6	-	-	6	6	919	-	919	919	ניירות ערך ¹
24,708	24,122	-	586	24,571	18,737	18,672	65	18,592	ניירות ערך שנשאלו
893	58	713	122	893	364	31	4	364	אשראי ליצבור, נטו
82	81	-	1	82	6	6	-	6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
47,066	34,353	2,609	10,104	34,692	34,043	26,006	1,800	6,237	נכסים פיננסיים אחרים
								³ 33,898	סך כל הנכסים הפיננסיים
37,453	36,985	-	468	37,361	24,961	24,949	-	24,822	התחייבויות פיננסיות
132	132	-	-	132	2,659	2,659	-	2,659	פקדונות היצבור
-	-	-	-	-	1	1	-	1	פקדונות מבנקים
3,968	-	6	3,962	3,913	404	-	404	-	פקדונות הממשלה
1,225	9	1,094	122	1,225	530	1	4	530	כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
1,109	722	-	387	1,109	2,237	583	-	1,654	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
43,887	37,848	1,100	4,939	34,374	30,792	28,193	929	1,670	התחייבויות פיננסיות אחרות
								³ 30,657	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

* רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נגיפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נגיפים משמעותיים.
 1. לפרט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך - ראה באור 12.
 2. מניות וניירות ערך שלא מקיימים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 97 מיליון ש"ח, ולפי מחיר נצפה בסך 64 מיליון ש"ח (לימים 31-12, 2020 - 157 מיליון ש"ח לפי עלות).
 3. מהה: נכסים בסך 15,898 מיליון ש"ח (לימים 31 בדצמבר 2020 - 17,733 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 20,677 מיליון ש"ח (לימים 31 בדצמבר 2020 - 21,247 מיליון ש"ח) אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שמדווח בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 30-33.



באור 30א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 30ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מיומש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) ראה פירוט בבאור 30ב.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 31 בדצמבר 2021.

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פירוט בבאור 25.

באור 30 - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן

סכומים מדווחים

יתרות על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2020				ליום 31 בדצמבר 2021				פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
נתונים				נתונים				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 1)	נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית	מחירים מצוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 1)	נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית	
586	-	-	586	65	-	-	65	נכסים
6,124	-	1,425	4,699	2,925	-	1,097	1,828	אשראי לציבור ¹
-	-	-	-	-	-	-	-	אגרות חוב זמינות למכירה:
373	-	78	295	382	-	34	348	אג"ח של ממשלת ישראל
125	5	111	9	109	26	74	9	אג"ח של ממשלות זרות
33	-	29	4	7	-	7	-	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
683	19	226	438	712	19	175	518	אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
294	-	27	267	253	12	20	221	אג"ח מגובי נכסים (ABS)
109	-	-	109	207	-	64	143	אג"ח של אחרים בישראל
996	-	-	996	224	-	-	224	אג"ח של אחרים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	מניות שאינן למסחר ²
7	-	-	7	8	-	-	8	ניירות ערך למסחר:
20	3	-	17	24	-	-	24	אג"ח של ממשלת ישראל
27	-	-	27	49	-	-	49	אג"ח של ממשלות זרות
20	-	-	20	20	-	-	20	אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
2	2	-	-	1	1	-	-	אג"ח של אחרים בישראל
548	-	548	-	297	-	297	-	אג"ח של אחרים זרים
229	55	165	9	63	30	32	1	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
113	-	-	113	3	-	-	3	חוזי שקל - מדד
1	1	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית אחרים
1	-	-	1	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ
10,291	85	2,609	7,597	5,349	88	1,800	3,461	חוזים בגין מניות
								חוזי סחורות ואחרים
								נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
								סך הכל נכסים
468	-	-	468	12	-	-	12	התחייבויות
9	9	-	-	1	1	-	-	פקדונות הציבור ¹
714	-	714	-	353	-	353	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
388	-	379	9	173	-	172	1	חוזי שקל - מדד
113	-	-	113	3	-	-	3	חוזי ריבית אחרים
1	-	1	-	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ
1	-	-	1	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
1	-	-	1	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
386	-	-	386	1,654	-	-	1,654	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
2,080	9	1,094	977	2,196	1	525	1,670	התחייבויות אחרות ³
								סך הכל התחייבויות

- השאלת ניירות ערך סחירים.
- מניות וניירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 97 מיליון ש"ח ולפי מחיר נצפה הינם בסך 64 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2020 - 157 מיליון ש"ח לפי עלות).
- מכירת ניירות ערך בחסר.

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

אשראי פגום שגבייתו מותנת בביטחון מסתכם בסך 36 מיליון ש"ח (31.12.20 - 38 מיליון ש"ח) ומדרג שווי ההוגן הינו רמה 3. הרווח הסתכם בסך של 18 מיליון ש"ח (31.12.20 - סכום זניח).

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 30ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים

יתרות על בסיס מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
						ברוח נולד אחר בהון	ברוח נפסד	
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1)	26	-	24	(2)	-	-	(1)	5
(2)	19	-	11	(10)	-	(1)	-	19
1	12	-	11	-	-	1	-	-
-	-	-	-	(3)	-	-	-	3
1	1	-	-	(1)	-	-	-	2
-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	30	-	-	(47)	2	-	20	55
-	-	-	-	(1)	-	-	-	1
19	88	-	46	(64)	2	-	19	85
(3)	1	-	-	(5)	-	-	(3)	9
(3)	1	-	-	(5)	-	-	(3)	9

במיליוני ש"ח

בסיסים

פירוט ערך זמניים למכירה¹:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

פירות ערך למסחר²:

אג"ח של אחרים בישראל

בסיסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו ברוח הרוח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת פיירות ערך זמניים לפי שווי הוגן" במסגרת רוח נולד ברוח רוח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

2. נכללו ברוח רוח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדך נתונים נטו של קיומם של נתונים נאפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממאבד הפוך.

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 330 - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנקללו ברמה 3 (המשך)
 סכומים מדוחים
 יתרות על בסיס מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנקללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
1	-	(37)	-	(1)	-	-	2	36
-	-	-	-	(1,284)	-	-	(5)	1,289
-	5	(9)	-	(18)	-	-	-	32
3	19	(14)	13	(8)	-	3	(1)	26
-	3	-	3	-	-	-	-	-
-	2	-	2	-	-	-	(4)	4
-	-	-	-	(4)	-	-	(7)	11
28	55	(2)	-	(28)	26	-	28	31
-	-	(91)	-	(1)	-	-	60	32
(5)	1	-	-	-	6	-	(5)	-
27	85	(153)	18	(1,344)	32	3	68	1,461
(1)	9	-	8	(1)	-	-	1	1
(1)	9	-	8	(1)	-	-	1	1

נכסים

יירויות ערך זמינים למכירה¹:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של ממשלות זרות
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל
 יירויות ערך למסחר²:
 אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:
 חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

- רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נקללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון מריבית" כולל אחר.
- נקללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון מריבית" כולל אחר.
- העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהערך נתונים נמוכים נאפים מהשק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נאפים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב הפוך.

באורים לדוחות הנספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באר 30 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 בדצמבר 2021		נחיתים לא נצפים		טכניקת הערכה	
ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נחיתים לא נצפים	טכניקת הערכה	נכסים	ניירות ערך זמינים למכירה:
59.42	5.60-101.08	14	8.43	5.60-56.33	1	מחיר	היוון תזרים מזומנים מודל NAV - שיטת
33.87	33.87	5	47.81	47.81	8	מחיר	השווי הנכסי הנקי
-	-	-	61.57	19.00-96.00	12	מחיר	היוון תזרים מזומנים
88.36	39.37-101.08	3	-	-	-	מחיר	אג"ח של אחרים זרים
0.12%	0.12%-0.12%	2	3.20%	2.20%-5.20%	1	היוון תזרים מזומנים	אג"ח של אחרים בישראל
1.37%	1.37%-1.37%		-	-		היוון תזרים מזומנים	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.35%	0.13%-16.87%	55	0.57%	0.13%-16.87%	30	היוון תזרים מזומנים/ מודל תמחור אופציות	חוזי שקל - מדד
0.16%	0.13%-0.17%	1	-	-	-	היוון תזרים מזומנים	חוזי מטבע חוץ
		80			52		חוזי סחורות ואחרים
		9	1.56%	1.56%	1	היוון תזרים מזומנים	סך הכל נכסים**
0.28%	0.20%-0.55%	9	1.56%	1.56%	1	היוון תזרים מזומנים	תחתיה

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות**

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים.

** בכנסת קיימים אג"ח לא סחירות בסך 36 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 5 מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני ואין בידי הבנק את הנתונים הלא נצפים המשוערויים אשר שימשו לתמחור השווי

ההוגן בצד ההתחייבויות ליום 31 בדצמבר 2021 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 31 בדצמבר 2020 - אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני).

באור 30ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021		
שווי הוגן			
במיליוני ש"ח			
		טכניקת הערכה	נכסים
		שמאויות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי	אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון
38	36		

3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היגיון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיגיון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיגיון אשר משמש להיגיון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק.

עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיגיון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל ואג"ח של אחרים זרים הינו מחיר.

בחוזי שקל - מדד שיעור ההיגיון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה.

הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, **חשיפת הבנק** לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באור 31 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחרות שלו (המשך)
 סכומים מדווחים

ב. תמצית תוצאות עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (במאוחד)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
צדדים קשורים המוחזקים על ידי הבנק חברות מוחזקות	בעלי עניין		מחזיקי מניות		
	אחרים ⁴	נושאי משרה ³	אחרים ²	בעלי שליטה ¹	
	במיליוני ש"ח				
-	2	* -	-	(41)	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו ⁵
-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	-	-	-	(20)	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
-	(3)	(22)	-	(6)	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁶
-	(1)	(22)	-	(67)	סך הכל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					
-	* -	* -	1	6	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו ⁵
-	-	-	(1)	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	* -	-	-	(25)	הכנסות שאינן מריבית
-	(3)	(22)	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁶
-	(3)	(22)	-	(19)	סך הכל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					
-	(4)	-	1	6	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו ⁵
-	-	-	(1)	-	הכנסות בגין הפסדי אשראי
-	-	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית
-	(2)	(23)	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁶
-	(6)	(23)	-	6	סך הכל

1. מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם.
2. לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי.
3. נושאי משרה לרבות בני משפחה קרובים שלהם.
4. תאגידים, שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי עניין, מחזיק 25% או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכוח ההצבעה בהם, או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים שלהם.
5. ראה ג. להלן.
6. ראה ד. להלן.

ג. הכנסות ריבית, נטו בעסקאות של הבנק וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
במיליוני ש"ח			
			בגין נכסים
7	7	-	מאשראי לציבור
-	* -	2	מאגרות חוב
			בגין התחייבויות
(1)	* -	-	על פקדונות הציבור
-	-	(35)	על פקדונות מבנקים
(3)	-	(6)	על כתבי התחייבות נדחים
3	7	(39)	סך כל הכנסות ריבית, נטו

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021

באור 31 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך)
 סכומים מדווחים

ד. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (במאוחד)

		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
		מחזיקי מניות		2 אחרים		3 נושאי משרה		4 אחרים	
		מספר מקבלי מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	מספר מקבלי מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	מספר מקבלי מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	מספר מקבלי מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח
	בעלי עניין המועסקים בבנק או מטעמו	-	-	-	-	-	-	-	-
	דירקטורים שאינם מועסקים בבנק	1	-	1	-	3	10	-	-
	בעלי עניין אחרים שאינם מועסקים בבנק	-	-	-	-	-	-	-	-
	סך הכל	1	6	1	6	3	10	3	6
	בעלי עניין המועסקים בבנק או מטעמו	-	-	-	-	-	-	-	-
	דירקטורים שאינם מועסקים בבנק	1	-	1	-	4	1	4	-
	בעלי עניין אחרים שאינם מועסקים בבנק	-	-	-	-	-	-	-	-
	סך הכל	1	6	1	6	4	1	4	-
	בעלי עניין המועסקים בבנק או מטעמו	-	-	-	-	-	-	-	-
	דירקטורים שאינם מועסקים בבנק	1	-	1	-	2	2	2	-
	בעלי עניין אחרים שאינם מועסקים בבנק	-	-	-	-	-	-	-	-
	סך הכל	1	6	1	6	2	2	2	-
	בעלי עניין המועסקים בבנק או מטעמו	-	-	-	-	-	-	-	-
	דירקטורים שאינם מועסקים בבנק	1	-	1	-	3	3	3	-
	בעלי עניין אחרים שאינם מועסקים בבנק	-	-	-	-	-	-	-	-
	סך הכל	1	6	1	6	3	3	3	-

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.
 ** (ח"ח).
 1. מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם.
 2. לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי לזמן קצות אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי.
 3. נושאי משרה לרבות בני משפחה קרובים שלהם.
 4. תאגידים, שאדם או תאגיד שפועל באחת הקבוצות של בעלי עניין, מחזיק 25% או יותר מהן המניות המופק שלהם או מנחם התאבעה בהם, או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים שלהם.



באור 31 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך)

ה. פרטים נוספים:

1. בהמשך לאישור והמלצת ועדת התגמול של הבנק מיום 19 באוקטובר 2014, אישר דירקטוריון הבנק ביום 30 באוקטובר 2014 להחיל את החלטת האסיפה הכללית של הבנק מיום 28 בנובמבר 2013, לאשר לדירקטורים החיצוניים בבנק וליתר חברי הדירקטוריון, למעט יו"ר הדירקטוריון, גמול זהה בסכומים המפורטים להלן (להלן: "**החלטת התגמול**"), על דירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון), לרבות דירקטורים חיצוניים (להלן: "**דח"צים**"), בעלי שליטה וקרוביהם של בעלי השליטה בבנק, שימונו מעת לעת לכהונה כדירקטורים בבנק. סכומי הגמול שאושרו לדח"צים בבנק וליתר חברי הדירקטוריון, למעט יו"ר הדירקטוריון, בהתאם להחלטת האסיפה הכללית מיום 28 בנובמבר 2013, אשר יחולו גם ביחס לדירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון), לרבות דח"צים, בעלי שליטה וקרוביהם שימונו מעת לעת לכהונה כדירקטורים בבנק, הינם כדלקמן: גמול שנתי בסך של 110,800 ש"ח וגמול השתתפות בשייבה בסך של 4,250 ש"ח. הגמול להשתתפות בשייבה ישולם לחברי הדירקטוריון עבור השתתפותם בשיבות הדירקטוריון וועדות הדירקטוריון. בגין השתתפות בשייבה באמצעי תקשורת כאמור בסעיף 101 לחוק החברות, ישולם לדירקטורים גמול השתתפות בשיעור של 60% מגמול ההשתתפות בשייבה רגילה ובגין החלטה של הדירקטוריון או ועדותיו שתתקבל בלא התכנסות בפועל, ישולם לדירקטורים גמול השתתפות בשיעור של 50% מגמול השתתפות בשייבה רגילה. דירקטור זכאי לגמול השתתפות אם השתתף בשייבה כולה או ברובה. מועדי התשלום הינם בכפוף לאמור בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס - 2000. הסכומים הנ"ל יעודכנו ב- 1 בפברואר וב- 1 באוגוסט בכל שנה (להלן: "**יום השינוי**"), על פי שעור העלייה של המדד החדש שיפורסם לאחרונה לפני יום השינוי לעומת המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד אישור הגמול.

2. לעניין התקשרות לרכישת פוליסת ביטוחי נושאי משרה (D&O) ראה באור 15.ג.23.

3. לעניין אישור האסיפה הכללית של הבנק לכתב שיפוי לנושאי משרה בבנק ראה באורים 11.ג.23 ו- 13.ג.23.

4. לעניין הסכם מנכ"לית הבנק ראה באור 1.ה.21. כמו כן, חל שינוי אחד בנושאי משרה בבנק.

באור 32 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

א. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022 והבנק יחדל להתקיים ויימחק ממרשמי רשם החברות. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פונה הבנק ללקוחותיו ומציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות תוך שימור תנאיהם הקיימים באגוד. הפנייה מתבצעת בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל מבוצעים ועתידיים להתבצע תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק, לרבות גיבוש מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות הבנות אגוד הנפקות והחברה לנאמנות שהושלמו ברבעון השני לשנת 2021, העברת יחידות, מכירת תיקי הלוואות וצמצום פעילויות ושירותים הקשורות לפעילות הלקוחות.

ב. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 4.ג.23. בדוחות הכספיים.

ג. ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק הודעה על הכרזת סכסוך העבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך, ההודעות נוגעות לכ-800 פקידים ול-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. נכון לחודש פברואר 2022 ההודעות נוגעות לכ-620 פקידים וכ-200 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעת ההסתדרות הינן הימנעות מקיום מ"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק, דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם, שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. בהמשך להודעה זו, מסרה ההסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ. עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום מ"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. אגוד מערכות בע"מ הינה חברת בת בשליטה מלאה של הבנק העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם. נכון לחודש פברואר 2022 ההודעה נוגעת עדיין לכ-55 עובדי אגוד מערכות בע"מ. לעניין תכנית הפרישה מרצון וחתימה על הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד, כרמל ולבלוב לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המע"מ/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד, ראה באור 1.ב.21. בדוחות הכספיים. לעניין ההסכם שנחתם בין אגוד מערכות בע"מ וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חט"ל") לבין וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, ראה באור 1.ו.21. בדוחות הכספיים.

ד. ביום 8 בנובמבר 2020 נחתם בין מזרחי טפחות נאמנות בע"מ (להלן: "מזרחי נאמנות"), חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ובנק אגוד הסכם למיזוגה של החברה לנאמנות של בנק אגוד, כחברת יעד, עם ולתוך, מזרחי נאמנות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, התשנ"ט-1999, כמיזוג בין חברה בת בבעלות מלאה לחברת האם שלה, והעברת כלל מניות החברה לנאמנות של בנק אגוד למזרחי נאמנות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, והכל בכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג בין החברה, הבנק ומזרחי נאמנות שאושר על ידי דירקטוריון החברה באותו מועד, הכוללים, בין היתר, קבלת האישורים הנדרשים לחלוקה על ידי הבנק בקשר עם העברת כל הון המניות המונפק והנפרע של החברה למזרחי נאמנות, וזאת בהתאם לתנאים הקבועים והנדרשים על פי כל דין. ההון העצמי של החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ביום 30 בספטמבר 2020 הסתכם בסך של 67 מיליון ש"ח. דירקטוריון החברה אישר את המיזוג בשים לב למצבן הכספי של החברות המתמזגות ולאור הנתונים וההצהרות שהוצגו בפני הדירקטוריון, לפיהן, לא קיים, לדעת הדירקטוריון, חשש סביר, שעקב המיזוג, לא יהיה ביכולתה של מזרחי נאמנות, כחברה הקולטת, לקיים את התחייבויותיה לנושיה. השלמת מיזוג החברה לנאמנות מותנת בין היתר, בתנאי המתלה של אישור חלוקה על ידי בנק אגוד בהתאם לתנאים הקבועים בדין. דירקטוריון הבנק אישר ביום 31 בדצמבר 2020 חלוקת דיבידנד בעין שתבוצע אגב העברת המניות והמיזוג של החברה לנאמנות עם החברה לנאמנות של מזרחי טפחות. ההון העצמי של החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ליום המיזוג הסתכם בסך 69 מיליון ש"ח. לאור האמור לעיל, החל מיום 2 במאי, 2021 החברה לנאמנות של אגוד חדלה מלהתקיים ללא פירוק וכל הנכסים וההתחייבויות של החברה לנאמנות של אגוד הוקנו למזרחי טפחות נאמנות, על פי הוראות הפרק הראשון לחלק השמיני לחוק החברות, התשנ"ט-1999.

באור 32 – אירועים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

ה. ביום 30 בדצמבר, 2020 התקשרו הבנק ואגוד הנפקות חברה בשליטה ובעלות מלאה של הבנק עם מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "מזרחי טפחות הנפקות"), בהסכם למיזוגה של אגוד הנפקות (כחברת יעד) עם מזרחי טפחות הנפקות (כחברה קולטת) כאשר כחלק ממהלך המיזוג יועברו כלל מניות אגוד הנפקות מבנק אגוד למזרחי טפחות הנפקות (להלן: "המיזוג"). במסגרת המיזוג יועברו, בין היתר, כלל תעודות ההתחייבות של אגוד הנפקות למזרחי טפחות הנפקות, ובהתאם לכך, ובד בבד עם ההסכם למיזוגה של אגוד הנפקות נחתם ביום 30 בדצמבר, 2020 הסכם בין מזרחי טפחות, בנק אגוד, אגוד הנפקות ומזרחי טפחות הנפקות לפיו במועד השלמת מיזוג של אגוד הנפקות ומזרחי טפחות הנפקות, ימחה בנק אגוד למזרחי טפחות את החבות מכה תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות ואשר בנק אגוד התחייב לקיים תנאיהן ומזרחי טפחות ייטול את מלוא החבות. בד בבד יפרע בנק אגוד את הפיקדונות שמופקדים אצלו על ידי אגוד הנפקות בהתאם להסכמי הפיקדונות שנחתמו ביניהם בקשר עם תמורת תעודות ההתחייבות שהנפיקה. השלמת מיזוג אגוד הנפקות מותנית בין היתר, בתנאי המתלה של אישור חלוקה על ידי בנק אגוד בהתאם לתנאים הקבועים בדיון וכי דירקטוריון הבנק אישר ביום 31 בדצמבר 2020 חלוקת דיבידנד בעין שתבוצע אגב העברת המניות והמיזוג של אגוד הנפקות למזרחי טפחות הנפקות בע"מ. עם אישור אסיפות מחזיקי תעודות ההתחייבות ביום 6 ביוני 2021 והנפקת כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן: "כתב ההתחייבות הנדחה") ביום 13 ביוני 2021 על ידי הבנק לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד 2 של הבנק, והעברת כל הון המניות המונפק והנפרע של אגוד הנפקות מבנק אגוד למזרחי טפחות הנפקות, הושלמו התנאים המתלים שנקבעו בהסכם המיזוג, נתקבלה תעודת מיזוג והמיזוג נרשם ברשם החברות. בד בבד עם מיזוג אגוד הנפקות למזרחי טפחות הנפקות, הועברו כל הנכסים והחייבים של אגוד הנפקות, ללא תמורה, למזרחי טפחות הנפקות, לרבות כל תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות וכספי הפיקדונות שנובעים מרכישת תעודות ההתחייבות והבטיחו את פירעונות תעודות ההתחייבות שהנפיקה אגוד הנפקות. ההון העצמי של אגוד הנפקות בע"מ ליום המיזוג הסתכם בסך של 33 מיליון ש"ח. לאור האמור לעיל, ביום 15 ביוני 2021 נמחקו תעודות ההתחייבות של אגוד הנפקות מן הרישום למסחר בבורסה ואגוד הנפקות חדלה להיות תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק נירות ערך, התשכ"ח-1968, ואין עוד ניירות ערך שלה מוחזקים בידי הציבור.

ו. ביום 13 ביוני, 2021, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן "כתב ההתחייבות הנדחה") לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות הנדחה עומד לפירעון לאחר עשר שנים, כאשר לבנק ישנה אפשרות לפירעון מוקדם לאחר חמש שנים, בכפוף לתנאים שנקבעו בכתב ההתחייבות הנדחה. כתב ההתחייבות הנדחה כולל מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקה מלאה או חלקית של קרן כתב ההתחייבות הנדחה (אשר עשויה להיות מוחזרת בהתאם להחלטת הבנק בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים), וזאת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 לצורך הכרה בו כחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות לא ירשם למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ או בכל מערכת מסחר אחרת ואינו ניתן להעברה.

ז. ביום 20 ביולי 2021, החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק והמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. ביום 30 בדצמבר, 2021 אישר דירקטוריון הבנק הסכם למכירת תיק המשכנתאות של בנק אגוד (כולל תיקי הלוואות כרמל שהומחו בעבר לבנק אגוד) למזרחי טפחות בתמורה לסכום השווה לסכום יתרת הלוואות המועברות, בניכוי הפרשות ספציפיות ככל שקיימות בספרי בנק אגוד, הכל בכפוף לתנאים שנקבעו בהסכם. השלמת ההמחאה תהיה ביום 1 באוקטובר 2022, או במועד אחר שיוסכם בין הצדדים.

ח. ביום 20 ביולי, 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק ולאחר מכן אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 25 ביולי 2021, בכפוף ובהתאם לאישור ועדת התגמול ודירקטוריון של מזרחי טפחות שהתקבל ביום 26 ביולי 2021 הצעה והנפקה של כתבי אופציה, לניצעים שהינם מנהלים בבנק העתידיים להיקלט בבנק מזרחי טפחות, עבור שנת 2021, במסגרת הצעת כתבי אופציה ג' וכתבי אופציה ה' (עד 16,000 כתבי אופציה ג' ועד 108,000 כתבי אופציה ה') על ידי מזרחי טפחות לעובדי מזרחי טפחות ולעובדי חברות בת של הבנק, וזאת על פי מתאר הצעה לעובדים הכולל בין היתר את התנאים של תכניות אופציות ג' ו-ה'. כן אישרו ועדת התגמול, דירקטוריון הבנק והאסיפה הכללית את התחייבות הבנק לשלם למזרחי טפחות את הסכום של השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו לניצעים שהינם עובדי בנק אגוד, על פי תכניות האופציות (ככל שיוענקו). עבור שנת 2021 וכן עבור השנים 2022 ו-2023 (ככל שיוחלט על הענקה, עבור שנים אלה) (להלן - "השווי ההוגן"). השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו לניצעים עבור שנת 2021, על פי תכניות האופציות, יחושב על פי חוות הדעת הכלכלית שניתנה למזרחי טפחות, כאשר השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו לניצעים על פי תכניות האופציות עבור השנים 2022 ו-2023 ככל שיוחלט להעניקם יחושב על פי חוות דעת כלכליות שיינתנו למזרחי טפחות. כמו כן, אישרו האורגנים המוסמכים של הבנק, לשלם לחברה האם את השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו בסמוך למועד הענקה בפועל. יצוין כי האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה

באור 32 – אירועים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

- שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים. בהתאם להערכת השווי, אומדן ההוצאה בספרי אגוד הינה כ-1.6 מיליוני ש"ח בגין האופציות לשנת 2021. עלות זו נפרסת לאורך 2 הרבעונים האחרונים של שנת 2021 (שנת הזכאות).
- ט. ביום 26 בינואר 2022, לאחר תאריך המאזן, נחתם הסכם למכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ תמורת 190 מיליוני שקלים חדשים בצירוף מע"מ.
- י. ביום 30 בינואר 2022 חתמו הבנק ואגודים בע"מ, חברת בת בשליטתו המלאה, עם חברת מבנה נדל"ן (כ.ד.) בע"מ (להלן: "מבנה"), על הסכמים למכירת נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, במסגרת מכירת "חבילת" נכסי מקרקעין הכוללת נכסים שהינם בבעלות בנק מזרחי טפחות ו/או חברת "נציבים", נכסי הבנק ונכסי אגודים, בה התקשר מזרחי טפחות עם מבנה תמורת סך כולל של כ-531.6 מיליוני ש"ח, מזה חלק התמורה המעודכן אשר ייוחס לבנק אגוד וחברת אגודים צפוי לעמוד על כ-330 מיליוני ש"ח. בגין מכירת הנכסים צפוי להירשם רווח נקי בסך של כ-147 מיליון ש"ח. חברת "נציבים" תשכור את הנכסים שיימכרו, לתקופות קשיחות שונות, ותשכיר את חלקם לבנק ו/או לאגודים ולבנק מזרחי טפחות, לתקופות משתנות החל מחודש פברואר 2022. ביום 9 בפברואר 2022 התקבל אישור הממונה על התחרות לעסקה, כך שהתנאי המתלה להתקשרות התקיים, ולפיכך העסקה הושלמה.
- יא. לעניין חתימת הסכם המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי טפחות ובנושא החלטת המיסוי בעניין שינוי מבנה ועריכת המיזוג בתוקף רטרואקטיבי מיום 31 בדצמבר 2020, התקבלה בחודש מאי 2021 החלטת המיסוי "בהסכם" הקובעת כי מועד המיזוג לצרכי מס יהיה ביום 31 בדצמבר 2020. כפועל יוצא מכך, הבנק נישום החל משנת 2021 יחד עם בנק מזרחי טפחות. בהתאם, החברה הקולטת (בנק מזרחי טפחות) משלמת את מקדמות המס השוטפות המיוחסות גם לבנק אגוד.
- יב. ביום 30 בינואר 2022 החליט דירקטוריון הבנק על מינויו של מר חיים פרייליכמן כמנכ"ל הבנק החל מיום 1 באפריל 2022 במקום הגב' שבי שמר שתסיים תפקידה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022. הגב' שמר עתידה לשמש בתפקיד מנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק מזרחי טפחות החל מיום 1 באפריל 2022.

באור 33 - התפרצות נגיף הקורונה

1. נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון ראשון של שנת 2020 והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, ננקטו על ידי ממשלות ובנקים מרכזיים, בישראל ובעולם, צעדי התגוננות שונים, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים נרחבים מהמשק, הגבלות על הפעלת עסקים וכן מדיניות של סגרים, זאת לצד הפעלת תכניות מוניטאריות ופיסקליות מרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה ולסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק.

במהלך שנת 2020 המשק הישראלי היה שרוי בשני סגרים ובחודש ינואר 2021 בעקבות עליה בקצב התפשטות הנגיף ועליה בתחלואה, החל הסגר השלישי.

על רקע תהליך ההתחסנות המואץ והשפעתו החיובית על רמת התחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים ונמשכת מגמת התאוששות בפעילות המשק בישראל. עם זאת, במהלך החציון השני לשנת 2021, בעקבות התפשטות זן הדלתא זן האומיקרון של נגיף הקורונה, החלו גלי תחלואה רביעי וחמישי. בהתמודדות מול גלי התחלואה זה, לא ננקטו הגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית וזאת בין היתר בשל תהליך חיסון האוכלוסייה לרבות במנות החיסון השלישית והרביעית לחלק מהאוכלוסייה.

הבנק אינו יכול לאמוד באופן מלא את ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה והיקפה, התלויה בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה והסיכון לגלי תחלואה נוספים, במשך ההשפעה של חיסון האוכלוסייה על התחלואה, בצעדים שינקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה עדיין קיים בשלב זה חוסר ודאות.

על מנת לשקף באופן נאות את אי הודאות לעניין ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה ולאור אופיו המתמשך של המשבר, הבנק המשיך לבחון במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2021 את הפרמטרים המרכזיים בתהליך ההפרשה להפסדי אשראי וביצע את העדכונים שנמצאו מתאימים. יצוין, כי הבנק עוקב אחר המשך השלכות נוספות של השפעות מגיפת הקורונה על הסיכונים הקשורים בפעילות הבנק וערוך לנקוט צעדים נוספים, ככל שידרשו, להתמודדות עם השלכות אלו על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, בהתאם לעקרונות תכנית ההמשכיות העסקית של הבנק ולנדרש על פי הוראות והנחיות של הרגולטורים השונים, מתוך מטרה לשמור על בטיחות עובדיו ולהבטיח המשכיות השירות לציבור לקוחותיו.

2. ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" (להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% יחס הון הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הוארך מעת לעת ועד ליום 31 בדצמבר 2021. כדי לאפשר לבנקים מתווה מדורג לחזרה ליעדי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה ביעדי ההון המזעריים עד ליום 31 בדצמבר 2023, ובלבד שיחסי ההון לא יופחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף הוראת השעה או יחסי ההון המזעריים שחלו על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות אחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. בנוסף בהוראת השעה עודכנה הוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד תום תוקף ההוראה, 31 בדצמבר 2021. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5% עובר לשינוי. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5.5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021, כאשר לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ביום 30 ביוני 2022 או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

לפירוט בדבר החלטות הדירקטוריון לעניין יחסי: הון רובד 1, הון כולל יחס מינוף, ראה באור 22.ב. בדוחות הכספיים.

3. ביום 26 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" העוסק בין היתר בנושא חלוקת דיבידנד (ניהול בנקאי תקין מס' 331), לפיו הבנקים נדרשים לגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד או ברכישה עצמית של מניות.



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

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

235.....	הדירקטוריון.....
244.....	חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....
250.....	גילוי בדבר המבקר הפנימי.....
253.....	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....
258.....	עסקאות עם בעלי שליטה.....
261.....	המבנה הארגוני של הבנק.....
262.....	תיאור תחומי פעילות.....
263.....	תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק.....
264.....	השליטה בבנק.....
264.....	השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....
264.....	רכוש קבוע ומתקנים.....
266.....	פעילות מול גורמים בחו"ל.....
267.....	הון אנושי.....
269.....	הסכמים מהותיים.....
270.....	רישיונות, היתרים ואישורים.....
272.....	עדכוני חקיקה.....
278.....	מגזרי פעילות פיקוחיים.....



דירקטוריון

מר משה לארי, יו"ר הדירקטוריון

מר מנחם אביב

מר אמנון בק

מר מאיר דיין

מר עוזי ורדי זר⁽¹⁾

גב' אילה חכים

מר עדי שחף

(1) מונה לכהונה נוספת בבנק כדירקטור חיצוני ביום 6 בינואר 2022.

הדירקטוריון

מר משה לארי, יו"ר דירקטוריון הבנק	1. שם הדירקטור:
3.2.1971	תאריך לידה:
גלבר 19, ירושלים	מען להמצאת כתבי בית-דין:
ישראלית	נתינות:
יו"ר דירקטוריון	תפקיד:
יו"ר ועדות הדירקטוריון כדלקמן: ועדת אשראי דירקטוריונית והוועדה לניהול סיכונים. חבר בוועדת תגמול.	חברות בוועדות דירקטוריון:
לא	דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין ו/או לפי הוראות חוק החברות:
לא	דירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות:
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:
משמש כמנכ"ל חברת האם, בנק מזרחי טפחות בע"מ.	עובד של החברה, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:
30.9.2020	היום בו החל לכהן כדירקטור בחברה:
רו"ח, בעל תואר B.A בכלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית ב-ים ותואר M.B.A במנהל עסקים מאוניברסיטת ת"א. מכהן כמנכ"ל בנק מזרחי טפחות בע"מ, החל מיום 16.9.2020 יו"ר בנק מזרחי שוויץ, החל מיום 6.8.2020 כיהן כדירקטור בבנק מזרחי שוויץ, עד ליום 5.8.2020 כיהן כדירקטור בבנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, עד ליום 26.7.2020. כיהן כסמנכ"ל ומנהל החטיבה הפיננסית, CFO עד ליום 15.9.2020. כיהן כיו"ר דירקטוריון מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, עד ליום 10.8.2020 כיהן כיו"ר דירקטוריון מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, עד ליום 15.9.2020 כיהן כדירקטור ב- UNITED MIZRAHI OVERSEAS HOLDING COMPANY B.V, עד ליום 17.9.2020 כדירקטור ב- UNITED MIZRAHI INTERNATIONAL INVESTMENT N.V., עד ליום 17.9.2020	השכלה: עיסוק בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא משמש כדירקטור או כנושא משרה:
לא	בן משפחה של בעל עניין בחברה:
כן	דירקטור שהחברה רואה בו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"):

2.	שם הדירקטור:	מר מנחם אביב
	תאריך לידה:	3.10.1959
	מען להמצאת כתבי בית-דין:	קדושי השואה 24, תל אביב
	נתינות:	ישראלית
	תפקיד:	דירקטור
	חברות בוועדות דירקטוריון:	חבר בוועדת ביקורת.
	דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין ו/או לפי הוראות חוק החברות:	לא
	דירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות:	לא
	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
	עובד של החברה, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:	משמש כסמנכ"ל, בחברת האם, בנק מזרחי טפחות בע"מ.
	היום בו החל לכהן כדירקטור בחברה:	30.9.2020
	השכלה:	רו"ח, בעל תואר B.A בכלכלה וחשבונאות מאוניברסיטת ת"א ותואר M.B.A במנהל עסקים.
	עיסוק בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא משמש כדירקטור או כנושא משרה:	מכהן כסמנכ"ל וחשבונאי ראשי, מנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי בבנק מזרחי טפחות בע"מ.
	בן משפחה של בעל עניין בחברה:	לא
	דירקטור שהחברה רואה בו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"):	כן

3.	שם הדירקטור:	מר אמנון בק
	תאריך לידה:	9.2.1953
	מען להמצאת כתבי בית-דין:	ים סוף 20, ת"א
	נתינות:	ישראלית
	תפקיד:	דירקטור
	חברות בוועדות דירקטוריון:	חבר בוועדות: ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת אשראי דירקטוריונית, ועדת השקעות ריאליות, הועדה לניהול סיכונים והועדה לענייני טכנולוגית המידע וחדשנות טכנולוגית. דירקטור חיצוני לפי חוק החברות.
	דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין ו/או לפי הוראות חוק החברות:	כן
	דירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות:	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	לא
	עובד של החברה, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:	לא
	היום בו החל לכהן כדירקטור בחברה:	23.5.2019
	השכלה:	BA במדעי המחשב ומדעי המדינה, אוניברסיטת בר אילן.
	עיסוק בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא משמש כדירקטור או כנושא משרה:	משמש כיועץ מחשוב עצמאי. לשעבר מנכ"ל מת"ף ומנהל טכנולוגיה ראשי (CIO) של קבוצת הבינלאומי ודירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ ובבנק מסד בע"מ.
	בן משפחה של בעל עניין בחברה:	לא
	דירקטור שהחברה רואה בו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"):	כן

4.	שם הדירקטור:	מר מאיר דיין
	תאריך לידה:	5.8.1943
	מען להמצאת כתבי בית-דין:	אברבנאל 29א, רעננה
	נתינות:	ישראלית
	תפקיד:	דירקטור
	חברות בוועדות דירקטוריון:	יו"ר ועדות הדירקטוריון כדלקמן: ועדת ביקורת וועדת תגמול. חבר בוועדות: ועדת אשראי דירקטוריונית, הוועדה לניהול סיכונים, ועדת השקעות ריאליות, והוועדה לענייני טכנולוגיות המידע וחדשנות טכנולוגית.
	דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין ו/או לפי הוראות חוק החברות:	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
	דירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות:	כן
	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
	עובד של החברה, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:	לא
	היום בו החל לכהן כדירקטור בחברה:	1.6.2015
	השכלה:	בעל תואר B.A בכלכלה מהאוניברסיטה העברית בירושלים ובעל תואר M.A במנהל עסקים עם התמחות במימון מהאוניברסיטה העברית בירושלים.
	עיסוק בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא משמש כדירקטור או כנושא משרה:	בעלים ומנהל במ.ד. טאנר אחזקות בע"מ, דירקטור במגדל שלום בע"מ, נכסי האוניברסיטה העברית בע"מ. לשעבר דירקטור בהשתתפויות בנכסים בע"מ ודירקטור חיצוני (לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין) בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.
	בן משפחה של בעל עניין בחברה:	לא
	דירקטור שהחברה רואה בו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"):	כן

5.	שם הדירקטור:	גב' אילה חכים
	תאריך לידה:	19.08.1960
	מען להמצאת כתבי בית-דין:	הר גלבע 2, קרית אונו
	נתינות:	ישראלית
	תפקיד:	דירקטורית, החל מיום 30.9.2020
	חברות בוועדות דירקטוריון:	יו"ר הועדה לענייני טכנולוגיה המידע וחדשנות טכנולוגית.
	דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין ו/או לפי הוראות חוק החברות:	לא
	דירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות:	לא
	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	בעלת כשירות מקצועית.
	עובד של החברה, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה בחברת האם, בנק מזרחי טפחות בע"מ.
	היום בו החל לכהן כדירקטור בחברה:	30.9.2020
	השכלה:	תעודת טכנאי מוסמך במדור מחשבים ענ"א מרשות ההסמכה להנדסאים וטכנאים. הנדסאית במחשבים – ענ"א ממר"מ יחידת הדרכה. בוגרת מדעי החברה – מדעי המדינה וכלכלה מאוניברסיטת בר אילן. מוסמכת במנהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן. סיום תכנית דירקטורים ונושאי משרה בכירים בתאגידים
	עיסוק בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא משמש כדירקטור או כנושא משרה:	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (Chief Information Officer, CIO).
	בן משפחה של בעל עניין בחברה:	לא
	דירקטור שהחברה רואה בו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"):	לא

6.	שם הדירקטור:	מר עוזי ורדי זר
	תאריך לידה:	11.11.1938
	מען להמצאת כתבי בית-דין:	אדם הכהן 3, תל אביב
	נתינות:	ישראלית
	תפקיד:	דירקטור
	חברות בוועדות דירקטוריון:	חבר בוועדות: ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לניהול סיכונים, ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת השקעות ריאליות והועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית.
	דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין ו/או לפי הוראות חוק החברות:	דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
	דירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות:	כן
	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
	עובד של החברה, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:	לא
	היום בו החל לכהן כדירקטור בחברה:	06.01.2022
	השכלה:	בעל תואר B.A בכלכלה ויחסים בינלאומיים מהאוניברסיטה העברית בירושלים ודיפלומה במנהל עסקים מהאוניברסיטה העברית בירושלים.
	עיסוק בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא משמש כדירקטור או כנושא משרה:	<p>דירקטור חיצוני בבנק אגוד לישראל בע"מ (בין השנים 9.1.2018 - 9.1.2021), יו"ר ועדת ביקורת יו"ר ועדת תגמול וחבר בוועדות דירקטוריון הבנק השונות.</p> <p>יו"ר דירקטוריון בחברות: אחזקות ליגת בע"מ וליגת תעשיות בע"מ.</p> <p>חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית בירושלים. חבר בחבר הנאמנים, הועד המנהל וועדת השקעות של האוניברסיטה הפתוחה ברעננה. חבר בחבר הנאמנים וועדת ביקורת של מכון מופת.</p> <p>לשעבר חבר בוועדת השקעות של קרן ריאליטי מאגד השקעות. לשעבר דירקטור בחברות: חירון מסחר והשקעות מבני תעשיה בע"מ, ישרס חברה להשקעות בע"מ ובנק אגוד לישראל בע"מ (בין השנים 2005 עד 2014 וכן בין השנים 2018 עד 2021).</p>
	בן משפחה של בעל עניין בחברה:	לא
	דירקטור שהחברה רואה בו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"):	כן

7.	שם הדירקטור:	מר עדי שחף
	תאריך לידה:	21.03.1974
	מען להמצאת כתבי בית-דין:	ישעיהו הנביא 37, מודיעין
	נתינות:	ישראלית
	תפקיד:	דירקטור
	חברות בוועדות דירקטוריון:	יו"ר ועדת השקעות ריאליות.
	דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין ו/או לפי הוראות חוק החברות:	לא
	דירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות:	לא
	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית:	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
	עובד של החברה, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:	משמש כסמנכ"ל, בחברת האם, בנק מזרחי טפחות בע"מ.
	היום בו החל לכהן כדירקטור בחברה:	30.9.2020
	השכלה:	תואר M.B.A במנהל עסקים עם התמחות במימון באוניברסיטה העברית ב-י. מוסמך בניהול סיכונים פיננסיים מטעם GARP, האגודה הבינלאומית של מנהלי פיננסיים. בוגר במדעי החברה מהאוניברסיטה העברית בירושלים בחוג פסיכולוגיה ולימודים משלימים.
	עיסוק בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא משמש כדירקטור או כנושא משרה:	מכהן כסמנכ"ל ומנהל החטיבה הפיננסית, CFO בבנק מזרחי טפחות בע"מ, החל מיום 16.9.2020. כיהן כסגן מנהל החטיבה הפיננסית בבנק מזרחי טפחות בע"מ עד ליום 15.9.2020. מכהן כיו"ר דירקטוריון מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, החל מאוגוסט 2020. מכהן כיו"ר דירקטוריון מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, החל מספטמבר 2020. מכהן כדירקטור UNITED MIZRAHI OVERSEAS HOLDING COMPANY B.V, החל מספטמבר 2020.
	בן משפחה של בעל עניין בחברה:	לא
	דירקטור שהחברה רואה בו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות"):	כן

- במהלך שנת 2021 קיים הדירקטוריון 18 ישיבות במליאתו, וכן 54 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.
- הדירקטוריון מינה ועדות בהתאם לנוהל עבודת הדירקטוריון לנושאים הבאים:
 - א. ועדת אשראי דירקטוריונית - הוועדה עוסקת בפקוח על יישום מדיניות האשראי שנקבעה על ידי הדירקטוריון, בפקוח על עמידה במגבלות תאבון וסיבולת הסיכון בתחום החשיפות לסיכונים אשראי, וכן דנה בבקשות אשראי החורגות ממדיניות האשראי של בנק הבנק או שנמצאות בסמכותה בהתאם למדיניות האשראי של הבנק.
 - ב. ועדת ביקורת - דנה, בין היתר, בתכנית העבודה של המבקר הפנימי של הבנק וממליצה לדירקטוריון על אישורה ומקיימת מעקב אחר ביצועה. כמו כן, דנה הוועדה בדוחות הביקורת של רשויות מוסמכות שונות, של רואה החשבון המבקר ושל המבקר הפנימי ומנהלת מעקב אחר הטיפול בדוחות אלה וכן אחראית לפיקוח על עבודת המבקר הפנימי. בנוסף, דנה הוועדה בעסקאות עם "בעלי עניין" בהתאם לפרק החמישי לחוק החברות, תשנ"ט - 1999 (להלן: "חוק החברות"), ובעסקאות עם "אנשים קשורים", בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין ועוסקות בנושאים נוספים כמתחייב מהדין ומהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין. כמו כן, החל משנת 2013 ובהתאם למתחייב מהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, כוללים תפקידי ועדת

הביקורת בחינה של הדוחות השנתיים והרבעוניים לציבור של הבנק והעברת המלצותיה בנוגע לאישורם לדייקטוריון הבנק.

ג. ועדת תגמול - סמכויותיה ותפקידיה של ועדת התגמול, הינם התפקידים המוגדרים בהוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין, ובכלל זה להמליץ לדייקטוריון על מדיניות התגמול לעובדי הבנק ולנושאי משרה בבנק ועל עדכון המדיניות כמתחייב מהוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין, ולהחליט על אישור עסקאות באשר לתנאי כהונה והעסקה לנושאי משרה אשר טעונות אישור ועדת תגמול, הכל בהתאם לכללים הקבועים בדיון. כן דנה הוועדה וממליצה לדייקטוריון על עקרונות הסכמי התגמול של עובדי הבנק (שאינם נושאי משרה) ועל תנאי השכר של עובדי הבנק.

ד. ועדה לניהול סיכונים - דנה בנושאים השונים בתחום ניהול הסיכונים, ובין היתר במסמך הסיכונים, אישור מודלים, דיון בתוצאות מבחני BACK TEST, דיון במגבלות על תרחישי קיצון ומעקב אחר העמידה במגבלות שנקבעו על ידי הדייקטוריון, וכן בניהול הסיכונים המשפטיים וסיכוני הציות של הבנק (לרבות הלבנת הון וסיכונים חוצי גבולות, הטמעה ויישום של תכניות אכיפה פנימיות על ידי הבנק ומעקב שוטף אחר אלו), וזאת בכפוף לאמור להלן. למרות האמור לעיל, בנושאים לגביהם מחויב הדייקטוריון לדון ו/או להחליט בהתאם לנוהל עבודת דירקטוריון הבנק, הוראות המפקח על הבנקים או כל דין, יתקיים דיון ו/או תתקבל החלטה בהתאם במליאת הדייקטוריון לאחר שהוועדה תדון באותו נושא ותעביר המלצתה לגבי ההחלטה לדייקטוריון.

ה. ועדה להשקעות ריאליות - מאשרת עסקאות השקעה ריאלית של הבנק ו/או חברות בשליטתו או מימוש עסקאות כאמור בסך העולה על הסכום שנקבע על ידי דירקטוריון הבנק מעת לעת בכפוף להוראות ניהול בנקאי תקין.

ו. הוועדה לענייני טכנולוגיה המידע וחדשנות טכנולוגית (ועדת מחשוב לשעבר) - ועדה דירקטוריונית הדנה וממליצה לדייקטוריון בין היתר, באסטרטגיה ומדיניות טכנולוגית המידע וניהולה, לרבות אבטחת מידע וסייבר, מסגרת לניהול סיכונים טכנולוגיים, לרבות סיכוני אבטחת מידע וסייבר, תכנית התאוששות מאסון, הקצאת משאבים נאותה לפעילות הבנק בתחום טכנולוגית המידע וניהול המידע והחדשנות בהתאם לצורך. במסגרת דיוניה מפקחת הוועדה אחר תהליך ההערכות לסיום ההתקשרות בהסכם המחשוב הקיים עם בנק לאומי לישראל בע"מ ומפקחת על ההיבטים הטכנולוגיים הרלוונטיים לתהליך מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות תוך פיקוח וליוי שוטפים של התהליך.

• דירקטוריון הבנק קבע, כי המספר המזערי של דירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בהתאם להוראות חוק החברות ועל פי הקריטריונים הקבועים בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), תשס"ו - 2005 יעמוד על 25% ממספרם הכולל של הדירקטורים המכהנים בדייקטוריון (להלן: "השיעור המזערי"). מספרם הנוכחי הכולל של חברי דירקטוריון הבנק, הינו שבעה ולכן בהתייחס לנתון זה, מסתכם מספר הדירקטורים המינימאלי הנדרש שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בשניים. עוד קבע הדירקטוריון בין היתר, כי לכל חברי ועדת הביקורת תהיה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות שניים מחבריה יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.

נכון למועד דוח זה, מכהנים בדייקטוריון שישה דירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית: ה"ה משה לארי, מנחם אביב, עדי שחף, מאיר דין, אמנון בק ועוזי ורדי-זר.

העובדות ביחס לכל אחד מהדירקטורים בבנק ששמותיהם צוינו לעיל, ואשר מכוחן יש לראותם כבעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית הינם כדלהלן:

א. מר משה לארי - תפקידו של מר לארי כמנכ"ל בנק מזרחי טפחות, כמו גם ניסיונו המקצועי של מר לארי בתפקידיו כמנהל החטיבה הפיננסית במזרחי טפחות, יו"ר בנק מזרחי שוויץ, דירקטור בבנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, חברותו בדייקטוריונים של חברות שונות וכן השכלתו הכוללת תואר B.A בכלכלה וחשבונאות ו-M.B.A במנהל עסקים עם התמחות בניהול פיננסי, מקנים לו הבנה בנושאים עסקיים ומאפשרים לו להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.

ב. מר מנחם אביב - ניסיונו המקצועי של מר מנחם אביב בתפקידו כחשבונאי הראשי של בנק מזרחי טפחות וכמנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי בבנק מזרחי טפחות בע"מ, כמו גם השכלתו הכוללת תואר B.A בכלכלה וחשבונאות מאוניברסיטת ת"א ותואר M.B.A במנהל עסקים והיותו ר"ח, מקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.

ג. מר אמנון בק - ניסיונו המקצועי של מר אמנון בק בתפקידו לשעבר כמנכ"ל מת"ף ומנהל טכנולוגיה ראשי (CIO) של קבוצת הבינלאומי וכן כדירקטור בכרטיסי אשראי לישראל בע"מ ובבנק מסד בע"מ, כמו גם השכלתו במדעי המחשב המקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.

- ד. מר עדי שחף - ניסיונו המקצועי של מר עדי שחף בתפקידו כמנהל החטיבה הפיננסית (Chief Financial Officer, CFO) בבנק מזרחי טפחות בע"מ וכדירקטור בחברות בקבוצת מזרחי טפחות, כמו גם השכלתו הכוללת תואר M.B.A במנהל עסקים עם התמחות במימון, מוסמך בניהול סיכונים פיננסיים מטעם GARP, האגודה הבינלאומית של מנהלי פיננסיים, מקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.
- ה. מר מאיר דיין - ניסיונו המקצועי של מר דיין כדירקטור חיצוני לשעבר בבנק לאומי לישראל בע"מ ובבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, כמו גם השכלתו בתחום הכלכלה ומנהל העסקים מקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.
- ו. מר עוזי ורדי זר - ניסיונו המקצועי של מר עוזי ורדי זר בתפקידיו לשעבר כמשנה למנכ"ל בנק הפועלים בע"מ וכמנכ"ל שיכון ובינוי אחזקות בע"מ ויו"ר הדירקטוריון שלה ושל חברות נוספות, כמו גם השכלתו הכוללת תואר בכלכלה ומנהל עסקים, וכהונתו הקודמות כדח"צ בבנק מקנים לו את ההבנה העסקית והמיומנות הראויה הנדרשת על מנת להבין לעומקם את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגת הנתונים הכספיים של הבנק.

השיעור המזערי שנקבע על ידי הדירקטוריון, בשים לב לגודלו של הבנק, מורכבות פעילותו וסיכונים, מאפשר לבנק לעמוד בחובות המוטלות עליו בכלל ובחובות לעניין בדיקת מצבו הכספי של הבנק, לבדיקת הדוחות הכספיים ואישורם.

יתר חברי דירקטוריון הבנק, אשר לא נכללו במניין הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית הינם בעלי כשירות מקצועית - כהגדרת המונח בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), תשס"ו - 2005.

הואיל וכל חברי ועדת ביקורת בתפקידה כוועדה לבחינת דוחות כספיים הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ו-6 מתוך חברי הדירקטוריון הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, בדירקטוריון מספר דירקטורים מספק לצורך בחינה עניינית ומקצועית של הדוחות הכספיים.

- ביום 24 בינואר, 2022 מונה מר עוזי ורדי זר, כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לניהול סיכונים, ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת השקעות ריאליות והועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית.
- ביום 6 בינואר, 2022 אושר באסיפה הכללית של הבנק מינויו של מר עוזי ורדי זר כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם להוראה נב"ת 301.
- ביום 14 בנובמבר, 2021 מונה מר מאיר דיין כיו"ר ועדת תגמול.
- ביום 10 בנובמבר, 2021 התפטרה הגב' מעיין כהן מועלם מכהונתה כדירקטורית בבנק.
- ביום 9 בינואר, 2021 סיים מר עוזי ורדי זר כהונתו כדירקטור חיצוני בבנק ובאותו מועד התפטר גם מר ניסן לוי מכהונתו כדירקטור בבנק.
- ביום 9 בינואר, 2021 מונה מר מאיר דיין כיו"ר ועדת ביקורת וכחבר ועדת השקעות ריאליות
- ביום 9 בינואר, 2021 מונה מר אמנון בק כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית וחבר ועדת השקעות ריאליות.

לעניין חברות דירקטורים בוועדות הדירקטוריון נכון למועד הדוחות, ראו פרק הדירקטוריון לעיל.

חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

חברי הנהלה:

גב' שבי שמר	-	מנהלת כללית ראשית
מר טל בן ארי	-	סמנכ"ל בכיר, ראש אגף ניהול פיננסי
מר אילן ישעיהו	-	מ"מ ראש אגף בקורות וניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי
מר טוביה סופר	-	סמנכ"ל, ראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות ויעוץ, דובר הבנק
מר דניאל סמידורסקי	-	סמנכ"ל, ראש אגף כספים וחשבונאי ראשי
מר יצחק עוז	-	סמנכ"ל, ראש אגף עסקים
גב' נירה שמידט מנור	-	סמנכ"ל, ראש אגף משאבים

- ביום 31 במרס, 2021 סיימה הגב' חדוה פדלון כהונתה כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק והחל מיום 1 באפריל 2021 החלה הגב' גלית ויזר (המבקרת הפנימית הראשית של בנק מזרחי טפחות בע"מ) לכהן כמבקרת הפנימית הראשית בבנק אגוד, למשך התקופה בה יפעל הבנק כחברת בת של בנק מזרחי טפחות ועד למיזוגו בפועל עם ולתוך בנק מזרחי טפחות. הגב' חדוה פדלון ממשיכה לכהן כמבקרת הפנימית של חברות הבנות של הבנק.
- ביום 30 בינואר 2022 החליט דירקטוריון הבנק על מינויו של מר חיים פרייליכמן כסמנכ"ל הבנק החל מיום 1 באפריל 2022 במקום הגב' שבי שמר שתסיים תפקידה כסמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022. הגב' שמר עתידה לשמש בתפקיד מנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק מזרחי טפחות החל מיום 1 באפריל 2022.

נושאי משרה בכירה אחרים:

מר בני גורביץ	-	סמנכ"ל, ראש מערך מערכות מידע (החל עבודתו בבנק ב-1 בנובמבר 2018)
גב' עירית מקוב ירושלמי, עו"ד	-	סמנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומזכירת הבנק
גב' גלית ויזר	-	מבקרת פנימית ראשית

להלן פרטים בדבר חברי ההנהלה:

1	שם נושא המשרה:	גב' שבי שמר
	תאריך לידה:	1.9.1964
	תאריך תחילת כהונה:	החל מיום 17.8.18 מכהנת כמנכ"לית הבנק.
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	מנכ"לית הבנק. יו"ר דירקטוריון אגוד מערכות בע"מ ואגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	לא.
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	בוגרת (B.A) בהנדסת תעשיה וניהול – מוסמך במדעים (B.S.C) ומוסמכת (M.A) במנהל עסקים, שניהם מאוניברסיטת בן גוריון בבאר שבע. לשעבר סמנכ"ל בכיר, ראש אגף עסקים וכן ראש אגף קמעונאות נכסי לקוחות וייעוץ בבנק.

2	שם נושא המשרה:	מר טל בן ארי
	תאריך לידה:	24.11.1971
	תאריך תחילת כהונה:	1.4.2017
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	סמנכ"ל בכיר, ראש אגף ניהול פיננסי בבנק. יו"ר דירקטוריון החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ (עד ליום 2 במאי 2021), ליבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ ואגוד חיתום ופיננסיים בע"מ ודירקטור בחברות הבאות: אגוד הנפקות בע"מ (עד ליום 13 ביוני 2021), אגוד ליסינג בע"מ, כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ, אגוד מערכות ואגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	לא.
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	בוגר (B.A) בכלכלה מהאוניברסיטה העברית בירושלים. לשעבר סגן ראש אגף ניהול פיננסי בבנק אגוד לישראל בע"מ; דירקטור בדירקטוריון הבורסה.

3	שם נושא המשרה:	מר אילן ישעיהו
	תאריך לידה:	17.08.1974
	תאריך תחילת כהונה:	החל מיום 1.4.2020 מכהן כמ"מ ראש אגף בקרות וניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי בבנק.
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שול, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	מ"מ ראש אגף בקרות וניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי בבנק.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	לא
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	בעל תואר B.A בכלכלה וניהול מהמרכז האקדמי רופין. לשעבר סגן ראש אגף עסקים וראש מערך האשראי.

4	שם נושא המשרה:	מר טוביה סופר
	תאריך לידה:	5.10.1968
	תאריך תחילת כהונה:	11.10.2018
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שול, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	סמנכ"ל, ראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ, דובר הבנק. יו"ר דירקטוריון אגודים סוכנות לביטוח בע"מ, אגוד ליסינג בע"מ, דירקטור בחברת אגודים בע"מ.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	לא
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	B.A בכלכלה ומנהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן. M.B.A במנהל עסקים, התמחות במימון ושיווק מאוניברסיטת תל אביב. לשעבר סגן ראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ, ראש מערך שיווק אסטרטגיה ופיתוח עסקי.

5	שם נושא המשרה:	מר דניאל סמידוברסקי
	תאריך לידה:	29.8.1975
	תאריך תחילת כהונה:	1.7.2020
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	החל מיום 1.7.2020 מכהן כסמנכ"ל, חשבונאי ראשי, וראש אגף כספים בבנק. יו"ר דירקטוריון אגוד הנפקות בע"מ (עד ליום 13 ביוני 2021) ורישומי בנק אגוד בע"מ.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	לא.
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	מוסמך במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב; מוסמך במשפטים מאוניברסיטת בר אילן ובוגר כלכלה וחשבונאות מאוניברסיטת בן גוריון. בעל רישיון רואה חשבון ו-PRM- תעודה בניהול סיכונים. לשעבר מנהל פרויקט בתחום בקרת סיכונים ומנהל אגף חשבונאות ודוחות כספים בבנק מזרחי טפחות.

6	שם נושא המשרה:	מר יצחק עוז
	תאריך לידה:	30.11.1958
	תאריך תחילת כהונה:	7.10.2018
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	סמנכ"ל, ראש אגף עסקים בבנק. דירקטור בחברת אגודים בע"מ.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	לא
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	B.A במדעי החברה והרוח מהאוניברסיטה הפתוחה. לשעבר מנהל סניף תל אביב ראשי.

7	שם נושא המשרה:	גב' נירה שמידט מנור
	תאריך לידה:	22.9.1963
	תאריך תחילת כהונה:	1.11.2018
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	סמנכ"ל, ראש אגף משאבים בבנק. יו"ר דירקטוריון אגודים בע"מ ואגוד עודפים ודירקטורית באגוד מערכות בע"מ.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	לא
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	BA בעבודה סוציאלית מאוניברסיטת תל אביב. MA בלימודי עבודה מאוניברסיטת תל אביב. לשעבר חברת הנהלה וסמנכ"ל עסקים בחברת ישרכארט בע"מ. לשעבר מנהלת מטה שיווק ואסטרטגיה בחטיבה העסקית של בנק הפועלים בע"מ.

להלן פרטים בדבר נושאי משרה בכירה נוספים:

8	שם נושא המשרה:	מר בני גורביץ
	תאריך לידה:	6.4.1960
	תאריך תחילת כהונה:	1.11.2018
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	סמנכ"ל, ראש מערך מערכות מידע בבנק.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	לא
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	תואר ראשון מתמטיקה ומדעי המחשב, אונ' תל אביב תואר שני מדעי הניהול, אונ' תל אביב. לשעבר ראש מערך מערכות מידע (2008-2015) בבנק וחברת כלל - מנכ"ל כללביט (2015-2018).

9	שם נושא המשרה:	גב' עירית מקוב - ירושלמי
	תאריך לידה:	23.6.1967
	תאריך תחילת כהונה:	החל מיום 10.12.2007 מכהנת כמזכירת הבנק והחל מיום 16.3.2018 מכהנת כיועצת המשפטית הראשית של הבנק, בנוסף לתפקידה כמזכירת הבנק.
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	סמנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומזכירת הבנק.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	לא.
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	בוגרת (L.LB) במשפטים מאוניברסיטת תל אביב ומוסמכת (MA) במנהל עסקים מאוניברסיטת בר-אילן, עורכת דין מוסמכת. לשעבר סגנית יועצת משפטית ראשית ומזכירת הבנק; דירקטורית במדנס אחזקות בע"מ.

10	שם נושא המשרה:	גב' גלית ויזר
	תאריך לידה:	13.10.1968
	תאריך תחילת כהונה:	1.4.2021
	התפקיד שממלא בתאגיד, בחברה בת שלו, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:	מבקרת פנימית ראשית של הבנק.
	האם הוא בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:	מכהנת כמבקרת הפנימית הראשית ומנהלת חטיבת הביקורת, בחברת האם, בנק מזרחי טפחות בע"מ ובחברות הבת.
	השכלתו וניסיונו ב- 5 השנים האחרונות:	החל משנת 2011 מכהנת כמבקרת הפנימית הראשית ומנהלת חטיבת הביקורת, בחברת האם, בנק מזרחי טפחות בע"מ ובחברות הבת בארץ, לרבות מבקרת ראשית של בנק יהב, חברת אתגר, חברה לנאמנות, חברה להנפקות, סוכנות הביטוח של בנק מזרחי טפחות בע"מ ומשמשת כממונה על נציב פניות הציבור בנק מזרחי טפחות בע"מ.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

החל מיום 6 באפריל 2020 ועד ליום 31 למרס 2021, כיהנה גב' חדוה פדלון לכהן כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק וחברות הבנות של הבנק.

לגב' חדוה פדלון תואר מוסמך (M.B.A) במנהל עסקים מאוניברסיטת Heriot-Watt, Edinburgh Business School ובוגרת (B.A) במדעי המדינה, סוציולוגיה ואנתרופולוגיה מאוניברסיטת בר-אילן. עד ליום 5 באפריל 2020 כיהנה גב' חדוה פדלון במשך כ-14 שנים כראש צוות ביקורת ממשל תאגידי ומערכות מידע-IT באגף הביקורת הפנימית. לפני כן כיהנה גב' פדלון כמנהלת אבטחת המידע באגף התפעול (כיום אגף משאבים) בבנק (בין השנים: 1994 - 2005).

המבקרת הפנימית הראשית הינה עובדת הבנק ובעלת ניסיון בתחום הבקרת ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) בחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב - 1992 ("חוק הביקורת הפנימית"), בסעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ואין לה קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף קשור אליו. עובדי הביקורת הפנימית עומדים אף הם בהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. המבקרת הפנימית הראשית פועלת מכוח כתב מינוי (צ'ארטר) של דירקטוריון הבנק. כתב המינוי מסדיר את עבודתה וסמכויותיה. לפרטים נוספים ראה גם פרק "חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה" לעיל.

החל מיום 1 באפריל, 2021, מכהנת כמבקרת הפנימית של הבנק, הגב' גלית ויזר (המבקרת הפנימית של בנק מזרחי טפחות), וזאת למשך התקופה בה יפעל הבנק כחברת בת של בנק מזרחי טפחות ועד למיזוגו בפועל עם ולתוך בנק מזרחי טפחות. כאשר הגב' חדוה פדלון ממשיכה לכהן כמבקרת הפנימית של חברות הבנות של הבנק.

דרך המינוי וכפיפות ארגונית

החל מיום 6 באפריל 2020 ועד ליום 31 למרס 2021, כיהנה גב' חדוה פדלון לכהן כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק וחברות הבנות של הבנק.

החל מיום 1 באפריל 2021 משמשת הגב' גלית ויזר כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק, זאת בהתאם לאישור הדירקטוריון מיום 14 בדצמבר 2020 ובהמשך לאישור ועדת ביקורת מיום 13 בדצמבר 2020. לגב' גלית ויזר תואר (M.A) במנהל עסקים ובוגרת (B.A) בכלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית בירושלים. הגב' ויזר מכהנת כמבקרת הפנימית הראשית ומנהלת חטיבת הביקורת בבנק מזרחי טפחות בע"מ ובחברות הבת. כמו כן, מכהנת הג' ויזר כמבקרת הראשית של בנק יב, חברת אתגר, חברה לאמנות, חברה להנפקות, סוכנות הביטוח של בנק מזרחי טפחות בע"מ ומשמשת כממונה על נציב פניות הציבור בבנק מזרחי טפחות בע"מ.

המבקרת הפנימית הראשית הינה עובדת בנק מזרחי טפחות בע"מ ובעלת ניסיון בתחום הבקרת ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) בחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב - 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"), בסעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ואין לה קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף קשור אליו, למעט האמור לעיל. עובדי הביקורת הפנימית עומדים אף הם בהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. המבקרת הפנימית הראשית פועלת מכוח כתב מינוי (צ'ארטר) של דירקטוריון הבנק. כתב המינוי מסדיר את עבודתה וסמכויותיה. לפרטים נוספים ראה גם פרק "חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה" לעיל.

הממונה הארגוני על המבקר הפנימי הראשי הינו יו"ר דירקטוריון הבנק.

תכנית עבודת הביקורת הפנימית

הביקורת הפנימית פועלת בהתאם לתוכנית עבודה דו שנתית, שאושרה בינואר 2021, בה מוצגים הגופים והנושאים שיבוקרו במהלך שנתיים. בינואר 2022 מאושרת תכנית עבודה עד לסוף שנת 2022, בו צפוי לחול המיזוג. תכנית העבודה מתרכזת בסיכונים הנובעים ממיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות ומסיכונים הנובעים מהמשך הפעילות השוטפת של הבנק ומנושאים שנמסרו לבדיקה על ידי הדירקטוריון, ועדת הביקורת והנהלת הבנק וכן מדרישות רשויות ובהם בנק ישראל. תכנית העבודה כוללת גם את החברות המאוחדות של הבנק.

תוכנית העבודה נדונה ומאושרת בדירקטוריון הבנק לאחר שוועדת הביקורת דנה והמליצה לדירקטוריון הבנק לאשרה. תכנית העבודה מותירה בפני המבקר הפנימי הראשי, שיקול דעת לסטות ממנה בכפוף לאישור מראש של ועדת הביקורת.

במסגרת הסכם למתן שירותי מחשוב ותפעול בין בנק לאומי לבנק אגוד, הביקורת הפנימית של הבנק מקבלת לעיונה ממצאים מתוך דוחות הביקורת בתחום טכנולוגיית המידע של בנק לאומי הנוגעים לשירותים הניתנים לבנק. כן נקבע תהליך של העברת מידע המתייחס לבנק באופן מיידי במקרים חריגים בהם הביקורת הפנימית של בנק לאומי מעבירה דיווח על כשלים וליקויים מהותיים לוועדת הביקורת של בנק לאומי.

מספר המשרות הממוצע לשנת 2021:

1	מבקר פנימי ראשי
13	עובדי הביקורת הפנימית בבנק

בחישוב זה לא נספרו המשאבים המוקצים לביקורת בתחום טכנולוגיית המידע אשר מבוצעות על ידי לאומי על מערכות המופעלות על ידי לאומי והמשמשות את בנק אגוד.

עריכת הביקורת

עבודת הביקורת הפנימית מבוצעת על פי חוק הביקורת הפנימית, פקודת הבנקאות, כללי בנקאות (הביקורת הפנימית), הוראות ניהול בנקאי תקין ולרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 307 בנושא פונקציית הביקורת הפנימית, הנחיות פרטניות של הפיקוח על הבנקים והנחיות מקצועיות של לשכת המבקרים הפנימיים בישראל, הנחיות המושתתות על הנחיות בינלאומיות למבקרים פנימיים. ועדת הביקורת מקיימת, מעת לעת, דיונים במיפוי סיכונים ובנוהלי עבודת הביקורת הפנימית במטרה לוודא כי הביקורת מבוצעת בהיקפים ובתדירויות הנדרשים תוך עמידה בתקנים מקצועיים.

גישה למידע

למבקר הפנימי ניתנת גישה חופשית למידע הקיים בבנק, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב - 1992 ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכת המידע של הבנק, לרבות לנתונים הכספיים.

דין וחשבון המבקר הפנימי הראשי

כל דוח ביקורת מוגש בכתב ליושב ראש הדירקטוריון, ליושב ראש ועדת הביקורת ולמנכ"ל. תמצית כל דוח מועלית לדיון בועדת הביקורת המתכנסת בדרך כלל, אחת לחודש. במקרים של דוחות מהותיים או בעלי ממצאים חמורים במיוחד מובא הדוח במלואו לוועדה. כמו כן מובאים למליאת הדירקטוריון דוחות ביקורת אשר ועדת הביקורת סבורה, לאחר קבלת המלצה של המבקר הפנימי, בדבר חשיבותן, להביאן לידיעת מליאת הדירקטוריון.

לאחר סיום הדיון בועדת הביקורת עוקב המבקר הפנימי הראשי אחר הליקויים עד לסיום הטיפול בהם. במסגרת המעקב נבחנים הליקויים הפתוחים מדי כחצי שנה בהנהלת הבנק ולאחר מכן גם בועדת הביקורת במטרה לוודא כי הליקויים מתוקנים כהלכה ובפרקי זמן נאותים. כמו כן, בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 307, מדווח המבקר הפנימי לוועדת הביקורת דוח ביצוע חצי שנתי ושנתי של תוכנית עבודת הביקורת, רשימה חצי שנתי ושנתי של כל דוחות הביקורת בשנה המדווחת ודוח סיכום הפעילות של הביקורת הפנימית. הדיונים בדוחות החצי שנתיים של 2020 נערכו בתאריכים: 28 ביולי 2020 ו- 19 בינואר 2021.

הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי הראשי

לדעת הדירקטוריון וועדת הביקורת, היקף, אופי ורציפות פעילות המבקר הפנימי הראשי וצוותו ותוכנית עבודתו סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרת הביקורת הפנימית בבנק ובחברות המאוחדות שלו.

תגמול

המבקר הפנימית הגב' גלית ויזר (המבקר הפנימית של בנק מזרחי טפחות) כאמור לעיל הינה עובדת בנק מזרחי טפחות בע"מ.

שכר רואה החשבון המבקר

להלן פרטים בדבר שכר רואי החשבון המבקרים של הבנק*:

הבנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	אלפי ש"ח
2,501	960	2,712	995	עבור פעולות ביקורת ^{3,2,1} : רואה החשבון המבקר
-	-	64	16	רואה חשבון מבקר אחר
<u>2,501</u>	<u>960</u>	<u>2,776</u>	<u>1,011</u>	
112	-	112	-	עבור שירותים נוספים ³ : שירותים הקשורים לביקורת: רואה החשבון המבקר
44	18	44	18	שירותי מס: רואה החשבון המבקר
336	220	336	220	שירותים אחרים: רואה החשבון המבקר
<u>492</u>	<u>238</u>	<u>492</u>	<u>238</u>	
<u>2,993</u>	<u>1,198</u>	<u>3,268</u>	<u>1,249</u>	סך הכל

1. שכר רואה החשבון.
2. כולל ביקורת דוחות כספיים שנתיים וסקירת דוחות ביניים.
3. כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.
- * משרד רואה החשבון סומך חייקין KPMG משמש כרואה החשבון המבקר של הבנק החל מיום הקמתו של הבנק ועד ליום 30 בספטמבר 2020. ביום 1 באוקטובר 2020 מונה משרד רואה חשבון בריטמן אלמגור זהר ושות' לשמש כרואה החשבון המבקר של החברה.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון הבנק הינו האורגן המופקד על בקרת העל בבנק וכן על אישור הדוחות הכספיים שלו. הדוחות הכספיים, דוח דירקטוריון והנהלה, ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים (להלן: "הדוחות הכספיים") נערכים על ידי אגף הכספים בראשותו של מר דניאל סמידוברסקי, החשבונאי הראשי. הדוח המפורט על הסיכונים נערך על ידי אגף בקרות וניהול סיכונים. במסגרת עריכת הדוחות הכספיים והדוח המפורט על סיכונים (להלן: "הדוחות") נערכים דיונים מקדימים עם חברי הנהלת הבנק ועובדים בכירים אחרים, ביחס לנושאים שבאחריותם. כמו כן, מתקיימים דיונים בטיטוט הדוחות עם המנכ"לית, גב' שבי שמר ועם יושב ראש הדירקטוריון, מר משה לארי.

במסגרת יישום סעיף 302 של חוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "SOX") מופו תהליכי העיבוד והעריכה העיקריים של הדוחות הכספיים, וכן מופו הסיכונים והבקרות ביחס לתהליכים שמופו. החל מהדוחות השנתיים של 2008 נכנס לתוקף סעיף 404 של ה-SOX. סעיף זה קובע הוראות באשר לאחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי (ראה פרק "בקרות ונהלים"). בסוף כל רבעון, כל מבצעי הבקרות מאשרים למנהל ה-SOX באגף כספים את ביצוע הבקרות. בנוסף, נושאי המשרה הרלוונטיים חותמים על הצהרה מול המנכ"לית והחשבונאי הראשי, כי בהתבסס על ידיעתם, הדיווחים שבתחום אחריותם אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסרים בהם מצגים של עובדות מהותיות הנחוצות כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדיווחים, וכי הדיווחים משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות את הנושאים הנכללים בהם. בהתאם לצורך מתקיימות בתקופת עריכת הדוחות התייעצויות שוטפות עם רואי החשבון המבקרים. בנוסף, בכל רבעון מתקיימים דיונים בנוכחות רואי החשבון המבקרים, המנכ"לית, החשבונאי הראשי, ראש אגף עסקים וראש אגף ניהול פיננסי (לפי הצורך), בסוגיות מהותיות הרלוונטיות לרבעון. עם סיום עריכת הדוחות מתכנסת "ועדת גילוי" המורכבת מחברי הנהלת הבנק ובכירים נוספים, אשר במסגרתה מתקיימים דיונים מקדמיים בטיטוט הדוחות. סיכומי דיונים מיישבות אלו מוגשים לוועדת הביקורת בעת הדיון המקדמי המפורט בטיטוט הדוחות הכספיים כמפורט להלן.

מידי רבעון, לפני הדיון בדוחות במסגרת הדירקטוריון, מתכנסת ועדת הביקורת של הדירקטוריון לשתי ישיבות לפחות. הישיבה הראשונה מוקדשת בעיקר לדיון בנאותות הסיווג והפרשות להפסדי אשראי, בהיקף החובות הבעייתיים, בשווי הוגן של מכשירים פיננסיים ובהפרשות לירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני של אג"ח קונצרניות בתיק הזמין למכירה. דיון זה נערך בהשתתפות יו"ר הדירקטוריון, המנכ"לית, החשבונאי הראשי, ראש אגף עסקים, ראש אגף ניהול פיננסי, רואי החשבון המבקרים וגורמים נוספים. כמו כן, אחת לשנה נדונה בוועדה זו גם המדיניות החשבונאית בנושאים הקריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים (כאשר יש שינוי מהותי מתקיים דיון ברבעון בו חל השינוי).

בישיבתה השנייה, דנה הוועדה באופן מפורט בטיטוט הדוחות, בבקרות הפנימיות הקשורות בדיווח הכספי ובשלמות ונאותות הגילוי בדוחות הכספיים והדוח המפורט על הסיכונים. הדיון נערך בהשתתפות יו"ר הדירקטוריון, המנכ"לית, החשבונאי הראשי, מנהל הסיכונים הראשי (בדיון בנושא הדוח המפורט על הסיכונים), רואי החשבון המבקרים וגורמים נוספים על פי הצורך. במסגרת הליך אישור הדוחות הכספיים והדוח המפורט על הסיכונים על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון, מועברות טיטוט הדוחות לעיונם והערותיהם של הדירקטורים, מספר ימים לפני מועד הישיבה הקבועה לדיון בדוחות הכספיים.

בוועדת הביקורת חברים ארבעה דירקטורים, כאשר כולם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. הערות הועדה, באם ישנן, מיושמות והמלצותיה לאישור הטיטוט הסופית מובאות לדיון ואישור בדירקטוריון. לפרטים בדבר הדירקטורים וחברותם בוועדות השונות ראה בפרק "הדירקטוריון".

בישיבת הדירקטוריון הדנה באישור הדוחות הכספיים והדוח המפורט על הסיכונים השנתיים ורבעוניים, משתתפים מלבד חברי הדירקטוריון גם המנכ"לית, החשבונאי הראשי, מנהל הסיכונים הראשי (בדיון בנושא הדוח המפורט על הסיכונים), ורואי החשבון המבקרים. בישיבה הדנה בדוחות הכספיים השנתיים משתתפים בנוסף כל חברי פורום ישיבות ההנהלה.

בתום הדיון מתקבלת החלטה בדבר אישור הדוחות הכספיים והדוח המפורט על הסיכונים של הבנק, והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"לית והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים. על הדוח המפורט על הסיכונים מוסמכים לחתום, היו"ר הדירקטוריון, המנכ"לית ומנהל הסיכונים הראשי.

שכר בכירים ותגמולים לבעלי עניין
להלן פירוט התגמולים למקבלי התגמול הגבוה ביותר מיוני נוסאי המשרה הבכירים בבנק לשנת 2021 באלפי ש"ח:

סר הכל תגמול לפי תקנה 21	תגמולים		תגמולים עבור שירותים ¹		תגמולים עבור שירותים ¹		היקף משרה	תפקיד	שם
	אחרים ²	ריבית	מענקים ³	השלמת עתודות בגין הוצאות גולות עקב שינויים בשכר ובתנאי פרישה בשנת החשבון	פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, חופשה, יובלות, ביטוח לאומי, שווי שמוש	משכורת			
3,893	-	966	444	436	2,047	-	100%	מנכ"לית (א)	שב שומר
2,553	-	325	1,195	212	821	-	100%	סמנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומדריכית הבנק (ב)	עירית מקוב ירושלמי
2,241	-	418	682	269	872	-	100%	סמנכ"ל, ראש אגף עסקים (ג)	יאתק עוז
1,950	-	651	2	231	1,066	-	100%	סמנכ"ל, ראש אגף ניהול פיננסי (ד)	טל בן ארי
1,836	-	438	211	280	907	-	100%	סמנכ"ל, ראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות ויעוץ (ה)	טוביה סופר

1. סכמי התגמולים הינם במונחי עלות לבנק, לא כולל מס שכר. הסכומים נגללים ברוח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות גולות". לא קיימים תגמולים נוספים עבור שירותים – דמי ניהול, דמי יעוץ, עמלה ותשלומים אחרים.
2. טור הריבית כולל סכמי הריבית בגין הנוחות בשיעור הריבית על הלואות שניתנו לנושא למשך המשרה ה"ל. תנאין ושיעורין של הטבות אלה זיהו של כלל עובדי הבנק. ראה גם סעיף 3 להלן. לא ניתנו הטבות בגין ריבית על פקדונות, הית ושיעור הריבית הניתנים לנושא למשך המשרה בקשר עם פקדונותיהם אינם עדיפים על אלה הניתנים ללקוחות אחרים של הבנק המפקידים פקדונות בסדר גודל, תנאי הגמדה ותנאי פירעון דומים. הטבלה אינה כוללת הטבות בגין עסקאות בקצאות אחרות ליה זכאים נושא למשך המשרה ה"ל מאחר וסכומן של הטבות אלה אינו מהותי, ואינו עולה על סך של 50 אלפי ש"ח לשנה לעובד, וכן מקומות באותם תנאים ושיעורים לכל עובדי הבנק.
3. כולל מענק מיוחד בגין שאושר בשנת 2021, ראה סעיף 2.ב. להלן.

תערוך נוספות:
 ● לגבי פירוט הלואות בתנאי הטבה ובתנאים רגילים – ראה סעיף 3 להלן.
 ● לגבי תגמולים לבעלי עניין – ראה סעיף 4 להלן.

להלן פירוט התגמולים למקבלי התגמול הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירים בבנק לשנת 2020 באילפי ש"ח:

סך הכל תגמול לפי תקנה 21	תגמולים		תגמולים עבור שירותים ¹		תגמולים עבור שירותים ¹		שם
	תגמולים ² אחרים	ריבית	הפרשה נוספת ³	השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שיתויים בשכר ובתנאי פרישה בשנת החשבון	פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, חופשה, יובלות, ביטוח לאומי, שווי שמוש	משכורת	
						שער	
3,008	-	-	479	493	2,036	-	מנכ"לית
2,633	-	1,619	-	250	764	-	סמנכ"ל, יועצת משפטית ראשית ומזכירת הבנק
2,040	-	-	650	375	1,015	-	סמנכ"ל, ראש אגף משאבים
2,029	-	-	650	322	1,057	-	סמנכ"ל ביכיר, ראש אגף ניהול פיננסי
1,716	-	-	502	282	932	-	סמנכ"ל, ראש מערך מערכות מידע

1. סכומי התגמולים היום במונחי עלות לבנק, לא כולל מס שכר. הסכומים נכללים ברוח רוחו והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות": לא קיימים תגמולים נוספים עבור שירותים – דמי ניהול, דמי יעוץ, עמלה ותשלומים אחרים.
2. סך הריבית כולל סכומי הטבה בגין החזקת הריבית על הלוואות שניתנו לנושאי המשרה הנ"ל. תנאיהן ושיעוריהן של הטבות אלה זהים לאלה של כלל עובדי הבנק. ראה גם סעיף 3 להלן. לא ניתנו הטבות בגין ריבית על פקדונות, היות ושיעור הריבית הניתנים לנושאי המשרה בקשר עם פקדונותיהם אינם עדיפים על אלה הניתנים ללקוחות אחרים של הבנק המפקדים פקדונות בסדר מודל, תנאי האמדה ותנאי פירעון דומים. הטבלה אינה מוללת הטבות בגין עסקאות בנקאיות אחרות ליהן זכאים נושאי המשרה הנ"ל מאחר וסכומן של הטבות אלה איננו מהותי, ואינו עולה על סך של 50 אלפי ש"ח לשנה לעובד, והן מוקנות באותם תנאים ושיעורים לכל עובדי הבנק.
3. ראה גם באור 21.א.3.

תערוכת נוספות:

- לגבי פירוט הלוואות בתבה ובתנאים רגילים – ראה סעיף 3 להלן.
- לגבי תגמולים לבעלי עניין – ראה סעיף 4 להלן.

א. גב' שבי שמר - מועסקת בבנק בתפקידה כמנכ"לית החל מיום 17 באוגוסט, 2018. ביום 29 באוקטובר, 2018 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 20 בספטמבר, 2018 וועדת התגמול ביום 17 בספטמבר, 2018 את עדכון תנאי הכהונה והעסקה של הגב' שמר, בתפקידה כמנכ"לית הבנק, שחלים החל מיום 17 באוגוסט, 2018, ובין היתר, אישרה האסיפה הכללית באותו מועד כי הגב' שמר תועסק בהסכם העסקה קצוב לשנתיים. ביום 18 באפריל, 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישורם של הדירקטוריון ביום 12 במרס, 2019 וועדת התגמול ביום 7 במרס, 2019 עדכון תנאי העסקת המנכ"לית. ביום 27 ביולי 2020 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 18 ביוני 2020 וועדת התגמול ביום 7 ביוני 2020 להאריך את תקופת ההסכם הקצוב של מנכ"לית הבנק לתקופה קצובה נוספת של שנתיים ולעדכן את תנאי העסקתה. הגב' שמר תסיים העסקתה בבנק ביום 31 במרס 2022.

ב. עו"ד עירית מקוב ירושלמי - מועסקת בבנק מיום 9 ביוני 1993. החל מיום 16 במרס, 2018 מכהנת בתפקיד היועצת המשפטית הראשית של הבנק בנוסף לתפקידה כמזכירת הבנק וחברות הבת של הבנק, בדרגת סמנכ"ל ובמעמד חברת הנהלה. בתפקידה הקודם שימשה החל משנת 2007 כמזכירת הבנק וכסגנית היועצת המשפטית הראשית של הבנק. עו"ד מקוב ירושלמי מועסקת בבנק בהתאם לתנאי ההסכם קיבוצי החל על מוה"ח והמנהלים בבנק ובין היתר, חל לגביה ההסכם הקיבוצי החל על עובדים הזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק. בנוסף, בנוסף זכאית גב' מקוב ירושלמי לתוספת פיצויי פיטורין בשיעור של כ- 9% ממכפלת משכורתה להפרשות בגין תקופת העסקתה עד ליום 31 בדצמבר 2020, ולמענק הסתגלות של 6 משכורות חודשיות (בהתאם לתנאים ולכללים שנקבעו בהסכם העסקתה. כן עשויה עו"ד מקוב ירושלמי להיות זכאית להטבות נוספות להם זכאים נושאי המשרה בבנק בהתאם למדיניות התגמול החלה על נושאי המשרה בבנק, כגון לתשלום מענקים בהתאם למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, וזאת בכפוף לאישורים פרטניים על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק.

ג. מר יצחק עוז - מועסק בבנק מיום 5 באוגוסט, 1980. החל מיום 17 באוגוסט 2018 מכהן בתפקיד ראש אגף עסקים בבנק, בדרגת סמנכ"ל וחבר הנהלת הבנק. מר עוז מועסק בתפקידו הנוכחי במסגרת הסכם העסקה אישי לא קצוב שכל אחד מהצדדים ראי לסיימו בהודעה מוקדמת בת 3 חודשים, אשר חל על תקופת העסקתו החל מיום 17 באוגוסט 2018, ובגין תקופת העסקתו שעד ליום 16 באוגוסט 2018 – חלים לגבי העסקתו של מר עוז תנאי ההסכם קיבוצי החל על מוה"ח והמנהלים בבנק ובין היתר, חל לגבי ההסכם הקיבוצי החל על עובדים הזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק. עם סיום העסקתו בבנק של מר עוז מסיבה כלשהי, למעט בניסבות השוללות זכאות לתשלום פיצויי פיטורין על פי דין, יהיה רשאי מר עוז לבחור בין קבלת פיצויים ותקבולים לבין קבלת פנסיה ושחרור הפרשות על פי הכללים הקבועים בהסכם העסקתו, וכן יהיה זכאי לשחרור הסכומים שנצברו לזכותו בקרן ההשתלמות. הפרשות הבנק לקרן פנסיה או לביטוח מנהלים בגין חלק משכר העובד (החלק שמעבר למשכורת הקובעת שלו לפנסיה בהתאם להסכם העסקתו) באות במקום חובת תשלום מלוא פיצויי הפיטורים, אם יגיעו כאלה למר עוז על פי דין, וזאת בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים, תשכ"ג-1963 ובהתאם לתנאים שנקבעו באישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים. בנוסף זכאי מר עוז לתוספת פיצויי פיטורין בשיעור של כ- 89% ממכפלת משכורתו להפרשות בגין תקופת העסקתו מיום תחילת העסקתו בהסכם האישי כאמור לעיל ועד ליום 31 בדצמבר 2021, ולמענק הסתגלות של 5.6 משכורות חודשיות (בהתאם לתנאים ולכללים שנקבעו בהסכם העסקתו. כן זכאי מר עוז בהתאם להסכם העסקתו לתשלום בגין אי תחרות עד 3 חודשים בכפוף לכללים הקבועים בהסכם העסקתו. משכורתו החודשית של מר עוז בהתאם להסכם העסקה האישי, צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

ד. מר טל בן ארי - מועסק בבנק החל מיום 1 ביולי 2009 ומשמש החל מיום 1 באפריל 2017 בתפקיד ראש אגף ניהול פיננסי בדרגת סמנכ"ל בכיר וחבר הנהלת הבנק במסגרת הסכם העסקה אישי לא קצוב שכל אחד מהצדדים ראשי לסיימו בהודעה מוקדמת בת 3 חודשים. עם סיום העסקתו בבנק, בין בפיטורים ובין בהתפטרות, זכאי מר בן ארי לקבל לבעלותו פוליסת ביטוח מנהלים ו/או קרן הפנסיה ולשחרור כל הסכומים שנצברו לזכותו בקרן ההשתלמות, זאת למעט אם סיום העסקתו היה בניסבות בהן ניתן לשלול פיצויי פיטורים, באופן מלא או חלקי, על פי דין. הפרשות הבנק לקרן פנסיה או לביטוח מנהלים באות במקום חובת תשלום מלוא פיצויי הפיטורים, אם יגיעו כאלה למר בן ארי על פי דין, וזאת בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים, תשכ"ג-1963 ובהתאם לתנאים שנקבעו באישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים. בנוסף זכאי מר בן ארי לתוספת פיצויי פיטורין בשיעור של כ- 40% ממכפלת משכורתו להפרשות בגין התקופה שעד 31 בדצמבר 2020 ולמענק הסתגלות של 3 משכורות חודשיות, בהתאם לתנאים ולכללים שנקבעו בהסכם העסקתו. כן זכאי מר בן ארי בהתאם להסכם העסקתו לתשלום בגין אי תחרות עד 3 חודשים בכפוף לכללים הקבועים בהסכם העסקתו. משכורתו החודשית של מר טל בן ארי צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

ה. מר טוביה סופר - מועסק בבנק החל מיום 1 בפברואר 2008 ומשמש החל מיום 18 באוגוסט 2018 כראש אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ במעמד של סמנכ"ל וחבר הנהלת הבנק, במסגרת הסכם העסקה אישי לא קצוב שכל אחד מהצדדים ראשי לסיימו בהודעה מוקדמת בת 3 חודשים. עם סיום העסקתו בבנק, בין בפיטורים ובין בהתפטרות, זכאי מר סופר לקבל לבעלותו פוליסת ביטוח מנהלים ו/או קרן הפנסיה ולשחרור כל הסכומים שנצברו לזכותו בקרן ההשתלמות, זאת למעט אם סיום העסקתו היה בניסבות בהן ניתן לשלול פיצויי פיטורים, באופן מלא או

חלקי, על פי דין. הפרשות הבנק לקרן פנסיה או לביטוח מנהלים באות במקום חובת תשלום מלוא פיצויי הפיטורים, אם יגיעו כאלה למר סופר על פי דין, וזאת בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים, תשכ"ג-1963 ובהתאם לתנאים שנקבעו באישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים. בנוסף זכאי מר סופר לתוספת פיצויי פיטורין בשיעור של כ- 24% ממכפלת משכורתו להפרשות בגין התקופה שעד 31 בדצמבר 2020 ולמענק הסתגלות של 6 משכורות חודשיות, בהתאם ובכפוף לתנאים ולכללים שנקבעו בהסכם העסקתו. כן זכאי מר סופר בהתאם להסכם העסקתו לתשלום בגין אי תחרות עד 3 חודשים בכפוף לכללים הקבועים בהסכם העסקתו. משכורתו החודשית של מר סופר צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

2. מענקים

- א. ביום 4 בנובמבר, 2019 אישרה האסיפה הכללית, בהמשך לאישור הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, עדכון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק הכוללת כללים לעניין תשלום מענקים לנושאי המשרה בבנק. מדיניות התגמול האמורה לנושאי המשרה בבנק נכנסה לתוקפה ביום אישור האסיפה הכללית וחלה מיום 1 בינואר 2020 עד לשנת 2022 (כולל).
- ביום 23 בפברואר 2021 אישרה האסיפה הכללית עדכון למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק הכוללת בין היתר, עדכונים ביחס לתנאי תשלום המענקים לנושאי המשרה בבנק. לפירוט נוסף ראה באור ד.21. וכן באור 23.ג.(15).
- ב. ביום 24 ביוני 2021 אישר דירקטוריון הבנק מענק מיזוג בגין 2020 לעובדי הבנק ובד בבד מענק מיוחד גם לסמנכ"לים.
- ג. בהתאם להחלטת ועדת התגמול מיום 27 בינואר, 2022 ודירקטוריון הבנק מיום 30 בינואר, 2022 אושרו סכומי מענקים למנכ"לית הבנק ולסמנכ"לים בבנק בגין שנת 2021.

3. הטבות והלוואות למקבלי תגמול

להלן פירוט הלוואות בתנאי הטבה והלוואות שניתנו בתנאים רגילים למקבלי התגמול הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירים בבנק, באלפי ש"ח:

שם	הלוואות שניתנו בתנאי הטבה (תנאי הטבה לכלל עובדי הבנק)			
	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	תקופת ממוצעת לפרעון - בשנים	הטבה שניתנה במהלך השנה	הלוואות* וערבויות שניתנו בתנאים רגילים
ש. שמר	-	-	-	1,256
ע. מקוב ירושלמי	-	-	-	4,052
י. עוז	-	-	-	2,303
ט. בן ארי	-	-	-	73
ט. סופר	-	-	-	1,709

* לרבות משכנתאות וכרטיסי אשראי.

4. פירוט תגמולים לבעלי עניין

להלן פירוט תגמולים שניתנו לכל בעלי העניין בבנק, שאינם נמנים על מקבלי התגמולים כמפורט לעיל, על-ידי הבנק או על-ידי חברה בשליטתו בשנת 2021:

בסך הכל שולם לדירקטורים בבנק סך של 1,942 אלפי ש"ח בגין השתתפות בישיבות הדירקטוריון וועדותיו. סכום זה נכלל בדו"ח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. הסכום המשולם לדירקטורים שהם בעלי שליטה או קרוביהם של בעלי שליטה זהה לגמול המשולם לכל יתר הדירקטורים בבנק (למעט היו"ר).

ראה גם באור 31.ה.1 לעניין גמול לדירקטורים.

א. הגדרת עסקאות חריגות וזניחות עם בעלי שליטה:

הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה"

על הבנק לדווח בדוחות התקופתיים, בעניין עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי השליטה יש עניין אישי באישורן (להלן: "עסקאות עם בעלי שליטה"). למעט עסקאות אשר נקבע לגביהן בדוחות הכספיים של הבנק כי הן זניחות.

1. "עסקה חריגה" -

בהתאם לדין, הבנק ידווח דיווח תקופתי על כל עסקה חריגה שתבוצע על-ידו. לפי עמדת הבנק "עסקה חריגה" עם בעל שליטה או שלבעל שליטה יש בה עניין אישי תוגדר כעסקה העונה לקריטריונים המפורטים להלן:

עסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של הבנק, או שאינה בתנאי שוק, או עסקה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכושו או התחייבויותיו. עסקה העשויה להשפיע על הרווחיות, הרכוש או ההתחייבויות תחשב "עסקה מהותית" בהתאם לקריטריונים המפורטים להלן.

לעניין זה – "תנאי שוק" – תנאים שאינם מועדפים על התנאים בהם נעשות עסקאות דומות מסוגה של העסקה, על-ידי הבנק עם אנשים או עם תאגידי שאינם בעלי שליטה בבנק או עם אנשים שלבעל שליטה אין בעסקאות עימם עניין אישי. לעניין תנאי שוק בעסקאות בנקאיות, תבחן העסקה ביחס לעסקאות או פעולות מאותו סוג בהיקפים דומים, כמקובל בבחינת עסקאות עם אנשים קשורים בהתאם להוראה 312 להוראות המפקח (להלן: "הוראה 312"). לעניין תנאי שוק בעסקאות שאינן בנקאיות תבחן העסקה ביחס לעסקאות מאותו סוג שהבנק מתקשר בהן עם ספקים או צדדים שלישיים אחרים לפי העניין, או ביחס לתנאי ההצעות להתקשרות של ספקים או צדדים שלישיים מולם נבחנים תנאי ההתקשרות בעסקה. במקרה בו קיים לבנק קושי לקבל הצעות מקבילות לתנאי ההתקשרות בעסקה יבחנו תנאי השוק על סמך חוות דעת יועץ מקצועי בתחום נשוא ההתקשרות, שישווה את תנאי העסקה או ההצעה להתקשרות לעסקאות דומות בהן ניתן להתקשר בשוק הרלוונטי באותו מועד. יובהר, כי ההתייחסות הינה לעסקה הנעשית במהלך העסקים הרגיל של הבנק וכי לעסקאות מסוג זה קיים שוק בו נעשות עסקאות דומות.

לעניין הענקת שירותים לבנק אגוד על ידי מזרחי טפחות באמצעות ספקים חיצוניים או ישירות על ידו או על ידי חברות בשליטתו בתקופת הביניים שעד למיזוג הבנקים, על מנת לייעל את התהליכים ונוכח זמניותן של העסקאות, אישרה ועדת הביקורת ביום 20 ביולי 2021 תנאי מסגרת להתקשרות בהסכמי שירותים בין מזרחי טפחות לבין הבנק לביצוע עסקאות כאמור, הכוללים מנגנונים לבחינת תנאי שוק, וביניהם אישור הגורם המוסמך במזרחי טפחות כי תנאי ההתקשרות לבנק אגוד זהים במהותם לאלו של מזרחי טפחות, ככל שרלוונטי, אישור מזרחי טפחות ביחס למנגנון חישוב החלק היחסי של אגוד ממכלול התשלום לספק בגין ההתקשרות וכי מנגנון החישוב אחיד גם לחברות אחרות בקבוצה, ככל שיש חברות נוספות ששותפות לאותו הסכם.

הקריטריונים של תנאי שוק, המפורטים ברישא של ההגדרה של "תנאי שוק", כפי שאומצו על-ידי הבנק, נקבעו על-ידי המפקח במסגרת הוראה 312 לעניין אנשים קשורים לבנק וחלים גם ביחס לבעלי השליטה בבנק. בנוסף, עסקאות עם אנשים קשורים מאושרות בוועדת הביקורת של הבנק, ועל ועדת הביקורת לקבוע כי העסקה היא בתנאי שוק, על-פי הקריטריונים שפורטו לעיל.

הקריטריונים שנקבעו על-ידי המפקח מתאימים לבחינת עמידתן של עסקאות בתנאי שוק בנסיבות דנן.

היקף כספי לעניין "עסקה חריגה" - לפי עמדת הבנק, עסקה שהיקפה הכספי שווה או עולה על ההיקף הכספי המפורט להלן, לפי העניין, תחשב "עסקה מהותית".

2. לעניין עסקאות בנקאיות -

2.1. עסקת אשראי, לרבות אשראי חוץ מאזני, שהינה עסקה מהותית:

לעניין זה "עסקה מהותית" תהווה עסקת אשראי העולה על 8% מהון רובד 1 של הבנק כהגדרתו בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים: "מדידה והלימות ההון - ההון הפיקוח; "עסקת אשראי" הינה העמדת אשראי או מסגרת אשראי (כולל עסקאות הכרוכות באשראי והמהוות סעיפים חוץ מאזניים, כגון: עסקאות בנגזרות, ערביות, התחייבות למתן אשראי), ולרבות רכישת אג"ח המהווה תחליף אשראי, אשר היקפה לצורך זה נקבע לפי הגדרת "חבות" בהוראה 312. המדידה לעניין זה נעשית לפי סך האשראי הכולל של בעל השליטה (יילקחו בחשבון סך האשראי הכולל גם אשראי לחברות שלבעל השליטה החזקות של מעל 10% בהן ואשראי לקרובי אותו בעל השליטה).

2.2. עסקת הפקדת פקדון שהינה עסקה מהותית:

כל הפקדת פקדון או חידושו תהווה לעניין זה עסקה נפרדת.

לעניין זה "עסקה מהותית" תהווה עסקה שסכומה שווה או עולה על 2% מסך פקדונות הציבור לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של הבנק שפורסמו לפני ביצוע העסקה (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים").

2.3. עסקה בניירות ערך או עסקה במט"ח (שאינן עסקאות אשראי או עסקאות הפקדת פקדון כמפורט לעיל) שהינה עסקה מהותית:

לעניין זה "עסקה מהותית" הינה עסקה בניירות ערך או עסקת מט"ח שסכום העמלה הנגבית בגינה שווה או עולה על 2% מהסך השנתי של ההכנסות שאינן מריבית (בניכוי הכנסות מימון שאינן מריבית ועמלות מעסקי מימון) לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של הבנק.

2.4. "עסקה זניחה" – בהמשך לרכישת הבנק על ידי בנק מזרחי והפיכתו לחברה פרטית, הבנק ימשיך ליישם את הנחיית רשות ניירות ערך שניתנה לבנק (לקראת אישור התשקיף בספטמבר 2009) - לעניין עסקאות בנקאיות שאינן חריגות עם בעלי שליטה, וידווח בדיווח תקופתי בלבד שיתייחס אך ורק ליתרות האשראי וליתרות הפקדונות, על-פי המתכונת המופיעה בטבלאות להלן, נכון ליום הדיווח המצוין לצד כל אחת מהטבלאות. בנוסף, נדרש הבנק, החל מהדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2009, לגלות את היתרה הגבוהה לתקופה, של פיקדונות בעלי השליטה (לעניין זה, בעל שליטה לרבות חברות המוחזקות על-ידו בשיעור העולה על 10% וקרובי בעל השליטה (להלן: "קבוצת בעל השליטה").

3. לעניין עסקאות שאינן בנקאיות –

3.1. "עסקה מהותית" – שאינה בנקאית הינה עסקה חד פעמית; או עסקה מתמשכת (מספר עסקאות זהות במהותן עם אותה חברה) או מספר עסקאות המבוצעות בהתאם להסכם מסגרת, אשר סכומן המצטבר במשך שנה קלנדרית שווה או עולה על 2% מהסך השנתי של הוצאות התפעוליות והאחרות לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים.

3.2. "עסקה זניחה" לפי הגדרת הבנק הינה עסקה במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק שסכומה אינו עולה על הסכומים שלהלן:

עסקה חד פעמית שסכומה אינו עולה על 0.1% מההון הפיקוחי הכולל של הבנק בהתאם להוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין, בהתאם לדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של הבנק שפורסמו לאחרונה לפני ביצוע העסקה; או עסקה מתמשכת (מספר עסקאות זהות במהותן עם אותה חברה) או מספר עסקאות המבוצעות בהתאם להסכם מסגרת, אשר סכומן המצטבר במשך שנה קלנדרית אינו עולה על 0.75% מהסך השנתי של הוצאות התפעוליות והאחרות לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של הבנק.

ב. פירוט העובדות, הנימוקים וההסברים לקביעת ההגדרות והפרמטרים לעניין "עסקה זניחה":

באשר להיקף הכספי של עסקאות לא בנקאיות, הרי לעניין עסקאות חד פעמיות, השיעור (0.1%) מהון הבנק הכולל זהה לרף הסכום המזערי שנקבע בהוראה 312 להוראות ניהול בנקאי תקין במועד אישור הקריטריונים וההגדרות על ידי ועדת הביקורת כנדרש בשנת 2009, ולעניין עסקאות מתמשכות או עסקאות על פי הסכם מסגרת, נוכח העובדה כי מדובר בעסקאות במהלך העסקים הרגיל, ולא בעסקאות ייחודיות, השוואת משקלן או חלקן ביחס לסך הוצאות הרלוונטיות על פני תקופה בבנק הינה הקריטריון הרלוונטי ביותר לעניין זה, לגישת הבנק.

ג. בהמשך לאמור לעיל, להלן ריכוז הנתונים בעניין עסקאות בנקאיות שהינן עסקאות עם בעלי שליטה:

1. עסקאות אשראי

נתונים ליום 31 בדצמבר 2021 (באלפי ש"ח):

פרטים	יתרת אשראי מאזני	מסגרת לא מנוצלת	נכסי סיכון הנובעים מפעילות בנגזרים	ערבויות בנקאיות	השקעות הנוסטרו של הבנק באג"ח שהונפק על-ידי חברה שבשליטת בעל שליטה	סך הכל חבות	ערבויות לצד ג' שהוציא בעל שליטה לטובת חברות שבשליטתו
קבוצה בנקאית בנק מזרחי טפחות	-	-	4,180	-	62,829	67,009	-

- יצוין, כי מסגרת האשראי או האשראי הספציפי מאושרים פרטנית והתנאים נקבעים, בין היתר, לפי סוג העסקה והיקפה.

- הנתונים המפורטים לעיל, הינם בהתאם להגדרת "חבות" בהוראה 313.

2. עסקאות בפקדונות

נכון ליום 31 בדצמבר 2021 קיימות יתרות של פקדונות לקבוצת בעלי השליטה בסכום זניח.

ד. פירוט עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי השליטה:

1. לעניין החלטות האסיפה הכללית של הבנק בנושא שיפוי לנושאי משרה (ובכלל זה לדירקטורים שהם בעלי שליטה בבנק או שבעלי שליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם), ראה באורים 11.ג.23 ו-13.ג.23 בדוחות הכספיים.

2. לעניין רכישת פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, ראה באור 15.ג.23 בדוחות הכספיים.

3. לעניין החלטת דירקטוריון הבנק בדבר החלטת האסיפה הכללית של הבנק מיום 28 בנובמבר 2013, לאשר לדירקטורים החיצוניים בבנק וליתר חברי הדירקטוריון, למעט יו"ר הדירקטוריון, גמול זהה בסכומים כמפורט בהחלטת האסיפה הכללית כאמור, על דירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון), לרבות דירקטורים חיצוניים, בעלי שליטה וקרוביהם של בעלי השליטה בבנק, שימונו מעת לעת לכהונה כדירקטורים בבנק ולעניין עדכון החלטה זו בדרך של השמטת הסייג שהתייחס ליו"ר הדירקטוריון, בהתאם להחלטת האסיפה הכללית של הבנק שהתקבלה ביום 23 בפברואר 2021, ראה באור 31.ה.1 בדוחות הכספיים.

4. לעניין החלטת האסיפה הכללית של הבנק לאשר מחדש כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק או קרוביהם או שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב כבעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, שמכהנים, כיהנו או יכהנו בבנק או בחברות הבנות שלו, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב ההתחייבות לשיפוי הקיים בחברה, ראה באור 13.ג.23 בדוחות הכספיים.

5. לעניין החלטות האסיפה הכללית של הבנק לאשר עדכון סכום השיפוי המירבי שישלם הבנק לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק (בנוסף לסכומים שיתקבלו על פי פוליסות ביטוח שישולמו לנושאי המשרה בבנק ו/או בחברות הבנות) ועדכון נספח האירועים לשיפוי המצורף לכתב ההתחייבות לשיפוי לנושאי משרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק, לרבות לדירקטורים שבעלי השליטה בבנק עשויים להיחשב בעלי עניין אישי במתן התחייבות לשיפוי להם, המכהנים, שיהנו או יכהנו בבנק או בחברות הבנות שלו ולרבות למנכ"לית הבנק ראה באור 14.ג.23 בדוחות הכספיים.

6. לעניין עסקאות בהן התקשר הבנק עם מזרחי טפחות : הסכם מיזוג בין הבנקים, הסכם מיזוג אגוד הנפקות והסכם מיזוג החברה לגאמנות, ראה באור 32 בדוחות הכספיים. כמו כן ראה בפרק "הסכמים מהותיים", התקשרויות נוספות של הבנק עם בנק מזרחי טפחות.

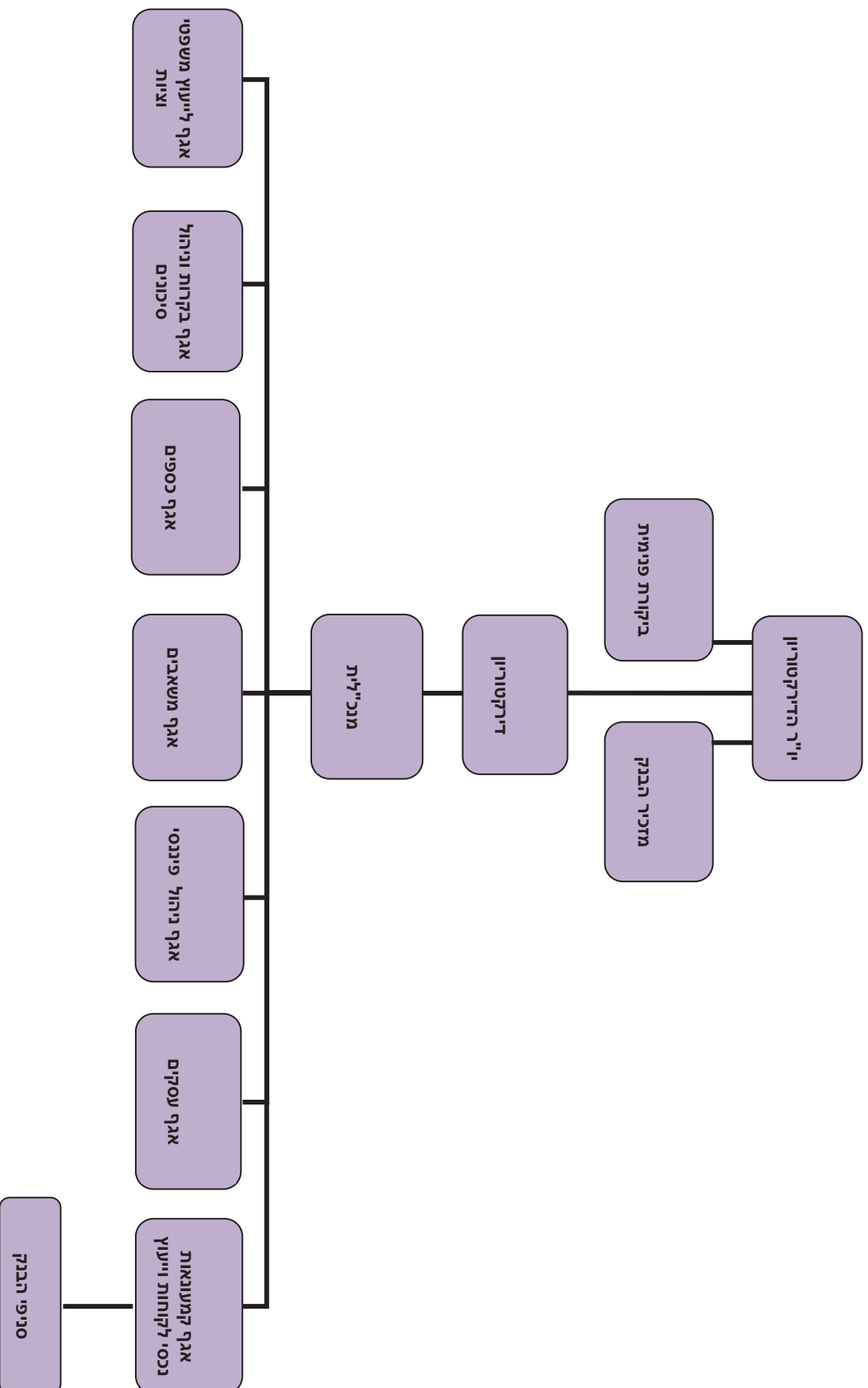
7. לעניין הסכם למכירת נכסי המקרקעין ראה באור 32.1 בדוחות הכספיים.

עסקאות בנקאיות שנתונין מופיעים במצטבר עם בעלי השליטה בבנק – ראה בסעיף ג' לפרק זה לעיל.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התגיד הבנקאי ואופן ניהולם

המבנה הארגוני של הבנק

להלן מרשימים המתאר את המבנה הארגוני של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021:

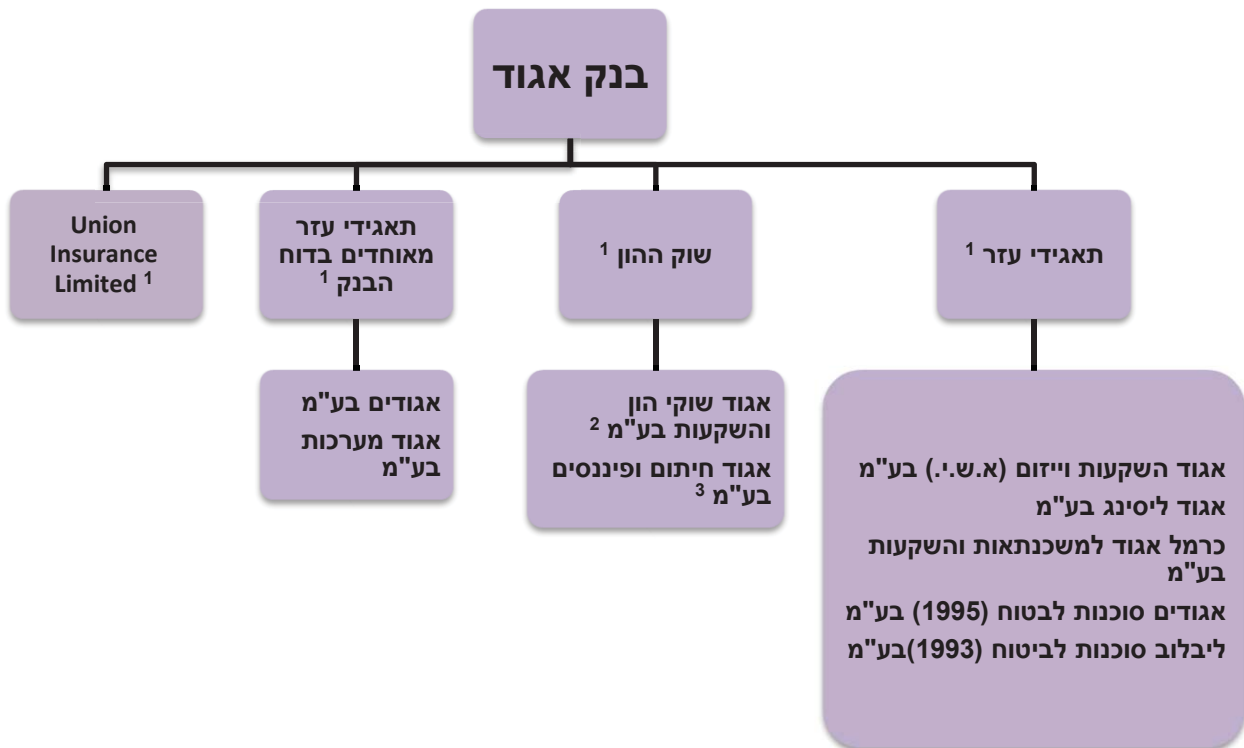


תיאור תחומי פעילות

להלן תיאור קצר של חלוקת תחומי הפעילות בבנק בהתאם למבנה הארגוני הנוכחי של הבנק:

- א. אגף קמעונאות, נכסי לקוחות וייעוץ – אחראי על השגת יעדי הבנק בתחום הקמעונאי וניהול מערך סניפי הבנק בפעילות מול לקוחות פרטיים (משקי בית ובנקאות פרטית) ומסחריים (עסקים קטנים). ואילו כפופים בין היתר, מטה קמעונאות מערך אשראי קמעונאי ומשכנתאות (אשראי למשקי בית ולעסקים קטנים עד 10 מיליון ש"ח), יחידת נכסי לקוחות וייעוץ, ענף בנקאות ישירה, יחידת תפעול ותיאום בין אגפי ויחידת שיווק ודיגיטל. כמו כן, מקיים האגף מעקב אחר פעילות חברות הבת אגוד ליסינג בע"מ ואגודים סוכנות לביטוח (1995) בע"מ.**
- ב. אגף עסקים – אחראי על השגת יעדי הבנק בתחום העסקי. לאור הליך המיזוג עם מזרחי טפחות פועל האגף לשימור תיק האשראי העסקי והעברתו באופן מסודר למזרחי טפחות, תוך ניהול החשיפות לסיכונים אשראי, בין היתר לאור המשבר הכלכלי הפוקד את מדינת ישראל ואת העולם כולו, על רקע נגיף הקורונה, כמו גם סיכונים ריכוזיות לווים וקבוצות לווים. בנוסף מטפל האגף בחובות בעייתיים ונקיטת הליכי גביית חובות, באמצעות מערך אשראים מיוחדים, וכן על דיווחים בתחום האשראי לגורמי הפיקוח השונים.**
- ג. אגף ניהול פיננסי – אחראי על ניהול הנזילות השוטפת של הבנק, חדרי המסחר בניירות ערך ישראלים וזרים, חדר עסקאות במט"ח, ניהול הנוסטרו של הבנק וניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק ועל דיווחים בתחומים אלה לגורמי הפיקוח השונים. כמו כן, מקיים האגף מעקב אחר הפעילות של חברות הבת: אגוד השקעות ויזום בע"מ (א.ש.י.), אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ, אגוד חיתום ופיננסיים בע"מ, החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ואגוד הנפקות בע"מ.**
- ד. אגף משאבים – אחראי על ניהול משאבי הבנק בתחום ההון האנושי וניהול מערכת יחסי העבודה עם שלושת הוועדים, שבעת הזו, לאור המיזוג הצפוי, הינו בעל משמעות מרכזית וכן אחראי על מערך טכנולוגיה של הבנק, אבטחת מידע, הגנת סייבר, נכסים, בינוי ואחזקה ותקציב ההוצאות התפעוליות של הבנק. בנוסף, אחראי האגף על עדכון, ניהול והכנת נהלי הבנק וכן על ההיערכות לשעת חירום. כמו כן, מקיים האגף מעקב אחר פעילות חברות הבנות: אגוד מערכות בע"מ ואגודים בע"מ. בנוסף, משמשת ראשת האגף כיו"ר ועדת הרכש העליונה.**
- ה. אגף כספים – אחראי על הכנת הדוחות הכספיים הרבעוניים והשנתיים לציבור לרבות ריכוז מערך הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי (SOX), הכנה וניתוח של דיווחים פנימיים להנהלה ולדירקטוריון ודיווחים לגורמי פיקוח שונים (בעיקר לבנק ישראל). כמו כן אחראי האגף על פעילות המתייחסת לתחום הרכש והלוגיסטיקה. האגף אחראי על יחידות ביצוע שקלים, תשלומים לספקים וטיפול בנושאי מיסוי מול רשויות המס. בנוסף אחראי האגף על הכנת תוכנית ההון, בניית תחזית רווח לשנה השוטפת ולשנים הבאות, מעקב אחר עמידה ביעדי תכנית העבודה, מדידת הרווחיות ומדדי ביצוע בראי מיזוג הבנק, לפי סניפים ולפי קווי מוצרים.**
- ו. אגף בקרות וניהול סיכונים – אחראי לפיתוח ותיקוף מודלים ותהליכים לבחינת סיכונים, לביצוע תהליכי בקרה על הסיכונים השונים ולביצוע הערכת סיכונים במגוון תחומי הפעילות של הבנק. האגף מבצע בקרה כקו הגנה שני לפעילות העסקית של הבנק ובקרה אחר הסיכונים התפעוליים הגלומים בפעילות זו וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג. לאגף אין סמכות בקבלת החלטות עסקיות.**
האגף אחראי למסמך הסיכונים הרבעוני, על מתן חוות דעת על אשראי מהותי ועל מסמכי המדיניות בתחומים העסקיים (אשראי, שוק ונזילות).
- ז. אגף לייעוץ משפטי וציות – אחראי לניהול הסיכון המשפטי ולניהול סיכון הציות בבנק, וכן למתן תמיכה ומענה לכלל ההיבטים המשפטיים של פעילות הבנק והחברות הבנות שלו. התמיכה המשפטית באה לידי ביטוי במתן ייעוץ משפטי שוטף, בהכנת חוות דעת משפטיות, ניסוח ועריכה של מסמכים והסכמים, בריכוז התביעות נגד הבנק ובפיקוח על הגורמים המקצועיים המטפלים בהן מטעם הבנק. לאגף כפוף ענף הציות המורכב מהיחידה לאיסור הלבנת הון ויחידת הציות. כמו כן, כפופה לאגף גם היחידה לפניות הציבור. קצין הציות הראשי משמש כנציב תלונות הציבור בבנק וכמנהל סיכון הציות וסיכון איסור הלבנת הון בכפיפות ארגונית ליועצת המשפטית הראשית של הבנק.**
- ח. מזכירות הבנק – כפופה ליו"ר הדירקטוריון, אחראית לליווי עבודת הדירקטוריון, בהתאם למתחייב מהוראות הרגולציה הרלוונטיות לתאגיד בנקאי ובהתאם לנוהלי הבנק והחלטות הדירקטוריון. מזכירות הבנק אחראית גם לשירותי מזכיר החברה של החברות הבנות של הבנק.**
- ט. ביקורת פנימית – כפופה ליו"ר הדירקטוריון ואחראית על ביצוע ביקורות פנימיות ביחידות הבנק ובחברות הבת שלו בתדירות הנקבעת במסגרת תכנית עבודה רב שנתית, הנסמכת על סקר סיכונים אשר מעודכן לפחות אחת לשנה.**

תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק
להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות⁴ ליום 31 בדצמבר 2021.



1. מוחזקים ב- 100%.
2. חברה לא פעילה - מוחזקת על ידי אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.
3. חברה לא פעילה - מוחזקת על ידי אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ.
4. פרטים בדבר החברות המוחזקות של הבנק, תחומי פעילותן ותרומתן לרווחיות הבנק, ראה פרק "פעילות חברות מוחזקות עיקריות" ובאור 14.
5. ביום 2 במאי 2021 וביום 13 ביוני 2021 לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מזגו החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ואגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ומזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, בהתאמה.

השליטה בבנק

בעלי המניות העיקריים בבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים:

בנק מזרחי טפחות בע"מ 100%

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא היו בשנת 2021 השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.

רכוש קבוע ומתקנים

נכסי מקרקעין בבעלות ובשכירות - בבעלות הבנק מספר נכסי מקרקעין, בהם הוא מחזיק בעצמו או באמצעות חברת הבת שלו אגודים בע"מ (חברה בת בבעלות מלאה אשר דוחותיה הכספיים מופיעים כחלק מהדוחות הכספיים של הבנק). נכסים אלה משמשים את הנהלת הבנק ויחידות המטה השונות, משרדי חברות הבת וחלק מסניפיו. חלק מהסניפים פועלים בנכסים שנשכרו על-ידי הבנק (או על-ידי אגודים בע"מ) לתקופות שונות. תפעול אתרי הנדל"ן (בבעלות ובשכירות) מתבצע באמצעות חברת אגודים בע"מ. לפירוט בדבר מכירת נכסי המקרקעין ראה באור 32.1.

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 31 בדצמבר 2021 ב- 171 מיליון ש"ח לעומת 207 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. פרטים בדבר הרכב ההשקעה בבניינים וציוד ראה באור 15 לדוחות הכספיים.

השטח הכולל של המקרקעין המצוי בבעלות הבנק או שהבנק שוכר לשימוש, מסתכם ליום 31 בדצמבר 2021 בכ - 27,766 מ"ר (29,884 - 31.12.2020 מ"ר), כמפורט בטבלה שלהלן (מ"ר ברוטו):

שטח כולל	בשכירות	בבעלות *	סוג הנכס
13,720	5,852	7,868	סניפים ברחבי הארץ
10,813	4,146	6,667	משרדי מטה (לרבות מחסן)
3,233	365	2,868	משרדי חברות בנות ונכסים נוספים
27,766	10,363	17,403	סך הכל

* לרבות חכירה מרשות מקרקעי ישראל.

מערכות המידע והמחשוב בבנק

הפעילות הבנקאית בבנק נשענת במידה רבה על מערכות מידע ומחשוב המותאמות לצרכיו. הבנק מקפיד לשמור על איכותן של המערכות ועל תפקודן התקין. הבנק משקיע משאבים רבים בפיתוח והתאמה של מערכות המידע והמחשוב (תוכנה, חומרה, תקשורת וכדומה), לשימוש ושימוש לקוחותיו, בהתאם לצרכים העסקיים ולדרישות הרגולציה, כמו גם בניהול של מערך הגנת סייבר ואבטחת מידע הולם, היערכות לשעת חירום והמשכיות עסקית. הבנק עוקב באופן שוטף אחר חידושים ועדכונים בתחומים השונים הקשורים למערך טכנולוגיית המידע ומשקיע משאבים בשיפור ושדרוג המערכות הללו ובטיפול מיטבי באיתור תקלות ותיקונן.

בנק לאומי מספק לבנק את שירותי המחשוב והתפעול העיקריים בשיטה של מיקור חוץ. לעניין פרויקט סיום ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי - ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 23.ג.4).

בנוסף, הבנק מפעיל מערכות מחשוב עצמאיות שפותחו על ידו/או באמצעות בתי תוכנה.

מסגרת הפעילות בתחום טכנולוגיית המידע

פעילות טכנולוגיית המידע מאופיינת, בין היתר, בתהליכים חוצי ארגון, שיש להם השפעה משמעותית על התנהלות הבנק. פעילות המחשוב בבנק מתבססת על מסמך מדיניות ניהול טכנולוגיית המידע של הבנק, הנגזר, בין היתר מהוראת המפקח על הבנקים מס' 357 ומאושר מידי שנה על ידי דירקטוריון הבנק.

לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם לאומי בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2001 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (והוארכה כמפורט להלן) ("להלן "ההסכם"). ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות" וזו הוארכה ביום 29 במרס, 2018 בהתאם להצעת לאומי עד ליום 30 ביוני, 2021 ("תקופת הפרדות"). בהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם (להלן התוספת").

ובמקביל החליט שלא להמשיך בפרויקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק שנבחן על ידו. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:

תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "תום תוקף התוספת") ותוספת זו תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020.

לבנק לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת הבנק יהיה זכאי לקבל מלאומי בהתאם לתוספת את היקף השירותים השוטפים ורמת השירות כפי שניתנו לבנק ביום 31 בדצמבר 2016, טרם תחילת תקופת הפרדות בין הצדדים (להלן: "השירותים השוטפים"). לאומי יספק לבנק את השירותים השוטפים בתקופת התוספת על פי עקרון ה follow me, קרי – על פי כלל לפיו פיתוחים שיפתח לאומי עבורו (החלפת מערכות ותשתיות) יפותחו במקביל עבור הבנק, בכפוף להוראות ההסכם, ולצורך כך ינקוט הבנק בכל פעולה שתידרש על מנת להטמיע את המערכות או התשתיות החדשות (להלן: "מנגנון ה- follow me").

התמורה שישלם הבנק בעבור השירותים השוטפים (להלן: "הסכום הבסיסי") תהיה בסכום של 125 מיליון ש"ח בגין שנת 2020 ובסכום של 135 מיליון ש"ח לשנה בגין השנים 2021-2022. התמורה תוצמד אחת לשנה לפי מנגנון הצמדה שסוכם בין הצדדים בהסכם. כן הובהר בהסכם כי הסכום הבסיסי אינו כולל עלויות ייחודיות של יישום והתאמות של מנגנון ה- follow me עבור הבנק שיתווספו לסכום הבסיסי ויחולו על הבנק.

תוקף התוספת הותנה בקבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשיך מתן השירותים על ידי לאומי לפי ההסכם או בקבלת אישור רשות התחרות לכך בלוחות הזמנים הקבועים בתוספת. ביום 26 במאי 2020 התקבלה חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשיך מתן השירותים על ידי לאומי לפי התוספת. זאת לאחר שרשות התחרות אישרה לב"כ הבנק כי היא אינה מבקשת כי התוספת תוגש לאישורה, וכי הצדדים רשאים לבצע בדיקה עצמית של התוספת ומידת התאמתה לדיני התחרות. בכך התקיים התנאי המתלה לתוקף התוספת כפי שנקבע בין הצדדים.

על רקע הפקת לקחים מכשלים ותקלות שאירעו במערכת הבנקאית, הנחה המפקח על הבנקים את הבנקים לנקוט בצעדים שיצמצמו את פוטנציאל התממשות הסיכונים הנובעים מכשלים במערך טכנולוגיית המידע. כמו כן, הנחה המפקח על הבנקים את הבנקים לבחון מחדש תהליכים של ניהול שינויים וניהול תקלות, על מנת לחזק את התהליכים ולשפרם. הבנק נערך ופועל באופן שוטף על פי הנחיות אלו.

סניפי הבנק, כמו גם חלק מיחידות הביצוע והמטה, מקושרים לסביבת מחשוב ייעודית עבור הבנק במסגרת קריית שירות בנקאי (קש"ב) של לאומי, כאשר הפעילות השוטפת בסניפי הבנק מבוצעת כמעט במלואה במסגרת זו. על מנת להעריך את הבקורות המשולבות במסגרת שירותי התפעול הניתנים על ידי לאומי לבנק, מבוצעות בדיקות הן על ידי הבנק, הן על ידי לאומי והן על ידי גורמים מקצועיים בלתי תלויים.

פעילויות בקרה על פעילות לאומי הנוגעות להסכם מבוצעות במסגרת תהליך - ISAE 3402 TYPE 2 - דוח על בקורות ששולבו במערך התפעול של לאומי ובדיקות על אפקטיביות הבקורות (המתייחס לבקורות לגבי שירותי תפעול מערכות המידע בבנק לאומי הניתנים לבנק אגוד) ובמסגרת תהליך AUP (המתייחס לבדיקות המבוצעות במסגרת נהלים מוסכמים עם הבנק לגבי נושאים המתייחסים למחשוב עבור בנק אגוד).

הבנק מפעיל מערכות מחשוב נוספות, שאינן נכללות במסגרת הסכם לאומי. מערכות אלה מנוהלות באחריות מערך מערכות מידע של הבנק וביניהן: מערכות מסחר ני"ע ומט"ח, מערכת ניהול משכנתאות, מערכת ניהול עסקי יהלומים, מערכת ניהול קשרי לקוחות, מערכות ה- BACK OFFICE (מערך אחורי) ומערכות ניהול ובקרה שוטפות של הבנק. הבנק מקפיד לשמור על איכותן של המערכות ועל תפקודן התקין, ומשקיע משאבים רבים בפיתוח והתאמה של מערכות המידע והמחשוב (תוכנה, חומרה, תקשורת וכדומה), לשימוש ולשימוש לקוחותיו, גם בניהול של מערך אבטחת מידע הולם, היערכות לשעת חירום והמשכיות עסקית.

בשל היותם עתירי עלויות ומשאבים ניהוליים ומקצועיים, מבוצעים תהליכים אלה על-ידי הבנק בהדרגה, על-פי סדרי עדיפויות הנגזרים, בראש ובראשונה, מהחובה לעמוד בדרישות הרגולטוריות הרלוונטיות, וכן מהצורך ליצור יתרון עסקי על בסיס שיקולי עלות מול תועלת.

עם זאת, למרות המשאבים שמשקיע הבנק בתחום זה, כיוון שמדובר במערכות מורכבות, לא ניתן למנוע לחלוטין את הסיכונים הנובעים מקיום תקלות בהן. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר, תוכניות המשכיות עסקית וספקים עיקריים ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון טכנולוגיות מידע" דוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

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

פעילות מול בנקים וגופים פיננסיים בחו"ל

פעילות הבנק מול בנקים זרים וגופים פיננסיים בחו"ל מתמקדת במספר תחומים עיקריים: הפקדת עודפי נזילות, קבלת ערבויות, פעילות עסקאות בשערי חליפין (FORWARD, SPOT, אופציות וכד'), ובשערי ריבית (IRS – החלפת ריביות וכד') ומכשירים אחרים, פעילות סליקה, העברת כספים ופעילות בניירות ערך זרים. הבנק קובע מעת לעת את מדיניות החשיפה לבנקים ולגופים פיננסיים זרים על-פי קריטריונים שונים להערכת סיכון בפעילות מול אלה. התמודדות עם סיכון האשראי הנובע מהפעילות בעסקאות שערי חליפין ועסקאות עתידיות מול חלק מהבנקים הזרים כאמור, נעשית בעיקר בדרך של התקשרות בהסכמי ISDA (International Swaps And Derivatives Association), שהינם הסכמי המסגרת לפעילות שבין הבנק וכל אחד מן הבנקים הזרים ובהסכמי בטוחות מסוג CSA (Credit Support Annex), הדנים ומפרטים את נושא הבטוחות, העברתן והקיזוז על ידי הצד הרלוונטי במקרה של חשיפה. נוסח ההסכמים האמורים מהווה סטנדרט בינלאומי נהוג, וההתקשרות בכל אחד מהם – בין בנפרד ובין ביחד - מסייעת בידי המוסדות הפיננסיים הקשורים בהם להקטין את החשיפה לסיכונים הכרוכים בפעילות המסחר ביניהם. עבור פעילות עסקאות בשערי חליפין קשור הבנק בהסכם CLS (Settlement Continuous Linked) באמצעות אחד הבנקים הגדולים בעולם, אשר נועד לוודא קבלת תקבול מול תשלום, לשם מזעור סיכויי סליקה בעסקאות קניה ומכירה במטבע חוץ. עיקר הפעילות בנגזרי ריבית מתבצעת אף היא בסליקה מרכזית דרך מסלקת LCH כאשר הייצוג של הבנק מתבצע על ידי Goldman Sachs.

במסגרת יישום תוכנית העבודה של תהליך המיזוג צומצמה פעילות חדר עסקאות מט"ח ובעקבות זאת צומצמו מסגרות פעילות אל מול הבנקים הזרים. במהלך שנת 2022 ככל שתפחת פעילות הלקוחות לאור העברתם לבנק מזרחי טפחות תתבצענה הפחתות במסגרות ובמקביל נעשים פעולות לצמצום עסקאות נגזרי ריבית מול מסלקת LCH (Compression).

הסכמים לקבלת שירותי מסחר ומשמורת בניירות ערך ובנכסים פיננסיים עם מוסדות פיננסיים בחו"ל

הבנק קשור בהסכמים שונים מול ברוקרים, בנקים ומסלקות מחוץ לישראל (להלן- גופים פיננסיים זרים), לצורך ביצוע פעילות המסחר בניירות ערך ובנכסים פיננסיים שונים עבור הבנק ועבור לקוחותיו. הבנק פועל מול מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים. כמו כן קשור הבנק בהסכם משמורת (CUSTODY GLOBAL) עם מוסד פיננסי בינלאומי מוכר (ועם גורמים פיננסיים אחרים אשר אותו מוסד מתקשר עימם לעניין זה), על-פיו מחזיק הבנק אצל אותו מוסד פיננסי ניירות ערך זרים עבור עצמו ועבור לקוחותיו, ולעיתים, פקדונות כספיים. השירותים העיקריים הניתנים לבנק על-פי הסכם זה כוללים, משמורת, ביצוע סליקת עסקאות בניירות ערך זרים, טיפול בנושאי מיסוי רלוונטיים נלווים לעסקאות, מתן הודעות ועדכונים בקשר אליהן (ALERTS), מתן הודעות מסוג אירועי חברה מאת התאגיד שניירות הערך שלו מצויים במשמורת (corporate actions) וביצוע פעולות נלוות דוגמת קבלת דיבידנדים, מניות הטבה, השתתפות בהצעת זכויות וכדומה. המוסד הפיננסי מבצע את הפעולות הנ"ל בהתאם להוראות הבנק, כפוף להוראות הדין הרלוונטי. כן מקבל הבנק מעת לעת שירותי משמורת מהגופים הפיננסיים הזרים, אגב מילוי תפקידיהם האחרים במסגרת זו מחזיק הבנק את עיקר אחזקותיו באג"ח זרות במסלקת אירופית גדולה.

כחלק מתהליך המיזוג הופסקה פעילות מול מספר מוסדות פיננסיים המספקים לנו שירותי משמורת. הפעילות תתרכז מול שני גופים מרכזיים תוך צמצום מסגרות החשיפה אליהם.

ניהול החשיפה לסיכונים חוצי גבולות בפעילות לקוחות תושבי חוץ

הנושא מנוהל במסגרת ניהול הציות ראה פרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "סיכון ציות".

הבנק פועל, זה מכבר, בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות בנושא בנקאות חוצת גבולות, ובפרט בהתאם למכתב המפקח מיום 16 למרס 2015 בדבר ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות הבנק (CROSS-BORDER) ותקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו – 2016 מיום 3 באוגוסט 2016. במסגרת זו פעל הבנק, בין היתר, לקביעת מדיניות ונהלים בתחום, סיווג לקוחות בסיכון גבוה כתוצאה מפעילות חוצת גבולות, קביעת מדרג סמכויות לאישור פתיחת חשבון במקרה של זיקה לפעילות חוצת גבולות, גיבוש בקרות בתחום ועוד. ביום 1/1/19 אושרו בכנסת תקנות מס הכנסה (יישום אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים) התשע"ט – 2019, אשר קובעות את דרכי זיהוי, סיווג ודיווח של חשבונות המנוהלים עבור תושבי חוץ. הבנק נערך לדווח בהתאם לתקנות.

יחסי העבודה בבנק מושתתים על חוקת העבודה, על הסכמים קיבוציים המתעדכנים מעת לעת ועל הסדרים שונים המתגבשים, בעיקרם, בדיונים בין הנהלת הבנק לבין נציגות העובדים. אוכלוסיית העובדים מן המניין בבנק נחלקת מבחינה תפקודית, כמו גם מבחינת תחולת הסכמי עבודה, לשלושה פקידים, מנהלים ומורשי חתימה ובעלי חוזים אישיים. להלן תמצית ההסכמים העיקריים שנחתמו עם נציגי הפקידים ונציגי המנהלים ומורשי החתימה והתפתחויות נוספות:

א. פקידים

מערכת יחסי העבודה עם הפקידים מושתתת על הסכם קיבוצי מיוחד לעובדי הבנק (להלן: "חוקת העבודה") המתעדכן על ידי הסכמי שכר שוטפים. חוקת העבודה נערכה, בין הבנק לבין הסתדרות העובדים הכללית, בשנת 1990, והיא מסדירה את תשתית יחסי העבודה עם הפקידים, כגון: סדר קבלת עובדים, המשמעת בעבודה, סדר קידום עובדים, הזכויות לחופשה ומחלה, תוספות שונות המשתלמות לעובדים והתנאים לתשלומם, זכויות סוציאליות, סדרי התפטרות ופיטורים, פיצויי פטורים וכד'. החוקה עומדת בתוקפה כל עוד לא יודיע צד מן הצדדים על רצונו בביטולה או בהכנסת שינויים בה. ביום 22 באוגוסט 1996 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בדבר הצטרפות הפקידים לקרן הפנסיה "עמית". על פיו, תשלומי הבנק לקרן הפנסיה מיום 1 באפריל 1995 יבואו במקום חובת תשלום מלוא פיצויי הפיטורים להם יכול הפקיד להיות זכאי על פי דין עבור אותה תקופה. בנוסף לאמור לעיל נעשים מידי תקופה הסכמים עיתיים, בהם מטופל עדכון השכר והתנאים הנלווים של הפקידים לדרגותיהם, וכן נושאים נקודתיים אחרים הטעונים הסדר. הסתדרות העובדים הכללית החדשה והסתדרות הפקידים/חטיבת עובדי הבנקים הינן צד לכלל ההסכמים.

ב. מו"חים (מנהלים ומורשי חתימה)

יחסי העבודה עם המו"חים מוסדרים באמצעות הסכם קיבוצי מיוחד משנת 1979, אשר מצמיד את תנאי השכר של המו"חים אל תנאי השכר של המו"חים בבנק לאומי (להלן: "הסכם היישום"). כן מתייחס הסכם היישום לזכאות מו"ח (לעניין זה מו"ח ותיק) לבחור בהגיעו לגיל פרישה ונצבר לו וותק של 15 שנות עבודה בבנק (או במקרה של נכות או מוות אם נצבר לזכותו וותק של 5 שנים), בין קבלת פיצויי פיטורין והחיסכון בקופת התגמולים, לבין קבלת פנסיה מהבנק.

בהתאם להסכם קיבוצי מיוחד מיום 24 בפברואר 1997 הועבר ביטוחם הסוציאלי של המנהלים ומורשי החתימה בבנק אל קרן הפנסיה "עמית", החל מיום 1 באפריל 1995 כפי שנעשה אף לגבי הפקידים כמפורט לעיל. הסכם זה מסדיר את זכויות הפנסיה של מו"חים ותיקים לפי הקיים בבנק לאומי תוך שילוב עם קבלת הפנסיה מ"עמית". זכויות הפנסיה של מו"חים חדשים נצברים ב"עמית" בלבד. כמו כן קובע ההסכם כי התשלומים ל"עמית" בגין המו"חים החדשים באים במקום תשלום מלוא פיצויי הפיטורים לאותם מו"חים. בנוסף לאמור לעיל נעשים, מעת לעת, הסכמים בנושאים נקודתיים.

ג. עובדי אגוד מערכות

ביום 1 באוקטובר 2017 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין ועד עובדי אגוד מערכות בע"מ לבין חברת אגוד מערכות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק העוסקת במתן שירותי מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו. ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן "חט"ל") לבין ועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, במועד המיזוג התפעולי בין חט"ל לאגוד מערכות (הצפוי ביום 1 בינואר 2023 או מועד מוקדם יותר שיקבע על ידי חט"ל), כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחט"ל.

ד. בעלי חוזים אישיים

למנכ"לית ולמרבית חברי הנהלה ולעובדים נוספים יש חוזי העסקה אישיים עם הבנק. לפירוט תנאי העסקתה של המנכ"לית ראה באור 21.ה.

ה. לעניין סכסוך העבודה בבנק, ראה פירוט בדוח הדירקטוריון והנהלה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" וכן באור 32.ג בדוח הכספי.

ו. לעניין הסכם פרישה ראה באור 21.ב.

ממוצע משרות ^{1,2} שנתי		משרות ^{1,2} ליום 31 בדצמבר		הבנק ³ חברות מאוחדות
2020	2021	2020	2021	
1,078	1,009	1,055	971	
16	14	16	8	
1,094	1,023	1,071	979	

1. משרה - משרה מלאה לרבות שעות נוספות ספציפיות, שעות עבודה של עובדי קבלן ואחרים.
2. מזה מנהלים ומורשי חתימה נכון ליום 31 בדצמבר 2021 - 214 (ליום 31 בדצמבר 2020 - 228).
3. הקיטון במספר המשרות לעומת תקופה קודמת, נובע מהסכם קיבוצי מיוחד שנחתם ביום 25 במרס 2021 המסדיר את תנאי הפרישה של עובדי הבנק בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ.

תכנית ההדרכה בשנת 2021 נבנתה בצורה היברידית (חלק מההדרכות נעשו באמצעות לימוד מרחוק וחלקן באופן פרונטאלי), ההדרכות וההתכנסויות הונחו על ידי כ-30 עובדים ומנהלים מומחי תוכן במטה הבנק. ההוצאות בגין הדרכה הסתכמו בשנת 2021 בסך של כ-616 אלפי ש"ח לעומת 750 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההדרכה בשנת 2021 התמקדה בלמידה והכשרה להסבת חשבונות לקוחות הבנק למזרחי טפחות וכן בחידוד הנחיות עבודה לעובדים ולמנהלים בתחומים המקצועיים השונים, הידוק הבקורות ונושאים רגולטוריים שונים. בבנק קיים קוד אתי אשר גובש בתהליך מקיף תוך שיתוף מחזיקי עניין שונים ומתוך הבנה עמוקה של אחריות הבנק מעצם היותו בנק וכארגון הפועל בתוך החברה בישראל. הקוד האתי הינו מכלול של ערכים וכללי התנהגות, המהווים מצפן להתנהגות אתית לכל העובדים והמנהלים. עקרונות הקוד אמורים לספק מסגרת להתנהגות אתית ראויה. הקוד האתי מורכב מחמישה ערכים מובילים והם: מקצועיות, שירות, מצוינות, הוגנות ויושרה, כבוד הדדי ויחס אישי.

הסכמים מהותיים

פרט להסכמים בדרך העסקים הרגילה, ולהסכמים נוספים הנזכרים בדוחות הכספיים, ההסכמים המפורטים להלן שהבנק צד להם או זכאי לפיהם, עשויים להיחשב כהסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל:

• הסכמי עבודה קיבוציים

יחסי העבודה ושכר העובדים מוסדרים בהסכמי עבודה קיבוציים מול העובדים וועדי עובדי הבנק, ועד מנהלים וועד פקידים וועד עובדי אגוד מערכות. שכר העובדים בבנק כפוף להסכמי עבודה – ראה פירוט בפרק "הון אנושי".

• הסכם לקבלת שירותי מחשוב

לעניין התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור ג.23(4) ופרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "סיכון טכנולוגיות מידע" בדוח דירקטוריון והנהלה.

• שיפוי וביטוח לדירקטורים ונושאי משרה

1. כתב התחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק- לפירוט ראה באור ג.23(11) ובאור ג.23(13) ופרק "עסקאות עם בעלי שליטה".
לעניין התקשרות לרכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה (D&O) בבנק ובחברות הבנות שלו, (הגדלת גבולות הכיסוי של פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה הקיימת ורכישת פוליסת RUN OFF), ראה באור ג.23(15) ופרק "עסקאות עם בעלי שליטה". לעניין הסכם מיזוג שנחתם בין הבנק לבין מזרחי טפחות ראה פירוט בבאור 32.א.
2. לעניין הסכם מיזוג אגוד הנפקות עם מזרחי טפחות הנפקות והעברת חוב אגוד הנפקות למזרחי טפחות ראה פירוט בבאור 32.ה.
3. לעניין הסכם מיזוג בין החברה לנאמנות של בנק אגוד אם מזרחי טפחות חברה לנאמנות ראה פירוט בבאור 32.ד.

• שירותים ותחומי פעילות המעוגנים בהסכמים או הסדרים מיוחדים

1. **כרטיסי אשראי** - הבנק קשור בהסדרים חוזיים עם חברות כרטיסי אשראי. ההסכמים קובעים, בין היתר, הוראות בקשר לחלוקת האחריות בין חברות כרטיסי האשראי לבנק נוכח הוראות חוק כרטיסי חיוב, וכן את התנאים העסקיים, התפעוליים והמשפטיים הרלוונטיים.
לפירוט נוסף בקשר להסכמים שנחתמו ביום 1 ביולי 2010 עם "כ.א.ל" ו"דיינרס" והתוספות להסכמים האמורים שנחתמו ביום 27 באוקטובר 2015 ראה באור ג.23(6), ולפירוט נוסף בקשר להסכם שנחתם ביום 3 בפברואר 2011 עם "ישראלכרט" ראה באור ג.23(7).
2. **עשיית שוק** - הבנק משמש כעושה שוק לאג"ח ממשלתי לפי חוק מלווה מדינה.
3. **רכישת זכויות בתיק הלוואות צרכניות** - הבנק התקשר מעת לעת (החל משנת 2010) בהסכמים עם מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ (להלן "מימון ישיר"), במסגרתם רכש הבנק בדרך של המחאת זכויות והתחייבויות על דרך המכר, תיקי הלוואות שהועמדו על ידי מימון ישיר ללקוחות פרטיים לצורך רכישת כלי רכב והלוואות לכל מטרה. ביום 1 במאי, 2019 חתמו הבנק ומימון ישיר על תיקון להסכם בניהם כך שהסכום המירבי של יתרת הקרן של כל הלוואות אשר נמכרו ותימכרנה לבנק מכח כל ההסכמים בין הבנק לבין מימון ישיר (קיימיים ועתידיים) יועלה מ-2 מיליארד ש"ח ל-2.2 מיליארד ש"ח ("סכום התקרה"). יתרת הוראות ההסכם תשארנה ללא שינוי. ביצועה של כל עסקת מכירת תיקי הלוואות כאמור בין הצדדים, יהיה כפוף לקיומם של תנאים שסוכמו במסגרת ההסכמים בין הצדדים וכן לשיקול דעת כל אחד מהצדדים. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ביצועה של עסקת מכירת תיקי הלוואות כאמור בכפוף לסכום התקרה, מותנה באישור הבנק בכתב ומראש. ביום 22 בינואר 2020, חתמו הבנק ומימון ישיר על תוספת להסכם במסגרתה הוארכה תקופת ההסכם בין הבנק לבין מימון ישיר עד ליום 31 בדצמבר 2021.
ראה פרק "הסכמים מהותיים" בדוח הכספי.
4. להסכמים הקשורים בפעילות הבנק בחו"ל, לרבות בשוקי ההון בחו"ל, ראה פרק "פעילות מול גורמים בחו"ל".

- הסכמי שעבוד - כמפורט בבאור 24 בדוחות הכספיים.

- **הסכמי התקשרות עם מזרחי טפחות**

1. ביום 24 בינואר אישר דירקטוריון הבנק הסכם מסגרת בין הבנק למזרחי טפחות המסדיר מכירת ציוד (כספומטים, עמדות מידע, מערכות בטחון, ריהוט משרדי וכו') בין הצדדים, בעיקר מכירת ציוד שלבנק אין בהם יותר צורך וזאת כתוצאה מסגירת סניפי הבנק במהלך תהליך ההערכות למיזוג. תקופת ההסכם הינה מיום 1 ביולי 2021 ועד ליום 31 בדצמבר 2022.
2. ביום 24 בינואר 2022 אישר דירקטוריון הבנק הסכם מסגרת עבור מתן זכות שימוש הדדי בנכסים בין אגודים בע"מ, חברת בת בשליטת הבנק לנציבים בע"מ, חברת בת בשליטת מזרחי טפחות. בהתאם להסכם קובע כי כל אחד מהצדדים נושא בעלויות השימוש הכוללות של הנכסים, בהתאם לשימוש שנעשה בהם בפועל, וזאת בהתאם למנגנוני התחשבות שנקבעו בהסכם. תקופת ההסכם הינה מיום 1 ביולי 2021 ועד ליום 31 בדצמבר 2022.
3. ביום 24 בינואר 2022 אישר דירקטוריון הבנק הסכם מכר תיקי הלוואות (של חובות בעייתיים) לבנק מזרחי טפחות עוד לפני השלמת המיזוג, וזאת בכפוף לתנאים ולמועדים שנקבעו בהסכם. סכום התמורה נקבע בהתאם לסכומי החוב הרשומים בספרי בנק אגוד בגין השירותים המועברים, בניכוי הפרשות ומחיקות חשבונאיות.
4. ביום 30 בדצמבר, 2021 אישר דירקטוריון הבנק הסכם למכירת תיק המשכנתאות של בנק אגוד (כולל תיקי הלוואות כרמל שהומחו בעבר לבנק אגוד) למזרחי טפחות בתמורה לסכום השווה לסכום יתרת הלוואות המועברות, בניכוי הפרשות ספציפיות ככל שקיימות בספרי בנק אגוד, הכל בכפוף לתנאים שנקבעו בהסכם. השלמת ההמחאה תהיה ביום 1 באוקטובר 2022, או במועד אחר שיסוכם בין הצדדים.

רישיונות, היתרים ואישורים

1. על הבנק וחברות הבנות חלות הוראות דין שונות המיוחדות לתאגידים בנקאיים, ובכלל זה כללים והנחיות הנובעים מהוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים בבנק ישראל, ומחוזרים ומהנחיות שונים המוחלים מעת לעת על ידי הפיקוח על הבנקים. במסגרת מילוי דרישות אלה, בידי הבנק רישיון לנהל את עסקיו בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי) תשמ"א-1981, והיתרי סניף לסניפיו.
2. נוסף על אלה, בידי הבנק, שהינו חבר הבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ (להלן: "**הבורסה**"), חבר מסלקת הבורסה וחבר מסלקת מעו"ף, ובידי חברות בנות שלו, הפעילים בתחומים שונים של שוק ההון ובתחומים נוספים המותרים להם על פי דין, רישיונות, היתרים ואישורים מאת רשויות מוסמכות שונות ובתוכם רשות ניירות ערך, הממונה על שוק ההון, הממונה על התחרות הכלכלית ועוד. להלן יימנו רישיונות, היתרים ואישורים הנוגעים למגזרי פעילות שונים של הבנק.
3. כך אישרה רשות ניירות ערך, רישום ברשם החתמים בהתאם לתקנות ניירות ערך (חיתום), תשס"ז-2007 של חברת חיתום בשליטת הבנק שלתאריך המאזן הנה חתם (להלן: "**חברת החיתום**") כהגדרתו בתקנות הנזכרות לעיל (לעניין פעילות חברת החיתום ראה פירוט בפרק "פעילות חברות מוחזקות"), יצוין כי ביום 31 בינואר 2016, החליט דירקטוריון חברת החיתום על הפיכת חברת החיתום ל"חתם לא פעיל".
כן קיבלו עובדי הבנק המוסמכים לעסוק בייעוץ השקעות רישיונות מתאימים מאת רשות ניירות ערך.
4. מצויים בידי שתי חברות בנות בבעלות מלאה של הבנק שהנן סוכנויות ביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981, ולהוראות סעיף 11(ב)(2) לחוק הבנקאות רישיון סוכן ביטוח המאפשר להן לפעול בתחום עיסוקן. למנכ"ל כל אחת מחברות אלה רישיון סוכן ביטוח כנדרש.
5. הבנק היה שותף לבקשות לפטור מהחובה לקבל את אישור בית הדין לתחרות להסדר כובל, אשר הוגשו לממונה על ההגבלים העסקיים, וקיבלו את אישורו, בקשר לתחומים שונים של פעילותו, כדלקמן:
ביום 8 בפברואר 2017 הודיע הממונה על התחרות הכלכלית על הארכה של הפטור הקיים להסדר בין התאגידים הבנקאיים, בעניין תפעול מאגר נתונים ממוכן לניהול סיכונים, למשך שש שנים. הסדר זה מאפשר המשך תחזוקתו והפעלתו של מאגר נתונים כללי אודות נתוני שוק, הנדרש לבנקים השונים לשם ניהול סיכוני שוק.
6. ביום 14 ביוני 2018 פרסם הממונה על התחרות הכלכלית הוראת שעה לעניין פטור סוג הסדרי הלוואות משותפות לבנקים ולגופים מוסדיים, לפיה הסדר כאמור יהיה פטור מאישור בית הדין לתחרות אם התקיימו לגביו כל התנאים המצטברים המחוייבים בהוראה. תוקפם של הכללים לשלוש שנים.
7. בחודש דצמבר 2015 קיבל הבנק את החלטת הממונה על התחרות הכלכלית ליתן פטור מאישור הסדר כובל למשך שלוש שנים לכך שבמסגרת ההתקשרות בין חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן "כ.א.ל") לבין הבנק,

וההתקשרות בין חברת דיינרס קלוב ישראל בע"מ (להלן: "דיינרס") לבין הבנק, יוענקו לבנק תמלוגים בגין עמידה ביעדי הנפקה ושימוש בכרטיסי אשראי של כ.א.ל ודיינרס, בתנאי ששיעור מינימאלי מכלל כרטיסי האשראי המונפקים על ידי הבנק יונפקו במשותף עם כ.א.ל או דיינרס. הממונה, לאחר שבחן את ההסדר ואת הכבילות המצויות בו, כמו גם את השפעתם האפשרית על התחרות בשווקים הרלוונטיים, ביסס את החלטתו על כך שאין בהסדר ובכבילות שבו בכדי לפגוע בתחרות פגיעה של ממש, עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה ואין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. ביום 3 באוקטובר 2018 הוגשה בקשת פטור להסכם בין כאל לבין בנק איגוד לגבי הנפקת כרטיסי חיוב. בקשה זו התייחסה להסכם משנת 2015, אשר זכה לפטור ביום 30 בדצמבר 2015, לתקופה של 3 שנים. תוקף ההסכמים העדכניים הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021 בכפוף לתנאיהם, ובכלל זה, תנאי ביטולם, אך הבנק נדרש לפנות לרשות פעם נוספת לקבלת פטור לגבי אותו הסכם שכן הפטור הוגבל לתקופה של 3 שנים. לאחר הגשת בקשת הפטור, בחודש נובמבר 2018 הודיעו נציגי הרשות לבנק כי מאחר ופורסמו כללי פטור חדשים אשר לדעת הרשות, ההסכם בין כאל לבין בנק איגוד נהנה מתחולתם, כי אז אין מקום לדון בבקשה הפרטנית וזו נמשכה על ידי הבנק.

8. ביום 3 באפריל, 2019 הגיש הבנק בקשה לקבלת היתר בהתאם לתנאי ההיתר הכללי לפי סעיף 49א' לחוק ניירות ערך, אשר פורסמו ביום 27 בדצמבר, 2018 (להלן: "תנאי ההיתר"). בהתאם לתנאי ההיתר, הבנק מצהיר כי הוא ו/או מי מטעמו מעוניין להימנות על חלופה ב' 2 לתנאי ההיתר המאפשרת פניה שאינה מוגבלת למשקיעים כשירים בלבד, ובהתאם לחלופה ב' בסעיף 2 לתנאי ההיתר, הבנק הצהיר כי הוא מקיים את התנאים הנדרשים בתנאי ההיתר.

9. ביום 31 במרס, 2020 קיבל הבנק היתר מרשות ניירות ערך לפיו הבנק רשאי לפנות בהצעה למתן שירותי מסחר בניירות ערך באמצעות מערכת למסחר בניירות ערך, המנוהלת מחוץ לישראל ואינה בעלת רישיון בורסה בישראל וזאת בהתאם לתנאי ההיתר הכללי לפי סעיף 49א' לחוק ניירות ערך, אשר פורסמו ביום 27 בדצמבר, 2018 (להלן: "תנאי ההיתר"). בהתאם לתנאי ההיתר, הבנק מצהיר כי הוא ו/או מי מטעמו מעוניין להימנות על חלופה ב' 2 לתנאי ההיתר המאפשרת פניה שאינה מוגבלת למשקיעים כשירים בלבד. ההיתר ניתן בהתאם לתנאי ההיתר, בתנאי כי הבנק הוא תאגיד בנקאי כמשמעותו בחוק הבנקאות רישוי, כי הוא אינו פועל מטעמה של הבורסה הזרה בה יבוצעו עסקאות ניירות הערך וכי הוא לא ישווק בורסה זרה מסוימת או שוק מסוים.

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה אינו בא לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיטוטו שפורסמו במהלך רבעון ראשון של שנת 2021 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2020, אינם מופיעים בפרק זה.

חוזר לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 325 – ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב

ביום 30 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראות נב"ת 325 כמפורט להלן: בסעיף 4 א העוסק בניהול מסגרת אשראי נוספה הבהרה כי ניתן לראות בפעולה של מתן הוראת תשלום ע"י לקוח או בדרישת תשלום לפי הרשאה לחיוב חשבון, בקשת לקוח לכבד חיוב מסוים. תיקון זה בוצע במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 250 – התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), והוחלט להחילו גם בימי שגרה. מועד התחילה הינו 30 בדצמבר 2020. הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

חוק סליקת שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה) - התשפ"א - 2021

ביום 9 בפברואר 2021 פורסם ברשומות חוק סליקת שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה) - התשפ"א - 2021. החוק עוסק בהתאמות הנדרשות למעבר לקוח מבנק לבנק בכל הקשור לסליקת שיקים וזאת בשני היבטים: האחד מעבר של לקוח שמשך את השיק מבנק לבנק והשני, ומעבר של לקוח הפורע את השיק מבנק לבנק. במסגרת תיקון החוק מבוצעים תיקונים לחוק סליקה אלקטרונית של שיקים, חוק שיקים ללא כיסוי וחוק הבנקאות שירות ללקוח.

מועד תחילת החוק הוא 22 בספטמבר 2021. ההוראה המסמיכה את המפקח על הבנקים להטיל עיצום כספי לפי חוק סליקה אלקטרונית של שיקים, התשע"ב–2016, תיכנס לתוקף ביום 1 במאי 2021, ותיקון שמו של חוק זה נכנס לתוקף עם פרסום החוק. הבנק מיישם את החוק.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' A 311 בנושא "ניהול אשראי צרכני"

ביום 2 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בדבר ניהול אשראי צרכני. ההוראה מרכזת את דרישות הפיקוח על הבנקים מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול הלקוחות הצרכניים, בין היתר בנושאים הבאים: קיומם של תרבות ארגונית נאותה, מדיניות ותהליכים להבטחת: תהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים, ובפרט תהליכים לשיווק יזום של אשראי; קיומם של תהליכי אישור אשראי הכוללים, בין היתר, את החובה להעמיד אשראי בהתאם ליכולתו הפיננסית של הלווה לפרוע את ההלוואה (וזאת לצד האחריות שיש ללווה עצמו בניהול פיננסי אחראי). תחילת ההוראה ביום 2 בנובמבר 2021. הבנק ערוך ליישום ההוראה במועד (למעט סעיף 29 שלגביו ניתן פטור מיישום).

תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון), התשפ"א - 2021

ביום 31 בדצמבר 2020 פורסמו ברשומות תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון), התשפ"א - 2021, במסגרת התקנות, התווסף, בין היתר, סעיף 134 הקובע דרישות חדשות לעניין מתן הודעה לאחר הפעלת זכות הקיזוז כגון: שימוש בטופס מסוים, צירוף אסמכתאות שיש בהן לבסס את החוב וזכות הקיזוז וכן תצהיר לאימות העובדות בהודעה. כן צויין כי ההודעה תוגש בדרך שמגישים תביעות חוב. מועד תחילת התקנות הינו 31 בדצמבר 2020. הבנק מיישם את ההוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 בנושא "משלוח הודעות בתקשורת"

ביום 6 ביוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי מס' 420 וזאת בשל הדחיפות לפרסם את הסעיף העוסק ביישום התיקון לחוק שיקים ללא כיסוי הקובע חובת משלוח הודעה על שיק ללא כיסוי. תיקון הנב"ת פוצל לשני חלקים. יתר התיקונים יפורסמו בהמשך, לאחר שתושלם בחינתם.

במסגרת התיקון הוסף סעיף העוסק בהודעה בטרם סירוב שיק. הסעיף התווסף להוראה בעקבות תיקון מס' 14 לחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א – 1981, אשר קבע את החובה לשלוח הודעה בדבר הצורך להפקיד כספים בחשבון בכדי למנוע את סירוב השיק, והסמך את המפקח לקבוע הוראות בנושא. הסעיף מיישם הסמכה זו וקובע הנחיות אודות פרטי ההודעה, הגורמים אליהם תשלח ההודעה, מועד משלוח ההודעה, ודרכי המסירה ללקוח. יובהר כי הקביעה לפיה על התאגיד הבנקאי לשלוח את ההודעה לכל המאוחר בשעה 8:00 ביום העסקים העוקב ליום בו הוצג השיק לפירעון, נועדה לאפשר ללקוח זמן מרבי במהלכו הוא יוכל להפקיד כספים בחשבון על מנת למנוע את סירוב השיק. הבנק מיישם ההוראה שנכנסה לתוקף ביום 18 באוגוסט 2021.

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4 –הוראת שעה- נגיף הקורונה החדש) התשפ"א – 2021

ביום 4 במרס 2021 פורסם תיקון לחוק חדלות פירעון שיעקר מטרתו הינה עיכוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב. על פי התיקון לחוק, במהלך תקופת עיכוב ההליכים יוקפאו ההליכים נגד חייבים ולא תתאפשר נקיטת הליכים כנגדם, תוך שנאסר על חייבים לפרוע חובות עבר, אלא לפי הוראת חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי. בנוסף, החייבים רשאים להמשיך ולהפעיל את עסקיהם במהלך העסקים הרגיל, מבלי שימונה להם נאמן או כל בעל תפקיד אחר, אשר יפקח באופן הדוק על פעילותם במהלך תקופת עיכוב ההליכים.

מטרת התיקון הינה יצירת מתווה להתמודדות עם עלייה בהיקף החייבים שיבקשו לפנות להליכי חדלות פירעון בעקבות תקופת מגיפת הקורונה ולהתאים מאת מאפייני חדלות הפירעון למאפיינים המיוחדים של חייבים אלה, אשר הזדקקותם להליכי חדלות הפירעון נובעת ממצוקה כלכלית זמנית. מועד תחילת התיקון לחוק הינו 18 במרס 2021. הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996.

ביום 25 לאוגוסט 2020 פורסם תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996, המטיל חובה על מעסיקים ציבוריים ומעסיקים פרטיים המעסיקים למעלה מ- 518 עובדים, לאסוף נתונים ולהפיק, מדי שנה, דוח פנימי ופומבי בדבר פערי השכר במקום העבודה בין גברים לנשים ולמסור, אחת לשנה, הודעה לכל עובד/ת אודות פערים אלה הקיימים בקבוצה הרלוונטית אליה הוא/היא משתייך/ת. את הדוח הראשון יש לפרסם בעוד כשנה (לא יאוחר מיום) 1 ביוני 2022, לגבי השנה שקדמה למועד הדיווח שנבחר. ביום 13 במאי 2021 פירסמה נציבות שוויון הזדמנויות בעבודה הנחיות ודוגמאות בקשר עם עריכת הדוחות וההודעה הנדרשים על פי התיקון. הבנק בוחן את משמעות התיקון לחוק ואופן יישומו.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 336 בנושא "שעבוד נכסי תאגיד בנקאי"

ביום 15 ליוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת מס' 336 לפיה בשל הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידים בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים (לפי חוק, רגולציה או נוהג שוק), הוחלט שלא לקבוע הגבלה רגולטורית כמותית על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי. חלף זאת, הוגדרו בהוראה דרישות לניהול נאות של שעבוד נכסים. תאריך תחילת ההוראה הינו 1 בינואר 2022.

ביום 31 באוגוסט 2021 התקבל בבנק מכתב ובו מענה לבקשה להקלות רגולטוריות בשל תהליך מיזוג הבנק. המכתב כולל בין היתר פטור מיישום הנדרש בתיקון הניהול בנקאי תקין 336 "שעבוד נכסי תאגיד בנקאי".

חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222 - "יחס מימון יציב נטו"

ביום 21 ליוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת מס' 222 לפיו בעקבות לקחים שהופקו מהמשבר הפיננסי הגלובלי פרסמה ועדת באזל רפורמות מרכזיות לשיפור עמידותו של המגזר הבנקאי, ביניהן פורסם באוקטובר 2014 תקן יחס המימון היציב נטו. התקן מגדיר מסגרת ספציפית לחישוב יחס המימון היציב נטו במטרה ליצור אחידות ברמה בינלאומית. יחס המימון היציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.

התאגידים הבנקאיים נדרשים לעמוד ביחס המימון היציב נטו לצד החזקת יחס כיסוי נזילות כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 (הוראת יחס כיסוי הנזילות) ולצד עמידה בדרישות האיכותיות לניהול סיכון הנזילות הקבועות בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342.

ביום 21 ביוני 2021 פורסם אף קובץ שאלות ותשובות המהווה ריכוז של עמדות מסוימות לגבי יישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "יחס המימון היציב נטו". הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שעלו ביישום ההוראה, או לגבי סוגיות אחרות שעשויות לעלות בעת יישומה.

תאריך תחילת התיקון להוראה הינו 31 בדצמבר 2021.

ביום 31 באוגוסט 2021 התקבל בבנק מכתב ובו מענה לבקשה להקלות רגולטוריות בשל תהליך מיזוג הבנק. המכתב כולל בין היתר פטור מיישום הנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו".

צו ההוצאה לפועל (נגיף הקורונה החדש – תיקון מס' 68 והוראת שעה), התשפ"א – 2021 .

ביום 6 ביולי 2021 פורסם הצו המאריך את ההקלות שהוחלו בזמן נשבר הקורונה, לתקופה נוספת של 8.5 חודשים היינו עד ליום 24 במרס 2022 וזאת על מנת למצות את הפוטנציאל החברתי והכלכלי של ההסדרים שנקבעו. הבנק מיישם הוראת הצו.

ביום 3 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בשני הנושאים:

1 . יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי על יחס מימון יציב נטו

2 . הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי

1 . יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל – הוראות הדיווח לציבור כוללות הפניות למונחים המוגדרים בהוראת נב"ת 222 בדבר יחס המימון היציב נטו

2 . הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי – שיטת ההצגה של התשואה להון ושל שיעורי הכנסה והוצאה שחושבו על בסיס רבעוני למונחים שנתיים עודכנה לשיטה המקובלת בבנקים בארה"ב. מועד יישום:

1. גילוי על יחס מימון יציב נטו יחולו מיום 31 בדצמבר 2021 ואילך. ביום 31 באוגוסט 2021 התקבל בבנק מכתב ובו מענה לבקשה להקלות רגולטוריות בשל תהליך מיזוג הבנק. המכתב כולל בין היתר פטור מיישום הנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו".

2. הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי יחולו מיום 1 בינואר 2022 ואילך. הבנק ערוך ליישום התיקון להוראות הדיווח.

הוראה מספר 405 בנושא "קבלת הסכמת לקוח" וקובץ מעודכן של שאלות ותשובות למשתמשים בנתוני אשראי
ביום 12 באוגוסט 2021 פרסם הממונה על שיתוף על נתוני אשראי הוראה חדשה בדבר קבלת הסכמה מהלקוח להפקת דוח נתוני אשראי וכן קובץ שאלות ותשובות בנושא. ההוראה קובעת דרישות ביחס לנוסח ההסכמה המפורשת שמשמש בנתוני אשראי נדרש לקבל מהלקוח, תוך מתן גמישות מסוימת לגבי נוסח ההסכמה עצמו. ישנה התייחסות לסוג העסקה, מועד תום תוקף ההסכמה, התוספת לטופסי ההסכמה, זיהוי הלקוח לצורך קבלת הסכמתו, קבלת הסכמה על ידי מי שפועל בשם הלקוח, דרכים לקבלת ההסכמה, תיעוד וגישה להסכמה, וביצוע ביקורת פנימית.
בהתאם להוראה מועד התחילה הינו ביום 5 בספטמבר 2021 ואולם נתנה ארכה של חצי שנה לנותן אשראי שאינו ערוך ליישום ההוראה במועד. הבנק בוחן את הנדרש בהוראה ואת אופן יישומה.

הוראת ממונה על שיתוף על נתוני אשראי חדשה מספר 401 A בדבר "אמצעי זיהוי מרחוק", תיקון להוראת ממונה מס' 401 בנושא "אמצעי זיהוי".

ביום 30 באוגוסט 2021 פרסם הממונה על שיתוף על נתוני אשראי הוראה חדשה בדבר "אמצעי זיהוי מרחוק", ההוראה קובעת אמצעי זיהוי מרחוק לשימוש על ידי משתמשים בנתוני אשראי, לשכות אשראי ומיזם כוח בתמורה, בהקשר של שירותים הניתנים לפי חוק שירותי אשראי. ההוראה דורשת כי יימסר לממונה דיווח מראש, על כוונה לעשות שימוש באמצעים לזיהוי מרחוק. בפרק ג' בהוראה נקבעו דרישות לענין פיקוח וניהול סיכונים על אמצעי זיהוי מרחוק, החלות על הדירקטוריון והנהלה של גוף השירות.

מועד התחילה הינו ביום 5 בספטמבר 2021. נותן שירות שאינו ערוך ליישום ההוראה ביום התחילה, רשאי לנהוג על פי נוסח התקנות טרם תיקון, וזאת למשך 6 חודשים ממועד התחילה. הבנק בוחן את הנדרש בהוראה ואת אופן יישומה.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר 250 A בנושא מעבר מריבית ליבור

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת נב"ת חדשה לפיה בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית העולמית לחדול משימוש בשיעורי ריביות הליבור. במטבעות לירה שטרלינג, יורו, פרנק שוויצרי, ין יפני ובדולר אמריקאי לתקופות של שבוע ושל חודשיים, נקבע מועד הפסקת פרסום שיעורי הליבור ליום 31 בדצמבר 2021 ואילו בדולר אמריקאי לכל התקופות האחרות נקבע המועד 30 ביוני 2023. הפסקת פרסום ריבית הליבור מחייבת את התאגידים הבנקאיים בארץ ובעולם לעבור לשימוש בריביות בסיסיות אלטרנטיביות וצפויה להשפיע בהיבטים רבים על עסקי התאגידים הבנקאיים. מהלך זה מחייב בחינת ההשפעה על הלקוחות והמוצרים השונים וניהול הסיכונים הנובעים מהמעבר, לרבות הסיכונים המשפטיים, התפעוליים, ההתנהגותיים וסיכונים המוניטין.
מועד תחולת ההוראה הינו 14 באוקטובר 2021 (למעט האמור בסעיפים 17, 20 ו-21 להוראה).
הבנק פועל ליישום הנדרש בהוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר 314 A – ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים.

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת נב"ת חדשה על רקע ריבוי הסדרי חוב משמעותיים שבוצעו בשנים האחרונות ובמסגרת הפקת לקחים מאותם אירועים. מטרת ההוראה להרחיב ולפרט את הנחיות הפיקוח לאופן הטיפול בהסדרי חוב ובתהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים. ההוראה מנחה כי האופן המיטבי לטיפול בחובות בקשיים הוא על ידי העברת הטיפול מהיחידה העסקית, האחראית על החיתום וניהול האשראי באופן שוטף, ליחידה ייעודית בעלת התמחות מתאימה. טיפול באמצעות גוף ייעודי מומחה, בלתי תלוי ועם משאבים מתאימים מסייעים להצלחת תהליך הגבייה ומקטינים את ההפסד לבנק. פרסום ההוראה מבטא את החשיבות שמייחס הפיקוח על הבנקים לטיפול הולם בכשלי אשראי בסכומים מהותיים במטרה למקסם את מאמצי הגבייה ולצמצם ככל שניתן את ההפסד הצפוי לבנק, ובמטרה לקיים תהליך הוגן ולמזער את הפוטנציאל ל"אפקט ההילה". להבדיל מחובות צרכניים שמנהלים על פי רוב בצורה אחידה על פי מודלים מובנים, לחובות עסקיים בסכומים מהותיים מאפיינים שונים ולכן נדרש בהם טיפול פרטני ומיוחד.
במקביל, עודכנה בהתאם הוראת נב"ת מס' 311 – ניהול סיכון האשראי, כך שיוספו הפניות להוראת הנב"ת החדשה 314 A. מועד תחולת ההוראה הינו 1 באפריל 2022. ביום 27 באוקטובר 2021 נתקבל אישור בנק ישראל לבקשתנו לקבלת הקלה ביישום ההוראה בכפוף לכך שחוב מהותי שהתגבש לפני מועד העברתו לבנק מזרחי טפחות, וכן הסדרי חוב חדשים, יטופלו בתאום עם הגורמים העסקיים בשני הבנקים ובמעורבות של מנהלי הסיכונים בשני הבנקים, בהתאם לאמור בהוראה.

שאלות ותשובות - מגבלות למתן הלוואות לדיור

ביום 6 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לקובץ השו"ת להנחיות המפקח על הבנקים בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. העדכון:

1. מבהיר את העיקרון לפיו תאגיד בנקאי אינו רשאי להעמיד הלוואה נוספת לצורך מימון הון עצמי לרכישת דירה. בכדי לאפשר מימון ביניים למשפרי דיור נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי להעמיד הלוואות גישור, ובכפוף לתנאים מסוימים כמפורט בשאלה.
 2. מבהיר כי סיוע צד ג' למימון הון עצמי באמצעות הלוואה מוגבל לבני משפחה בדרגה ראשונה.
 3. דן בסיווג הלוואה לכל מטרה והלוואות מחזור.
 4. מבהיר את חישוב התוספת ליעד ההון כפונקציה של יתרת ההלוואות לדיור.
- הבנק מיישם את ההנחיות.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור".

ביום 27 באוקטובר 2021 הפיץ הפיקוח על הבנקים עדכון לנב"ת 411 – ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור. להלן עיקרי השינויים המופיעים בתיקון:

1. דוח ביקורת שנערך על ידי ארגון ה- Financial Action Task Force (FATF) על מדינת ישראל בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור שפורסם בדצמבר 2018, העלה כי קיימים פערים מסוימים בין הסטנדרטים הבינלאומיים שנקבעו בנושא, לבין ההנחיות הקיימות בישראל. לאור ההערות שהתקבלו בדוח הביקורת, עודכנו/ נוספו מספר הנחיות להוראה;
2. לאור כניסתו לתוקף של חוק שירותי תשלום, תשע"ט - 2019, באוקטובר 2019, נערכו התאמות בהוראה אל מול החוק;
3. לאור פרסום התיקון לצו איסור הלבנת הון שחל על נותני שירותי אשראי שקבע כי הצו יחול גם על נותני שירותי בנק פנינסי, תוך התאמות ועדכונים שונים, מצא לנכון המפקח על הבנקים לעדכן את ההוראה תוך הקלה של מגבלת היקף הפעילות של סולק באמצעות מאגד וקביעת הסדרים מיוחדים מכה סמכותו בצו איסור הלבנת הון של התאגידים הבנקאיים ("הצו"), בכל הנוגע לרישום וקבלת הצהרות על נהנים ובעלי שליטה בחשבונות של נותני שירותי בנק פנינסי;
4. נוסף נספח ב' 3 להוראה, המתווה הסדר מקל מדרישות צו איסור הלבנת הון, בפתיחת חשבון נוסף מרחוק המיועד לניהול תיקים. הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

חוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021

ביום 18 בנובמבר 2021 פורסם ברשומות חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2021 ו 2022) התשפ"ב – 2021. במסגרת פרק י"ח לחוק, חוקק חוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021. החוק הינו חלק מקידום נושא הבנקאות הפתוחה והוא מגדיר חובות של הבנק בתור מקור מידע בעת העברת מידע לנותן שירות פיננסי כהגדרתו בחוק. מועד כניסת החוק לתוקף לגבי התאגידים הבנקאיים הינו החל מיוני 2022. הבנק בוחן את משמעות החוק ואת אופן היערכותו לכניסתו לתוקף.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 366 – "דיווח על ארועי כשל טכנולוגי וארועי סייבר"

ביום 24 בנובמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה אשר לפיה בשל פוטנציאל התפשטותם והשפעתם של ארועי כשל טכנולוגי וארועי סייבר שהתרחשו בתאגיד שבשליטת התאגיד הבנקאי ואשר יש להם השפעה מהותית על התאגיד הבנקאי, על הקבוצה הבנקאית כולה או על המערכת הבנקאית כולה, בין היתר בהיבטי טכנולוגיה, מוניטין ופיננסיים, לדווח לפיקוח על הבנקים בבנק ישראל באמצעות התאגיד הבנקאי השולט בהם על ארועי כשל טכנולוגי וארועי סייבר. מועד תחילת התיקון הינו ה- 24 בדצמבר 2021. הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

תיקון להוראות הדיווח לציבור – גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)

ביום 6 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את התיקון להוראת הדיווח לפיו:

1. תאגידים בנקאיים נדרשים לציין בדוח השנתי לציבור היבטי סביבה, חברה וממשל מהותיים המשתלבים ביעדים שלהם, ולציין תמצית מדדים עיקריים שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי לקידום נושאים אלה.
2. תאגידים בנקאיים נדרשים להרחיב את הגילוי לציבור על החשיפה שלהם לסיכונים סביבתיים, לרבות סיכונים אקלים.
3. תאגידים בנקאיים נדרשים לפרסם דוח סביבה, חברה וממשל (ESG) נפרד בתדירות שנתית, במקום דוח האחריות התאגידית, אשר עד כה נדרש לפרסמו אחת לשנתיים.

לגבי ההוראות העוסקות בגילוי לציבור צוין כי ההוראות ייושמו ברמה הגבוהה ביותר של הקבוצה הבנקאית, למעט הדרישה להרחיב את הגילוי לציבור על החשיפה שלהם לסיכונים סביבתיים, לרבות סיכונים אקלים. תחילת יישום ההוראה הינה החל מדוחות שנת 2021 ואילך. הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה". עדכון הוראות נב"ת 301, 315, 329, 439.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את התיקון להוראה לפיו לאור הניסיון שנצבר והלקחים שהופקו מהתמודדות המערכת הבנקאית עם השפעות משבר הקורונה, עלה הצורך לעדכן את הוראת השעה. החל מיום 1 בינואר 2022 יפוג תוקף הוראת השעה למעט הוראות ספציפיות להן נקבע בהוראת השעה תוקף מאוחר יותר. עם זאת, בהקשר של החלטה על חלוקת דיבידנדים בפרט, התאגידים הבנקאיים צריכים לנהוג בזהירות, כאשר הם בוחנים את המודל העסקי שלהם, וכן להביא בחשבון כי עדיין קיימת רמה מסוימת של אי וודאות בשווקים, הנובעת בין היתר מהתפתחות מוטציות חדשות של הווירוס. להלן עיקרי התיקון להוראה:

- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - הארכת התוקף מאפשרת לראות דוח כספי כמעודכן גם אם חלפה התקופה הקבועה בהוראת ניהול בנקאי תקין 311 בכפוף לנדרש בסעיף 7 בהוראת השעה. מובהר כי האמור חל באופן אפקטיבי לדוחות הכספיים לשנת 2020.
- הוחלט שלא לחייב את הדירקטורים בנוכחות פרונטאלית ולאפשר לתאגידים הבנקאיים למשך חצי שנה נוספת להמשיך ולקיים ישיבות דירקטוריון בתקשורת.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 - לאור ההתפתחויות הטכנולוגיות ושיפור היכולת לנהל דיונים אפקטיביים באמצעות השימוש באמצעי תקשורת מתקדמים, הוחלט לאפשר לדירקטור להשתתף בישיבות הדירקטוריון באמצעי תקשורת מתקדמים וייראו בהשתתפות זו נוכחות פיזית לעניין עמידה בחובת ההשתתפות בדיוני המליאה ובוועדות הדירקטוריון.

- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בנושא מגבלת חבות ענפית – נקבע כי בתקופת הוראת המעבר חבות ענף בינוי ונדל"ן תוגבל לשיעור של 26% מסך כל חבויות הציבור לתאגיד הבנקאי והחבות לענף בינוי ונדל"ן בניכוי חבויות למימון פרויקטים בשותפות המגזר הציבורי עם המגזר הפרטי (הכלולות בענף 42) (לא תעלה על 22% .
 - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור - נקבע כי לצורך חישוב דרישת ההון כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 , על התאגיד הבנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור שהן למטרת מימון זכויות במקרקעין.
 - ניתנה הקלה באופן מתן הודעת ביטול חיוב על פי הרשאה והרשאה לחיוב לפיה תאגיד בנקאי רשאי לקבל את ההודעה גם בשיחה טלפונית מתועדת.
- מועד תחילת התיקון הינו 1 בינואר 2022. למעט תיקון הוראת 301 שייכנס לתוקף ב 1 ביולי 2022 הבנק מיישם התיקון להוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460 – הצגת נתוני פעילות בפיקודן ני"ע

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 460 בה נקבע פורמט אחיד של הצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פיקודן ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי במטרה לשפר את יכולת הלקוחות לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק ההשקעה המיטבי עבורם, תוך בחינת חלופות השקעה אחרות. במסגרת זו יוצג ללקוחות מידע אודות תשואת פיקודן ניירות הערך, הנכסים הכלולים בו, גילוי אודות הפעילות בפיקודן ניירות הערך, והעמלות שהלקוחות משלמים עבור השירותים. ההוראה גובשה בשיתוף פעולה עם רשות ני"ע. מועד התחילה הינו 1 בינואר 2023. הבנק בוחן בימים אלה את הנחיצות בהיערכותו להוראה לאור מעוד כניסתה לתוקף.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה".

ביום 18 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את התיקון לפיו, לנוכח העלייה בתחלואה וקצב ההדבקה המהיר, קיים חשש להיעדרות משמעותית בכח האדם במשק כולו ובמערכת הבנקאית בפרט. בנוסף, מתוך ראייה צופה פני עתיד, המניחה המשך פגיעה במצבת העובדים המחייבת צמצום בהיקפי קבלת הקהל, ועל מנת לשמור על בריאות הציבור והעובדים, רשאים הבנקים לצמצם את מספר הסניפים הפתוחים לקהל ובלבד ששיעורו לא יפחת מ- 80% ממצבת הסניפים של הבנק. כמו-כן, הבנקים רשאים לחייב את הלקוחות בקביעת תור מראש בכפוף לעקרונות שנקבעו בהוראה. אירוע נגיף הקורונה טרם הגיע לסיומו המיוחל, וכפועל יוצא המערכת הבנקאית ממשיכה לנהל את סיכויי המשכיות העסקית הנובעים מאירוע הקורונה. מועד התחילה הינו מיום 18 בינואר 2022. הבנק בוחן את הנדרש בתיקון להוראה ואת אופן יישומה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא "דירקטוריון"

ביום 18 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301. עיקר התיקון: על מנת לאפשר את הייצוג ההולם של הציבור על הרכבו המגדרי בתפקידים בכירים גם בתאגידים הבנקאיים, יש לשלב ולעגן את נושא הייצוג המגדרי ההולם, לרבות היעד אליו שואפים להגיע בשוויון המגדרי, במדיניות הדירקטוריון. היות שהשינוי אינו מידי ותלוי במידה רבה בסיום תקופת כהונה של דירקטור לצורך שינוי האיזון המגדרי בדירקטוריון, מצופה שהדירקטוריון יגבש ויתווה תוכנית פעולה לשנים הבאות הכוללת אבני דרך לצורך השגת המטרה. מועד התחילה: קביעת המדיניות לשיעור הגיוון המגדרי תוך שישה חודשים מיום פרסום החוזר והשגת היעד תוך שלוש שנים מיום אישור המדיניות. התיקון להוראה אינו רלוונטי לבנק עקב מיזוגו.

יזמות חקיקה והסדרה:

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר A 350 בנושא " ניהול סיכון תפעולי בפעילויות בחדרי עסקאות"

ביום 10 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה המפרטת עקרונות ספציפיים לזיהוי, הערכה, בקרה וניטור של סיכון תפעולי בפעילויות במסחר על בסיס העיקרון המרכזי של 3 קווי הגנה. ההוראה נשענת על עקרונות היסוד של הוראות אחרות בתחום הממשל התאגידי וניהול סיכונים. באותו מועד פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות באותו נושא. הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שעלו ביישום ההוראה, או לגבי סוגיות אחרות שעשויות לעלות בעת יישומה. הבנק עוקב אחר פרסום ההוראה. עם פרסום ההוראה יבחן הצורך בפנייה לבנק ישראל לשם קבלת פטור מיישומה.

טיוטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 422 "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון".

ביום 15 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת עדין להוראת ניהול בנקאי מספר 422 שמטרתה עדכון וחיידוד ההנחיות הקיימות בהוראה תוך הבהרה כי אין לקבוע כללים גורפים רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת. וכי יש לבחון כל בקשה לגופה תוך הפעלת שיקול דעת. יש לאפשר ללקוחות לבצע תשלומים ופעולות בחשבונם באמצעות שירותי תשלום בסיסיים, ולאפשר להם לקבל מידע באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת וכך לתת להם את הכלים להתנהל כלכלית באופן יעיל ונוח. הבנק עוקב אחר פרסום טיוטת ההוראה.

טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 439 "הרשאות לחיוב" (חלף: "חיובים על פי הרשאה").
ביום 15 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת עדכון להוראת ניהול בנקאי מספר 439 במטרתה התאמת הוראות הפיקוח על הבנקים לחוק שירותי תשלום. ההוראה משלימה את הוראות החוש וקובעות חובות נוספות החלות על תאגידים בנקאיים לעניין הרשאה לחיוב. בשל השינויים המהותיים שנדרשו בהוראה (בין היתר בשל אי קיום הבחנה בין הרשאות לחיוב חשבון להרשאות לחיוב כרטיסי חיוב) היא נערכה מחדש. כמו כן, בוצעו בהוראה תיקונים לצורך תמיכה ביישום פרויקט המעבר בין בנקים. הבנק עוקב אחר פרסום טיטת ההוראה.

טיטת תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 434 – "חשבונות משותפים – סעיף "היותות בחיים"
ביום 11 בנובמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיטת התיקון לפיה נוצר צורך להגביר את המודעות למשמעותו של תנאי "היותות בחיים" ולמשמעות הבחירה הנדרשת ממשותפים בהחלטה האם ברצונם לאפשר לשותף הנותר בחיים לפעול בחשבון. נקבעו דרישות נוספות לצורך הגברת המודעות לקיום הסעיף וביצוע בחירה מודעת תוך הבנת המשמעות וההשלכות. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיטת והבנק עוקב אחר פרסומה.

טיטת הוראות ניהול בנקאי תקין חדשה – "שירותי תשלום מתקדמים"
ביום 11 בנובמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיטת ההוראה המטילה חובות גילוי על מנהלי חשבון עו"ש ומנפיקי כרטיסים, בהתייחס לעסקאות שבוצעו באפליקציות תשלום. על מנת לשפר את יכולת המעקב של הלקוח אחר פעילותו הפיננסית נקבעה בהוראה רשימת הפרטים הבסיסיים שיש להציג לו אגב פעולת תשלום באפליקציית תשלום. חובת הגילוי מתייחסת גם למידע המועבר מאפליקציות שאינן בנקאיות. האמור בהוראה הינו בנוסף לחובת הגילוי החלות על מנהלי חשבון עו"ש, מנפיקי כרטיסי חיוב ומנהלי אפליקציות תשלומים כלפי לקוחותיהם. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הטיטת והבנק עוקב אחר פרסומה.

טיטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 – "נהלים למתן הלוואות לדיור"
ביום 17 בנובמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיטת התיקון לפיה בשל העובדה כי נטילת משכנתא היא אחת ההחלטות המשמעותיות שנוטל משק בית ממוצע, נדרש לבצע שיפורים שונים בתהליך נטילת המשכנתא במטרה להגביר את השקיפות ולסייע ללקוחות לקבל החלטה מושכלת. תיקונים מוצעים בסעיפים הבאים:

- המידע אודות ההלוואות שמציע התאגיד הבנקאי
- האישור העקרוני ושמירה על שיעור הריבית
- מסירת מידע לשם בחינת כדאיות פרעון מוקדם
- הוספת מספר תוספות: תוספת לעניין חישוב הריבית הכולל החזויה, תוספת לעניין הסלים האחידים וכן תוספת לעניין דף ההסבר למבקש ההלוואה ופורמט האישור העקרוני.

ע"פ הטיטת תחילת יישום ההוראה הינו 6 חודשים ממועד פרסומה. הבנק עוקב אחר פרסום ההוראה.

טיטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 – עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים וקובץ שאלות ותשובות ליישום ההוראה.

ביום 18 בנובמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיטת התיקון להוראה לפיה במסגרת מדיניות הפיקוח על הבנקים לצמצם, ככל האפשר, את הנטל הרגולטורי על תאגידים בנקאיים ולפשט חלק מההוראות, בוצעו מספר שינויים בהוראה אשר מטרתם, בין השאר, להקל על התאגידים הבנקאיים את יישומה וזאת ללא שינוי בעקרונות המרכזיים העומדים בבסיסה. כמו כן פורסם קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת הנב"ת המהווה ריכוז של עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים להוראה. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי קובץ השו"ת וטיטת התיקון להוראת הנב"ת ועוקבים אחר פרסומה.

הצעת חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון- דיווח יועץ השקעות ללקוח), התשפ"ב- 2021

הצעת חוק מיום 22 בנובמבר 2021, לפיה תאגיד בנקאי שעוסק ביעוץ השקעות ימציא ללקוח, אחת לשלושה חודשים לפחות ביחס לכל רבעון ואחת לשנה לפחות ביחס לכל שנה, דין וחשבון מפורט על הרכב תיק השקעות שלו ועל חיובו, במישרין או בעקיפין, בשל שכר והוצאות, לרבות התשואות שהושגו בגין תיק השקעות שלו בכל רבעון, בהתאם להוראות שתקבע הרשות. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי הצעת החוק והבנק עוקב אחר פרסומה.

פעילות למען הקהילה ותרומות

בשנת 2021, פעילות הבנק למען הקהילה בוצעה במסגרת קבוצת מזרחי טפחות.

מגזר משקי בית ומגזר בנקאות פרטית

בשנת 2021, התמקדה פעילות מגזר משקי בית ובנקאות פרטית בשימור לקוחות, בהמשך מתן שירות מקצועי ללקוחות הבנק ובניהול התהליכים הנדרשים להסבת לקוחות הבנק למזרחי טפחות וקיום בקרות מתאימות.

הסבת הלקוחות לבנק מזרחי טפחות מתקדמת באופן מדורג, בהתאם לתכנית העבודה.

הבנק מוסיף לספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות. השירותים ללקוחות מגזרים אלו ניתנים באמצעות סניפי הבנק, באמצעות מרכז בנקאות פרטית - אגוד Premium, באמצעות המרכז לבנקאות ישירה (בו מנוהלת גם פעילות המוקד הטלפוני) וכן באמצעות ערוצי הבנקאות הישירה – אתר האינטרנט והאפליקציות הסלולריות. המוצרים העיקריים של המגזרים כוללים שירותי ניהול חשבון שוטף, יעוץ השקעות בניירות ערך, פקדונות ואשראי לרבות כרטיסי אשראי. שירותי האשראי הניתנים במגזרים אלו כוללים אשראי ללקוחות קיימים וכן אשראי ללקוחות כל הבנקים באמצעות "המרכז לבנקאות ישירה". הבנק מקיים פעילות אשראי לעסקים קטנים. במהלך השנה הופסקה רכישת הלוואות חדשות מחברת מימון ישיר והבנק מוסיף לנהל את תיק הלוואות שנרכש בעבר (ראה גם פרק "הסכמים מהותיים", בנושא התקשרות הבנק עם "מימון ישיר").

כמו כן, במהלך שנת 2021 הופסקה מרבית פעילות מכירת אשראי חדש לדיור, פעילות שנכללה בתת מגזר הלוואות לדיור. תת מגזר זה כולל מתן הלוואות לרכישה, חכירה, הרחבה, שיפוץ או בניה של דירת מגורים, ולכל מטרה, המובטחות על ידי משכון דירות מגורים. לקוחות הבנק המעוניינים בכך, מופנים לקבלת הצעה בבנק מזרחי טפחות.

יעדי תכנית העבודה לשנת 2022, משקפים את הדגשים המרכזיים לפעילות נוכח מצב הבנק.

להלן הפעילויות והיעדים המרכזיים המתוכננים לשנת 2022:

- המשך ניהול התהליכים הנדרשים להסבה הדרגתית של לקוחות לבנק מזרחי טפחות
- סגירה הדרגתית של סניפי הבנק, העברת לקוחות הסניפים הנסגרים שטרם הוסבו לסניפים ייעודיים וכן שירות ללקוחות שטרם הוסבו במסגרת דלפקים בתוך סניפים של מזרחי טפחות
- היערכות לקראת סגירת הבנק והסבה חד צדדית של לקוחות שלא יוסבו בתהליך ההדרגתי
- מיקוד בשימור לקוחות, מניעת נטישה והעמקת פעילות עם לקוחות קיימים
- המשך פעילות העמדת האשראי ללקוחות הבנק, תוך העמקת הבקורות ובחינה עקבית של השפעת השינויים על איכות וסיכון התיק;
- "מרכז בנקאות ישירה" – מתן אשראי ללקוחות כל הבנקים, בדגש על אשראי לרכב;

התחרות בתחום הלקוחות הפרטיים גברה במהלך השנים האחרונות ומקורה בעיקר בתחרות בין הבנקים כמו גם גופים חוץ בנקאיים (חברות ביטוח, בתי השקעות וכו'), המציעים מוצרים קמעונאיים, כמפורט לעיל. בין הצעדים בהם הגופים השונים נוקטים ניתן למנות מתן הטבות מגוונות והרחבת השירותים הניתנים בערוצים הישירים, בין היתר כאמצעי להגדלת הנגישות והזמינות ללקוחות, פתיחת סניפים חדשים, בתחום המשכנתאות והאשראי הקמעונאי התעצמה התחרות בשנים האחרונות בעקבות ההכרה של הבנקים במוצרים אלו כמוצרי עוגן ומנוף לגיוס לקוחות לפעילות בתחומים קמעונאיים נוספים.

בנוסף, בשנים האחרונות, ערוצים ושירותים דיגיטליים מתקדמים תופסים נפח מהותי בפעילות הבנקאית. תהליך זה, מתאפיין בכניסה של שחקנים חדשים לשוק הפיננסי (תעשיית הפינטק), המציעים פתרונות מגוונים לצרכים בנקאיים שונים, במטרה לנגוס בנתח השוק המסורתי של הבנק ובדומיננטיות של הבנק כספק השירות העיקרי של מכלול הצרכים הפיננסיים של הלקוח. לפרטים נוספים ראה גם בתת פרק "סיכון אסטרטגי".

הבנק פועל בקרב הלקוחות הפרטיים ומשקי הבית באמצעות:

פריסת הסניפים (לרבות סניף אגוד Premium המתמקד בלקוחות בעלי עושר פיננסי גבוה) – התאמת היקף פריסת

הסניפים בהתאם לקצב התקדמות תהליך המיזוג והעברת לקוחות שטרם הוסבו וסניפים נסגרו, לסניפים ייעודיים.

אתרי האינטרנט ומערכות מסחר – שירותי הבנקאות הדיגיטלית באינטרנט, בסלולר ובמערכות המסחר.

בשנת 2021 הסתכם מספר המשרות הממוצע שעלותן הועמסה על המגזרים ב 570 משרות.

לפירוט בדבר הסכמים או הסדרים מיוחדים ראה גם פרק "הסכמים מהותיים" תת פרק "שירותים ותחומי פעילות המעוגנים בהסכמים או הסדרים מיוחדים" – בדבר כרטיסי אשראי, ייעוץ פנסיוני ורכישת זכויות בתיק הלוואות צרכניות.

מגזרי עסקים זעירים, קטנים, בינוניים, גדולים ומוסדיים

מגזרים אלו מספקים מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים, ממגוון ענפי משק – כאשר הענפים העסקיים בהם מתמחה הבנק הינם בניה ונדל"ן (בדגש על ליווי בניה למגורים), לקוחות פעילים בשוק ההון.

שירותי הבנקאות ללקוחות המגזרים העסקיים ניתנים בחלק מסניפי הבנק בהם קיים כוח אדם מתאים. המוצרים והשירותים של מגזרים אלו מותאמים לצרכי הלקוחות וכוללים בעיקר: מימון פעילות שוטפת, מימון השקעות, ליווי פרויקטים בענף הנדל"ן

בעיקר למגורים, שירותים פיננסיים, פעילות סחר-חוץ, עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ושירותי יעוץ השקעות הניתנים בסניפים ובחדרי העסקאות של הבנק.

לאור המיזוג הצפוי עם בנק מזרחי טפחות, הותאמו יעדי תכנית העבודה לשנת 2022, כך שישקפו את הדגשים המרכזיים לפעילות נוכח מצב הבנק.

להלן הפעילויות והיעדים המתוכננים לשנת 2022:

- ניהול התהליכים הנדרשים להעברת לקוחות לבנק מזרחי טפחות, בהתאם לתכנית המיזוג.
- מיקוד בשימור לקוחות המגזר.
- המשך הקפדה על איכות תיק האשראי לאור השפעת משבר הקורונה על לקוחות המגזר וכן לאור היבטי מאקרו ושינויים במשק.
- התאמת מדיניות האשראי ותהליכי העבודה לדרישות הרגולטוריות המתעדכנות.

הבנק פועל במסגרת חוקים, תקנות והנחיות רגולטוריות החלות על המערכת הבנקאית בישראל מצד גורמים כגון: הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות ערך, הממונה על שוק ההון הביטוח והחיסכון, הממונה על הגבלים עסקיים ועוד.

האמור להלן משקף מגבלות ספציפיות החלות על מגזרים אלו: על פי הוראת ניהול בנקאי תקין חלה מגבלה על גובה החבות המותרת ללווה בודד, לקבוצת לוויים, לקבוצת לוויים בנקאית, לקבוצת לוויים חברת כרטיסי אשראי ולסך החבות נטו הכוללת של הלוויים, קבוצת הלוויים וקבוצות הלוויים הבנקאיות שחבותם נטו עולה על שיעור של 10% מהון הבנק, ללקוחות המוגדרים כ"אנשים קשורים" לבנק ולחבות בגין עסקות למימון הוני בתאגידים. כמו כן מוגבל שיעור האשראי המותר לכל ענף משק ביחס לאשראי הכולל בבנק. למגבלות אלו עלולה להיות השלכה על אופן והיקף פעילות המגזרים העסקיים בבנק עם אותם לקוחות.

היקפי הפעילות במגזרים הללו מושפעים גם מיעדי ההון ותכנון ההון של הבנק (לפרטים ראה פרק "מבנה והתפתחויות של נכסים, התחייבויות ההון והלימות ההון"), כמו גם מתאבון הסיכון וסיבולת הסיכון (לפרטים ראה פרק "סקירת הסיכונים"), כפי שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק.

פעילות המגזרים העסקיים מושפעת מהליך מיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות, מהשפעת משבר הקורונה, מקצב הצמיחה במשק, מהמדיניות המוניטארית והפיסקאלית, מרמת הביקושים בשוק המקומי והעולמי, מהתנדודות בשוק ההון, מהמצב הביטחוני ומאירועים ביטחוניים.

עיקר התחרות במגזרים אלו הינה מול הבנקים הפועלים בישראל אך גם מול בנקים זרים וגופים חוץ בנקאיים, כמפורט לעיל. בשנים האחרונות ניכרת מעורבות מוגברת של גופים מוסדיים במגזרים אלו כחברות ביטוח וקרנות פנסיה, וקיימת תחרות בעיקר במחירי האשראי, על רקע תחליפי האשראי באמצעות הנפקות ציבוריות ופרטיות של אג"ח.

בשנת 2021 הסתכם מספר המשרות הממוצע שעלותן הועמסה על המגזרים העסקיים ב- 403 משרות.

מגזר ניהול פיננסי

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

ניהול הנכסים וההתחייבויות, סיכוני השוק והנזילות בהתאם לתיאבון הסיכון וסיבולת הסיכון שהוגדרו על ידי הדירקטוריון, כפי שמפורט בפרק "סקירת הסיכונים". בנוסף, המגזר מספק שירותים לבנק ולסניפים בתחומי חדרי עסקאות, שוק ההון, גיוס פיקדונות וכיו"ב.

להלן הפעילויות והיעדים המתוכננים לשנת 2022:

- סגירה הדרגתית של חדרי המסחר בהלימה לקצב העברת לקוחות למז"ט.
- שמירה על רמות הנזילות ופיזור המפקידים וניהול הנכסים וההתחייבויות כל זאת על רקע מעבר הלקוחות והתנועות הנגזרות במאזן הבנק
- פעילות הנוסטרו – התאמת מבנה התיק והרכבו לסביבה העסקית, למצב שוק ההון בישראל ובעולם, למגבלת נכסי הסיכון, זאת תוך שמירה על רמת הכנסות נאותה ויצירת עוגן להכנסות עתידיות ארוכות טווח, תוך עמידה בתאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון.

בתחום המט"ח, המשיך הבנק לנקוט במדיניותו השמרנית הכוללת, בין היתר, רמת נזילות התואמת את הצרכים והסיכונים בפניהם עומד הבנק. כמו כן המשיך הבנק לנקוט במדיניות זהירה ושמרנית בחשיפותיו מול בנקים ומדינות בעולם. דירקטוריון הבנק קובע את תיאבון הסיכון ומדיניות ניהול סיכון הנזילות תוך קביעת מגבלות על יחס נזילות מינימלי המחושב על פי מודל פנימי. לפרטים נוספים ראה פרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "סיכון נזילות".

במהלך העסקים השוטף מקיים הבנק, ובמסגרתו המגזר לניהול פיננסי, קשרים ענפים עם הבנקים ובתי השקעות המובילים בעולם. הקשרים העסקיים בין הבנק לגופים אלו מושתתים, בין היתר, על הסדרים בינלאומיים סטנדרטיים: הסכמי מסגרת התומכים בפעילות חדרי העסקאות (ISDA). הבנק חתום עם רוב הבנקים עמם הוא עובד על הסכמים אלו. כמו כן הבנק

מיוצג במסלוקה בינ"ל (CLS) אשר מטרתה המרכזית מזעור סיכוני סליקה בעסקות במטבע חוץ. הבנק מרכז את מרבית פעילות סליקת ניירות הערך בבורסות ארה"ב בבנק אחד גדול המשמש כנותן שירותי המשמורת המרכזי. תכליתה העיקרית של התקשרות זו הינה מזעור סיכוני סליקה תוך העלאת רמת השירות ללקוחות.

בשנת 2021 הסתכם מספר המשורות הממוצע שעלותן הועמסה על המגזר ב- 84 משרות.



נספחים, מילון מונחים ואינדקס

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

שיעור הכנסה	2019		2020		2021			
	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ² ריבית	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ² ריבית	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ² ריבית		
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח		
3.37	⁶ 859	25,477	3.06	⁶ 768	25,128	3.60	⁶ 786	21,806
1.29	5	388	0.34	2	590	0.18	1	549
0.25	14	5,601	0.13	8	6,348	0.10	11	11,215
-	-	216	-	-	54	-	-	225
2.40	110	4,592	1.49	107	7,159	1.75	98	5,596
0.98	9	919	0.48	7	1,449	0.85	6	708
2.68	997	37,193	2.19	892	40,728	2.25	902	40,099
		607			574			551
		3,063			3,508			4,365
		<u>40,863</u>			<u>44,810</u>			<u>45,015</u>

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור³
 פקדונות בבנקים
 פקדונות בבנקים מרכזיים
 ניירות ערך שנתאלו
 אגרות חוב זמינות למכירה⁴
 אגרות חוב למסחר⁴

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
 נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית⁵
סך כל הנכסים

ראה הערות להלין.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)
סכומים מדווחים

שיעור הוצאה	2019			2020			2021		
	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה %	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה %	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה %
0.86	156	18,205	0.61	118	19,350	0.59	100	16,994	0.83
0.23	9	3,830	0.16	8	4,926	0.10	5	5,160	0.10
1.02	147	14,375	0.76	110	14,424	0.80	95	11,834	0.80
1.52	1	66	2.63	1	38	2.65	35	1,322	2.65
1.90	77	4,062	0.69	30	4,330	1.49	49	3,278	1.49
0.66	9	1,354	0.30	3	1,009	0.56	8	1,434	0.56
1.03	243	23,687	0.61	152	24,727	0.83	192	23,028	0.83
		13,044			15,656			16,966	
		607			574			551	
		1,021			1,393			1,658	
		38,359			42,350			42,203	
		2,504			2,460			2,812	
		40,863			44,810			45,015	
1.65			1.58			1.42			
2.03	754	37,193	1.82	740	40,728	1.77	710	40,099	1.77

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתב התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁷

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

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

סכומים מדוחות

2019			2020			2021		
שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת ² ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת ² ריבית	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת ² ריבית
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2.36	661	27,986	2.07	645	31,225	1.78	576	32,341
(0.66)	(110)	16,754	(0.54)	(94)	17,500	(0.47)	(79)	16,786
1.70			1.53			1.31		
3.42	204	5,960	2.56	158	6,168	5.09	276	5,425
(1.85)	(75)	4,046	(0.69)	(32)	4,620	(2.43)	(105)	4,326
1.57			1.87			2.66		
4.07	132	3,247	2.67	89	3,335	2.14	50	2,333
(2.01)	(58)	2,887	(1.00)	(26)	2,607	(0.42)	(8)	1,916
2.06			1.67			1.72		
2.68	997	37,193	2.19	892	40,728	2.25	902	40,099
(1.03)	(243)	23,687	(0.61)	(152)	24,727	(0.83)	(192)	23,028
1.65			1.58			1.42		

מטבע ישראל לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

מטבע ישראל צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראל) צמוד

למטבע חוץ

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

ראה הערות לחילן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

2020 מול 2019			2021 מול 2020			
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי			
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח						
(91)	(80)	(11)	18	138	(120)	נכסים נושאי ריבית בישראל
(14)	(57)	43	(8)	20	(28)	אשראי לציבור
(105)	(137)	32	10	158	(148)	נכסים נושאי ריבית אחרים
						סך כל הכנסות ריבית
במיליוני ש"ח						
(38)	(45)	7	(18)	(4)	(14)	התחייבויות נושאות ריבית בישראל
(53)	(53)	-	58	38	20	פיקדונות הציבור
(91)	(98)	7	40	34	6	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
						סך כל הוצאות ריבית

הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן". בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 נוכה סך 268 מיליון ש"ח (בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 נוכה סך 107 מיליון ש"ח, בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 נוכה סך 130 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 29 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (25 מיליון ש"ח ו-19 מיליון ש"ח נכללו בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 וביום 31 בדצמבר 2019, בהתאמה).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 2021-2020 - מידע רב רבעוני
סכומים מדווחים

	2020				2021			
	1	2	3	4	1	2	3	4
	במיליוני ש"ח							
שנה								
רבעו								
הכנסות ריבית	214	225	231	222	212	271	230	189
הוצאות ריבית	34	39	44	35	37	78	50	27
הכנסות ריבית, נטו	180	186	187	187	175	193	180	162
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	45	7	65	(16)	(48)	(44)	(24)	(30)
הכנסות ריבית, נטו לאחר	135	179	122	203	223	237	204	192
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(70)	59	(62)	62	106	51	34	52
הכנסות שאינן מריבית:	66	60	57	62	60	60	52	54
עמלות	-	1	-	-	-	1	-	1
הכנסות אחרות	(4)	120	(5)	124	166	112	86	107
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	112	104	161	120	126	107	114	116
הוצאות תפעוליות ואחרות:	30	29	28	30	28	32	34	39
משכורות והוצאות נלוות	70	78	68	133	88	181	159	171
פחת ואחזקת בנינים וציוד	212	211	257	283	242	320	307	326
הוצאות אחרות	(81)	88	(140)	44	147	29	(17)	(27)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	(27)	30	(47)	15	48	9	(6)	(9)
הפרשה למסים על הרווח	(54)	58	(93)	29	99	20	(11)	(18)
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(54)	58	(93)	29	99	20	(11)	(18)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	(0.73)	0.78	(1.26)	0.39	1.21	0.25	(0.14)	(0.22)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות למניה (ש"ח)								
רווח (הפסד) בסיוע ומדולל למניה (ש"ח)								
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי								

תמצית מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 2020 - 2021 - מידע רב רבעוני
סכומים מדווחים

	2020				2021				במיליוני ש"ח
	1	2	3	4	1	2	3	4	
שנה									
רבעון									
נכסים									
מזומנים ופקדונות בבנקים	7,875	9,992	10,297	12,409	14,984	14,186	14,604	9,000	
יירות ערך	9,235	8,886	9,155	8,968	7,860	7,600	5,359	5,017	
יירות ערך שנשאלו	-	64	56	6	73	34	118	919	
אשראי לציבור	25,291	25,236	25,320	24,889	23,890	22,496	21,239	18,798	
הפרשה להפסדי אשראי	(283)	(285)	(332)	(318)	(279)	(241)	(225)	(206)	
אשראי לציבור, נטו	25,008	24,951	24,988	24,571	23,611	22,255	21,014	18,592	
אשראי לממשלה	-	1	-	-	-	-	-	-	
בגידים וציוד	223	217	213	207	200	191	179	171	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,188	883	915	893	751	605	561	364	
נכסים אחרים	730	718	718	609	587	593	607	557	
סך כל הנכסים	44,259	45,712	46,342	47,663	48,066	45,464	42,442	34,620	
התחייבויות והון									
פקדונות היציבור	34,105	35,607	36,753	37,361	38,136	36,220	33,570	24,822	
פקדונות מבנקים	160	80	119	132	93	2,701	2,635	2,659	
פקדונות המתמשלה	2	-	-	-	-	-	-	1	
כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב	4,587	4,411	3,908	3,913	3,669	405	405	408	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,354	1,168	1,143	1,225	767	772	709	530	
התחייבויות אחרות	1,643	1,914	1,935	1,994	2,264	2,300	2,048	3,156	
סך כל ההתחייבויות	41,851	43,180	43,858	44,625	44,929	42,398	39,367	31,576	
סך כל ההון	2,408	2,532	2,484	3,038	3,137	3,066	3,075	3,044	
סך כל ההתחייבויות וההון	44,259	45,712	46,342	47,663	48,066	45,464	42,442	34,620	

מידע רב תקופתי - דוח רווח והפסד מאוחד

דוחות רווח והפסד מאוחדים לשנים

סכומים מדווחים

2017	2018	2019	2020	2021
במיליוני ש"ח				
950	1,022	997	892	902
205	253	243	152	192
745	769	754	740	710
56	117	40	101	(146)
689	652	714	639	856
100	91	118	(11)	243
303	293	269	245	226
3	3	3	1	2
406	387	390	235	471
497	482	473	497	463
135	130	121	117	133
258	326	262	349	599
890	938	856	963	1,195
205	101	248	(89)	132
64	31	86	(29)	42
141	70	162	(60)	90
141	70	162	(60)	90
1.92	0.95	2.20	(0.82)	1.10

הכנסות ריבית

הוצאות ריבית

הכנסות ריבית, נטו

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי

הכנסות שאינן מריבית:

הכנסות מימון שאינן מריבית

עמלות

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות שאינן מריבית

הוצאות תפעוליות אחרות:

משכורות והוצאות נלוות

פחת ואחזקת בנינים וציוד

הוצאות אחרות

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים

הפרשה למסים על הרווח

רווח (הפסד) לאחר מיסים

רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

רווח נקי (הפסד) בסיסי ומדולל למניה רגילה (ש"ח)

המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

מידע רב תקופתי - מאזן מאוחד

מאזנים מאוחדים לסוף השנים

סכומים מדווחים

2017	2018	2019	2020	2021	
במיליוני ש"ח					
					נכסים
8,226	9,440	6,907	12,409	9,000	מזומנים ופקדונות בבנקים
7,032	5,583	8,404	8,968	5,017	ניירות ערך
816	568	2	6	919	ניירות ערך שנשאלו
24,925	24,408	26,119	24,889	18,798	אשראי לציבור
(250)	(256)	(246)	(318)	(206)	הפרשה להפסדי אשראי
24,675	24,152	25,873	24,571	18,592	אשראי לציבור, נטו
280	241	228	207	171	בנינים וציוד
325	642	526	893	364	נכסים בגין מכשירים נגזרים
538	622	527	609	557	נכסים אחרים
-	68	-	-	-	נכסים המוחזקים למכירה
41,892	41,316	42,467	47,663	34,620	סך כל הנכסים
					התחייבויות והון
32,752	31,905	31,668	37,361	24,822	פקדונות הציבור
119	319	322	132	2,659	פקדונות מבנקים
1	-	-	-	1	פקדונות מממשלה
3,559	3,637	4,818	3,913	408	כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
462	482	650	1,225	530	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,486	2,475	2,371	1,994	3,156	התחייבויות אחרות
39,379	38,818	39,829	44,625	31,576	סך כל ההתחייבויות
					הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
2,513	2,498	2,638	3,038	3,044	
41,892	41,316	42,467	47,663	34,620	סך כל ההתחייבויות וההון

מילון מונחים עיקריים

אובליגו – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.

אופציה – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.

אגרת חוב – תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אגרת חוב להמרה – אגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.

אגרת חוב מגובה נכסים – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.

ארגון המדינות המפותחות (OECD) – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.

איש קשור – כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.

באזל 3 – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

בעל עניין – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

גידור – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

גוף מוסדי – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

דירוג אשראי – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.

הון עצמי ממוצע – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

הון רגולטורי – הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).

הלבנת הון – פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.

הלוואת זכאות – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.

הלימות הון – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.

הסכמי CSA – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכונים האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה להפסדי אשראי – הפרשה הנעשית על ידי הבנק המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסויים במקרה של התממשות האובדן.

חוב פגום – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב(או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.

חוב בהשגחה מיוחדת – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.

חוב נחות – חוב שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.

חוב בארגון מחדש – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגבייתו מותנית בביטחון - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

יחס מינוף - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

יתרת חוב נטו - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרת הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מידע צופה פני עתיד - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת) - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת (RTGS) Real Time Gross Settlement. המערכת סולקת תשלומים מייד, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

נזילות - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך סחירים וכו').

נכס פיננסי - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת לזכות לעשות אחד מהבאים:

- לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.
- להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

סיכון נזילות - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

סיכון סייבר - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

סיכון תפעולי - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציודיים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

עסקה עתידית - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

עקום תשואה - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

פיקדון לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פיקדון לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

פיקדונות לפי מידת הגבייה – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

פיקדון נושא ריבית – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

פיקדון שאינו נושא ריבית – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

שווי הוגן – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שוויו זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללת גם נתונים לא נצפים.

שיעור צמיחה ראלי – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

שיעור המימון (LTV) – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה להון – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

תשואה ריאלי – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

Over the Counter (OTC) – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

פורוורד (Forward) – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

תיאבון הסיכון – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

סיבולת הסיכון – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

Credit Risk Adjustment (CVA) – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

Delta Value 1% (DV1%) – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

EDTF Enhanced Disclosure Task Force – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

(FATCA) (Foreign Accounts Tax Compliance Act) – חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

(ICAAP) Internal Capital Adequacy Assessment Process – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

(VAR) Value at risk – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

25,26,56,102,112,178,180,181,184	69	VAR
209-212,215-218,266,280,285	14,16,21,22,33,34,35,42.....	אגוד הנפקות
9,11,17,18,21,26,83,121.....	43,44,95,96,98,131,143,148,165,174,225,226,245	
מכשירים נגזרים	247,260,262,263,269	
34,41,48,52,53,56,66,82,95,97	42-44,143,245,262,263.....	א.ש.י.
104,111,112,121,124,125,180-184,189,193,197	9,48,51,66,79,106,109,121,206.....	אשראי בעייתי
206,207,209-211,213,215-218,220,221,286,288	14,15,26,33,39,40,49-54.....	אשראי לציבור
ניהול הסיכונים	,60,61,63,64,66,68,95,98,106,111,123,124	
242,274	141,142,186-215,220-222,283,286,288,290	
11,12,14,17,18,21,26,28,33-35,37	48,106,121,200,215,219	אשראי פגום
ניירות ערך..	56	דירוג הבנק
41,42,48,52,53,56,62,78,80,81,83,95,97,98,100	9,36-39,48,50,52,53,57-64.....	הלוואות לדיור
104,105,111,113,123,126,127,137-141,143,149	,79,104,109,110,121,122,165,167,186,187	
172,173,178,179,182,185-204,209,210,213-218	190,191,194,195,200-205,228,274,276-278	
220,221,226,259,262,266,270,271,278,279,283	9,16,21-23,32,33,35,36,45,77.....	הלימות ההון
288	83,122,153,165,168,258,279	
12,45,47,59,152,241,279.....	10,15,16,33,46,48,51-53.....	הפרשה להפסדי אשראי
סיבולת הסיכון.....	55,56,58,66,67,78-80,92,95,105,106,108-110,121	
10,75,77,278.....	122,132,133,141,142,198-208,220,221,228,286	
סיכון מוניטין.....	288	
10,75,77.....	13,24,26,38,40,58,79,108,109.....	הפרשה קבוצתית
סיכון נדילות.....	121,141	
9,72,77,279.....	14,16,21,33,35,42,43,96,98,143.....	חברה לנאמנות..
10,74,266.....	165,174,225,235,241,245,249,250,260,262,263	
סיכון שוק.....	269	
35,69,111,214.....	49,50,102,105-108,110,204.....	חוב בעייתי
סיכון תפעולי.....	56,79,80,104,106-108,110.....	חוב פגום
9,35,72,74,77,166,276.....	26,49,50,78,104-106,108,121,141.....	חובות בעייתיים
סיכוני אשראי.....	200,201,203,204,214,262,270	
9,16,26,45,46,59,77,81,112,166...	15,48,49,58,68,78,92,104-106,111.....	חובות פגומים
180-184,241,262	121,141,165,186-188,190-192,194-196,200-204	
16,75,77.....	286	
סיכונים מובילים.....	15,16,22,36,122,168,228.....	יחס המינוף
16,45,75.....	72,168,273	כיסוי נדילות
עדכוני חקיקה.....	9,19,100	כלכלת ישראל
23,174,231,272.....	122,123,219,274	ליבור
פקדונות הציבור.....	152,250	מבקר פנימי
33,95,98,111,124,147,186-197	56,137-139,215.....	מגובי נכסים
209,210,213-215,220-222,259,284,288	58	מגזר לא צמוד
9,23,24,32,46,89,94,96,101,103-105		
רווח כולל		
113,118,125,133,135,137,138,140,151,159,160		
164,216,217,286		
12,46,59,279.....		
תיאבון הסיכון.....		
9,46,69,242.....		
תרחישי קיצון.....		

