



אני לא רובוט



בנקאות מתקדמת בין אנשים

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
19	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
50	סקירת הסיכונים
81	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
82	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
84	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
85	תמצית הדוחות הכספיים
195	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
202	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
209	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן העניינים

10	פתח דבר
10	מידע צופה פני עתיד
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
16	סיכונים עיקריים
16	יעדים ואסטרטגיה עסקית
16	התפתחויות במבנה ההון
16	התפתחויות במקורות המימון
17	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
17	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
18	נושאים נוספים
19	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
19	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
19	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
19	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
22	סיכונים מובילים ומתפתחים
22	אירועים לאחר תאריך המאזן
22	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
23	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
23	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
29	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
29	נכסים והתחייבויות
35	הון, הלימות הון ומינוף
39	פעילות חוץ מאזנית אחרת
39	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
49	חברות מוחזקות עיקריות
50	סקירת הסיכונים
50	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
53	חומרת גורמי הסיכון
54	סיכון אשראי
74	סיכון תפעולי
76	סיכון שוק וריבית
78	סיכון נדילות ומימון
79	סיכונים אחרים
79	סיכון ציות ורגולציה
79	סיכון חוצה גבולות
80	סיכון הלבנת הון
80	סיכון מימון טרור
80	סיכון מוניטין
80	סיכון אסטרטגי-עסקי
81	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
81	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
81	בקרות ונהלים

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

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
14	מאזן - סעיפים עיקריים
14	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
20	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
21	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
21	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
21	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
23	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
24	פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
24	היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
24	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
25	פירוט התפתחות ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
25	פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
26	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
26	נתוני Cost-Income Ratio
27	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון
28	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
28	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
29	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
29	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
29	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
30	מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים)
31	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
32	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
32	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
33	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
33	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
34	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
34	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
34	הרכב ההון העצמי
35	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון
36	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
37	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
37	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
37	יחס המינוף של הבנק
38	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2020
38	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
39	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
39	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
40	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
42	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
43	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
44	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
45	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
46	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
47	

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

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022

פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 28 בנובמבר 2022 (ד' בכסלו התשפ"ג), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2022.

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

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

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

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

מידע נלווה נוסף זה כולל:

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

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

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

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

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

		2021				2022			
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
		במיליוני שקלים חדשים							
								דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים	
		1,691	2,035	2,001	1,958	2,144	2,453	2,691	הכנסות ריבית, נטו
		189	66	63	83	117	176	263	הכנסות מימון שאינן מריבית
		543	544	551	596	952	574	579	עמלות והכנסות אחרות
		2,423	2,645	2,615	2,637	3,213	3,203	3,533	סך ההכנסות
		13	(240)	(36)	(15)	79	107	155	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
		1,341	1,333	1,339	1,555	1,388	1,442	1,529	הוצאות תפעוליות ואחרות
		870	843	863	960	909	924	1,002	מזה: משכורות והוצאות נלוות
		1,069	1,552	1,312	1,097	1,746	1,654	1,849	רווח לפני מיסים
		358	540	442	390	569	572	635	הפרשה למיסים על הרווח
		676	988	845	679	1,154	1,053	1,178	רווח נקי⁽¹⁾

		תשנה חודשים			
		שנת	2021	2022	
		במיליוני שקלים חדשים			
					דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
		7,685	5,727	7,288	הכנסות ריבית, נטו
		401	318	556	הכנסות מימון שאינן מריבית
		2,234	1,638	2,105	עמלות והכנסות אחרות
		10,320	7,683	9,949	סך ההכנסות
		(278)	(263)	341	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
		5,568	4,013	4,359	הוצאות תפעוליות ואחרות
		3,536	2,576	2,835	מזה: משכורות והוצאות נלוות
		5,030	3,933	5,249	רווח לפני מיסים
		1,730	1,340	1,776	הפרשה למיסים על הרווח
		3,188	2,509	3,385	רווח נקי⁽¹⁾

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

דוח הדייקטורין וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-3,385 מיליוני שקלים חדשים לעומת 2,509 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 34.9%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 20.6% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 16.8% בתקופה המקבילה אשתקד ו-15.8% בשנת 2021 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ל-18.9%.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-1,178 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 845 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 39.4%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 20.8%, לעומת תשואה על ההון של 16.2% ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות המימון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 גדלו בשיעור של 30% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של 17.1% ביתרת האשראי לציבור לעומת 30 בספטמבר 2021, מהשפעת העלייה בשיעור של 4.4% במדד המחירים לצרכן בתשעת החודשים הראשונים של השנה לעומת עלייה בשיעור של 2.2% בתקופה המקבילה אשתקד, ומעליית ריבית בנק ישראל (החל מחודש מרץ 2022) וריבית הבנק המרכזי בארצות הברית (החל מחודש מרץ 2022). לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.
- סך ההכנסות מעמלות בתשעת החודשים הראשונים של השנה גדלו בשיעור של 9.0%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד כתוצאה מגידול בנפח הפעילות.
- ההכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 כוללות רווחי הון ממימוש נכסים (אשר נרשמו ברבעון הראשון של שנת 2022) בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-341 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר עקב גידול בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מצמיחה בתיקי האשראי המסחרי והאשראי לדיור של הבנק, ותוך מתן ביטוי בהפרשה הקבוצתית לעליית הריבית במשק. בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הכנסה בגין קיטון בהפרשות להפסדי אשראי בסך 263 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מירידה בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים בשל משבר הקורונה.
- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ב-8.6%, והושפעו בעיקר מהתאמת סעיפי תגמול משתנים בהוצאות השכר, על רקע התוצאות הכספיות של הבנק. ראה הסבר לשינויים בכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

ליום							
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	
במיליוני שקלים חדשים							
							מאזן - סעיפים עיקריים
370,410	374,370	379,563	392,271	394,045	416,969	429,767	סך כל המאזן
249,539	254,236	259,742	271,428	282,917	298,233	304,104	אשראי לציבור, נטו
91,392	94,337	96,365	95,267	84,666	81,330	95,596	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,529	17,539	14,749	15,033	16,967	22,384	14,379	ניירות ערך
1,702	1,678	1,667	1,734	1,400	1,421	1,410	בניינים וציוד
293,766	294,391	303,921	307,924	312,653	327,884	345,339	פיקדונות הציבור
33,335	35,594	32,664	38,046	36,045	35,173	31,352	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,293	5,945	6,801	6,992	6,850	8,515	7,725	פיקדונות מבנקים
19,422	20,444	20,831	20,770	21,199	22,166	22,989	הון עצמי ⁽⁴⁾

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

- סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-429.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 50.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2021, גידול של 13.2%.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-304.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 44.4 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2021, גידול של 17.1%.
- פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו ב-345.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 41.4 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2021, גידול של 13.6%.
- ההון העצמי ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-23.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 2.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2021, גידול של 10.4%. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

2021				2022			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
14.1	19.8	16.2	12.9	(8)21.9	19.4	20.8	מדדי ביצוע עיקריים
1.34	1.92	1.62	1.26	2.07	1.82	1.96	תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾⁽²⁾
0.74	1.06	0.90	0.70	1.17	1.04	1.11	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾
117.7	115.8	117.0	113.4	110.5	109.9	113.6	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
10.15	10.53	10.44	10.04	10.01	10.00	9.92	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
5.16	5.36	5.37	5.18	5.31	5.23	5.26	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
133	132	126	125	120	120	119	יחס המינוף ⁽⁴⁾
-	-	-	119	116	114	116	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾
2.65	2.84	2.77	2.73	3.27	3.16	3.34	יחס מימון יציב נטו
55.3	50.4	51.2	59.0	(8)43.2	45.0	43.3	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
2.65	3.87	3.30	2.65	4.50	4.11	4.59	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁶⁾
							(Cost Income Ratio)
							רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
							מדדי איכות אשראי עיקריים
0.96	0.86	0.83	0.77	0.89	0.88	0.91	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.07	0.95	0.91	0.85	0.94	0.91	0.94	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, הכוללת אומדן הפסדי אשראי הגלומים ביתרת האשראי לציבור של בנק אגוד, מתוך האשראי לציבור
1.23	1.07	1.06	0.98	1.13	1.20	0.99	שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.02	(0.38)	(0.06)	(0.02)	0.11	0.14	0.20	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
0.06	0.04	0.03	0.09	0.03	0.06	0.05	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
87.14	100.40	109.00	120.00	125.20	115.50	125.50	נתונים נוספים
-	-	189	293	106	-	123	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
1.85	2.19	2.12	2.03	2.18	2.42	2.54	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾
0.52	0.50	0.50	0.55	0.53	0.50	0.49	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
							יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
שנת				תשעה חודשים			
2021				2021			2022
							מדדי ביצוע עיקריים
						(8)20.6	תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾⁽²⁾
						1.95	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾
						1.11	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
						3.25	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
						(8)43.8	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁶⁾
						13.26	(Cost Income Ratio)
							רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
							מדדי איכות אשראי עיקריים
							הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
							שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
							נתונים נוספים
							דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾
							יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
							יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של השנה ל-20.6%, זאת כתוצאה מגידול בנפח הפעילות, מעליית מדד המחירים לצרכן, ומעלייה בריבית בנק ישראל.
 - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 9.92%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.61%.
 - יחס היעילות, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, הגיע ל-43.8%.
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

-
- (1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.
 - (2) מחושב על בסיס שנתי. בהתאם לחוזר של בנק ישראל, עודכנה שיטת החישוב להצגת תשואה לתקופות ביניים. מספרי השוואה עודכנו בהתאם. תשואת הרווח הנקי בשנת 2021 בהתאם לשיטה הישנה הייתה: לתשעת החודשים הראשונים 17.1%, לרבעון הראשון 14.9%, לרבעון השני 21.3%, לרבעון השלישי 17.3%, לרבעון הרביעי 13.5%.
 - (3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.
 - (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
 - (5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 - (6) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 - (7) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.
 - (8) בנסרול השפעת רווחי הון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על הון בתשעת החודשים הראשונים וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-18.9% ו-16.6%, יחס היעילות (Cost Income Ratio) מגיע ל-45.5% ול-48.8%, בהתאמה.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכיזיות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגית המידע וסיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוצה גבולות והלבנת הון, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי-עסקי. הבנק בוחן באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021. מידע על התפתחויות בסיכונים לרבות השפעת משבר הקורונה, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, בפרק סקירת הסיכונים.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

התוכנית האסטרטגית

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

התפתחויות במבנה ההון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

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

גיוס מקורות הוניים

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

התפתחויות במקורות המימון

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

פיקדונות

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

פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו ב-345.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-307.9 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 12.2%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו בשנת 2022 בשיעור של 11.7%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 7.8% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 16.0%. לפרטים נוספים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות, אגרות חוב ושטרי הון מורכבים

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

ביום 1 באוגוסט, 2022 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקת תעודות התחייבות.

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

סך אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו ב-314.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 38.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021.

מתוכם, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 30 בספטמבר 2022 ב-6.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 6.1 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021.

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

גיוס מקורות ופדינות

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, ביצעה טפחות הנפקות פדיון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 56, שהיו מוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק) ביום 10 בספטמבר 2022 תמורת כ-0.3 מיליארד שקלים חדשים. בחודש אוגוסט 2022 פדה בנק יהב בפידיון מוקדם מלא, לאחר קבלת אישור מבנק ישראל, כתבי התחייבויות נדחים בסכום של כ-129 מיליון שקלים חדשים.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

התפשטות נגיף הקורונה

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

מיזוג בנק אגוד

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

במהלך שנת 2022 נמשך תהליך מיזוגו של בנק אגוד אל תוך הבנק. בין היתר, נמשכה בבנק קליטת הלקוחות של בנק אגוד, נסגרו כל סניפי אגוד למעט ארבעה (4) (עד לתאריך פרסום הדוחות הכספיים), אשר צפויים להיסגר עד סוף השנה, וכן הועברו פעילויות נוספות למזרחי טפחות, ובהן פעילות הנוסטרו של בנק אגוד.

תהליך המיזוג הינו מהותי, בהיקף נרחב ובעל מורכבות רבה, ונושא בחובו מגוון רחב של סיכונים. תהליך המיזוג מבוצע באמצעות מספר צוותי עבודה נרחבים משותפים לבנק מזרחי טפחות ולבנק אגוד ובניהול מקיף של ועדת היגוי בראשות המנהל הכללי של הבנק, מנהלות לביצוע תוכנית המיזוג, וועדת דירקטוריון ייעודית שהוקמה על מנת לעקוב אחר התהליך. תהליך הסבת הלקוחות אשר החל ברבעון השני של שנת 2021, התבצע בהדרגה, ובמסגרתו הועבר לבנק חלק הארי של החשבונות.

לאחר תאריך המאזן, הושלמה בהצלחה הסבה מיכונית של הפעילות הבנקאית ממערכות אגוד למערכות מזרחי טפחות, לרבות אותם חשבונות אשר לא הועברו קודם לכן, כמתואר לעיל, במסגרת הליך ההסבה שנערך בהדרגה. במסגרת זו הוסבו בחודש אוקטובר תיק הלוואות לדיור ופעילות האשראי הצרכני של אגוד, ובמחצית השנייה של חודש נובמבר הוסבו חשבונותיהם של יתר לקוחות אגוד למזרחי טפחות. תהליכי ההסבה הממוכנים בוצעו תוך בקרה הדוקה שוטפת, הן על ידי קווי ההגנה של הבנק - החטיבה לבקרת סיכונים והביקורת הפנימית - והן על ידי מומחים חיצוניים שנשכרו לביצוע בקרה, בדגש על הבטחת שלמות ההסבה של כל ההיבטים הנוגעים ללקוחות.

הבנק ממשיך לנהל את פרויקט המיזוג באופן מופרד מעסקיו השוטפים ובצורה מדורגת, במטרה לאפשר עמידה ביעדי תוכנית העבודה במקביל לתהליך המיזוג.

ביום 5 בספטמבר 2022, הגיש הבנק לרשם החברות הצעת מיזוג. לפרטים ראה דיווח מידי מיום 5 בספטמבר 2022 (113842-01-2022). המיזוג הסטטוטורי של אגוד לתוך מזרחי טפחות צפוי לחול ביום 29 בדצמבר 2022.

ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם תהליך של מיזוג סוכנויות הביטוח של בנק אגוד, עם ולתוך טפחות סוכנות לביטוח בע"מ, מקבוצת בנק מזרחי טפחות. לפרטים בדבר הסכמים למכירת השקעה של בנק אגוד בחברה לפיתוח חוף התכלת וכן 24 נכסי מקרקעין מניבים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן.

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

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

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

התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

התפתחויות ביחסי עבודה

הסכם קיבוצי מיוחד בבנק אגוד

ביום 25 במרץ 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד (בפיסקה זו, "ההסכם"). ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק אגוד, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של החברות הבנות ("העובדים הפורשים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ("תוכנית הפרישה"). בהתאם להסכם, הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיסיימו עבודתם עקב המיזוג, תוכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן: "תוכנית הפרישה"). תוכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל. בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מבנק אגוד במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללת פנסיות גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיים לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת העובדים על פי התוכנית תהא מדורגת ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם. ביום 21 ביוני 2021 נחתמה תוספת להסכם, לפיה, מספר העובדים הפורשים יגדל ל-480. כמו כן, עודכנו התקופות והמועדים לפרישת העובדים, והכל במהלך התקופה שעד סוף 2022. להערכת בנק אגוד כמות הפורשים הסופית תהיה קרובה לכמות שנקבעה כאמור. במועד בו נחתמה

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

תוספת ההסכם, העריך בנק אגוד את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה, בסכום של כ-430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-283 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה. יצוין כי אומדן עלות הפרישה נכלל בחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020, ובהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיוחס ישירות ליתרת הזכות הנדחית שרשם הבנק בעקבות רכישת בנק אגוד, ולא נרשם כהוצאה.

נושאים נוספים

שינויים בהנהלת הבנק

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

שינויים בדירקטוריון הבנק

ביום 4 ביולי 2022, התקבל אישור מאת המפקח על הבנקים, אשר לפיו, אין לו התנגדות למינויו של מר יוסף פלוס, כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות התשנ"ט-1999 ולפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שפרסם הבנק מיום 4 ביולי 2022 מספר אסמכתא: 2022-01-083230). ביום 9 באוגוסט 2022 התקיימה אסיפה כללית אשר בה הוחלט למנות (מחדש) את מר יוסף פלוס כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות, לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים (תקופת כהונה שניה), החל מיום 20 באוגוסט 2022.

מיטב דש השקעות החל להיות בעל עניין

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

מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ

ביום 1 באוגוסט 2022 דיווח הבנק כי מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ החל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 1 באוגוסט 2022, מספר אסמכתא: 2022-01-097450).

ביום 18 באוגוסט 2022 דיווח הבנק כי מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ חדל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 18 באוגוסט 2022, מספר אסמכתא: 2022-01-105688).

ביום 28 באוגוסט 2022 דיווח הבנק כי מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ החל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 28 באוגוסט 2022, מספר אסמכתא: 2022-01-109309).

ביום 29 בספטמבר 2022 דיווח הבנק כי מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ חדל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 29 ספטמבר 2022, מספר אסמכתא: 2022-01-233665).

הליכים משפטיים

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

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

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

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

השפעות התפשטות נגיף הקורונה

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

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

היחידות העסקיות ממשיכות להימצא בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר.

נכון ליום 30 בספטמבר 2022 יתרת האשראי שהעמיד הבנק במסגרת קרנות בערבות המדינה הינה בסך של כ-3.7 מיליארדי שקלים חדשים. כנגד האשראי שניתן, בהתאם למתווה של בנק ישראל, השתתף הבנק וקיבל הלוואה מוניטרית ייעודית מבנק ישראל ל-3 שנים בריבית קבועה בשיעור של 0.1%, שיתרתה ליום 30 בספטמבר 2022 כ-4.9 מיליארדי שקלים חדשים.

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

מכירת נכסי מקרקעין של קבוצת הבנק

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

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

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

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

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

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

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2022

המשק בישראל

התפתחויות ריאליות

הכלכלה הישראלית שמרה על רמת פעילות גבוהה במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022. זאת, על אף האטה בכלכלה העולמית אשר הושפעה מהמלחמה באוקראינה, מהטלת סגרים בסין בשל התפרצויות גלי תחלואה ומעליות קצב האינפלציה.

דוח הדייקטורין וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

התוצר בישראל צמח בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2022 בשיעור שנתי של 5.5%, לאחר צמיחה גבוהה של 8.6% בשנת 2021, והתכווצות בשיעור של 1.9% בשנת 2020. צמיחת התוצר בשלושת הרבעונים הראשונים הושפעה בעיקר מהתרחבות הצריכה הפרטית, יצוא הסחורות והשירותים, והשקעה בנכסים קבועים.

המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה מתחילת השנה ועד לחודש ספטמבר בשיעור שנתי של 1.3%, לאחר עלייה של 2.6% בשנת 2021, ולירידה של 0.1% בשנת 2020. שיעור האבטלה הרחב - המורכב מהבלתי מועסקים, המועסקים שנעדרו מעבודתם בגלל התפשטות נגיף הקורונה ואלו שיצאו מכוח העבודה בשל פיטורים או סגירת מקום העבודה - עמד בחודש ספטמבר 2022 על 5.0%, לעומת 6.0% בחודש דצמבר 2021. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי נכון לחודש ספטמבר ברמה גבוהה של 152.3 אלף משרות.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אוקטובר 2022, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 6.0% ובשיעור של 3.0% בשנת 2023. התחזית צופה כי שוק העבודה יוסיף להיות הדוק, אך רמת האבטלה תעלה במעט.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 4.3%, לעומת עלייה בשיעור של 2.5% בתקופה המקבילה אשתקד. בשנה האחרונה עלה המדד בשיעור של 4.6% - מעל לטווח היעד של בנק ישראל. עליית המדד הושפעה בעיקר מהשתחררות ביקוש כבוש והסרת המגבלות על הפעילות הכלכלית במשק, וכן מהתייקרות מחירי האנרגיה והסחורות בעולם. נרשמה עלייה בכל רכיבי המדד פרט לרכיבים הלבשה והנעלה וירקות ופירות.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה נחלש השקל בכ-13.9% מול הדולר, בהשפעת רכישות מט"ח של גופים מוסדיים על רקע היירדות בשווקים הפיננסיים בעולם. הפיחות בשקל הגביר את לחצי האינפלציה.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שערי החליפין (באחוזים)	31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2022
שער החליפין של:		
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.110	3.543
אירו (בשקלים חדשים)	3.520	3.486
שיעור השינוי (באחוזים)		
	13.9	(1.0)

ביום 23 בנובמבר 2022 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.453 - ייסוף של 2.5% מיום 30 בספטמבר 2022. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.565 - פיחות של 2.3% מיום 30 בספטמבר 2022.

מדיניות מוניטרית

בעקבות העלייה בסביבת האינפלציה והתייקרות מחירי הדיור, ולאור איתנות הפעילות הכלכלית ושוק העבודה ההדוק, המשיך בנק ישראל בתהליך הדרגתי של העלאת ריבית. ריבית בנק ישראל בסוף חודש נובמבר תעמוד על שיעור של 3.25%, לעומת 0.10% בסוף שנת 2021. בהחלטת הריבית מחודש נובמבר ציינה הוועדה המוניטרית כי קצב העלאת הריבית ייקבע בהתאם לנתוני הפעילות והתפתחות האינפלציה. תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אוקטובר 2022 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון השלישי של שנת 2023 תעמוד על 3.5%.

מדיניות פיסקלית

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשם בתקציב הממשלה עודף תקציבי מצטבר בסך של 33.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון של 51.6 בתקופה המקבילה אשתקד. העודף התקציבי ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2022 עמד על 0.9%. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשם קיטון של 7.2% בהוצאות משרדי הממשלה לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר בנטרול הוצאות המיוחסות להתמודדות עם משבר הקורונה חל גידול של 5.0% בהוצאות הממשלה. גביית המסים גדלה בשיעור נומינלי של 21.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה, נתונים מנוכי עונתיות) במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ-47.1 אלף דירות, ירידה של 11.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ועלייה של 18.8% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2020. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 96.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 82.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-57.3 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2020, עלייה של 17% ו-69%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2022, בשיעור של 19.8% לאחר עלייה בשיעור של 11.5% בשנת 2021 כולה ושל 4.0% בשנת 2020.

שוק ההון

המסחר בשוק המניות בארץ במדדים המרכזיים ברבעון השלישי של שנת 2022 התנהל במגמה מעורבת, בשונה למגמה השלילית שהתנהלה בבורסות בארצות הברית ובעולם.

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

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021				2022		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
תל-אביב 35	7.0	4.9	7.1	6.7	2.2	(9.5)	0.5
תל-אביב 125	6.1	6.0	5.4	7.5	2.0	(10.2)	-
תל-אביב 90	6.1	8.7	1.8	10.4	2.3	(11.6)	(1.7)

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המיירים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-2.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.8 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. מחזור המסחר היומי הממוצע הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-2.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.8 בתקופה המקבילה אשתקד ו-1.9 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2021.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021				2022		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
All-Bond כללי	0.3	1.0	1.3	1.4	(3.4)	(2.3)	(2.2)
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	0.4	1.2	2.6	3.1	(3.9)	(3.0)	(2.5)
אג"ח ממשלתי לא צמודות	(1.5)	-	(0.2)	0.9	(4.5)	(2.1)	(2.3)
תל בונד 20	1.8	2.2	2.6	1.5	(3.0)	(3.8)	(2.5)
תל בונד 40	1.7	1.9	2.6	1.1	(2.5)	(2.8)	(1.9)

כלכלה עולמית

התוצר העולמי התכווץ במהלך הרבעון השני של השנה. זאת, בעיקר בשל השפעות המלחמה באוקראינה והטלת סגרים בסין אשר הובילו לקשיים בשרשרת האספקה העולמית ולעליית קצב האינפלציה נוכח התייקרות מחירי האנרגיה והסחורות. לפי תחזית קרן המטבע הבינלאומית מחדש אוקטובר 2022, האינפלציה העולמית תעמוד על 8.8% בשנת 2022 ועל 6.5% בשנת 2023. צמיחת התוצר העולמי על פי התחזית צפויה להסתכם בשנת 2023 בשיעור של 2.7% - נמוך ב-0.2 נקודות האחוז מהתחזית הקודמת מחדש יולי 2022.

כלכלת ארצות הברית צמחה בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2022 בשיעור שנתי של 1.4%, לעומת צמיחה של 5.9% בשנת 2021 כולה. קצב האינפלציה האיץ לשיעור של 8.2% ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש ספטמבר. בעקבות זאת, ה-FED המשיך במדיניות מרסנת והעלה בתחילת חודש נובמבר את הריבית המוניטרית לשיעור 4.0%. מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים מצביעים על התרחבות מהירה בעוד שמדד מנהלי הרכש לענפי התעשייה ירד לאורך השנה וכעת הוא מצביע על התרחבות איטית. התגברות האינפלציה ועליית הריבית הביאה לירידה בהשקעה בבנייה למגורים ולהאטה בענף הנדל"ן אשר לידי ביטוי בירידה בהיקף העסקאות ובמחירי הדירות. שיעור האבטלה בחודש ספטמבר 2022 עמד על 3.7%, בדומה לרמתו ערב המשבר. במהלך חודש נובמבר נערכו בחירות האמצע לקונגרס ולסנאט. מתוצאות הבחירות עולה כי המפלגה הדמוקרטית שמרה על שליטתה בסנאט, בעוד שהמפלגה הרפובליקנית השיגה רוב דחוק בקונגרס.

התוצר בגוש האירו צמח בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2022 בשיעור שנתי של 3.1%, לעומת צמיחה של 5.3% בשנת 2021 כולה. שיעור האינפלציה האיץ לרמה של 10.7% ב-12 החודשים שהסתיימו באוקטובר. במטרה להאט את קצב האינפלציה, ה-ECB העלה במהלך השנה את הריבית המוניטרית על פקדונות ב-2.0 נקודות האחוז לרמה של 1.5% בתחילת חודש נובמבר. מדדי מנהלי הרכש בענפי התעשייה והשירותים מצויים במגמת ירידה מתחילת השנה ומצביעים על התכווצות בפעילות.

הכלכלה הסינית צמחה בשלושת הרבעונים של שנת 2022 בשיעור שנתי של 2.8%, לעומת צמיחה של 8.1% בשנת 2021 כולה. קצב הצמיחה של הפעילות נפגע על רקע התפרצות גל תחלואה אשר הוביל להטלת סגרים והפסקת הפעילות במפעלים רבים. על רקע ההאטה בכלכלה ודשדוש ענף הנדל"ן, הבנק המרכזי בסין הוריד את הריבית המרכזית והפחית את דרישות הרזרבה מהבנקים. בחודש אוקטובר זכה הנשיא הנוכחי, שי, בכהונה נוספת.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2021				2022		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
דאו ג'ונס	7.8	4.6	(1.9)	7.4	(4.6)	(11.3)	(6.7)
S&P 500	5.8	8.2	0.2	10.7	(5.0)	(16.5)	(5.3)
נאסד"ק 100	1.6	11.2	0.9	11.1	(9.1)	(22.5)	(4.6)
DAX	9.4	3.5	(1.7)	4.8	(9.3)	(11.3)	(5.2)
FTSE 100	3.9	4.8	0.7	5.1	1.8	(4.6)	(3.8)
CAC	9.3	7.3	0.2	9.8	(6.9)	(11.1)	(2.7)
Nikkei	6.3	(1.3)	2.3	0.1	(3.4)	(5.1)	(1.7)

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

סיכונים מובילים ומתפתחים

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו לשורה של סיכונים מהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות ובתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, לשינויים החלים במודל העסקי ולמגמות חברתיות וצרכניות. בשנים האחרונות, לנוכח שינויים בסביבה התחרותית, בסביבת הצרכן, בסביבה הרגולטורית ובסביבה הטכנולוגית, ניכרת מגמת התפתחות בסיכונים שאינם פיננסיים.

במסגרת התהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מההתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתמש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, סיכונים העשויים להתמש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, סיכונים אבטחת מידע וסייבר וטכנולוגית המידע. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

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

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

אירועים לאחר תאריך המאזן

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השלישי של שנת 2022 ראה פרק "ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת תמצית דוחות כספיים אלה.

שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1.ד.1, בעקבות אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות (CECL), עודכן, בין היתר, אופן חישוב האומדן של ההפרשה להפסדי אשראי, לאומדן ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי חלף ההפסד שנגרם וטרם זוהה. לצורך כך פיתח הבנק מודלים לאומדן ההפרשה להפסדי אשראי. לצורך פיתוח המודלים נדרש הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על נתונים כספיים. יובהר כי התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדיור) איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-3,385 מיליוני שקלים חדשים לעומת 2,509 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 34.9%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 20.6% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 16.8% בתקופה המקבילה אשתקד ו-15.8% בשנת 2021 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ל-18.9%.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-1,178 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 845 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 39.4%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 20.8%, לעומת תשואה על ההון של 16.2% ברבעון המקביל אשתקד.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-7,844 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6,045 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 29.8%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמו ב-2,954 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,064 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 43.1%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת בתשעת החודשים של שנת 2022, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-6,415 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,845 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 32.4%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת ברבעון השלישי של שנת 2022, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,547 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,671 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 52.4%.

הגידול בהכנסות מפעילות שוטפת בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נובע בעיקר מגידול בנפח הפעילות, לרבות עליה של 17.1% ביתרת האשראי לציבור ושל 13.6% ביתרת פיקדונות הציבור לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וכן מעליות הריבית בארץ ובעולם.

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

שיעור השינוי ב-%	2021			2022		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
הכנסות ריבית, נטו	1,691	2,035	2,001	1,958	2,144	2,453
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾	189	66	63	83	117	176
סך הכנסות מימון	43.1	1,880	2,101	2,041	2,261	2,629
בניכוי:						
השפעת מדד המחירים לצרכן	19	251	173	41	228	379
הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים	11	14	14	18	13	20
רווחים (הפסדים) ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה ורווחים (הפסדים) מאיגרות חוב למסחר, נטו	62	13	13	27	21	(3)
השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ⁽²⁾	228	209	193	214	184	180
סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת	320	487	393	300	446	576
סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת	52.4	1,560	1,614	1,741	1,815	2,053

שיעור השינוי (באחוזים)	תשעה חודשים	
	2021	2022
הכנסות מימון	6,045	7,844
סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת	1,200	1,429
סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת	4,845	6,415

(1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הכנסה (הוצאה) בגין הפרשי הצמדה על נגזרי סדר שההכנסה (ההוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.

(2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית), הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד, לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הוגן. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

שעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	רבעון שלישי		מגזר פעילות
		2021	2022	
				אנשים פרטיים:
5.3	31	580	611	משקי בית- הלוואות לדיור
66.6	241	362	603	משקי בית- אחר
-	29	20	49	בנקאות פרטית
31.3	301	962	1,263	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
40.1	142	354	496	עסקים קטנים וזעירים
41.0	32	78	110	עסקים בינוניים
54.3	75	138	213	עסקים גדולים
-	48	30	78	גופים מוסדיים
49.5	297	600	897	סך הכל פעילות עסקית
44.1	197	447	644	ניהול פיננסי
39.6	795	2,009	2,804	סך הכל פעילות בישראל
-	95	55	150	פעילות חוץ לארץ
43.1	890	2,064	2,954	סך הכל

שעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	תשעה חודשים		מגזר פעילות
		2021	2022	
				אנשים פרטיים:
9.2	153	1,670	1,823	משקי בית- הלוואות לדיור
29.3	317	1,082	1,399	משקי בית- אחר
64.5	40	62	102	בנקאות פרטית
18.1	510	2,814	3,324	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
23.7	242	1,021	1,263	עסקים קטנים וזעירים
21.4	54	252	306	עסקים בינוניים
27.6	120	435	555	עסקים גדולים
82.0	73	89	162	גופים מוסדיים
27.2	489	1,797	2,286	סך הכל פעילות עסקית
52.4	669	1,276	1,945	ניהול פיננסי
28.3	1,668	5,887	7,555	סך הכל פעילות בישראל
82.9	131	158	289	פעילות חוץ לארץ
29.8	1,799	6,045	7,844	סך הכל

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

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

שעור השינוי (באחוזים)	2021	תשעה חודשים 2022	שעור השינוי (באחוזים)	רבעון שלישי		מגזר הצמדה
				2021	2022	
9.7	255,112	279,972	9.3	265,042	289,559	מטבע ישראלי לא צמוד
7.6	71,148	76,520	6.8	71,174	76,026	מטבע ישראלי צמוד למדד
16.3	15,257	17,749	24.8	13,967	17,426	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
9.6	341,517	374,241	9.4	350,183	383,011	סך הכל

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

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

תשעה חודשים		רבעון שלישי		מגזרי הצמדה
2021	2022	2021	2022	
1.89	2.15	1.90	2.28	מטבע ישראלי לא צמוד
1.36	1.33	1.37	1.36	מטבע ישראלי צמוד למדד
1.35	1.19	1.56	1.27	מטבע חוץ
1.73	1.82	1.78	1.98	סך הכל

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

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

שינויים בפערי הריבית:

העלייה בפער הריבית במגזר מטבע ישראלי לא צמוד נובעת בעיקרה מעליית שיעורי הריבית ביחס לתקופה המקבילה.

פער הריבית במגזר מטבע החוץ המוצג אינו כולל את השפעת הנגזרים. בתוספת השפעת הנגזרים, במגזר מטבע חוץ, ישנה עלייה בפער הריבית.

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

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-341 מיליון שקלים חדשים, שיעור של 0.15% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הכנסה בגין הפסדי אשראי בסך של 263 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.13% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-155 מיליון שקלים חדשים, שיעור של 0.20% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הכנסה בגין הפסדי אשראי בסך של 36 מיליון שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.06% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

הוצאות הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 כוללות גידול בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מצמיחה בתיקי האשראי המסחרי והאשראי לדיור של הבנק, ותוך מתן ביטוי בהפרשה הקבוצתית לעליית הריבית במשק. העלייה בהפרשה הקבוצתית תרמה כ-205 מסך ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022. ללא השפעה זו, היה שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו מגיע ל-0.06%.

בתקופה המקבילה נרשמה הכנסה בגין קיטון בהפרשות להפסדי אשראי, כתוצאה מירידה בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים כתוצאה ממשבר הקורונה.

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

תשעה חודשים		רבעון שלישי		
2021	2022	2021	2022	
323	332	116	141	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):
(260)	(199)	(78)	(94)	הגדלת הוצאות
63	133	38	47	הקטנת הוצאות
				סך הכל הפרשה פרטנית
(92)	88	(10)	36	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:
(234)	120	(64)	72	בגין אשראי לדיור ⁽¹⁾
(263)	341	(36)	155	אחרת
				סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.13%)	0.15%	(0.06%)	0.20%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):
(0.25%)	0.30%	(0.11%)	0.43%	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
(0.07%)	0.06%	(0.02%)	0.07%	מזה: בגין הלוואות לדיור

(1) בתקופת ההשוואה כולל הפרשה לפי עומק הפיגור.

דוח הדייקטורין וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾ בתשעה חודשים		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾ ברבעון השלישי		תשעה חודשים		רבעון שלישי		מגזר פעילות
2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	
(0.11)	0.06	(0.02)	0.07	(92)	88	(10)	36	אנשים פרטיים:
(0.26)	0.26	(0.03)	0.30	(33)	52	(2)	20	משקי בית- הלוואות לדיור
(1.42)	0.97	8.85	2.90	(1)	1	3	1	משקי בית- אחר בנקאות פרטית
(0.13)	0.09	(0.02)	0.10	(126)	141	(9)	57	סך הכל אנשים פרטיים
(0.31)	0.21	(0.14)	0.36	(48)	56	(11)	31	פעילות עסקית:
0.17	0.58	(0.51)	0.92	8	53	(12)	28	עסקים קטנים וזעירים
(0.66)	0.37	(0.14)	0.60	(64)	77	(7)	41	עסקים בינוניים
(3.03)	0.04	(0.23)	0.21	(27)	1	(1)	2	עסקים גדולים גופים מוסדיים
(0.43)	0.32	(0.20)	0.52	(131)	187	(31)	102	סך הכל פעילות עסקית
-	-	-	-	-	-	-	-	ניהול פיננסי
(0.20)	0.15	(0.06)	0.21	(257)	328	(40)	159	סך הכל פעילות בישראל
(0.30)	0.27	0.39	(0.25)	(6)	13	4	(4)	פעילות חוץ לארץ
(0.20)	0.15	(0.06)	0.20	(263)	341	(36)	155	סך הכל

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

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

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-2,661 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,956 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 705 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-842 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 614 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 228 מיליוני שקלים חדשים.

להלן פירוט ההכנסות שאינן מריבית:

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-556 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 318 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-263 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 63 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

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

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-1,547 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,419 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.0%, הנובע מגידול בנפח הפעילות.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-519 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 473 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 9.7%.

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

שנת	תשעה חודשים		רבעון שלישי		
	2021	2022	2021	2022	
412	300	339	103	113	ניהול חשבון
314	239	201	72	60	פעילות בניירות ערך
306	218	255	69	87	הפרשי המרה
258	192	229	64	82	עמלות מעסקי מימון
236	165	188	61	64	כרטיסי אשראי
152	112	119	42	40	טיפול באשראי ⁽¹⁾
269	193	216	62	73	עמלות אחרות
1,947	1,419	1,547	473	519	סך כל העמלות

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

ההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-558 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 219 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 339 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-60 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 78 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסות ברבעון המקביל אשתקד כללו רווח הון בסך 14 מיליוני שקלים חדשים ממכירת חברת הבת יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד.

ההכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 כוללות רווחי הון (אשר נרשמו ברבעון הראשון) בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים מממוש נכסים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

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

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-4,359 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,013 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.6%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-1,529 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,339 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 14.2%. ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-2,835 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,576 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.1%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-1,002 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 863 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 16.1%.

קצב הגידול בהוצאות השכר הושפע בעיקר מסעיפי תגמול משתנים, על רקע התוצאות הכספיות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-731 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 735 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.5%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-240 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 250 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 4.0%.

הקיטון בהוצאות האחזקה נובע בין היתר מסגירת חלק מסניפי אגוד אגב המיזוג.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-793 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 702 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 13.0%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-287 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 226 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 27.0%.

הגידול בהוצאות האחרות נובע בעיקר מהוצאות חד פעמיות הקשורות למיזוג בנק אגוד.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽¹⁾ (באחוזים):

		2021				2022		
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון שני	רבעון שלישי	
		55.3	50.4	51.2	59.0	(2)43.2	43.3	Cost Income Ratio
		שנת		תשעה חודשים				
		2021	2021	2021	2021	2022	2022	
		54.0	52.2	54.0	52.2	(2)43.8	43.3	Cost Income Ratio

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

(2) בנטרול רווחי הון מממוש נכסים, הסתכם היחס בתשעת החודשים הראשונים וברבעון הראשון של 2022 ב-45.5% וב-48.8%, בהתאמה.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-5,249 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,933 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 33.5%. ראה הסבר מפורט לעיל.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-1,849 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,312 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 40.9%. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-33.8%, לעומת 34.1% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם ב-34.3%, לעומת 33.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסדים בסך של 10 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס ברבעון השלישי של שנת 2022 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווחים בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-92 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 74 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-38 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 26 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

דוח הדייקטורין וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-3,385 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,509 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2022 ב-1,178 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 845 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההון העצמי של הבנק כולל גם קיטון של 249 ושל 58 מיליוני שקלים חדשים בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של השנה, בהתאמה, מהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ("הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק") ומהתאמות בגין הטבות לעובדים, זאת, בהשוואה לקיטון של 16 מיליוני שקלים חדשים וגידול של 8 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

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

		2021				2022			
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
		14.1	19.8	16.2	12.9	21.9 ⁽⁵⁾	19.4	20.8	תשואת רווח נקי על ההון
		10.15	10.53	10.44	10.04	10.01	10.00	9.92	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון
		133	132	126	125	120	120	119	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)
		5.16	5.36	5.37	5.18	5.31	5.23	5.26	יחס המינוף בתום הרבעון

		תשעה חודשים		
		שנת	2021	2022
		2021	2021	20.6 ⁽⁵⁾
		15.8	16.8	

תשואת רווח נקי על ההון

- (1) מחושב על בסיס שנתי. בהתאם לחוזר מספר 06-2664 של בנק ישראל, עודכנה שיטת החישוב להצגת תשואה לתקופות ביניים. מספרי השוואה עודכנו בהתאם. תשואת הרווח הנקי בשנת 2021 בהתאם לשיטה הישנה הייתה: לתשעת החודשים הראשונים 17.1%, לרבעון הראשון 14.9%, לרבעון השני 21.3%, לרבעון השלישי 17.3%, לרבעון הרביעי 13.5%
- (2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.
- (3) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רוברד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (5) בנרטרול השפעת רווחי הון, נטו, ממומש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון בתשעת החודשים הראשונים וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-18.9% ול-16.6%, בהתאמה.

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

		רבעון שלישי		תשעה חודשים		שנת
		2021	2022	2021	2022	2021
		4.59	3.30	13.26	9.82	12.47
		4.56	3.29	13.19	9.79	12.35
		123	189	229	189	482

רווח בסיסי למניה
רווח מדולל למניה
דיבידנד למניה

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתייבויות

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2021	2022	
9.6	13.2	392,271	379,563	429,767	סך כל המאזן
0.3	(0.8)	95,267	96,365	95,596	מזומנים ופיקדונות בבנקים
12.0	17.1	271,428	259,742	304,104	אשראי לציבור, נטו
(4.4)	(2.5)	15,033	14,749	14,379	ניירות ערך
(18.7)	(15.4)	1,734	1,667	1,410	בניינים וציוד
12.2	13.6	307,924	303,921	345,339	פיקדונות הציבור
10.5	13.6	6,992	6,801	7,725	פיקדונות מבנקים
(17.6)	(4.0)	38,046	32,664	31,352	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
10.7	10.4	20,770	20,831	22,989	הון עצמי

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים גדלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-0.3 מיליארדי שקלים חדשים, במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 30 בספטמבר 2022 ל-71%, לעומת 69% בסוף שנת 2021. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-32.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 12.0%. לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוזף מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיוור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2021	2022	
13.0	20.0	190,455	179,367	215,295	מטבעי ישראלי
6.2	7.5	69,534	68,653	73,819	לא צמוד
31.0	29.0	11,439	11,618	14,990	צמוד מדד
-	-	-	104	-	מט"ח כולל צמוד מט"ח
12.0	17.1	271,428	259,742	304,104	פריטים לא נספיים
					סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2021	2022	
10.3	14.1	174,822	168,915	192,772	אנשים פרטיים:
2.6	4.6	25,948	25,473	26,634	משקי בית- הלוואות לדיוור
(0.7)	(1.4)	139	140	138	משקי בית- אחר
9.3	12.9	200,909	194,528	219,544	בנקאות פרטית
-	-	-	-	-	סך הכל אנשים פרטיים
14.9	13.2	30,245	30,717	34,760	פעילות עסקית:
23.4	30.4	9,848	9,322	12,153	עסקים קטנים וזעירים
17.9	41.9	23,289	19,346	27,457	עסקים בינוניים
28.4	-	2,939	1,768	3,773	עסקים גדולים
17.8	27.8	66,321	61,153	78,143	גופים מוסדיים
52.9	58.0	4,198	4,061	6,417	סך הכל פעילות עסקית
12.0	17.1	271,428	259,742	304,104	פעילות חוץ לארץ
					סך הכל

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

דוח הדיקטורין וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי⁽⁶⁾:

סיכון אשראי ⁽⁴⁾								סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
ליום 30 בספטמבר 2021				ליום 30 בספטמבר 2022				
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכול	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכול	
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽²⁾								
86,647	191,372	25,494	303,513	65,695	167,775	23,676	257,146	סיכון אשראי מאזני
51,238	14,507	14,240	79,985	53,920	14,275	13,755	81,950	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
137,885	205,879	39,734	383,498	119,615	182,050	37,431	339,096	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי								
1,990	702	316	3,008	2,542	735	280	3,557	א. לא בעייתי
880	129	148	1,157	753	1,396	137	2,286	ב. בעייתי צובר
1,270	1,567	73	2,910	1,185	-	52	1,237	ג. בעייתי לא צובר
4,140	2,398	537	7,075	4,480	2,131	469	7,080	סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1,066	-	36	1,102	1,156	-	24	1,180	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
5,206	2,398	573	8,177	5,636	2,131	493	8,260	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
99	-	35	134	73	1,316	25	1,414	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
143,091	208,277	40,307	391,675	125,251	184,181	37,924	347,356	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽⁴⁾
1,270	1,567	73	2,910	1,185	-	52	1,237	נכסים שאינם מבצעים⁽⁵⁾

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

(1) אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

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

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.

(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) נכסים שאינם צוברים ריבית.

(6) מספרי ההשוואה בלוח זה חושבו בהתאם להוראות שחלו עד 31 בדצמבר 2021, אך הצגתם הותאמה ככל הניתן למתכונת הגילוי החדשה. נציין כי סיווג "לא צובר" ביחס לאשראי לדיור קיים רק החל משנת 2022.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לרמה של הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2022 ב-391 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 362 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 8.0%.

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

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות והפרשה להפסדי אשראי⁽¹⁾ (באחוזים):

ליום 30 בספטמבר 2021				ליום 30 בספטמבר 2022				
סך הכול	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכול	פרטי	דיור	מסחרי	
0.47	0.22	-	1.75	0.95	0.28	0.81	1.46	ניתוח איכות האשראי לציבור
								שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.03	0.32	0.82	1.80	0.98	0.41	0.81	1.54	שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.35	0.78	0.82	2.86	1.33	0.85	0.88	2.47	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
3.15	2.04	1.25	8.30	2.66	2.20	1.24	5.98	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
								ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח
(0.10)	(0.14)	(0.06)	(0.20)	0.12	0.21	0.05	0.25	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.03	0.17	0.00	0.04	0.04	0.15	-	0.08	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
								ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור
0.91	1.14	0.50	1.84	0.97	1.76	0.44	1.92	שיעור הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
191.7	526.9	-	105.4	102.8	627.4	55.0	131.5	שיעור הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
87.9	351.3	60.7	102.1	99.2	424.1	55.0	124.8	שיעור הפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
(3.85)	(0.85)	(30.67)	(5.44)	3.22	1.36	-	2.99	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו
ליום 31 בדצמבר 2021								
סך הכול	פרטי	דיור	מסחרי					
0.46	0.23	-	1.64					ניתוח איכות האשראי לציבור
								שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.96	0.33	0.74	1.68					שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.25	0.78	0.74	2.64					שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
2.93	2.02	1.24	7.31					שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
								ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח
(0.11)	(0.23)	(0.08)	(0.13)					שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.05	0.19	-	0.11					שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
								ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור
0.85	1.02	0.46	1.72					שיעור הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
185	454	-	105					שיעור הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
89	310	62	103					שיעור הפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
(0.70)	(0.39)	(13.30)	(0.40)					שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

(1) מספרי ההשוואה בלוח זה חושבו בהתאם להוראות שחלו עד 31 בדצמבר 2021, אך הצגתם הותאמה ככל הניתן למתכונת הגילוי החדשה. נציין כי סיווג "לא צובר" ביחס לאשראי לדיור קיים רק החל משנת 2022.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
30 בספטמבר		31 בדצמבר			
2021	2021	2021	2021	2022	
(3.3)	(9.1)	21,168	22,536	20,480	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים ⁽⁴⁾ : מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
20.2	32.8	16,582	15,011	19,938	ערביות לרוכשי דירות
(25.1)	(13.6)	32,963	28,559	24,677	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
7.0	4.7	10,643	10,871	11,384	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(12.7)	(20.2)	9,351	10,222	8,159	התחייבויות להוצאת ערבויות
17.7	15.4	10,571	10,776	12,441	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.3	0.2	3,321	3,326	3,332	ערבויות להבטחת אשראי
82.8	-	430	310	786	אשראי תעודות
15.0	7.5	306,727	328,318	352,833	מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽²⁾ : סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים
138.1	-	3,652	2,769	8,695	נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים
101.1	-	3,753	2,626	7,549	התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לטוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 11 לדוחות הכספיים.
(2) כולל עסקאות פרוורוד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

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

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ-0.7 מיליארדי שקלים חדשים. הקיטון ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

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

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מהתאמות לשווי הוגן	עלות	
					שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
30 בספטמבר 2022						
3,409	(131)	1	-	3,539	3,539	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
7,806	(780) ⁽²⁾	57 ⁽²⁾	-	8,529	7,806	איגרות חוב זמינות למכירה
656	(10) ⁽³⁾	80 ⁽³⁾	-	586	656	השקעה במניות שאינן למסחר
2,378	(17) ⁽³⁾	7 ⁽³⁾	-	2,388	2,378	ניירות ערך למסחר
14,249	(938)	145	-	15,042	14,379	סך כל ניירות הערך
30 בספטמבר 2021						
3,166	(8)	65	-	3,109	3,109	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
10,268	(68) ⁽²⁾	164 ⁽²⁾	-	10,172	10,268	איגרות חוב זמינות למכירה
646	(1) ⁽³⁾	149 ⁽³⁾	-	498	646	השקעה במניות שאינן למסחר
726	(11) ⁽³⁾	13 ⁽³⁾	-	724	726	ניירות ערך למסחר
14,806	(88)	391	-	14,503	14,749	סך כל ניירות הערך
31 בדצמבר 2021						
2,995	(5)	66	-	2,934	2,934	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
10,823	(44) ⁽²⁾	192 ⁽²⁾	-	10,675	10,823	איגרות חוב זמינות למכירה
706	(2) ⁽³⁾	134 ⁽³⁾	-	574	706	השקעה במניות שאינן למסחר
570	(7) ⁽³⁾	17 ⁽³⁾	-	560	570	ניירות ערך למסחר
15,094	(58)	409	-	14,743	15,033	סך כל ניירות הערך

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
30 בספטמבר 2021		31 בדצמבר 2021		30 בספטמבר 2022	
31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	2022	
(3.3)	(10.0)	6,728	7,233	6,507	מטבע ישראלי
43.7	30.1	1,469	1,622	2,111	לא צמוד
(16.8)	(2.8)	6,110	5,230	5,085	צמוד מדד
(6.9)	1.8	726	664	676	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
(4.4)	(2.5)	15,033	14,749	14,379	פריטים לא כספיים
					סך הכל

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

הערך במאזן ליום			
31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
10,421	11,345	9,994	איגרות חוב ממשלתיות:
2,035	941	1,318	ממשלת ישראל
12,456	12,286	11,312	ממשלת ארצות הברית
			סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
601	482	869	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל:
			סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
48	52	114	איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:
67	100	71	ארצות הברית
62	64	76	דרום קוריאה
			אחר
177	216	261	סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות
473	451	493	איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):
179	192	178	נדלן מניב
57	59	104	אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר
95	88	92	בניה
58	56	62	כרייה וחציבה
205	227	278	תעשייה - תעשייה כימית
			אחר
1,067	1,073	1,207	סך הכל איגרות חוב של חברות
4	25	52	איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)
2	3	2	כרייה וחציבה
6	28	54	אחרים
			סך הכל איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)
706	646	656	מניות וניירות ערך אחרים
414	360	413	השקעה במניות שאינן למסחר
20	18	20	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁴⁾
726	664	676	מניות וניירות ערך אחרים למסחר
			סך הכל מניות וניירות ערך אחרים
15,033	14,749	14,379	סך הכל ניירות ערך

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

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 בספטמבר 2022 ל-80%, לעומת 78% ביום 31 בדצמבר 2021. במהלך תשע"ח החדשים הראשונים של שנת 2022 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-37.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 12.2%.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר		31 בדצמבר		
2021	2022	2021	2022	2022
11.7	13.4	233,149	229,561	260,399
7.8	8.9	21,503	21,274	23,170
16.0	16.6	53,272	52,982	61,770
-	-	-	104	-
12.2	13.6	307,924	303,921	345,339

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מט"ח כולל צמוד מט"ח

פריטים לא כספיים

סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר		31 בדצמבר		
2021	2022	2021	2022	2022
5.5	5.1	118,051	118,433	124,530
15.3	16.4	21,664	21,472	24,985
7.0	6.9	139,715	139,905	149,515
14.2	16.3	50,247	49,341	57,378
(10.1)	(1.7)	15,742	14,396	14,156
3.7	6.9	36,669	35,558	38,024
29.1	30.4	61,365	60,730	79,194
15.1	18.0	164,023	160,025	188,752
68.9	77.2	4,186	3,991	7,072
12.2	13.6	307,924	303,921	345,339

אנשים פרטיים:

משקי בית- אחר

בנקאות פרטית

סך הכל אנשים פרטיים

פעילות עסקית:

עסקים קטנים וזעירים

עסקים בינוניים

עסקים גדולים

גופים מוסדיים

סך הכל פעילות עסקית

פעילות חוץ לארץ

סך הכל

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

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

30 בספטמבר			31 בדצמבר		
2021	2022	2022	2021	2022	2022
95,170	96,054	99,670			
78,746	78,087	85,300			
44,740	44,978	46,141			
36,591	35,017	39,962			
52,677	49,785	74,266			
307,924	303,921	345,339			

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

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמה בכ-7.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 7.0 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2021.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמה ב-31.4 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 6.7 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2021. איגרות החוב וכתבי התחייבויות הנדחים הושפעו במהלך תשע"ח החדשים הראשונים של שנת 2022 בין היתר, מהנפקה בסך של כ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים, מפדיון מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') תמורת 2.1 מיליארדי שקלים חדשים, מפדיון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים מותגים מסוג CoCo תמורת 0.3 מיליארדי שקלים חדשים, ופירעונות שוטפים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחות במקורות המימון לעיל.

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

הון, הלימות הון ומינוף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמה בכ-23.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-20.8 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021 וליום 30 בספטמבר 2021, גידול של 10.7% ו-10.4%, בהתאמה. להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022
3,497	3,497	3,495	3,517
76	82	54	82
(303)	(552)	(292)	(552)
17,500	19,942	17,574	19,942
20,770	22,989	20,831	22,989

הון מניות ופרמיה⁽¹⁾

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

הפסד כולל אחר מצטבר⁽²⁾⁽³⁾

עודפים⁽⁴⁾

סך הכל

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

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

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

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

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2022 הגיע ל-5.35%, לעומת 5.29% ליום 31 בדצמבר 2021 ו-5.49% ליום 30 בספטמבר 2021.

הלימות הון

ההון הפיקוחי

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

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

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

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 בספטמבר 2022 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף.

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

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

תכנון ההון של הבנק

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

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

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

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

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

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

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

בהתאם, נקבע כי יעד ההון העצמי רובד 1 של הבנק לצורך תכנון ההון, יהיה בהתאם לנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, בתוספת שולי ביטחון נאותים. לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

יחס הון לרכיבי סיכון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל III כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

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

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

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

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

לפרטים בדבר עדכון אופן חישוב יחס ההחזר להכנסה (PTI), ראה באור 9 לדוחות הכספיים.

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

לפרטים בדבר חוזר בדבר דרישת ההון בגין הלוואות למימון קרקע, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר דיבידנד, ראה פרק דיבידנד, להלן.

לפרטים נוספים בדבר התאמות בגין הוראות רגולטוריות והשפעות נוספות על יחס הלימות הון, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון (במיליון שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022		
				הון לצורך חישוב יחס ההון
				הון עצמי רובד 1
21,969	22,099	24,332		
21,969	22,099	24,332		הון רובד 1
7,914	8,169	7,854		הון רובד 2
29,883	30,268	32,186		סך הכל הון כולל
				יתרות משוקללות של נכסי סיכון
202,611	195,936	228,416		סיכון אשראי ⁽¹⁾
2,268	2,115	1,497		סיכונים שוק
13,831	13,655	15,369		סיכון תפעולי
218,710	211,706	245,282		סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
10.04	10.44	9.92	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.66	14.30	13.12	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.60	8.60	9.61	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	
12	99	4	33	5	37	חובות של ריבוניות
70	556	46	367	51	409	חובות של ישויות סקטור ציבורי
184	1,475	141	1,129	205	1,643	חובות של תאגידים בנקאיים
36	287	35	276	154	1,235	חברות ניירות ערך
7,746	61,969	7,461	59,689	9,472	75,778	חובות של תאגידים
762	6,099	826	6,611	647	5,177	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,427	19,412	2,360	18,877	2,585	20,683	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,222	9,776	1,196	9,567	1,289	10,312	הלוואות לעסקים קטנים
11,749	93,992	11,345	90,760	12,889	103,110	משכנתאות לדיוור
1,052	8,417	1,017	8,133	1,080	8,639	נכסים אחרים
25,260	202,082	24,431	195,442	28,377	227,023	סך הכל סיכון אשראי

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

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022		סיכון
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾	
284	2,268	264	2,115	187	1,497	סיכון שוק
66	529	62	494	174	1,393	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽²⁾
1,729	13,831	1,707	13,655	1,921	15,369	סיכון תפעולי ⁽³⁾
2,079	16,628	2,033	16,264	2,282	18,259	סך הכל
27,339	218,710	26,464	211,706	30,659	245,282	סך נכסי הסיכון

(1) דרישות ההון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בשיעור של 12.5%.

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

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

יחס המינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף אשר אימצה את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף. יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מיסון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחסי המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. יחס המינוף של הבנק ליום 30 בספטמבר 2022 הינו 5.26% לעומת 5.18% ביום 31 בדצמבר 2021.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

יחס המינוף

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2022	
21,969	22,099	24,332		בנתוני המאוחד
423,950	411,555	462,856		הון רובד 1
				סך החשיפות ⁽¹⁾
באחוזים				
5.18	5.37	5.26		יחס מינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברות בת משמעותיות				
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
5.55	5.39	5.86		יחס מינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
8.37	6.95	13.24		יחס מינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק, לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021.

חלוקת דיבידנד

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

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה (אגורות)	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
16 באוגוסט 2021	31 באוגוסט 2021	188.99	0.30 ⁽¹⁾	483.0
15 בנובמבר 2021	30 בנובמבר 2021	293.47	0.30 ⁽²⁾	752.7
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2021⁽³⁾				1,235.7
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	0.40	271.6
15 באוגוסט 2022	30 באוגוסט 2022	122.91	0.30	315.9
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2022⁽⁴⁾				587.5

(1) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של שנת 2020.

(2) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021.

(3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2021 - 1,024.3 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2022 - 315.9 מיליוני שקלים חדשים.

הכרזה על דיבידנד

ביום 28 בנובמבר 2022 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 353.4 מיליוני שקלים חדשים, המהווה 30% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2022. זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ועל מנת לאפשר את המשך הצמיחה העתידית של הבנק על רקע ההתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1374.3% מההון המונפק, דהיינו 137.43 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 6 בדצמבר 2022 ויום התשלום הינו 13 בדצמבר 2022. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המימים של הבנק.

דוח הדייקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

פעילות חוץ מאזנית אחרת

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת		30 בספטמבר		31 בדצמבר		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
(9.9)	(2.8)	545,852	506,339	491,950	491,950	ניירות ערך ⁽¹⁾
0.2	11.9	125,960	112,773	126,249	126,249	נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול
(3.9)	13.3	78,783	66,829	75,741	75,741	נכסים בנאמנות קבוצת הבנק
(16.9)	(16.3)	13,564	13,467	11,272	11,272	נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול
21.6	19.6	17,732	18,031	21,563	21,563	נכסים אחרים בניהול ⁽²⁾

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

מידע כספי לפי מגזרי פעילות

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

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

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

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

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 12 לדוחות הכספיים. קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה הנהלה לצורך שייך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.

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

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

הגדרה פיקוחית של המגזר.

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

תוצאות כספיות של המגזר ("גישת הפיקוחית").

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

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

מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

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

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)		
תשעה חודשים	תשעה חודשים	תשעה חודשים	תשעה חודשים	
2021	2022	2021	2022	
766	819	32.6	22.6	אנשים פרטיים:
46	(18)	-	1.4	משקי בית- הלוואות לדיוור
68	38	1.5	2.0	משקי בית- אחר
880	839	33.4	26.0	בנקאות פרטית
487	428			סך הכל אנשים פרטיים
93	105			פעילות עסקית:
233	231			עסקים קטנים וזעירים
42	27			עסקים בינוניים
855	791			עסקים גדולים
1,491	787			גופים מוסדיים
3,226	2,417			סך הכל פעילות עסקית
31.4	44.0			ניהול פיננסי
96.3	95.3			סך הכל פעילות בישראל
159	92			פעילות חוץ לארץ
3,385	2,509			סך הכל

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מגזר משקי הבית

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2021			2022			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	
2,750	1,670	1,080	3,222	1,823	1,399	רווח ורווחיות
2	-	2	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
609	105	504	656	110	546	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,361	1,775	1,586	3,878	1,933	1,945	עמלות והכנסות אחרות
(125)	(92)	(33)	140	88	52	סך ההכנסות
2,216	625	1,591	2,411	687	1,724	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,270	1,242	28	1,327	1,158	169	הוצאות תפעוליות ואחרות
433	423	10	449	392	57	רווח לפני הפרשה למיסים
837	819	18	878	766	112	הפרשה למיסים
(36)	-	(36)	(66)	-	(66)	רווח נקי :
801	819	(18)	812	766	46	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
						המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
195,488	169,763	25,725	220,706	193,630	27,076	מאזן - סעיפים עיקריים:
194,388	168,915	25,473	219,406	192,772	26,634	אשראי לציבור (יתרת סוף)
118,433	-	118,433	124,530	-	124,530	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
187,038	162,883	24,155	211,363	186,000	25,363	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
117,801	-	117,801	121,433	-	121,433	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
117,290	94,595	22,695	129,800	106,273	23,527	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,299	1,583	716	2,504	1,753	751	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
339	-	339	643	-	643	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
112	87	25	75	70	5	מרווח מפעילות מתן אשראי
2,750	1,670	1,080	3,222	1,823	1,399	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
						אחר
						סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת פעילות הלוואות לדיור במגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה ב-766 מיליון שקלים חדשים, לעומת 819 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

גידול שוטף של כ-153 מיליון שקלים חדשים בסעיף הכנסות המימון במגזר, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בין היתר כתוצאה מצמיחה בהיקפי האשראי לדיור, ומנגד הוצאות בגין הפסדי אשראי של כ-88 מיליון שקלים חדשים לעומת הכנסות של כ-92 מיליון שקלים חדשים בסעיף זה בתקופה המקבילה אשתקד.

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיור) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה ברווח של 46 מיליון שקלים חדשים, לעומת הפסד של 18 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

עיקר הגידול נובע מעלייה בהכנסות המימון בסך של כ-317 מיליוני שקלים חדשים לעומת תקופה מקבילה אשתקד וזאת עקב גידול בפעילות השוטפת במגזר, לצד הוצאות בגין הפסדי אשראי של כ-52 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הכנסות של כ-33 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2021			2022			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	
940	580	360	1,214	611	603	רווח ורווחיות
2	-	2	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
198	33	165	216	43	173	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,140	613	527	1,430	654	776	עמלות והכנסות אחרות
(12)	(10)	(2)	56	36	20	סך ההכנסות
715	193	522	846	244	602	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
437	430	7	528	374	154	הוצאות תפעוליות ואחרות
147	145	2	181	128	53	רווח לפני הפרשה למיסים
290	285	5	347	246	101	הפרשה למיסים
(13)	-	(13)	(34)	-	(34)	רווח נקי :
277	285	(8)	313	246	67	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
195,488	169,763	25,725	220,706	193,630	27,076	מאזן - סעיפים עיקריים:
194,388	168,915	25,473	219,406	192,772	26,634	אשראי לציבור (יתרת סוף)
118,433	-	118,433	124,530	-	124,530	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
192,166	167,643	24,523	218,425	192,862	25,563	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
120,337	-	120,337	123,913	-	123,913	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
120,251	97,282	22,969	133,240	109,765	23,475	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
787	548	239	850	593	257	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
112	-	112	346	-	346	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
41	32	9	18	18	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
940	580	360	1,214	611	603	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
						אחר
						סך הכל הכנסות ריבית נטו

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
20	49	62	102	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
6	3	18	17	הכנסות מימון שאינן מריבית
26	52	80	119	עמלות והכנסות אחרות
סך ההכנסות				
3	1	(1)	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7	4	23	15	הוצאות תפעוליות ואחרות
16	47	58	103	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
5	16	20	35	הקטנת הפרשה למיסים
11	31	38	68	רווח נקי (הפסד)
				מאזן - סעיפים עיקריים:
142	140	142	140	אשראי לציבור (יתרת סוף)
140	138	140	138	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
21,472	24,985	21,472	24,985	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
148	162	226	136	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
21,426	23,935	21,028	22,827	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
61	66	103	68	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	1	1	מרווח מפעילות מתן אשראי
19	48	56	98	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	1	5	3	אחר
20	49	62	102	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תוצאות פעילות במגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ברווח של 68 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 38 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

השינוי נובע מגידול בפעילות השוטפת.

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מגזר עסקים זעירים וקטנים

הגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
353	496	1,017	1,263	רווח ורווחיות
1	-	4	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
135	150	394	434	הכנסות מימון שאינן מריבית
489	646	1,415	1,697	עמלות והכנסות אחרות
(11)	31	(48)	56	סך ההכנסות
297	321	808	896	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
203	294	655	745	הוצאות תפעוליות ואחרות
68	101	223	252	רווח לפני הפרשה למיסים
135	193	432	493	הפרשה למיסים
(2)	(2)	(4)	(6)	רווח לאחר מיסים
133	191	428	487	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
31,229	35,664	31,229	35,664	מאזן - סעיפים עיקריים:
30,717	34,760	30,717	34,760	אשראי לציבור (יתרת סוף)
49,341	57,378	49,341	57,378	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
31,170	34,406	30,160	32,948	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
47,678	56,413	46,468	54,301	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
27,359	31,892	27,537	29,928	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
306	340	883	980	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
29	145	89	250	מרווח מפעילות מתן אשראי
18	11	45	33	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
353	496	1,017	1,263	אחר
				סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה ב-487 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 428 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול נובע מצמיחה בהיקפי הפעילות במגזר, צמיחה של כ-2.7 ו-7.8 מיליארדי שקלים חדשים ביתרות הממוצעות של האשראי והפיקדונות, בהתאמה. מנגד, חלה עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו ב-56 מיליוני שקלים חדשים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, בעיקר מהתאמת היקף הפרשה הקבוצתית לצמיחה בתיק האשראי, לעומת הכנסות של כ-48 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מהיציאה ההדרגתית ממשבר הקורונה.

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מגזר עסקים בינוניים

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2022	2021	2022	2021
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
307	253	110	79
(1)	(1)	-	(1)
77	85	26	27
383	337	136	105
סך ההכנסות			
53	8	28	(12)
190	170	67	62
140	159	41	55
47	54	14	19
93	105	27	36
רווח נקי			
מאזן - סעיפים עיקריים:			
12,357	9,539	12,357	9,539
12,153	9,322	12,153	9,322
14,156	14,396	14,156	14,396
11,279	9,426	11,765	9,024
14,196	15,565	13,712	14,493
13,487	11,675	13,716	11,809
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
247	212	81	67
54	32	28	10
6	9	1	2
307	253	110	79
סך הכל הכנסות ריבית נטו			

תוצאות פעילות מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ברווח של כ-93 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של כ-105 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הקטון נובע בעיקר מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו ב-53 מיליוני שקלים חדשים לעומת 8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכנסות המימון עלה ב-54 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר כתוצאה מצמיחה בהיקפי האשראי הממוצעות.

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מגזר עסקים גדולים

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
137	213	433	554	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	2	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
43	45	120	145	עמלות והכנסות אחרות
181	258	555	700	סך ההכנסות
(7)	41	(64)	77	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
77	92	268	271	הוצאות תפעוליות ואחרות
111	125	351	352	רווח לפני הפרשה למיסים
37	43	120	119	הפרשה למיסים
74	82	231	233	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
19,625	27,792	19,625	27,792	אשראי לציבור (יתרת סוף)
19,346	27,457	19,346	27,457	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
35,558	38,024	35,558	38,024	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
16,196	28,814	20,004	26,382	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
27,247	37,812	35,407	36,852	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
30,484	38,135	29,872	36,445	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
117	159	366	435	מרווח מפעילות מתן אשראי
13	44	36	90	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7	10	31	29	אחר
137	213	433	554	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה ברווח של כ-233 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-231 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון הסתכמו בסך כ-555 מיליוני שקלים חדשים לעומת 435 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי במסגרת הפעילות השוטפת.

מנגד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-77 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר מהתאמת ההפרשה הקבוצתית לצמיחה בתיק האשראי, לעומת הכנסה של כ-64 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, בה הושפעה ההפרשה בעיקר מהיציאה ההדרגתית ממשבר הקורונה.

הגידול בסעיפי העמלות וההכנסות האחרות וההוצאות התפעוליות נובע מגידול בפעילות השוטפת.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מגזר גופים מוסדיים

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
28	78	85	162	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
2	-	4	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
7	12	34	38	עמלות והכנסות אחרות
37	90	123	200	סך ההכנסות
(1)	2	(27)	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
32	50	109	136	הוצאות תפעוליות ואחרות
6	38	41	63	רווח לפני הפרשה למיסים
2	13	14	21	הפרשה למיסים
4	25	27	42	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
1,786	3,778	1,786	3,778	אשראי לציבור (יתרת סוף)
1,768	3,773	1,768	3,773	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
60,730	79,194	60,730	79,194	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,764	1,785	1,724	1,933	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
57,576	67,310	51,974	63,534	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,506	3,053	2,511	2,265	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
7	7	19	21	מרווח מפעילות מתן אשראי
15	71	46	130	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	-	20	11	אחר
28	78	85	162	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה ברווח של כ-42 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של כ-27 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול נובע בעיקר מצמיחה בהיקף פיקדונות הציבור, בסך של כ-11.6 מיליארד שקלים חדשים, בקיזוז השפעת השינוי בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו בכ-1 מיליוני שקלים חדשים לעומת הכנסות של כ-27 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מגזר ניהול פיננסי

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
391	450	974	1,472	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
56	194	302	473	הכנסות מימון שאינן מריבית
124	124	345	718	עמלות והכנסות אחרות
571	768	1,621	2,663	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
127	130	361	385	הוצאות תפעוליות ואחרות
444	638	1,260	2,278	רווח לפני הפרשה למיסים
151	220	429	771	הפרשה למיסים
293	418	831	1,507	רווח לאחר מיסים
1	2	(10)	4	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
294	420	821	1,511	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	(2)	(34)	(20)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
283	418	787	1,491	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
11,878	12,904	11,885	12,974	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
391	450	974	1,472	אחר
391	450	974	1,472	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תוצאות פעילות מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה ברווח של 1,491 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 787 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול נובע מגידול בהכנסות המימון, בעיקר כתוצאה מהשפעת העלייה במדד המחירים לצרכן, וכן מגידול בעמלות והכנסות אחרות בעיקר כתוצאה מרווחי הון ממימוש נכסי נדל"ן ברבעון הראשון של שנת 2022, בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים.

ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה בייאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

פעילות חוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

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

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
53	81	153	206	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
2	69	5	83	הכנסות מימון שאינן מריבית
11	3	33	20	עמלות והכנסות אחרות
66	153	191	309	סך ההכנסות
4	(4)	(6)	13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
22	19	58	55	הוצאות תפעוליות ואחרות
40	138	139	241	רווח לפני הפרשה למיסים
13	47	47	82	הפרשה למיסים
27	91	92	159	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
4,096	6,471	4,096	6,471	אשראי לציבור (יתרת סוף)
4,061	6,417	4,061	6,417	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
3,991	7,072	3,991	7,072	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
3,531	5,584	3,433	4,974	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
3,790	5,282	4,058	4,938	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,895	7,526	4,853	6,552	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
19	68	47	167	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	3	4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
34	13	103	35	אחר
53	81	153	206	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה בכ-159 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-92 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול נובע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי לציבור.

הרווח אשתקד כלל רווח הון בסך של כ-14 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה ממכירת חברת הבת יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד ברבעון השני של שנת 2021.

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

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ל-403 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 274 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

בנק אגוד הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. ביום 30 בספטמבר 2022 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לבין בנק מזרחי טפחות בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של מזרחי טפחות, והושלמה רכישת המניות מיתר בעלי המניות. החל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. לפרטים, ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2021. תרומת בנק אגוד לרווחי הקבוצה בתשעה חודשים של שנת 2022 הסתכמה ב-233 מיליוני שקלים חדשים (רווחי בנק אגוד כוללים, מלבד הרווח השוטף, גם רווחי הון ממימוש נכסים), וכן 162 מיליוני שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית שנרשמה בגין רכישת אגוד ומוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

סך המאזן המדווח של בנק אגוד ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-22,722 מיליוני שקלים חדשים, לעומת ב-34,620 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, קיטון של 11,898 מיליוני שקלים חדשים (34.4%). יתרת האשראי לציבור, נטו המדווחת ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמה ב-12,168 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18,592 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, קיטון של 6,424 מיליוני שקלים חדשים (34.6%). יתרת פיקדונות הציבור המדווחת ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמה ב-3,751 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24,822 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, קיטון של 21,071 מיליוני שקלים חדשים (84.9%), כתוצאה מהעברה הדרגתית של פעילות האשראי ופיקדונות הציבור מבנק אגוד למזרחי טפחות.

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

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב בתשעה חודשים של שנת 2022 הסתכם ב-92 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 74 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ל-12.3%, לעומת תשואה של 11.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-35,277 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33,759 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, גידול של 1,518 מיליוני שקלים חדשים (4.5%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמה ב-11,799 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,129 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, גידול של 670 מיליוני שקלים חדשים (6.0%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמה ב-31,409 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 29,991 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, גידול של 1,418 מיליוני שקלים חדשים (4.7%).

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

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-58 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 49 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ל-5.5% לעומת תשואה של 5.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 כ-10 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 14 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות במניות

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

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

השקעות הבנק במניות הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2022 ב-782 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 692 ו-795 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2021 וליום 31 בדצמבר 2021, בהתאמה. השקעות הבנק נטו במניות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בהפסד של 38 מיליוני שקלים חדשים (בעיקר בגין ירידת ערך). לעומת רווחים של 101 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

סקירת הסיכונים

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

התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

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

ברבעון השלישי של שנת 2022, לא חל שינוי מהותי בהערכת הסיכונים ובפרופיל הסיכון של הבנק. רמות הסיכון נותרו ללא שינוי ביחס לרבעונים הקודמים, אך השינויים בסביבה המאקרו כלכלית, התנועות בשווקים ואי הוודאות בנוגע להתפתחותם והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, עלולים להשפיע על סיכונים האשראי והסיכונים הפיננסיים, ועל כן, הבנק מנטר באופן הדוק את רמות הסיכון.

ברבעון השלישי של שנת 2022, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית, נמשכת מגמת הירידה בהשפעות הנובעות ממגירת הקורונה על הפעילות הכלכלית בישראל, אך עדיין קיימת אי ודאות בנוגע להשלכותיה העתידיות הפוטנציאליות על הפעילות העסקית והכלכלית. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות. עם זאת, התמשכות מלחמת רוסיה אוקראינה, והשינויים בסביבה המאקרו כלכלית בארץ ובעולם, מגבירים את אי הוודאות בשוק. שיעורי הריבית ממשיכים לעלות ושיעור האינפלציה בארץ ובעולם, מוסיף להיות גבוה וזאת בעיקר, בשל התנועות והתנודות במחירי האנרגיה והסחורות בעולם. שינויים אלו, עלולים להשפיע גם על פעילות הבנק, לייקר את האשראי, ולהשפיע על ניהול הסיכון האשראי. עקב אי הוודאות בנוגע להתפתחויות בסביבת המאקרו והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, הבנק ממשיך בניטור הדוק של ההשפעה הפוטנציאלית של שינויים אלה על פעילות הבנק.

שינויים מקרו-כלכליים לרבות השפעות התפשטות נגיף הקורונה

הכלכלה הישראלית שמרה על פעילות גבוהה במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022, זאת, על אף ההאטה בכלכלה העולמית אשר הושפעה מהמלחמה באוקראינה, מהטלת סגרים בסין בשל התפרצות גלי תחלואה ומעליית קצב האינפלציה והעלאות הריבית של הבנקים המרכזיים שהגבירו את אי הוודאות בשווקים. שיעור הריבית בישראל עלה באופן משמעותי, עד לרמה של 2.75%, בסוף חודש אוקטובר 2022. הבנק נמצא במוכנות גבוהה להמשכות עסקית בחירום, ברבעון השלישי של שנת 2022, פעל הבנק בהמשכות העסקית במסגרת כוונות שארה וממשיך לעקוב ולנטר אחר מצב התחלואה בבנק ושומר את כל מערכי החרום ערוכים במידה ותהיה התפרצות מחדשת.

משבר רוסיה - אוקראינה

בחודש פברואר 2022 החלה מלחמת רוסיה אוקראינה. התמשכות המלחמה, הביאה לתנועות בשווקים ולעלייה במחירי האנרגיה והסחורות בעולם. קיימת אי ודאות בנוגע להמשך התפתחות המלחמה השלכותיה על השווקים ועל הפעילות הכלכלית, לרבות של לקוחות הבנק. הנהלת הבנק עוקבת אחר ההתפתחויות, ותנקוט בפעולות ככל שתידרשנה. הבנק ממשיך במעקב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוריות) שפורסמו בקשר עם עימות זה על ידי ארצות הברית, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן, כחלק ממדיניות ניהול הסיכון שלו.

מיזוג אגוד

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

לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיר

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

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

תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם מיום 31 באוגוסט 2022. הבנק מיישם את ההוראה החל מיום זה.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

תיאור הסיכונים

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

בתחום העסקי הבנק פועל תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו (ריכוזיות ענפית). הפעילות בתחום זה מושפעת בשנים האחרונות מהרחבת פעילותם של הגופים המוסדיים וחברות הביטוח הממוקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כיסוי הנזילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נזילות גבוהים, עם מרווחי ביטחון הולמים וכן מבנה מקורות יציב.

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

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

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

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

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

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

תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

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

השימוש בתרחישי קיצון במסגרת ניהול הסיכונים

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

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

תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)

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

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

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

החלק המרכזי במסמך ה-ICAAP הינו תהליך תכנון ההון הפנימי שבוצע לאופק תכנון של שלוש שנים קדימה, מיום 30 ביוני 2021 ועד ליום 30 ביוני 2024. במסגרת זו, חושבה הקצאת ההון הנדרשת, בגין כל אחד מהסיכונים, החל מדרישות הנדבך הראשון, בתוספת ההון הנדרש בגין הנדבך השני. הנדבך השני כולל הקצאת הון בגין סיכונים שאינם מופיעים בנדבך הראשון, כגון: סיכויי ריכוזיות אשראי וסיכון ריבית בתיק הבנקאי וכן, הקצאות הון

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

נוספות בגין סיכונים שנכללים בנדבך הראשון אך להערכת הבנק נדרשת תוספת הקצאת הון בגינם. הקצאת ההון מחושבת במצב של שגרה וכן בתרחישי קיצון. תרחישי הקיצון מבוצעים בתדירות משתנה, בעוצמות וברמות שונות, החל מביצוע תרחישים ברמה של הסיכון הבודד, תרחיש מערכתי הכולל התממשות של מספר סיכונים במקביל, המבוסס על התרחיש האחד של בנק ישראל, וכלה בביצוע תרחישי איום. התרחישים נועדו לוודא כי יש בידי הבנק כריות הון מספקות כדי לשרוד גם בתרחישי איום, תרחישים עם השפעה בעוצמה גבוהה והסתברות מזערית להתרחשות, וכי הבנק עומד במגבלת יחס הון עצמי רובד 1 לתרחיש איום - יחס הון מינימלי של 6.5%. בנוסף, מפעיל הבנק תרחישי איום הפוכים, RST (Reverse Stress Test) הבוחנים, בהסתמך על פרופיל הסיכון של הבנק, מהו האירוע אשר עלול להביא את הבנק קרוב למגבלת הון עצמי רובד 1 לתרחיש איום.

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

התרחיש המערכתי

בהתאמה לפרקטיקה המקובלת בעולם, עורך הפיקוח מידי שנה, תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד למערכת הבנקאית, במטרה לבחון את עמידות הבנקים ומוקדי הפגיעות שלהם באירוע קיצון. במהלך 2021, הפיקוח ערך תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד. תרחיש הקיצון, התאפיין בזעזוע גלובלי, שהתבטא בהאטת הפעילות הכלכלית ובנפילות השווקים בעולם ובישראל. הריבית עולה בעקבות אינפלציה גבוהה, ובמקביל חלים ירידה חדה במחירי הנכסים, עלייה באבטלה והתכווצות הצריכה הפרטית. כמו כן, בסוף שנת 2022, מתחילה מערכה ביטחונית משמעותית בישראל, המביאה להחמרה נוספת בפעילות המשקית, ומביאה לירידה מהותית בדירוג האשראי של מדינת ישראל (ירידה ל-BBB), זאת לצד השינויים בסביבה העסקית והתגברות התחרות מול השחקנים הפיננסיים החדשים.

בסקירת הפיקוח על הבנקים לשנת 2021, פורסמו תוצאות תרחיש קיצון אחיד של המערכת. התוצאות מעידות כי מערכת הבנקאות צפויה להמשיך ולשמור על חוסנה ויציבותה גם בתנאי השוק קיצוניים שנבחו בתרחיש. הבנקים שמרו על יחסי הון נאותים לאורך התרחיש, ולא ירדו מתחת הון עצמי רובד 1 של 6.5% (רמת ההון המזערית הנדרשת מהפיקוח בתרחיש קיצון). הצמיחה, והעלייה בשיעורי האינפלציה והריבית, מביאים לעלייה בהכנסות ריבית נטו במערכת הבנקאות, זאת בשל עודף של הנכסים הצמודים על התחייבויות צמודות במערכת. עם זאת, עלייה זו מקשה על הלזים ובניהם נוטלי המשכנתאות וגורמת לעלייה בהפסדי האשראי.

תוצאות התרחיש מציגות את ההתפתחות הצפויה של מאזן הבנק, נתוני הרווחיות ויחסי ההון והמינוף לאורך התרחיש, תוצאות הבנק מעידות אף הן על חוסן ויציבות תוך שמירה על יחסי הון ומינוף נאותים.

חומרת גורמי הסיכון

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

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

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

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

(1) כולל ריכוזיות בענף בינוי ונדל"ן.

(2) כולל סיכון אופציות ומניות המסופה בבנק אגוד.

(3) כולל סיכון הלבנת הון ומיסון טרור וסיכון חוצה גבולות.

(4) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.

(5) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול הון.

להלן עיקרי ההתפתחויות ביחס לגורמי הסיכון, שחלו בתקופה המדווחת:

ברבעון השלישי של שנת 2022, לא חל שינוי מהותי בהערכת הסיכונים ובפרופיל הסיכון של הבנק, אך השינויים בסביבה המאקרו כלכלית, התנדודות בשווקים ואי הוודאות בנוגע להתפתחותם והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, עלולים להשפיע על סיכוני האשראי והסיכונים הפיננסים, ועל כן, הבנק מנטר באופן הדוק את רמות הסיכון.

ברבעון הנוכחי, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית,

נמשכת מגמת הירידה בהשפעות שנבעו ממגיפת הקורונה על הפעילות הכלכלית בישראל. ועדיין קיימת אי ודאות מסוימת בנוגע להתפשטות עתידית של הנגיף, מאפייניו בעתיד והשלכותיו העתידיות הפוטנציאליות על הפעילות העסקית והכלכלית, הבנק ממשיך לעקוב אחר השפעות אלו. עם זאת, התמשכות מלחמת רוסיה ואוקראינה, והשינויים בסביבה המאקרו כלכלית בארץ ובעולם, מגבירים את אי הוודאות בשוק. שיעורי הריבית ממשיכים לעלות ושיעור האינפלציה בארץ ובעולם, מוסיף להיות גבוה וזאת בעיקר, בשל התנדודות במחירי האנרגיה והתנדודות במחירי הסחורות בעולם. שינויים אלו עלולים להשפיע גם על פעילות הבנק, לייקר את האשראי, ולהשפיע על ניהול סיכון האשראי. עקב אי הוודאות בנוגע להתפתחויות בסביבת המאקרו והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, הבנק ממשיך בניטור הדוק של ההשפעה הפוטנציאלית של שינויים אלה על פעילות, הן בתחומים פיננסיים והן בהיבטי אשראי.

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

ברבעון השלישי לשנת 2022, פעל הבנק להמשך הרחבת פעילות האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, כאשר, המשך הצמיחה בפעילות מתקיימת תוך שמירה על הליכי חיתום ומרווחי אשראי המשקפים את הסיכון, ומנוהלת תחת ניטור שוטף. ההערכה היא כי אין השפעה מהותית בפעילות זו על רמת

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

סיכון האשראי הכוללת של הבנק. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, נותר בשיעור נמוך יחסית של כ-15% (לעומת שיעור של כ-14.4% ברבעון הקודם, ושיעור של כ-14.7% בסוף שנת 2021).

סיכון שוק וריבית נותר ברמת סיכון נמוכה-בינונית, ערכי הסיכון הנמדדים במהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון נותרו יציבים ביחס לרבעון קודם וזאת על אף המשך העלייה בריבית ובעקומי ההיוון והתנדטיות בשווקים. הבנק עוקב ומנטר אחר ההשפעה הפוטנציאלית על פעילות הבנק.

הסיכון הטכנולוגי וסיכויי אבטחת מידע וסייבר, הינם מבין הסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות סיכונים אלה, עלול להיות משמעותי בשגרה ועל אחת כמה וכמה בשעת חירום. הפעילות הטכנולוגית ממוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיה העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי ובנושא אבטחת מידע וסייבר. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפת דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו, לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות. הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק, פעולות אלו הותירו את רמת הסיכון ללא שינוי.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022, רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה בינונית. במהלך הרבעון, רמת הכוונות בבנק עמדה על "צהובה" בעקבות התמשכות משבר רוסיה-אוקראינה ובשל התנדטיות בשווקים והמשך העלייה בריבית. בפועל לא נצפו אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. הבנק שמר במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, כולל נתוני בנק אגוד) לרבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם ב-149%. יחס מימון יציב (על בסיס מאוחד) ליום 30 בספטמבר 2022 עמד על 116%. ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון.

בחודש מאי 2022 אישר הפיקוח על הבנקים פטור לבנק אגוד מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות", והעברת ניהול הנזילות להכנה למעשה לבנק מזרחי טפחות. החל מיום 1 ביוני 2022 מדידת יחסי הנזילות בבנק מזרחי טפחות הינם על בסיס סולו, בראייה ממוזגת, קרי יחד עם נתוני בנק אגוד. בקרות על חישוב היחסים מופעלות על ידי הקו השני בבנק מזרחי טפחות. דסק הנזילות בבנק אגוד ממשיך לפעול ולנהל את חובת הנזילות הרגולטורית והנזילות העסקית באגוד, תוך שמירה על מגבלות נזילות פנימיות שהוגדרו בבנק.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה. הבנק ממשיך ומנטר את השפעת מיזוג בנק אגוד באופן שוטף. עד כה לא זוהתה ההשפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית.

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

סיכון אשראי

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי המסחרי נותרה ללא שינוי ברמת סיכון בינונית, ובדומה לרמת הסיכון בסוף שנת 2021, וברבעונים הקודמים. ברבעון השלישי של שנת 2022, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית, נמשכת מגמת הירידה בהשפעות הנובעות ממגיפת הקורונה על הפעילות הכלכלית העולמית ובישראל. עם זאת, התמשכות מלחמת רוסיה אוקראינה, והשינויים המאקרו כלכליים בארץ ובעולם, מגבירים את חוסר הוודאות בשוק. שיעורי הריבית ממשיכים לעלות, ושיעור האינפלציה בארץ ובעולם, מוסיף להיות גבוה וזאת בעיקר, בשל התנדדות במחירי האנרגיה והעלייה בתנדטיות במחירי הסחורות בעולם. שינויים אלו, עלולים להשפיע גם על פעילות הבנק, לייקר את האשראי ולהשפיע על ניהול סיכון האשראי. עקב אי הוודאות בנוגע להתפתחויות בסביבת המאקרו והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, סיכון האשראי נותר ברמה בינונית. הבנק ממשיך לנטר באופן הדוק את ההשפעה הפוטנציאלית של שינויים אלה על פעילות הבנק באופן שוטף, הן בתחומים פיננסיים והן בהיבטי אשראי.

רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור נותרה נמוכה. לאחר משבר הקורונה, מרבית הלווים חזרו לשלם באופן סדיר, אך ישנם שינויים מאקרו כלכליים משמעותיים וקיימת אי הוודאות בנוגע להמשך התפתחותם והשפעתם, ובפרט השפעת הירידה בכושר ההחזר של הלווים, עקב העלייה בריבית ובאינפלציה. הבנק ממשיך לנטר את הסיכון בתיק באופן שוטף ובפרט, השפעת העלייה בריבית ובאינפלציה על התיק, ומבצע תרחישי קיצון לבחינת השפעות העלאת ריבית נוספת. התוצאות בשלב זה מצביעות על כך כי לא חל שינוי מהותי ברמת הסיכון, אך כאמור קיימת אי וודאות בנוגע להמשך ההתפתחויות והשפעתם.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313).
נכון ליום 30 בספטמבר 2022 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.
לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021.

לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2022 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	שירותים פיננסיים	1,216	189	1,405
2.	עבודות הנדסה אזרחית	104	1,076	1,180
3.	בינוי ונדל"ן	389	585	974
4.	בינוי ונדל"ן	389	458	847
5.	חשמל	534	309	843
6.	בינוי ונדל"ן	416	380	796

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

מימון ממונף

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

1. אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:

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

"עסקה הונית": עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
 - רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
 - חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.
- עסקה הונית לענין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

2.

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

דוח הדייקטורין וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הנויות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הנכשת	30 בספטמבר 2022			30 בספטמבר 2021			31 בדצמבר 2021		
	סיכון מאזני	סיכון חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	הפרשה	סיכון מאזני	סיכון חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	הפרשה	סיכון מאזני
בינוי ונדל"ן	357	2	359	-	570	1	571	-	762
כרייה וחציבה	531	-	531	-	-	-	-	-	-
מים	166	20	186	-	-	-	-	-	-
סך הכל	1,054	22	1,076	-	570	1	571	-	762

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הלווה	30 בספטמבר 2022			30 בספטמבר 2021			31 בדצמבר 2021		
	סיכון מאזני	סיכון חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	הפרשה	סיכון מאזני	סיכון חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	הפרשה	סיכון מאזני
בינוי ונדל"ן	225	116	341	-	25	-	25	-	26
חשמל	373	158	531	-	100	-	100	-	100
מסחר	140	4	144	-	86	52	138	-	92
תחבורה ואחסנה	554	51	605	31	115	24	139	60	112
תעשייה וחורשת	96	40	136	-	-	-	-	-	-
שירותים ציבוריים וקהילתיים	-	-	-	-	167	8	175	-	164
סך הכל	1,388	369	1,757	31	493	84	577	60	494

התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

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

סיכון אשראי כולל		
30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
2,910	1,362	1,330
1,252	982	1,020
130	1,275	1,300
4,292	3,619	3,650

סיכון אשראי בעייתי:

סיכון אשראי לא צובר⁽⁴⁾

סיכון אשראי בעייתי צובר - לא לדיוור

סיכון אשראי בעייתי צובר - לדיוור⁽⁴⁾

סך הכל סיכון אשראי בעייתי

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
0.9	0.5	0.5
1.2	1.3	1.3
2.1	2.3	2.2
0.3	0.5	0.5
1.1	1.0	1.0

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

(2) שיעור זה שאינו לדיוור נזיח.

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

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

ליום 30 בספטמבר 2022								
פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים								
חובות לא בעייתיים								
סך הכל חובות לא בעייתיים	חובות בדירוג ביצוע	חובות בדירוג ביצוע	חובות שאינם בדירוג ביצוע	סכום התשלומים שנדחו	מספר לווים	יתרת חוב רשומה		
	אשראי	אשראי	אשראי					
4,276	4,137	50	89	131	511	5,081	4,407	סך הלוואות לדיור ליום 30 בספטמבר 2022
5,848	5,618	102	128	272	677	7,430	6,120	סך הלוואות לדיור ליום 31 בדצמבר 2021
5,948	5,722	96	130	285	693	7,566	6,233	סך הלוואות לדיור ליום 30 בספטמבר 2021

ליום 30 בספטמבר 2022					
פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים ⁽¹⁾					
חובות לא בעייתיים					
מזה: בפיגור של 30 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים	יתרת חוב רשומה	
618	30,022	4,245	30	30	סך הלוואות לדיור ליום 30 בספטמבר 2022
604	32,775	5,766	82	82	סך הלוואות לדיור ליום 31 בדצמבר 2021
613	34,639	5,856	84	84	סך הלוואות לדיור ליום 30 בספטמבר 2021

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022				תנועה באשראי לציבור לא צובר
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	
1,491	68	-	1,423	1,491	68	-	1,423	1,249	56	-	1,193	יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת התקופה
-	-	-	-	-	-	-	-	1,464	-	1,464	-	השפעת יישום לראשונה של כללי זיהוי וסיווג של חובות בעייתיים ⁽¹⁾
486	26	-	460	503	18	-	485	826	68	325	433	אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית במהלך התקופה
(320)	(5)	-	(315)	(320)	(3)	-	(317)	(310)	(35)	(216)	(59)	אשראי שנמחק חשבונאית
(252)	(27)	-	(225)	(245)	(19)	-	(226)	(98)	(6)	-	(92)	אשראי שנפרע
(312)	(24)	-	(288)	(323)	(22)	-	(301)	(221)	(10)	(6)	(205)	שינויים אחרים
156	18	-	138	131	10	-	121	-	-	-	-	
1,249	56	-	1,193	1,237	52	-	1,185	2,910	73	1,567	1,270	יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022				מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	
459	41	-	418	459	41	-	418	398	31	-	367	יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת התקופה
-	-	-	-	-	-	-	-	675	-	675	-	השפעת יישום לראשונה של כללי זיהוי וסיווג של חובות בעייתיים ⁽¹⁾
153	18	-	135	146	16	-	130	389	24	279	86	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית
(182)	(5)	-	(177)	(174)	(4)	-	(170)	(242)	(6)	(128)	(108)	אשראי בארגון מחדש שנמחק
(78)	(15)	-	(63)	(77)	(14)	-	(63)	(13)	(2)	-	(11)	אשראי בארגון מחדש שנפרע
(91)	(19)	-	(72)	(80)	(17)	-	(63)	(73)	(15)	-	(58)	שינויים אחרים
137	11	-	126	135	10	-	125	(82)	6	-	(88)	
398	31	-	367	409	32	-	377	1,052	38	826	188	יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף התקופה

(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU - 2016-13) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.7.1.

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

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו אחר ⁽¹⁾
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
155	-	155	21	36	98	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(40)	-	(40)	(11)	-	(29)	מחיקות חשבונאיות נטו
21	-	21	5	1	15	אחר ⁽¹⁾
2,991	1	2,990	458	862	1,670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו אחר ⁽¹⁾
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
2,419	3	2,416	286	859	1,271	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(36)	(2)	(34)	1	(10)	(25)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(20)	-	(20)	(14)	(1)	(5)	מחיקות חשבונאיות נטו
9	-	9	1	-	8	אחר ⁽¹⁾
2,372	1	2,371	274	848	1,249	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו אחר ⁽¹⁾
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
392	-	392	149	(32)	275	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים
341	-	341	53	88	200	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(106)	-	(106)	(39)	-	(67)	מחיקות חשבונאיות נטו
49	-	49	41	2	6	אחר ⁽¹⁾
2,991	1	2,990	458	862	1,670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו אחר ⁽¹⁾
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(263)	(1)	(262)	(34)	(92)	(136)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(68)	-	(68)	(40)	(3)	(25)	מחיקות חשבונאיות נטו
36	-	36	8	1	27	אחר ⁽¹⁾
2,372	1	2,371	274	848	1,249	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

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

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

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

2022 בספטמבר	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021	
1.0	0.9	0.8	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.8	0.7	0.6	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
תשעה חודשים ⁽¹⁾			
2022	2021	שנת 2021	
0.2	(0.1)	(0.1)	שיעור הוצאות (הכנסות) הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.05	0.0	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.2	(0.1)	(0.1)	שיעור הוצאות (הכנסות) הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.3	(0.3)	(0.2)	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור ⁽²⁾
0.05	0.0	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) השיעור בגין הלוואות לדיור הינו זניח.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

מגזר משקי הבית הינו מנוע צמיחה מרכזי ומהווה חלק משמעותי מהתוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2021-2025. מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

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

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

הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות מודל פנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים, וכן, באמצעות מעקב, ניטור וניתוח רציף של ההוצאות בגין הפסדי אשראי, וכן באמצעות ביצוע מבחני קיצון מגוונים ובהם מבחני קיצון בהתאם להנחיות בנק ישראל, הכוללים תרחישים כגון מיתון במשק, גידול משמעותי בשיעורי האבטלה ועלייה ברמת הריבית. קיים ניטור מוגבר בחודשים האחרונים על תיק האשראי הקמעונאי לאור התפתחויות במצב המאקרו-כלכלי, בדגש על העלייה בשיעורי הריבית והאינפלציה. לפרטים בדבר ניהול סיכון האשראי בעקבות משבר הקורונה, ראה פרק סיכון אשראי ופרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2022	2021	2021	2021	
חובות				
2,004	2,039	1,976		יתרות עובר ושב
4,917	4,308	4,653		יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
2,399	2,146	2,133		הלוואות לרכב - ריבית משתנה
2,087	2,663	2,823		הלוואות לרכב - ריבית קבועה
13,640	12,693	13,063		הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
959	265	194		הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
26,006	24,114	24,842		סך הכל חובות (אשראי מאזני)
מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות				
5,274	5,053	5,134		מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
8,689	8,363	8,331		מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
301	241	253		ערביות
36	44	57		התחייבויות אחרות
14,300	13,701	13,775		סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)
40,306	37,815	38,617		סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים
מזה:				
486	364	380		הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾
תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁴⁾				
תיק נכסים פיננסיים:				
4,451	3,761	3,998		פקדונות
304	251	271		ניירות ערך
220	280	257		נכסים כספיים אחרים
2,777	3,553	3,484		בטוחות אחרות ⁽⁵⁾
7,752	7,845	8,010		סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

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

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

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

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

דוח הדיסקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	
1,675	353,214	1,965	352,427	885	369,945	עד 10
1,686	111,402	1,690	110,056	1,655	112,470	מעל 10 עד 20
4,303	147,002	4,245	143,433	4,364	150,025	מעל 20 עד 40
8,928	154,397	8,720	151,113	9,137	159,990	מעל 40 עד 80
10,573	97,395	10,355	95,614	10,994	101,918	מעל 80 עד 150
9,345	44,683	8,933	43,789	10,439	50,766	מעל 150 עד 300
2,107	4,361	1,907	4,252	2,832	6,589	מעל 300
38,617	912,454	37,815	900,684	40,306	951,703	סך הכל

(1) מספר הלוויים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוזק מאזני.

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

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022		גובה הכנסה
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	
5,913	23.8	5,630	23.3	6,164	23.7	חשבוניות ללא הכנסה קבועה לחשבון ⁽²⁾
4,459	17.9	4,111	17.0	4,073	15.7	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
7,620	30.7	7,585	31.5	8,065	31.0	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
6,850	27.6	6,788	28.2	7,704	29.6	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
24,842	100	24,114	100	26,006	100	סך הכל

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

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

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022		תקופה לפירעון
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	
3,696	20.3	3,548	20	4,204	22	עד שנה
5,970	32.8	5,620	31.6	6,034	31.6	מעל שנה ועד 3 שנים
4,387	24.1	4,435	25	4,486	23.5	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
2,118	11.6	2,128	12	2,012	10.5	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
2,042	11.2	2,036	11.4	2,349	12.4	מעל 7 שנים ⁽²⁾
18,213	100	17,767	100	19,085	100	סך הכל

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

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

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022		יתרת סיכון אשראי בעייתי שיעור סיכון אשראי בעייתי ⁽²⁾
סיכון אשראי ⁽¹⁾		סיכון אשראי ⁽¹⁾		סיכון אשראי ⁽¹⁾		
חוזק מאזני	כולל	חוזק מאזני	כולל	חוזק מאזני	כולל	
7	193	2	186	11	221	
0.05%	0.78%	0.01%	0.77%	0.08%	0.85%	

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

דוח הדייקטורין וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

שנת 2021	תשעה חודשים	
	2021	2022
(0.22%)	(0.19%)	0.28%

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 7.9% ושל 4.7% לעומת 30 בספטמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2021, בהתאמה.
- להלן התפתחות החובות ליום 30 בספטמבר 2022:
 - חשבונות עובר ושב - 7.7%
 - כרטיסי אשראי - 18.9%
 - הלוואות לרכב - 17.3%
 - הלוואות ואשראי אחר - 56.1%
- כנגד 29.8% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 בספטמבר 2022, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 32.5% ליום 30 בספטמבר 2021 ושל 32.3% ליום 31 בדצמבר 2021).

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

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

עם ההתאוששות ממשבר הקורונה ועל רקע עודף הביקוש לדירות בישראל ושיעורי הריבית הנמוכים, נרשמו שיאים בענף כשבשנה האחרונה מחירי הדירות עלו בשיעור של 19%, מדד תשומות הבינוי עלה בשיעור של 6.0% (מתחילת השנה ב-4.9%), היקף יחידות הדיור החדשות שנמכרו בשוק בחודשים יוני עד אוגוסט 2022 בניכוי עונתיות היה נמוך בכ-24% לעומת שלושת החודשים הקודמים ובחינת נתוני המגמה מראה כי מחדש אוגוסט 2021 נצפתה ירידה במכירות בקצב של 4% לחודש. לאחר שמחודש אפריל 2020 עד יולי 2021 נצפתה עלייה בקצב של 2.3% בחודש. שינוי המגמה במכירות הינו על רקע עליית שערי הריבית (החל מאפריל 2022 ועד אוקטובר הועלתה ריבית בנק ישראל ב-2.65 נקודות האחוז) וקטיון שעור רכישת הדירות על ידי משקיעים בשל עליית מס הרכישה. בתחום התחלות הבינוי בחודשים יולי 2022 עד יוני 2022 הוחל בבניית כ-72.5 אלף יחידות דיור, עליה של 24% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בגמר הבינוי למגורים נרשמה עליה של כ-6%, והם עמדו על כ-50 אלף יחידות דיור. במהלך חודש יוני 2022 אושרה בכנסת חלופה לתכנית תמ"א 38, שתפעל במקביל להארכת התוכנית הישנה שהוארכה עד לחודש אוקטובר 2023. החלופה מאפשרת קידום תוכניות להתחדשות עירונית פרטנית במספר מסלולים. בנוסף, אושר תיקון 9 לחוק המכר הקובע מגבלה על גובה ההצמדה לדירה חדשה שיכול המוכר לבקש וכן מסדיר את גובה הפיצוי במקרה של איחור במסירה. כמו כן, על רקע אי היציבות הפוליטית וההמתנה לתוצאות הבחירות והרכבת הממשלה החדשה יתכנו עיכובים ביישום של התוכניות הקיימות שכבר פורסמו ועצירה של קידום תוכניות חדשות.

גם בתחום הנדל"ן המניב נרשמו גידולים בביקושים ועליית מחירים שמלווה בשיעורי תפוסה גבוהים, במיוחד באזור תל אביב, כשההתמודדות עם השלכות מגיפת הקורונה האיצה תהליכי עבודה מרוחק ושילוב עבודה במשרד (מודל היברידי), העתידים להישאר גם בטווח הרחוק. על רקע זה, ועל רקע כניסת חברות רבות לזירת המסחר המקוון, האצת מגמת הרכישות במרשתת והגידול בצריכה הפרטית, זוכים מתחמים לוגיסטיים לגידול בביקושים.

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

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

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 פעל הבנק להרחבת פעילות האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, זאת כחלק ממגמה של גידול בביקושים בענף, המתבטא, בין השאר, בעליית מחירים ובגידול בהיקף העסקאות. בהתאם, גדלה חשיפת האשראי הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 10.4%

חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 בספטמבר 2022 כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק). הינו 15.0% יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 11.7% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות. לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגינן רכש הבנק פוליסת ביטוח). הבנק בוחן מידי רבעון את חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בענף זה ומבצע התאמה להפרשה, על מנת להביא בחשבון, בין היתר, את צמיחת תיק האשראי ואת תנאי החיתום.

לפרטים בדבר הוספת הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150%, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

דוח הדייקטורין והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

30 בספטמבר 2022							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	לא צובר	כולל	מסגרות והתחייבויות אחרות	חץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾
חץ מאזני	מאזני				ערביות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾		
36	100	348	39	35,384	11,177	6,308	17,899
5	108	38	124	11,959	2,559	167	9,233
41	208	386	163	47,343	13,736	6,475	27,132
37	134	111	128	10,735	5,160	161	5,414
78	342	497	291	58,078	18,896	6,636	32,546
37	87	350	12	34,668	10,426	6,454	17,788

בביטחון נדל"ן:
 לדיוור
 למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן
 שאינו בביטחון נדל"ן

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

30 בספטמבר 2021							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	לא צובר ⁽⁶⁾	כולל	מסגרות והתחייבויות אחרות	חץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾
חץ מאזני	מאזני				ערביות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾		
48	87	40	104	31,273	14,167	5,102	12,004
3	77	48	131	9,281	1,858	90	7,333
51	164	88	235	40,554	16,025	5,192	19,337
42	44	90	118	9,341	4,514	223	4,604
93	208	178	353	49,895	20,539	5,415	23,941
50	86	33	57	28,249	13,314	4,508	10,427

בביטחון נדל"ן:
 לדיוור
 למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן
 שאינו בביטחון נדל"ן

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

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

בביטחון נדל"ן:
 לדיוור
 למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן
 שאינו בביטחון נדל"ן

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

- (1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - פגום מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) סיכון אשראי חץ מאזני הנובע מערביות חוק סכר, המגובות ברובן בביטוח שנרכש ממבטחי משנה בינלאומיים.
- (6) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

30 בספטמבר 2022			30 בספטמבר 2021			31 בדצמבר 2021		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
מאזני	חוץ	כולל	מאזני	חוץ	כולל	מאזני	חוץ	כולל
ביטחון נדל"ן								
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:								
15,182	867	16,049	6,970	1,385	8,355	8,795	1,276	10,071
קרקע גולמית								
5,263	17,363	22,626	6,501	17,866	24,367	5,698	18,865	24,563
נדל"ן בתהליכי בנייה								
6,687	1,981	8,668	5,866	1,966	7,832	6,242	1,317	7,559
נדל"ן שבנייתו הושלמה								
27,132	20,211	47,343	19,337	21,217	40,554	20,735	21,458	42,193
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן								
5,414	5,321	10,735	4,604	4,737	9,341	5,652	4,412	10,064
שאינו בביטחון נדל"ן								
32,546	25,532	58,078	23,941	25,954	49,895	26,387	25,870	52,257
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל								

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

30 בספטמבר 2022		31 בדצמבר 2021		30 בספטמבר 2022	
שיעור השינוי		סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾		סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾	
11.1%	50,559	56,195	סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:		
סיכון אשראי שאינו בעייתי					
111.5%	235	497	סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:		
בעייתי צובר					
3.6%	281	291	בעייתי לא צובר		
(7.4%)	1,182	1,095	שאינו בעייתי		
10.9%	1,698	1,883	סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי		
11.1%	52,257	58,078	סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל		

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

דוח הדיקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 30 בספטמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							מזה:				
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר ⁽⁷⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	אשראי תקין שאינו בדירוג ביצוע אשראי	דירוג ביצוע ביצוע ⁽⁴⁾	סך הכל		
21	1	6	12	21	942	1,202	21	14	1,167	1,202	פיעילות לווים בישראל
8	-	3	2	7	327	855	7	-	992	999	ציבור - מסחרי
308	62	(86)	306	501	9,934	14,997	501	273	14,632	15,406	חקלאות, ייעור ודיג
36	1	(2)	104	156	1,270	1,821	156	76	1,589	1,821	כרייה וחציבה
324	(21)	103	177	649	25,006	49,802	649	766	48,477	49,892	תעשייה וחרושת
96	-	6	114	139	6,967	7,675	139	329	7,718	8,186	מזה: יהלומים
75	20	29	12	14	4,921	8,740	14	12	9,004	9,030	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
274	(15)	(3)	183	306	11,713	15,100	306	364	14,580	15,250	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
93	7	18	73	110	1,596	2,046	110	81	1,866	2,057	אספקת חשמל ומים
87	(15)	(5)	120	162	2,033	2,601	162	174	2,297	2,633	מסחר
38	6	17	35	39	1,529	2,354	39	16	2,382	2,437	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
52	-	27	24	32	10,385	14,917	32	140	19,262	19,434	תחבורה ואחסנה
180	22	47	132	261	4,720	6,897	261	123	6,521	6,905	מידע ותקשורת
66	-	20	34	47	2,889	3,549	47	221	3,307	3,575	שירותים פיננסיים
											שירותים עסקיים אחרים
											שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,622	67	182	1,224	2,288	82,962	130,735	2,288	2,513	132,205	137,006	סך הכל מסחרי
862	-	88	1,567	1,696	193,616	207,661	1,696	702	205,263	207,661	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
458	39	53	73	232	26,006	40,306	232	352	39,730	40,314	אנשים פרטיים - אחר
2,942	106	323	2,864	4,216	302,584	378,702	4,216	3,567	377,198	384,981	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	730	986	-	-	2,830	2,830	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	6	6	-	-	10,914	10,914	ממשלת ישראל
2,942	106	323	2,864	4,216	303,320	379,694	4,216	3,567	390,942	398,725	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ											
48	-	18	46	76	4,324	6,453	76	318	6,300	6,694	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	10,720	10,735	-	-	11,014	11,014	בנקים בחוץ לארץ
1	-	-	1	1	333	333	1	-	1,650	1,651	ממשלות בחוץ לארץ
49	-	18	47	77	15,377	17,521	77	318	18,964	19,359	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,991	106	341	2,911	4,293	318,697	397,215	4,293	3,885	409,906	418,084	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 318,697, אגרות חוב - 13,703, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 914, סיכון אשראי (מאזני וחוץ מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 6,252 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 78,518.

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

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

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

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

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,227 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,762 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 6,204 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 30 בספטמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פסדי אשראי ⁽³⁾		חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
		מזה:					מזה:				
יתרת מחיקות הפרשה	חשבונאיות הפסדי נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר ⁽⁷⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	אשראי תקין שאינו בדירוג ביצוע אשראי	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סך הכל	פעילות לווים בישראל
11	-	-	7	16	937	1,205	16	16	1,173	1,205	ציבור - מסחרי
4	(1)	(7)	-	-	158	668	-	-	778	778	חקלאות, ייעור ודיג
195	(17)	1	311	461	7,538	12,262	461	239	11,715	12,415	כרייה וחציבה
23	2	1	150	1,080	1,524	1,524	150	45	1,329	1,524	תעשייה וחרושת
266	(11)	(3)	252	385	17,314	42,265	385	1,259	40,689	42,333	מזה: יהלומים
35	-	(10)	101	146	6,398	7,390	146	543	6,873	7,562	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
38	-	6	21	34	3,723	6,345	34	39	6,500	6,573	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
213	24	(19)	157	322	10,441	14,531	322	507	13,853	14,682	אספקת חשמל ומים
57	4	(43)	56	142	1,640	2,109	142	137	1,830	2,109	מסחר
105	5	22	180	221	1,869	2,850	221	166	2,492	2,879	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
33	3	(5)	17	72	1,122	1,728	72	28	1,686	1,786	תחבורה ואחסנה
117	(20)	(56)	8	45	7,063	14,408	45	4	17,396	17,445	מידע ותקשורת
109	8	(3)	121	178	4,122	6,104	178	180	5,754	6,112	שירותים פיננסיים
22	-	(10)	18	29	2,531	3,322	29	347	2,954	3,330	שירותים עסקיים אחרים
1,205	(5)	(127)	1,249	2,051	64,856	115,187	2,051	3,465	113,693	119,209	שירותים ציבוריים וקהילתיים
847	3	(92)	-	1,395	169,729	184,313	1,395	735	182,183	184,313	סך הכל מסחרי
274	40	(34)	52	188	24,114	37,815	188	301	37,414	37,903	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2,326	38	(253)	1,301	3,634	258,699	337,315	3,634	4,501	333,290	341,425	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	1,187	1,430	-	-	2,431	2,431	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	69	69	-	-	11,798	11,798	בנקים בישראל
2,326	38	(253)	1,301	3,634	259,955	338,814	3,634	4,501	347,519	355,654	ממשלת ישראל
45	30	(9)	21	57	3,206	5,505	57	67	5,806	5,931	סך הכל פעילות לווים בחוץ לארץ
1	-	(1)	-	-	5,758	5,783	-	-	7,339	7,339	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	1	1	410	410	1	-	1,350	1,351	בנקים בחוץ לארץ
46	30	(10)	22	58	9,374	11,698	58	67	14,495	14,621	ממשלות בחוץ לארץ
2,372	68	(263)	1,323	3,692	269,329	350,512	3,692	4,568	362,014	370,275	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
											סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 269,329, אגרות חוב - 14,085, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 383, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,769 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 83,709.

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

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

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

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

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,974 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,142 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,451 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

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

דוח הדיקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							מזה:				
יתרת הפרשה אשראי	מחיקות חשבונאיות הפסדי נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר ⁽⁷⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל ⁽⁵⁾	אשראי תקין שאינו בדירוג ביצוע אשראי	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סך הכל	סך הכל	
											אשראי
9	1	(1)	8	16	939	1,203	16	8	1,179	1,203	פיעילות לווים בישראל
4	-	(6)	-	-	158	651	-	-	750	750	ציבור - מסחרי
188	37	14	294	465	7,689	13,116	465	298	12,517	13,280	חקלאות, ייעור ודיג
27	4	8	-	139	1,031	1,552	139	23	1,390	1,552	כרייה וחציבה
265	(1)	43	197	403	19,881	44,603	403	1,004	43,288	44,695	תעשייה וחרושת
43	1	(16)	84	113	6,228	7,360	113	178	7,271	7,562	מזה: יהלומים
35	(4)	11	1	13	4,655	7,427	13	36	7,637	7,686	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
231	19	(42)	229	356	10,531	13,993	356	380	13,410	14,146	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
55	8	(44)	72	167	1,577	2,082	167	142	1,773	2,082	אספקת חשמל ומים
99	10	21	173	214	1,992	2,858	214	140	2,523	2,877	מסחר
35	(2)	(2)	16	93	1,181	1,807	93	27	1,744	1,864	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
129	(20)	(35)	7	42	8,143	13,165	42	28	16,387	16,457	תחבורה ואחסנה
102	(8)	(12)	114	173	4,229	6,192	173	213	5,825	6,211	מידע ותקשורת
21	(2)	(13)	19	36	2,582	3,343	36	351	2,963	3,350	שירותים פיננסיים
1,216	39	(82)	1,214	2,091	69,785	117,800	2,091	2,805	117,267	122,163	שירותים עסקיים אחרים
803	7	(133)	-	1,300	175,599	195,368	1,300	883	193,185	195,368	שירותים ציבוריים וקהילתיים
254	45	(55)	56	200	24,842	38,617	200	306	38,201	38,707	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2,273	91	(270)	1,270	3,591	270,226	351,785	3,591	3,994	348,653	356,238	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	2,333	2,588	-	-	3,690	3,690	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	74	74	-	-	11,827	11,827	בנקים בישראל
2,273	91	(270)	1,270	3,591	272,633	354,447	3,591	3,994	364,170	371,755	ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל											
פעילות לווים בחוץ לארץ											
41	37	(7)	6	59	3,305	5,431	59	373	5,437	5,869	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
1	-	(1)	-	-	7,260	7,286	-	-	9,081	9,081	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	1	1	403	403	1	-	2,437	2,438	ממשלות בחוץ לארץ
42	37	(8)	7	60	10,968	13,120	60	373	16,955	17,388	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,315	128	(278)	1,277	3,651	283,601	367,567	3,651	4,367	381,125	389,143	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 283,601, אגרות חוב - 14,307, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 1,332, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,652 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 86,251.

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

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

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

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

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,699 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,096 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5,699 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע בנוסח חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

(7) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילויי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק הגילויי על חובות פאומים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

חשיפה למדינות זרות⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

המדינה	30 בספטמבר 2022 ⁽²⁾			30 בספטמבר 2021 ⁽³⁾			31 בדצמבר 2021 ⁽³⁾		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	סך הכל	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	סך הכל	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	סך הכל
ארצות הברית	14,389	1,627	16,016	8,997	837	9,834	11,809	742	12,551
ברבדוס ⁽⁷⁾	5,931	-	5,931	-	-	-	-	-	-
בריטניה ⁽⁸⁾	-	-	-	-	-	-	3,156	1,086	4,242
אחרות	6,861	7,347	14,208	6,846	7,517	14,363	7,060	7,573	14,633
סך הכל החשיפות למדינות זרות	27,181	8,974	36,155	15,843	8,354	24,197	18,869	8,315	27,184
מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	54	6	60	39	7	46	49	6	55
מזה: סך חשיפות למדינות LDC	629	58	687	575	45	620	548	54	602
מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ⁽⁹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) כולל סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני בגין מכשירים נגזרים אשר מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי, בהתאם לעדכון הוראות הדיווח לציבור בחודר מיום 24 ביולי 2022, בעקבות פרסום הוראה A.203.
- (3) סווג מחדש
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוב מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (6) יתרת החשיפה החוב מאזנית כוללת סך של 6,239 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 בספטמבר 2021 - 5,537 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 5,777 מיליוני שקלים חדשים).
- (7) החשיפה הינה בגין פוליסות ביטוח המגבות תיקי משכנתאות בישראל. חברת הביטוח הרשומה בברבדוס הינה חברת בת של קבוצת ביטוח בינלאומית המאוגדת בקנדה.
- (8) לימים 30 בספטמבר 2022 ו-30 בספטמבר 2021, שיעור החשיפה לבריטניה אינו עולה על סף הדיווח שנקבע בהוראות הדיווח לציבור. החשיפה בגינה בתקופות אלה מוצגת ביתרת מדינות אחרות.
- (9) לימים 30 בספטמבר 2022, 30 בספטמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2021, אין לבנק חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות, אשר החשיפה המאזנית בגין עולה על סף הדיווח שנקבע בנספח 7 בפרק 651 להוראות הדיווח לציבור.

דוח הדייקטורין והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

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

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	דירוג אשראי חיצוני
30 בספטמבר 2022 ⁽⁷⁾				
12,999		6,350	6,649	AAA עד AA-
2,422		819	1,603	A+ עד A-
39		17	22	BBB+ עד BBB-
4		4	-	BB+ עד B-
-		-	-	נמוך מ: B-
8		6	2	ללא דירוג
15,472		7,196	8,276	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	דירוג אשראי חיצוני	
לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾		לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁶⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	
30 בספטמבר 2021					
5,587	5,635	4,998	588	637	AAA עד AA-
1,826	2,149	306	1,521	1,843	A+ עד A-
137	148	35	102	113	BBB+ עד BBB-
90	90	-	90	90	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
22	22	14	8	8	ללא דירוג
7,662	8,044	5,353	2,310	2,691	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	דירוג אשראי חיצוני	
לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾		לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁶⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	
31 בדצמבר 2021					
6,074	6,190	5,508	566	682	AAA עד AA-
1,893	2,545	240	1,653	2,305	A+ עד A-
15	15	-	15	15	BBB+ עד BBB-
1	1	-	1	1	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
15	11	4	11	7	ללא דירוג
7,998	8,762	5,752	2,246	3,010	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שווייץ וצרפת.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 6,239 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2022 (ליום 30 בספטמבר 2021 - 5,537 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2021 - 5,777 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לזיום בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז ההפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין מכשירים נגזרים אשר מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי, בהתאם לעדכון הרואות הדיווח לציבור בחודש מיום 24 ביולי 2022, בעקבות פרסום הוראה 203A.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

נכון לימים 30 בספטמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 אין סיכון אשראי בעייתי (פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת), נטו.

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 11.1 לדוחות הכספיים.

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

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

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

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

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

סיכון האשראי לדירוג והתפתחות

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

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

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה פרטנית להגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפייני סיכון שונים, וניתוח הבקשה להלוואה לפי גורמי סיכון הקשורים הן לטיב הלווים והן מהות העסקה שמקבל הבנק.

בעת הערכת טיב הלווים נבחנים בין היתר: יחס החזר מההכנסה, הכנסה לנפש, יציבות ההכנסה, ותק ועוד. בעת אישור הלוואה ניתן משקל גבוה ליחס החזר מההכנסה הקבועה של משק הבית (PTI) וזאת על מנת לבחון את יכולת החזר של משק הבית לרבות בתרחישים של עליות ריבית.

בנוסף נבחנים גורמי סיכון הקשורים לעסקה ולביטחונות, כגון מטרת הלוואה, שיעור המימון, המיקום הגאוגרפי של הבטוחה, ממצאי בדיקות שמאי ועוד.

לעיתים דורש הבנק את קיומם של חיזוקים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים אחרים. לבנק מודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב פוטנציאל ההפסד במקרה של כשל. מודל זה מהווה חלק ממערך הניטור הקיים של הבנק.

תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

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

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

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירוג, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניטור וניתוח התיק לפי גורמי הסיכון המרכזיים וכן אמידת הסיכון בתיק במודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב ההסתברות לכשל ופוטנציאל ההפסד במקרה של כשל, וביצוע מגוון תרחישי קיצון, הבוחנים את השפעת השינויים בגורמים המאקרו כלכליים על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת שינוי בשיעור האבטלה, שינויים במחירי הדירוג ושינויים בשיעור הריבית. הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בהנהלת הבנק, בועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובדלוגו בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש ספטמבר 2022) עומד על כ-53.8% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומד, בנוסף, את שיעור המימון ה"אמיתי" בתיק, זאת, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדירוג, הגלומה במלאי המשכנתאות בתיק. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדירוג, הוא נמוך. בנוסף, בוחן הבנק באופן סדיר את תיק המשכנתאות שלו בתנאי קיצון, כולל תחת שינוי מהותי בתנאי המאקרו, במספר מתודולוגיות. תוצאות מבחני הקיצון מצביעות כי רמת הסיכון של התיק נמצאת בירידה וכי פוטנציאל הנזק מאירוע קיצון חמור במשק הינו נמוך.

התפשטות נגיף הקורונה

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

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

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)			
שיעור שינוי באחוזים	תשעה חודשים		
	2021	2022	
			משכנתאות שבוצעו (לדירוג ולכל מטרה)
22.9	27,640	33,981	מכספי הבנק
			מכספי האוצר:
(19.8)	197	158	הלוואות מוכונות
47.9	48	71	הלוואות עומדות ומענקים
22.7	27,885	34,210	סך הכל הלוואות חדשות
(16.5)	5,455	4,556	הלוואות שמוחזרו
16.3	33,340	38,766	סך הכל ביצועים
0.6	49,145	49,445	מספר לוויים (כולל מיחזורים)

דוח הדיקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור⁽¹⁾ ליום 30 בספטמבר 2022 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור ההחזר	גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					
		עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים
עד 60%	עד 35%	14,404	15,375	29,699	26,443	11,205	100,201
50%-35%	50%-35%	3,159	2,682	4,239	5,317	3,267	19,710
80%-50%	80%-50%	1	8	17	325	907	1,259
מעל 80%	מעל 80%	-	1	1	21	88	111
75%-60%	עד 35%	12,244	12,055	17,522	11,179	3,015	58,385
50%-35%	50%-35%	3,208	2,157	1,950	1,873	974	11,327
80%-50%	80%-50%	1	2	6	70	233	312
מעל 80%	מעל 80%	-	-	-	1	20	21
מעל 75%	עד 35%	139	136	277	237	953	1,768
50%-35%	50%-35%	61	102	138	58	254	620
80%-50%	80%-50%	-	-	-	(14)	58	44
מעל 80%	מעל 80%	-	-	-	-	12	12
סך הכל		7,690	33,217	32,518	53,849	20,986	193,770
<p>הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים אחוז מסך האשראי לדיור הלוואות בריבית משתנה:</p>							
		1,402	3,796	3,989	2,570	833	17,988
		18.2%	11.7%	7.4%	5.6%	4.0%	9.3%
<p>לא צמודות בריבית פריים צמודות למדד⁽³⁾ במטבע חוץ⁽³⁾ סך הכל</p>							
		2,934	11,822	17,488	13,496	7,626	66,980
		910	1,810	1,062	649	3,048	9,729
		178	529	1,143	833	802	4,057
		4,022	14,161	19,693	14,978	11,476	80,766
<p>הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדיור</p>							
		38.2%	36.4%	32.5%	29.7%	36.3%	34.6%
<p>הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיור</p>							
		11.8%	5.6%	2.0%	1.4%	14.5%	5.0%
<p>הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדיור</p>							
		0.4%	0.7%	0.8%	0.6%	6.1%	1.3%

(1) יתרת הלוואות לדיור לאחר הפרשה להפסדי אשראי:

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

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משויכת למועד המקורי של העמדת הלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחזרו הלוואות באחריות הבנק.

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

(4) הנתונים ליום 30 בספטמבר 2022 מוצגים לאחר יישום אופן החישוב, כאמור בביאור 9 לדוחות הכספיים, ללא השפעה מהותית.

דוח הדיקטורין והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדיור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 30 בספטמבר 2022).

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום הלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון). שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2022 עומד על 53.9%, בהשוואה ל-53.8% ביום 30 בספטמבר 2021 ול-53.4% ליום 31 בדצמבר 2021. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 194.1 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.7% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את הלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון. שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור הלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת הלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון, העלייה המשמעותית במחירי הדיור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות הלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון ה"אמיתי", העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.5 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.2% בלבד מתיק הלוואות לדיור. יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 בספטמבר 2022, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדיור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.7%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-4.2%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-18.1% ובסך כל הלוואות, בשיעור של כ-8.9%. שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדיור של הבנק הינו 0.7% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 0.6% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.4% באשראי שניתן ברבעון השלישי של שנת 2022.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדיור משמש מדד למידת הסיכון בהלוואה המבוססת רק על שווי הביטחון, ללא קשר למאפייני הלווה. לכן, בנוסף על כך, בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של הלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור ההחזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה, נטו לאחר מיסים והפקדות לחיסכון ארוך טווח. שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 26.3%. כ-83.0% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.2%). כ-16.0% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.3%). כ-0.9% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה 59.4%) וכ-0.1% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-91.9%). הלוואות ששיעור ההחזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, או שההכנסה הפנויה לנפש לאחר הפחתת התשלום בגין המשכנתא גבוהה, או כאשר יכולת ההחזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית שלעיתים אף משלמים חלק מההחזר החודשי. בנוסף, בעת אישור הלוואה ללקוחות אלו ניתן משקל גבוה ליחס החזר מההכנסה בהתאם "לריבית נורמטיבית" וזאת על מנת לבחון את יכולת החזר של משק הבית בתרחיש של עליית ריבית. לפרטים בדבר עדכון שבוצע בחישוב יחס ההחזר להכנסה (PTI), ראה באור 9 לדוחות הכספיים.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול הצמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול הלא צמוד (הלוואות שקליות). ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנותרה המגבלה שלפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. התיקונים להוראה לפי החוזר הינם החל מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדיור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר יחול התיקון מיום 28 בפברואר 2021. הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מיעץ ללקוחותיו ליחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב הלוואה. היקף הלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-28.4 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-14.6% מתיק הלוואות לדיור. יצוין כי לפני אישור הלוואה לא צמודה בריבית פריים, בדומה לאישורי הלוואות במסלולים אחרים בריבית משתנה, בוחן הבנק את יכולת החזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים לשיעור "ריבית נורמטיבית".

היקף הלוואה

היקף הלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 בספטמבר 2022 ל-18.0 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-9.3% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק. לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון תפעולי

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

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

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

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

המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022, המשיך הבנק לעקוב ולנטר אחר מצב התחלואה. הבנק ממשיך ומשמר את כל מערכי החרום במידה ותהיה התפרצות מחודשת. הבנק ממשיך לעקוב אחר שיעור החולים והמבודדים ומקפיד לשמר נהלים והנחיות עדכניים בהתאם להנחיות בנק ישראל והמדינה ובכלל זה את יכולת העבודה מרחוק.

במהלך הרבעון השלישי המשיך הבנק ביישום תוכנית העבודה השנתית ותוכנית התרגול לשנת 2022, ובכלל זה: תרגול מקיף בתרחיש סייבר שבחן את השפעותיו של תרחיש ייחוס מסוג זה על תפקוד המערכים העסקיים והתפעוליים של הבנק, במסגרת התרגיל נפתחו חמליים חטיבתיים וחדר מצב אשר התמודדו עם אירועים עסקיים ותפעוליים במתאר טכנולוגי המושפע מאירוע סייבר. בנוסף בחן הבנק במסגרת נייר בנק ישראל בנושא של התמודדות עם אירוע של כשל טכנולוגי הפוגע בתהליך עסקי מהותי בחדר העסקות את תוכנית הפעולה לאירוע כשל טכנולוגי מתמשך הפוגע בשירות חיוני בחדר העסקות ואת הנהלים ותהליכי העבודה החליפיים לעניין זה. במסגרת הבחינה הוצגו הפתרונות ודרכי פעולה להפחתת השפעת האירוע והמשך מתן שרות, גם במקרה של כשל טכנולוגי.

לעניין הבקרה הקבוצתית, גם ברבעון זה, המשיך הבנק לשמור על קשר רציף מול יחידות המשכיות העסקית בקבוצה ושלוחותיו בחוץ לארץ.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

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

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

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

רמת הסיכון במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022 נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגבבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו, לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות.

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

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

יצוין כי מגפת הקורונה והשלכותיה על מגוון פעילויות וארגונים העצימה ברמה עולמית את סיכון הסייבר. הפעילות שהבנק נקט וממשיך לבצע לאורך כל התקופה, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

סיכון טכנולוגיית המידע

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

במשך השנים האחרונות התרבו הסיכונים הכרוכים בניהול טכנולוגיית המידע, כפונקציה של פיתוח והטמעת טכנולוגיות חדשות והתפתחויות של סיכונים ואיומים חדשים. לבד ממצב שגרר מסגרת ניהול טכנולוגיית המידע מטפלת במצבי כשלים מערכתיים כגון: תקלות מערכת ובהיערכות למצב

דוח הדיקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

חירום. זאת על מנת להבטיח לבנק שמירה על רצף פעילות עסקית גם בעת התראה או חירום. בכך ניתן יהיה למזער סיכוי מוניטין וסיכונים עסקיים העלולים להתפתח במצבים אלו.

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

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

הבנק מפעיל מגוון אמצעים להפחתת הסיכונים, בין השאר באמצעות אינדיקטורים (KRI) ומערכות תומכות. יצוין, כי מוקד (Security Operation Center) SOC הפועל 24/7, אחראי על ניטור תשתיות ומערכות הבנק, ופועל לניתוח לוגים ואיתור אנומליות בזמן אמת, להתנהגות חריגה של משתמשים ומערכות ברשת, בהיבטי אבטחת מידע והגנת הסייבר. כמו כן, לבנק מוקד (Network Operation Center) NOC - הפועל אף הוא 24/7, ומשמש כגוף תפעולי להצגת תמונה אחודה של תשתיות הארגון, יכולת ניטור וחיזוי תקלות, ופועל לניתוח לוגים ואיתור אנומליות, בהיבטי הסיכונים הטכנולוגיים. במחצית הראשונה של שנת 2022 המשיך הבנק לפעול לחיזוק יכולת איתור התקלות בשלבים מוקדמים והרחיב את השימוש בבוטים לשיפור אפקטיביות ניטור זמינות המערכות.

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

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

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

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

רמת הסיכון במהלך הרבעון ולאורך משבר הקורונה נותרה בעינה. חטיבת הטכנולוגיה פעלה באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק ובצרכים הטכנולוגיים שנדרשו לפעילותו בשגרת החירום. לא חלו אירועים ו/או תקלות מהותיות בתקופה זו. יצוין כי בבנק יחב הושבתו מערכות המחשוב ביום 30 ביוני 2022 עד לשעה 10:30 בבוקר, בשל עבודות תחזוקה שהתמשכו מעבר למתוכנן. לא נרשמו אירועים מיוחדים בשל ההשבתה וללקוחות הבנק ניתן מענה מלא.

סיכון משפטי

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

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

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

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית.

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

דוח הדייקטורין וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

סיכון שוק וריבית

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

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

ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, עלו במהלך רבעון זה, כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת ועליית עקומי ההיוון. בנוסף, הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

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

שנת	30 בספטמבר	
	2021	2022
592	587	583
810 (פברואר)	810 (פברואר)	1,018 (יולי)
521 (אוקטובר)	532 (יולי)	533 (אפריל)

לסוף התקופה

ערך מקסימלי במהלך התקופה

ערך מינימלי במהלך התקופה

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

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

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

30 בספטמבר 2022					
שינוי בשווי הון					
מטבע ישראלי					
מטבע חוץ					
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
(505)	(2,209)	454	26	18	(2,216)
383	2,360	(455)	12	(20)	2,280
עלייה של 2%					
ירידה של 2%					
30 בספטמבר 2021					
(737)	(1,700)	372	2	19	(2,044)
(325)	984	(393)	30	(21)	275
עלייה של 2%					
ירידה של 2%					
31 בדצמבר 2021					
(905)	(1,187)	418	14	16	(1,644)
(82)	427	(439)	14	(17)	(97)
עלייה של 2%					
ירידה של 2%					

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

במסגרת עריכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.

הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

בתרחיש מקביל של עליית ריבית ב-1%, קרן ההון בגין ניירות ערך צפויה לרדת בכ-303 מיליוני שקלים חדשים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

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

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
21,088	1,089	22,177	17,358	445	17,803	21,088	1,089	22,177
12,922	5,138	18,060	(9,395)	26,029	16,634	12,922	5,138	18,060

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

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

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
(1,008)	261	(747)	(215)	230	15	(1,008)	261	(747)
(743)	251	(492)	(196)	237	41	(743)	251	(492)
483	(357)	126	(120)	(233)	(353)	483	(357)	126
175	(346)	(171)	(129)	(236)	(365)	175	(346)	(171)
(897)	140	(757)	(257)	(1)	(258)	(897)	140	(757)
933	(11)	922	249	76	325	933	(11)	922
413	247	660	214	182	396	413	247	660
(214)	(257)	(471)	81	(187)	(106)	(214)	(257)	(471)

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

התללה⁽³⁾

השטחה⁽⁴⁾

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

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

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

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

הפער בין חשיפת הבנק לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן נטו המותאם לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% עומד על 533 מיליון שקלים חדשים.

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

החישוב מאפשר תרחישים בהם עשויה להיווצר ריבית שלילית, ואינו קוטם את הריבית בשיעור של 0%.

לפריטים נוספים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

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

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

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל
30	1,291	1,321	54	1,272	1,326	110	863	753
47	1,291	1,338	53	1,272	1,325	89	841	752
(36)	(1,158)	(1,194)	(53)	(1,167)	(1,220)	(282)	(1,686)	(1,404)
(59)	(1,157)	(956)	(56)	(1,167)	(1,223)	(262)	(1,666)	(1,404)

שינויים מקבילים⁽²⁾

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

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

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.
 - בחישוב רגישות הכנסות מריבית, לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0.0%. באותו אופן, בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 0.0%.
 - לאור השינוי בסביבת הריבית, עודכנו ההנחות ההתנהגותיות ביחס ליתרות עובר-ושב בזכות ותיק ניירות הערך. ההנחה היא, כי בתרחיש של עליית ריבית יהיה מעבר מיתרות עובר ושב, לפיקדונות נושאי ריבית, ושינויים בהיקפי אגרות החוב בתיק הנוסטר.
- לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות כספיים אלה וכן, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 בספטמבר 2022, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

תרשימים	תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾				
	עלייה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	ירידה של 10%	עלייה מקסימלית
מדד ⁽²⁾	2,419.9	1,209.9	(1,209.9)	(2,419.9)	274.2
דולר	26.1	13.1	(11.9)	(21.2)	7.9
ליש"ט	0.4	0.2	(0.2)	(0.4)	0.2
יין	0.6	0.2	0.2	0.6	0.2
אירו	1.3	0.9	1.0	4.2	0.7
פר"ש	(0.2)	(0.1)	0.1	0.2	(0.2)

(1) תרחיש קיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.
(2) רגישות הון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 726.0 ו-726.0 (מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

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

סיכון מחירי מניות

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

סיכון נזילות ומימון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר.
סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות.
סיכון הנזילות מנהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.
במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.
במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022, רמת הכוננות בבנק עמדה על "צהובה" בעקבות המשך הלחימה באוקראינה והתנדדות בשווקים. רמת הכוננות כוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר. בפועל לא נצפו כל אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות.
בחודש מאי 2022 אישר הפיקוח על הבנקים פטור לבנק אגוד מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כסוי הנזילות", והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק. החל מיום 1 ביוני 2022, הבנק מנהל את סיכון הנזילות עבור בנק אגוד כאשר מדידת יחסי הנזילות בבנק הינם על בסיס סולו, בראייה ממוזגת, קרי יחד עם נתוני בנק אגוד. בקרות על חישוב היחסים מופעלות על ידי הקו השני בבנק. דסק הנזילות בבנק אגוד ממשיך לפעול ולנהל את הנזילות העסקית באגוד, תוך שמירה על מגבלות נזילות פנימיות שהוגדרו בבנק.
לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחותיות במקורות המימון לעיל.

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

יחס כסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כסוי הנזילות של הבנק והקבוצה בשנת 2022 יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על

דוח הדייקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי בלבד והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342.

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, כולל נתוני בנק אגוד) לרבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם ב-119%. כאמור לעיל, במהלך תקופה זו, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

יחס מימון יציב נטו

הוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו" קבעה יחס מימון יציב מינימאלי בשיעור של 100% ("NSFR רגולטורי"), בין מימון יציב זמין ומימון יציב נדרש. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס מימון יציב נטו של הקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחידיו על בסיס מאוחד. היחס על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2022 עמד על 116%.

ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-16.0 מיליארדי שקלים חדשים. גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 עלתה יתרת פיקדונות הציבור בבנק מ-307.9 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2021, ל-345.3 מיליארדי שקלים חדשים ביום 30 בספטמבר 2022, גידול של 12.2%. במגזר הלא צמוד, הגיעה יתרת פיקדונות הציבור לסך של 260.4 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 11.7% לעומת סוף שנת 2021. במגזר צמוד המדד הגיעה יתרת פיקדונות הציבור לסך של 23.2 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 7.8% לעומת לסוף שנת 2021, ובמגזר מטבע חוץ עלתה יתרת פיקדונות הציבור ל-61.8 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 16.0% לעומת סוף שנת 2021.

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

סיכונים אחרים

סיכון ציות ורגולציה

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

סיכון הציות נותר ללא שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 והוא מוגדר ברמה נמוכה-בינונית.

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

לבנק תוכניות אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך ובדיני התחרות הכלכלית.

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

סיכון חוצה גבולות

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

תיאור הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

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

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2022

סיכון הלבנת הון

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

סיכון מימון טרור

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

סיכון מוניטין

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

סיכון אסטרטגי-עסקי

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

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

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

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

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

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2021.

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

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

בקרות ונהלים

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

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

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 בספטמבר 2022 את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022, הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



משה לארי

מנהל כללי



משה וידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, ד' בכסלו התשפ"ג

28 בנובמבר 2022

הצהרת המנהל הכללי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 2022

הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽¹⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



משה לארי

מנהל כללי

28 בנובמבר 2022

ד' בכסלו התשפ"ג

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

הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 2022

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽¹⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריות או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי

28 בנובמבר 2022
ד' בכסלו התשפ"ג

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

דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 בספטמבר 2022



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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.12% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.43% וכ-5.92%, בהתאמה מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

ברייטמן אלמגור זרה ושות' .
בריטמן אלמגור זרה ושות'
רואי חשבון
A Firm in the Deloitte Global Network

תל אביב, 28 בנובמבר 2022
ד' בכסלו תשפ"ג

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

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

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

משרד חיפה
מעלה השחרור 5
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

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2022

תוכן העניינים

88	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
90	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
91	תמצית מאזן מאוחד
92	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
94	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
96	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
103	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
104	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
105	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
108	ביאור 5 - ניירות ערך
116	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
119	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
120	ביאור 8 - זכויות עובדים
121	ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף
127	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
134	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
141	ביאור 12 - מגזרי פעילות
158	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
176	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
179	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
193	ביאור 16 - עניינים אחרים
194	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד


סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור	
10,557	8,093	11,318	2,800	4,213	2	הכנסות ריבית
2,872	2,366	4,030	799	1,522	2	הוצאות ריבית
7,685	5,727	7,288	2,001	2,691		הכנסות ריבית, נטו
(278)	(263)	341	(36)	155	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,963	5,990	6,947	2,037	2,536		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
401	318	556	63	263	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,947	1,419	1,547	473	519		עמלות
287	219	558	78	60		הכנסות אחרות
2,635	1,956	2,661	614	842		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
3,536	2,576	2,835	863	1,002		משכורות והוצאות נלוות
1,002	735	731	250	240		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,030	702	793	226	287		הוצאות אחרות
5,568	4,013	4,359	1,339	1,529		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,030	3,933	5,249	1,312	1,849		רווח לפני מיסים
1,730	1,340	1,776	442	635		הפרשה למיסים על הרווח
3,300	2,593	3,473	870	1,214		רווח לאחר מיסים
(10)	(10)	4	1	2		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						רווח נקי:
3,290	2,583	3,477	871	1,216		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(74)	(92)	(26)	(38)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,188	2,509	3,385	845	1,178		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב
סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי
מנהל כללי



משה ידמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 28 בנובמבר 2022
ד' בכסלו התשפ"ג

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 בדצמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
					רווח למניה⁽⁴⁾ (בשקלים חדשים)
					רווח בסיסי
12.47	9.82	13.26	3.30	4.59	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח
255,679	255,402	255,211	255,804	256,828	הבסיסי (באלפי מניות)
					רווח מדולל
12.35	9.79	13.19	3.29	4.56	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח
258,056	256,344	256,613	257,027	258,300	המדולל (באלפי מניות)

(4) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור	
3,290	2,583	3,477	871	1,216	רווח נקי:
(102)	(74)	(92)	(26)	(38)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,188	2,509	3,385	845	1,178	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁴
25	(26)	(872)	9	(177)	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(1)	(1)	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
(33)	(35)	14	(4)	8	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(18)	49	522	8	124	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(27)	(13)	(336)	13	(45)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
7	3	96	(5)	(11)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾
(20)	(10)	(240)	8	(56)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	6	9	-	2	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(27)	(16)	(249)	8	(58)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
					רווח כולל:
3,270	2,573	3,237	879	1,160	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(109)	(80)	(101)	(26)	(40)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,161	2,493	3,136	853	1,120	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ביאור	
2021	2021	2022			
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים					
95,267	96,365	95,596			מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,033	14,749	14,379	5		ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
1,332	383	914			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
273,531	261,905	306,908	6,13		אשראי לציבור
(2,103)	(2,163)	(2,804)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
271,428	259,742	304,104	6,13		אשראי לציבור, נטו
477	479	339			אשראי לממשלות
69	28	106			השקעות בחברות כלולות
1,734	1,667	1,410			בניינים וציוד
208	216	185			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,652	2,769	8,695	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,071	3,165	4,039			נכסים אחרים
392,271	379,563	429,767			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
307,924	303,921	345,339	7		פיקדונות הציבור
6,992	6,801	7,725			פיקדונות מבנקים
81	102	48			פיקדונות הממשלה
38,046	32,664	31,352			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	2,626	7,549	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,746	11,688	13,708			התחייבויות אחרות ⁽³⁾
370,542	357,802	405,721			סך כל ההתחייבויות
20,770	20,831	22,989			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
959	930	1,057			זכויות שאינן מקנות שליטה
21,729	21,761	24,046			סך כל ההון
392,271	379,563	429,767			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 10,427 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2021 - 11,280 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 11,685 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 186 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2021 - 208 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 211 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾	מבוטס מניות	עסקאות בשל	קרן הון מהטבה	סך הכל הון מניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾ עודפים ⁽⁴⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)								
3,500	80	3,580	(494)	19,080	22,166	1,017	23,183	יתרה ליום 30 ביוני 2022
-	-	-	-	1,178	1,178	38	1,216	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	(316)	(316)	-	(316)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	19	19	-	-	19	-	19	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוטס מניות
17	(17)	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוטס מניות ⁽²⁾
-	-	-	(58)	-	(58)	2	(56)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
3,517	82	3,599	(552)	19,942	22,989	1,057	24,046	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
3,460	72	3,532	(300)	17,212	20,444	919	21,363	יתרה ליום 30 ביוני 2021
-	-	-	-	845	845	26	871	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	(483)	(483)	-	(483)	דיבידנד ששולם
-	17	17	-	-	17	-	17	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוטס מניות
35	(35)	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוטס מניות ⁽²⁾
-	-	-	8	-	8	-	8	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	(15)	(15)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
3,495	54	3,549	(292)	17,574	20,831	930	21,761	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

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

(2) ברבעון השלישי של שנת 2022 הונפקו 539,821 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השלישי של שנת 2021 הונפקו 957,280 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

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

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

(5) ביום 16 באוגוסט 2022, שולם דיבידנד בסכום של 316 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

- ביום 28 בנובמבר 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 353.4 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי רבעון 3 2022. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי לשנת 2022.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)							
3,497	76	3,573	(303)	17,500	20,770	959	21,729
-	-	-	-	(355)	(355)	(3)	(358)
3,497	76	3,573	(303)	17,145	20,415	956	21,371
-	-	-	-	3,385	3,385	92	3,477
-	-	-	-	(588)	(588)	-	(588)
-	26	26	-	-	26	-	26
20	(20)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(249)	-	(249)	9	(240)
3,517	82	3,599	(552)	19,942	22,989	1,057	24,046
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)							
3,445	87	3,532	(276)	15,548	18,804	865	19,669
-	-	-	-	2,509	2,509	74	2,583
-	-	-	-	(483)	(483)	-	(483)
-	17	17	-	-	17	-	17
50	(50)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(16)	-	(16)	6	(10)
-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
3,495	54	3,549	(292)	17,574	20,831	930	21,761
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
3,445	87	3,532	(276)	15,548	18,804	865	19,669
-	-	-	-	3,188	3,188	102	3,290
-	-	-	-	(1,236)	(1,236)	-	(1,236)
-	41	41	-	-	41	-	41
52	(52)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
-	-	-	(27)	-	(27)	7	(20)
3,497	76	3,573	(303)	17,500	20,770	959	21,729

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

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

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

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

(5) בימים 15 במרץ 2022, 16 באוגוסט 2022, 30 בנובמבר 2021, 16 באוגוסט 2021, שולמו דיבידנדים בסכום של 272, 316, 753 ו-483 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הונפקו 621,453 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הונפקו 1,371,708 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

בשנת 2021 הונפקו 1,432,671 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

- ביום 28 בנובמבר 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 353.4 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי רבעון 3 2022. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי לשנת 2022.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר	
2022		2022		2021	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
רווח נקי	1,216	871	3,477	2,583	3,290
התאמות					
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות	(2)	(1)	(4)	10	10
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	95	92	268	266	339
הוצאות בגין הפסדי אשראי	155	(36)	341	(263)	(278)
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר	(17)	(41)	(9)	(78)	(111)
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	(47)	10	(78)	21	26
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר	12	28	35	(83)	(97)
רווח ממימוש בניינים וציוד	-	(17)	(240)	(17)	(18)
ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר	29	-	45	4	9
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	19	17	26	17	41
מיסים נדחים, נטו	1	(6)	(465)	50	78
שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים	(411)	30	(25)	63	1,111
התאמות בגין הפרשי שער	(39)	(31)	(458)	26	52
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	(30)	(254)	380	133	324
שינוי נטו בנכסים שוטפים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים	(1,608)	(347)	(5,029)	1,739	858
ניירות ערך למסחר	489	754	278	664	815
נכסים אחרים, נטו	(395)	15	(382)	196	259
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,285	214	3,796	(2,880)	(1,753)
התחייבויות אחרות	(2,231)	(2,954)	(1,499)	(1,745)	(824)
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	(1,479)	(1,656)	457	706	4,131

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
499	(162)	(1,116)	(547)	(663)	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(24,087)	(12,743)	(32,922)	(5,108)	(7,046)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
136	134	138	99	125	שינוי נטו באשראי לציבור
(1,132)	(183)	418	(196)	1,210	שינוי נטו באשראי לממשלות
(447)	(364)	(1,186)	(46)	(229)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,247	990	135	355	8	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(12,078)	(9,808)	(11,177)	(1,384)	(924)	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
8,316	7,397	12,475	2,426	8,335	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,320	3,618	293	733	112	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
234	-	1,943	-	1,940	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(1,778)	(1,216)	(1,425)	(362)	(386)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(336)	(202)	(205)	(91)	(84)	רכישת בניינים וציוד
35	29	501	26	(1)	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(49)	(9)	(40)	(9)	(1)	רכישת מניות בחברות כלולות
1	1	7	-	6	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(25,119)	(12,518)	(32,161)	(4,104)	2,402	מזומנים נטו מפעילות השקעה
23,700	19,697	37,415	9,530	17,455	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
3,213	3,022	733	856	(790)	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
11	32	(33)	59	(9)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
7,304	1,956	2,402	1	-	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(2,741)	(2,738)	(9,470)	(2,738)	(3,699)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(1,236)	(483)	(588)	(483)	(316)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(15)	(15)	-	(15)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
					דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
30,236	21,471	30,459	7,210	12,641	מזומנים נטו מפעילות מימון
9,248	9,659	(1,245)	1,450	13,564	גידול (קיסון) במזומנים
85,465	85,465	94,661	93,617	80,271	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(52)	(26)	458	31	39	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
94,661	95,098	93,874	95,098	93,874	יתרת מזומנים לסוף התקופה
10,938	8,089	8,511	2,864	3,800	ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
2,393	1,867	3,747	690	1,090	ריבית שהתקבלה
20	14	19	6	9	ריבית ששולמה
-	42	140	-	106	דיבידנדים שהתקבלו
1,471	1,201	1,312	546	370	מסים על הכנסה שהתקבלו
					מסים על הכנסה ששולמו
13	2	-	1	(1)	נספח א' - פעולות שלא במזומן
2	2	-	2	-	רכישות בניינים וציוד
					מכירות בניינים וציוד

(1) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28 בנובמבר 2022, ד' בכסלו התשפ"ג. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיות, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2021.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששמשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ג. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות, כמפורט בסעיף 1.1 להלן, סווגו מחדש נתונים בביאורים מסוימים בדוחות הכספיים כדי להתאימם להגדרות החדשות, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

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

החל מתקופת הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 2016 13) והוראות נוספות כפי שנכללות בקובץ שאלות ותשובות שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא זה, חוזר מס' 06-2634 בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים - עדכון הוראות הדיווח לציבור, חוזר מס' 06-2635 בדבר הון פיקוחי - השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, חוזר מס' 06-2650 בדבר הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים - עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין, חוזר מס' 06-2651 בדבר יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיוור - עדכון הוראות הדיווח לציבור.
2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים.
3. עדכון להוראות הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.
4. עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון" - הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי.
5. הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)
6. עדכון הוראה 203 - חישוב הקצאת הון סטנדרטית בגין CVA.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

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

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן, 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, ולחזוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

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

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם.

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

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים", אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, ובטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202.

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

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

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

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

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

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

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

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכונן הפירעון של הלווה, הערכת מקור החזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד א'.

בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי.

החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר").

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדיור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינה מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות 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 סמנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בנוסף לכך, הבנק מסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:

- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים);
- השווי ההוגן העדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב שאינו משמעותי (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, אינו משמעותי. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

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

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

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

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

בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולמדוד את הפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיור לפני יום 1 בינואר 2022.

הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

כאמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי. כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת הפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחיפיות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) סוג הביטחון; (5) גודל; (6) ענף הפעילות של הלווה.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע היסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע היסטורי.

כאשר התקופה הסבירה והניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מדי; (2) חזרה על בסיס קו ישר; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטתי אחר.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי צרכני (לא לדיוור)

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לדיוור

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

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי לדיוור, ומכיוון שהבנק אינו מבצע תחזיות לתקופה העולה על שנה, החזרה לשיעורי הכשל היסטוריים מבוצעת בהדרגה על פני כמחצית ממח"מ תיק הדיוור - 4 שנים.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי קמעונאי עסקי

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי עסקי

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי בהיקף גדול בעל מאפייני סיכון ייחודיים

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

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

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי וחיצוני, סוג הנכס הפיננסי ועוד. בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית, בהתאם למקדמי באזל. הבנק לא מחשב אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין מחויבות חוץ מאזנית למתן אשראי, אשר ניתנת לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח ניירות הערך בתיק לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון סוג המנפיק, תקופה, שיעור הריבית, תדירות תשלומים ועוד. הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

הפרשה להפסדי אשראי - איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואלו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס. בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן. אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי - השקעות נטו בחכירות

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס ספציפי

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

בחירת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון. לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות ביותר משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצויין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). לגבי הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות ביותר משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

דרישות הגילוי

הבנק מיישם דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי כפי שנקבעו במסגרת סעיף 10-310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 20-326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - מכשירים הנמדדים בעלות מופחתת", על בסיס מאוחד. ראה גם ביאור 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 13 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו. הבנק התאים את גילויים אלו למתכונת הגילוי החדשה ולגילוי בדבר חובות לא צוברים חובות פגומים, תוך סיווג מחדש של מספרי השוואה על מנת להתאימם למתכונת הגילוי החדשה, למעט דרישות הגילוי בגין איכות אשראי לפי שנת העמדת אשראי אשר לא נדרשים לגבי נתונים השוואתיים לתקופות שלפני היישום לראשונה.

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

31 בדצמבר 2021		השפעת יישום CECL		1 בינואר 2022
במיליוני ש"ח				
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
1. הפרשה להפסדי אשראי				
2,403	378			2,481
1,061	281			1,342
804	(40)			764
238	137			375
2. הון עצמי				
17,500	(355) ⁽¹⁾			17,145
3. הלימות הון ומינוף⁽²⁾				
10.04	(0.08)			9.96
13.66	(0.06)			13.60
5.18	(0.03)			5.15

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

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

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים

בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה IBOR) בוטלו והוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות, בהתאם לכך הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי. ביום 3 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הוראות ניהול בנקאי תקין מספר A250 בנושא "מעבר מריבית ליבור" על מנת לסייע להשלמת ההיערכות של המערכת הבנקאית בישראל לכך. החל מיום 1 בינואר 2022 הופסק בבנק השימוש בליבור עבור עסקאות שבוצעו מיום זה. עבור עסקאות במטבע דולר מלפני מועד המעבר, ממשיך הבנק להשתמש בליבור, זאת עד ליוני 2023. בגין עסקאות מלפני מועד המעבר במטבעות אחרים הוחלפו ריביות הייחוס, לשינוי זה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

- 3. עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי**
בהתאם לעדכון, הדוחות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2022 כוללים תיקון של מספרי ההשוואה בגין חישובי התשואות לרבות חישוב התשואה להון, בתקופות ביניים.
- 4. עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון" - הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי.**
ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא עדכון הוראה 203 מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי, על פיו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%. לפרטים נוספים ראה ביאור 0.9. לשינוי זה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
- 5. הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)**
בחודש מרץ 2014 פרסמה וועדת באזל לפיקוח הבנקים עדכונים להוראות באזל 3 וביניהם הוראה חדשה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)".
ביום 1 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכולל, בין היתר, הוספת הוראת ניהול בנקאי תקין A203 בנושא טיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR.
לפרטים נוספים ראה ביאור 0.9.
הבנק מיישם את ההוראה החל מתחילת יולי 2022. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.
- 6. עדכון הוראה 203 - חישוב הקצאת הון סטנדרטית בגין CVA**
ביום 15 באוגוסט 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר במסגרתו נקבע כי משקל הסיכון שמיוחס לצד נגדי, בעת חישוב הקצאת הון בגין CVA, עבור חברות ניירות ערך, יעמוד על 1%, וזאת בהתאם למשקל הסיכון המיוחס לבנקים ישראלים. העדכון נכנס לתוקף באופן מיידי, ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות	ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן: "העדכון"). עיקרי התיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר, הרחבת שיטת השכבה האחרונה כך שניתן יהיה לגדר מספר שכבות, הבהרות בנוגע לאופן הטיפול החשבונאי וכן הוספת דרישות גילוי.	בהתאם להנחיות הפיקוח	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי	ביום 31 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.	בהתאם להנחיות הפיקוח	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2022.	1 בינואר 2023	לא צפויה השפעה מהותית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
					א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
10,242	7,847	10,624	2,714	3,810	מאשראי לציבור
11	8	9	2	3	מאשראי לממשלה
79	59	428	22	308	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
7	6	10	3	3	מפיקדונות בבנקים
-	-	5	-	4	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
218	173	242	59	85	מאיגרות חוב
10,557	8,093	11,318	2,800	4,213	סך כל הכנסות הריבית
					ב. הוצאות ריבית
1,716	1,387	2,527	461	1,066	על פיקדונות הציבור
4	1	1	1	1	על פיקדונות הממשלה
4	3	11	1	9	על פיקדונות מבנקים
1,142	972	1,471	334	434	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6	3	20	2	12	על התחייבויות אחרות
2,872	2,366	4,030	799	1,522	סך כל הוצאות הריבית
7,685	5,727	7,288	2,001	2,691	סך הכנסות ריבית, נטו
83	23	121	(9)	38	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
					ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
41	34	37	13	13	מוחזקות לפדיון
167	131	183	44	53	זמינות למכירה
10	8	22	2	19	למסחר
218	173	242	59	85	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו בתום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו בתום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה בתום 31 בדצמבר	
2022	2021	2022	2021	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾					
535	(244)	3,474	90	(890)	
535	(244)	3,474	90	(890)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות חוב					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה					
(15)	9	(28)	46	60	
(15)	9	(28)	46	60	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
(320)	315	(3,294)	47	1,124	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים מהשקעה במניות					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
32	32	37	32	51	
(29)	-	(45)	(4)	(9)	הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר
9	6	19	14	20	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
(21)	(34)	(54)	69	77	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾
(9)	4	(43)	111	139	סך הכל מהשקעה במניות
8	-	8	-	-	5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
199	84	117	294	433	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
17	(11)	361	45	(6)	רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
49	(9)	71	(20)	(30)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
(2)	(1)	7	(1)	4	
64	(21)	439	24	(32)	סך הכל מפעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון					
חשיפת ריבית					
68	(6)	89	13	23	
(4)	(15)	350	11	(55)	חשיפת מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חשיפה למניות
-	-	-	-	-	חשיפה לסחורות ואחרים
64	(21)	439	24	(32)	סך הכל

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽⁴⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022						
(בלתי מבוקר)						
(494)	(18)	(512)	(144)	(8)	(2)	(358)
(58)	2	(56)	79	6	-	(141)
(552)	(16)	(568)	(65)	(2)	(2)	(499)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						
(בלתי מבוקר)						
(300)	(26)	(326)	(372)	(10)	(2)	58
8	-	8	5	(3)	-	6
(292)	(26)	(318)	(367)	(13)	(2)	64
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022						
(בלתי מבוקר)						
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98
(249)	9	(240)	347	10	-	(597)
(552)	(16)	(568)	(65)	(2)	(2)	(499)
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						
(בלתי מבוקר)						
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82
(16)	6	(10)	32	(23)	(1)	(18)
(292)	(26)	(318)	(367)	(13)	(2)	64
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
(מבוקר)						
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82
(27)	7	(20)	(13)	(22)	(1)	16
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
12	(6)	18	(150)	42	(192)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(6)	3	(9)	9	(6)	15
6	(3)	9	(141)	36	(177)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
(3)	1	(4)	6	(2)	8
שינוי נטו במהלך התקופה					
(3)	1	(4)	6	(2)	8
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾					
(5)	2	(7)	68	(40)	108
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
10	(5)	15	11	(5)	16
5	(3)	8	79	(45)	124
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
8	(5)	13	(56)	(11)	(45)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	2	(1)	3
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
8	(5)	13	(58)	(10)	(48)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2021			2022		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
55	(30)	85	12	(8)	20	(615)	285	(900)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(39)	21	(60)	(30)	16	(46)	18	(10)	28
16	(9)	25	(18)	8	(26)	(597)	275	(872)
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרים מזומנים								
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
(22)	11	(33)	(23)	12	(35)	10	(4)	14
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(22)	11	(33)	(23)	12	(35)	10	(4)	14
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾								
(55) ⁽⁴⁾	27	(82)	2	(1)	3	313	(158)	471
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
42	(22)	64	30	(16)	46	34	(17)	51
(13)	5	(18)	32	(17)	49	347	(175)	522
שינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(20)	7	(27)	(10)	3	(13)	(240)	96	(336)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
7	(4)	11	6	(3)	9	9	(5)	14
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
(27)	11	(38)	(16)	6	(22)	(249)	101	(350)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
2,981	2,981	-	1	(110)	2,872
445	445	-	-	(18)	427
113	113	-	-	(3)	110
3,539	3,539	-	1	(131)	3,409
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
4,744	5,330	-	25	(611)	4,744
1,302	1,354	-	-	(52)	1,302
423	462	-	2	(41)	423
261	275	-	-	(14)	261
54	59	-	-	(5)	54
791	818	-	24	(51)	791
231	231	-	6	(6)	231
7,806	8,529	-	57	(780)	7,806
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות⁽³⁾					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
מגובי נכסים (ABS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
656	586	-	80	(10)	656
413	397	-	16	-	413
11,871	12,654	-	138	(921)	11,871
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾					
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
2,269	2,282	-	-	(13)	2,269	של ממשלת ישראל
16	17	-	-	(1)	16	של ממשלות זרות
1	1	-	-	-	1	של מוסדות פיננסים בישראל
27	26	-	2	(1)	27	של אחרים בישראל
45	45	-	1	(1)	45	של אחרים זרים
2,358	2,371	-	3	(16)	2,358	סך כל איגרות חוב למסחר
20	17	-	4	(1)	20	מניות וניירות ערך אחרים
2,378	2,388	-	7	(17)	2,378	סך כל ניירות הערך למסחר
14,249	15,042	-	145	(938)	14,379	סך כל ניירות הערך⁽²⁾

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

	יתרת חוב רשומה של-
-	אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
46	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
46	

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלוים בסך 396 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 158 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

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

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3, א.2, ו-ב3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
2,762	2,762	-	59	(8)	2,813
324	324	-	5	-	329
23	23	-	1	-	24
3,109	3,109	-	65	(8)	3,166
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
7,929	7,905	-	86	(62)	7,929
941	945	-	1	(5)	941
158	156	-	2	-	158
216	213	-	3	-	216
28	28	-	-	-	28
720	671	-	50	(1)	720
276	254	-	22	-	276
10,268	10,172	-	164	(68)	10,268
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות⁽³⁾					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
מגובי נכסים (ABS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
646	498	-	149	(1)	646
360	351	-	9	-	360
14,080	13,779	-	378	(77)	14,080
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾					
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
654	653	-	6	(5)	654	של ממשלת ישראל
31	29	-	3	(1)	31	של אחרים בישראל
23	22	-	1	-	23	של אחרים זרים
708	704	-	10	(6)	708	סך כל איגרות חוב למסחר
18	20	-	3	(5)	18	מניות וניירות ערך אחרים
726	724	-	13	(11)	726	סך כל ניירות הערך למסחר
14,806	14,503	-	391	(88)	14,749	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
51					51	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
51					51	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,036 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 88 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 ו-2. א.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
2,634	2,634	-	62	(5)	2,691
271	271	-	4	-	275
29	29	-	-	-	29
2,934	2,934	-	66	(5)	2,995
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾ שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
7,314	7,244	-	110	(40)	7,314
2,035	2,035	-	1	(1)	2,035
326	323	-	3	-	326
177	176	-	2	(1)	177
6	6	-	-	-	6
712	659	-	55	(2)	712
253	232	-	21	-	253
10,823	10,675	-	192	(44)	10,823
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות⁽³⁾					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
מגובי נכסים (ABS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
706	574	-	134	(2)	706
414	403	-	11	-	414
14,524	14,183	-	392	(51)	14,463
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾					
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 1,001 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 146 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	שווי הוגן ⁽¹⁾	20%-0%	סך הכל	מעל 40%	20%-40%	שווי הוגן ⁽¹⁾	20%-0%	
ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)										
אגרות חוב זמינות למכירה										
										של ממשלת ישראל
399	21	8	370	2,160	212	-	46	166	2,505	של ממשלות זרות ⁽²⁾
6	-	-	6	47	46	-	-	46	1,200	של מוסדות פיננסים בישראל
-	-	-	-	-	41	-	-	41	392	של מוסדות פיננסים זרים
5	-	2	3	19	9	-	1	8	213	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	5	-	-	5	53	של אחרים בישראל
1	-	1	-	3	50	-	-	50	615	של אחרים זרים
3	-	-	3	33	3	-	1	2	106	
414	21	11	382	2,262	366	-	48	318	5,084	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)										
אגרות חוב זמינות למכירה										
										של ממשלת ישראל
11	-	-	11	581	51	-	-	51	3,867	של ממשלות זרות ⁽²⁾
-	-	-	-	-	5	-	-	5	890	של מוסדות פיננסים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	49	של מוסדות פיננסים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	22	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	1	-	-	1	100	של אחרים בישראל
11	-	-	11	581	57	-	-	57	4,928	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
אגרות חוב זמינות למכירה										
										של ממשלת ישראל
8	-	-	8	602	32	-	-	32	2,029	של ממשלות זרות ⁽²⁾
-	-	-	-	-	1	-	-	1	1,834	של מוסדות פיננסים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	25	של מוסדות פיננסים זרים
-	-	-	-	-	1	-	-	1	38	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	1	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	2	-	-	2	75	של אחרים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	5	
8	-	-	8	602	36	-	-	36	4,007	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
54	59	-	(5)	54
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
54	59	-	(5)	54
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
28	28	-	-	28
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
28	28	-	-	28
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
6	6	-	-	6
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
6	6	-	-	6
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
בנקים ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
97,977	23,136	74,841	414	-	74,427	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
232,067	-	232,067	25,616	193,770	12,681	שנבדקו על בסיס פרטני
330,044	23,136	306,908	26,030	193,770⁽²⁾	87,108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל חובות
						מזה:
2,910	-	2,910	73	1,567	1,270	חובות לא צוברים
134	-	134	35	-	99	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,023	-	1,023	113	129	781	חובות בעייתיים אחרים
4,067	-	4,067	221	1,696	2,150	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽⁴⁾
1,132	1	1,131	11	-	1,120	שנבדקו על בסיס פרטני
1,673	-	1,673	433	858	382	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,805	1	2,804	444	858	1,502	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
418	1	417	45	76	296	מזה: בגין חובות לא צוברים
204	-	204	44	6	154	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾						
80,030	20,858	59,172	524	47	58,601	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
202,733	-	202,733	23,597	169,858	9,278	שנבדקו על בסיס פרטני
282,763	20,858	261,905	24,121	169,905⁽²⁾	67,879	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל חובות
						מזה:
1,238	1	1,237	52	-	1,185	חובות לא צוברים
1,460	-	1,460	26	1,396	38	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
826	-	826	110	0	716	חובות בעייתיים אחרים
3,524	1	3,523	188	1,396	1,939	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽⁴⁾
983	1	982	28	1	953	שנבדקו על בסיס פרטני
1,181	-	1,181	226	847	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,164	1	2,163	254	848	1,061	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
333	1	332	19	-	313	מזה: בגין חובות לא צוברים
149	-	149	18	1	130	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,451 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 - 10,204 מיליוני שקלים חדשים).

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽³⁾						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה:
88,249	23,888	64,361	564	36	63,761	שנבדקו על בסיס פרטני
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162	שנבדקו על בסיס קבוצתי
297,419	23,888	273,531	24,850	175,758⁽²⁾	72,923	סך הכל חובות
						מזה:
1,250	1	1,249	56	-	1,193	חובות לא צוברים
1,352	-	1,352	26	1,300	26	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
819	-	819	111	-	708	חובות בעייתיים אחרים
3,421	1	3,420	193	1,300	1,927	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
982	1	981	21	1	959	שנבדקו על בסיס פרטני
1,122	-	1,122	217	803	102	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,104	1	2,103	238	804	1,061	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
320	1	319	17	-	302	מזה: בגין חובות לא צוברים
134	-	134	19	1	114	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
155	-	155	21	36	98	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(121)	-	(121)	(63)	-	(58)	מחיקות חשבונאיות
81	-	81	52	-	29	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(40)	-	(40)	(11)	-	(29)	מחיקות חשבונאיות, נטו
21	-	21	5	1	15	אחר ⁽²⁾
2,991	1	2,990	458	862	1,670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
186	-	186	14	4	168	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
2,419	3	2,416	286	859	1,271	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(36)	(2)	(34)	1	(10)	(25)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(79)	-	(79)	(40)	(2)	(37)	מחיקות חשבונאיות
59	-	59	26	1	32	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(20)	-	(20)	(14)	(1)	(5)	מחיקות חשבונאיות, נטו
9	-	9	1	-	8	אחר ⁽²⁾
2,372	1	2,371	274	848	1,249	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
208	-	208	20	-	188	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
392	-	392	149	(32)	275	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽⁴⁾
341	-	341	53	88	200	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(287)	-	(287)	(136)	-	(151)	מחיקות חשבונאיות
181	-	181	97	-	84	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(106)	-	(106)	(39)	-	(67)	מחיקות חשבונאיות, נטו
49	-	49	41	2	6	אחר ⁽²⁾
2,991	1	2,990	458	862	1,670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
186	-	186	14	4	168	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(263)	(1)	(262)	(34)	(92)	(136)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(275)	-	(275)	(113)	(5)	(157)	מחיקות חשבונאיות
207	-	207	73	2	132	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(68)	-	(68)	(40)	(3)	(25)	מחיקות חשבונאיות, נטו
36	-	36	8	1	27	אחר ⁽²⁾
2,372	1	2,371	274	848	1,249	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
208	-	208	20	-	188	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
103,889	101,820	100,105		אינם נושאים ריבית
47,151	48,067	49,169		נושאים ריבית
151,040	149,887	149,274		סך הכל לפי דרישה
152,698	150,043	188,993		לזמן קצוב
303,738	299,930	338,267		סך הכל פיקדונות בישראל⁽⁴⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
492	555	568		אינם נושאים ריבית
1	3	36		נושאים ריבית
493	558	604		סך הכל לפי דרישה
3,693	3,433	6,468		לזמן קצוב
4,186	3,991	7,072		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
307,924	303,921	345,339		סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
139,715	139,905	149,515		פיקדונות של אנשים פרטיים
61,365	60,730	79,194		פיקדונות של גופים מוסדיים
102,658	99,295	109,558		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
95,170	96,054	99,670		עד 1
78,746	78,087	85,300		מעל 1 עד 10
44,740	44,978	46,141		מעל 10 עד 100
36,591	35,017	39,962		מעל 100 עד 500
52,677	49,785	74,266		מעל 500
307,924	303,921	345,339		סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
84	64	60	21	19	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות ⁽¹⁾
53	36	52	12	18	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית ⁽²⁾
(13)	(8)	(14)	(2)	(5)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾ הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
62	46	50	16	15	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
102	74	88	26	28	סך עלות ההטבה, נטו
186	138	148	47	47	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
193	147	151	49	51	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד
379	285	299	96	98	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תחזית לשנת ⁽⁵⁾
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
14	9	9	3	2	3

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

21,969	22,099	24,332	הון עצמי רובד 1
21,969	22,099	24,332	הון רובד 1 ⁽¹⁾
7,914	8,169	7,854	הון רובד 2
29,883	30,268	32,186	סך הכל הון כולל

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

202,611	195,936	228,416	סיכון אשראי ⁽³⁾
2,268	2,115	1,497	סיכונים שוק
13,831	13,655	15,369	סיכון תפעולי
218,710	211,706	245,282	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים			
10.04	10.44	9.92	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽²⁾ ⁽⁴⁾
10.04	10.44	9.92	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.66	14.30	13.12	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.60	8.60	9.61	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

9.85	9.83	10.22	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.85	9.83	10.22	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.49	13.58	13.15	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00	8.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו

16.28	14.94	28.14	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
16.28	14.94	28.14	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
19.40	17.80	32.59	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.43	8.40	9.64	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) נתונים אלה כוללים התאמות פיקוחיות בגין: תוכניות התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים וכן יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בדבר שקלול הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע. לפרטים נוספים ראה סעיף 3.א ו-4. להלן וכן סעיפים ז' ו-ט' להלן.
- (2) במסגרת סקירה רוחבית שערך הפיקוח על הבנקים במערכת הבנקאית בקשר עם הלוואות לדיור, עודכן אופן חישוב יחס ההחזר להכנסה (PTI) בהתאם להבהרה שניתנה ביחס ליישום ההוראה, השפעת העדכון (יחד עם תיקון טעות סינורית ביישום החישוב עבור סגמנט מסוים), הביאה לעליה לא מהותית בהיקף נכסי הסיכון של הבנק, והסתכמה בהקטנה של כ-0.1% ביחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון, השפעות אלה נכללות בחישוב יחס הון רובד 1 בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022.
- (3) לפרטים בדבר התאמות יחסי ההון המזעריים בעקבות משבר הקורונה, ראה סעיף ו' להלן.
- ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2021	2021	2021	2022
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
21,729	21,761	24,046	
(513)	(496)	(524)	
21,216	21,265	23,522	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רוברד 1			
הון עצמי			
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רוברד 1			
סך הון עצמי רוברד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים			
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים			
מיסים נדחים לקבל			
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽⁴⁾			
(167)	(172)	(152)	
(6)	-	-	
892	953	676	
719	781	524	
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות התייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רוברד 1			
34	53	19	
		267	
21,969	22,099	24,332	
ב. הון רוברד 2			
הון רוברד 2: מכשירים, לפני ניכויים			
הון רוברד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים			
5,933	6,141	5,528	
1,981	2,028	2,533	
7,914	8,169	8,061	
סך הון רוברד 2, לפני ניכויים			
ניכויים:			
ניכויים - סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
-	-	(207)	
7,914	8,169	7,854	
29,883	30,268	32,186	
סך הכל הון כולל			

4. השפעת התאמות בגין תוכניות התייעלות, הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רוברד 1

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2021	2021	2021	2022
באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות			
השפעת ההתאמות בגין תוכניות התייעלות			
השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע			
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון			
10.03	10.41	9.75	
0.01	0.03	0.01	
		0.12	
		0.04	
10.04	10.44	9.92	

- (1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020 וכן ניכוי בגין הלוואות לדירור בסך כ- 30 מיליוני שקלים חדשים, לפרטים ראה סעיף ח' להלן.
- (2) התאמות בגין תוכניות התייעלות בנושא עובדים (ביום 30 בספטמבר 2021 - 72 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-2 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן, ביום 31 בדצמבר 2021 - 38 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-1 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן).
- (3) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף ח' להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
21,969	22,099	24,332		1. בנתוני המאוחד
423,950	411,555	462,856		הון רובד ⁽¹⁾
				סך החשיפות
באחוזים				
5.18	5.37	5.26		יחס המינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
2. חברות בת משמעותיות				
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
5.55	5.39	5.86		יחס המינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
8.37	6.95	13.24		יחס המינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות והתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א, 3, א, 4 לעיל.
(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

ג. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
				1. בנתוני המאוחד
125	126	119		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
2. בנתוני הבנק				
120	118	120		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
3. חברות בת משמעותיות				
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
266	242	250		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
165	185	-		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	-		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) במונחים של סמוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

מיום 31 בדצמבר 2021 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס כיסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה תאגידיים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%. יחס מימון יציב נטו בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

30 בספטמבר 2022	31 בדצמבר 2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים	
(1) בנתוני המאוחד	
יחס מימון יציב נטו	116
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	119
100	100
(2) חברות בת משמעותיות	
חברה בנק יהב	
יחס מימון יציב נטו	158
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	162
100	100

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2022 עמד על 116%, לעומת 114% ביום 30 ביוני 2022. העלייה ביחס נובעת מגידול רבעוני בסך המימון היציב הזמין (בעיקר בסעיפי פיקדונות מיחידים ומעסקים קטנים ומימון סיטונאי), אשר היה גבוה יותר מהגידול הרבעוני בסך המימון היציב הנדרש (בעיקר בסעיפי אשראי). תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיטונאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפורזות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

ה. באזל III

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל-:

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

היישום של ההוראות נעשה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל III. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכח מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יחס הון לרכיבי סיכון

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

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

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

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

בהתאם להוראת השעה ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת הלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.61% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.50% (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

ז. הנפקה ופדיון כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

בחודש ינואר 2022 לאחר קבלת אישור בנק ישראל, ביצע הבנק פדיון מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') תמורת 2.1 מיליארדי שקלים חדשים. שטר ההון הנדחה, אשר הונפק על ידי הבנק, לא היה כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III והופחת בהדרגה.

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, ביצעה טפחות הנפקות פדיון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 56, שהיו מוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק) ביום 10 בספטמבר 2022 תמורת כ-0.3 מיליארד שקלים חדשים.

בחודש אוגוסט 2022, פדה בנק יחב בפדיון מוקדם מלא, לאחר קבלת אישור בנק ישראל, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo בסכום כולל של כ-129 מיליוני שקלים חדשים.

ח. השפעת היישום של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ביום 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל ביום שבו תאגיד בנקאי יישם לראשונה את הכללים קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, תאגיד בנקאי רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שנרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר").

השפעת ההקלה על יחס הון עצמי רובד 1 הינה כ-0.1% ליום 30 בספטמבר 2022.

לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה ביאור 1.ד.1. לעיל.

ט. הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)

בחודש מרץ 2014 פרסמה וועדת באזל לפיקוח הבנקים עדכונים להוראות באזל 3 וביניהם, הוראה חדשה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR).

ביום 1 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכולל, בין היתר, הוספת הוראת ניהול בנקאי תקין 203A בנושא טיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR, שמחליפה את הגישות הקיימות כיום במסגרת הוראה 203 לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל. בהתאם לחוזר, תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 ביולי 2022.

ביום 15 באוגוסט 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר במסגרתו משקל הסיכון בחישוב הקצאת ההון בגין סיכון CVA המיוחס לחברות ביטוח, קופות גמל וקרנות נאמנות, יעודכן בהתאם למשקל הסיכון המיוחס לתאגידי בנקאיים.

הבנק מיישם את ההוראה החל מתחילת יולי 2022. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על יחסי הלימות ההון של הבנק.

בחודש דצמבר 2021 פירסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין 208A בנושא עדכונים לחישוב הקצאת הון בגין סיכון CVA.

ביום 21 בפברואר 2022 פירסם הפיקוח על הבנקים חוזר הקובע כי יישום ההוראה החל מיום 1 בינואר 2025.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

י. חוזר בנושא עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי

ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי שמטרתה טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן.

בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופן תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד ולמעט הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן, על פי המיון הענפי בהוראת דיווח לפיקוח - 831 "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

תחולת יישום ההוראה החל מיום 30 ביוני 2022, אולם הבנק רשאי לפרוס את השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות הון בגין מלאי ההלוואות הקיים אצלו, ליום 30 ביוני 2022 בשיעורים רבעוניים קבועים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023. ליום 30 בספטמבר 2022 אין השפעה מהותית על יחסי הלימות הון וכך גם בהמשך תהליך הפריסה.

י"א. יחס המינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. בהתאם לחוזרים שפורסמו ביום 22 במרץ 2021, ביום 30 בספטמבר 2021 וביום 15 במאי 2022, הוארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 בדצמבר 2023. לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

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

י"ב. לפרטים בדבר דיבידנד, ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי וכן ביאור 17 להלן.

י"ג. לפרטים נוספים בדבר הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2022	2021	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
350	510	382	16
23	22		

1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2022	2021	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1,900	-	1,903	-	234	234
1,940	-	1,943	-	234	234
-	-	-	-	-	-
1,940	-	1,943	-	234	234
32	-	32	-	-	-
8	-	8	-	-	-

- הערך בספרים של האשראי שנמכר
תמורה שהתקבלה במזומן
תמורה שהתקבלה בניירות ערך
סך הכל תמורה
התחייבויות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2021. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2021.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטית באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2021:

(א) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפריים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות. המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ושיבת הוכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם. ביום 2 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט העליון. ביום 20 באוקטובר 2022 ניתן על ידי בית משפט העליון פסק דין, במסגרתו נדחה הערעור ללא צו להוצאות.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ב) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושללא כדון, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המחול של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב-5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על איכוך ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון,

לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל הבקשות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לישיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת טעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים.

ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על ההחלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדיוני הוכחות בחודש מרץ 2023. במקביל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פישור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט. ביום 24 בנובמבר 2021 התקיימה ישיבת גישור, שלא צלחה. ביום 3 בינואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בדבר פניה לקבלת עמדת הפיקוח על הבנקים, תוך שהוא מאפשר לכל אחד מהצדדים להמציא לבית המשפט, שלוש שאלות אשר ברצונם שהפיקוח יתייחס אליהן בעמדתו. בהתאם, ביום 8 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם הבנקים במסגרתה, פירטו את השאלות המוצעות מטעמם. ביום 13 בפברואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט המורה לפיקוח על הבנקים להמציא עמדתו ביחס למחלוקת נשוא הבקשות והתייחסותן לשאלות שהגישו הצדדים. ביום 16 בפברואר 2022 הגישה המבקשת בקשה לחשיפת נתוני הבנק לגבי שיעור העסקים הקטנים מכלל התאגידים, תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 14 באפריל 2022. ביום 25 במאי 2022 ניתנה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת המבקשת לחשיפת הנתונים המבוקשים, כאמור.

ביום 22 באוגוסט 2022 הוגשה עמדת המפקח על הבנקים ביחס למחלוקת בתיק והמתייחסת לשאלות שהועברו אליו. בעקבות עמדת המפקח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים, לחדש את הליך הגישור. נוכח הסכמתם העקרונית של כל הצדדים לקיומו של הליך גישור, ביום 19 באוקטובר 2022, ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, בית המשפט נתן את המלצתו ביחס לאופן חלוקת תשלום שכר טרחת המגשר והבנק נתן לה את הסכמתו. טרם נקבעה זהות המגשר.

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות.

תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיימה ישיבת קדם משפט בבקשת האישור אשר בסופה המליץ בית המשפט לצדדים לפנות להליך גישור על מנת לנסות וליישב את המחלוקת ביניהם בהסכמה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור.

ביום 18 בינואר 2022 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה, תוך הודעה, כי בתום הליך גישור, הם הגיעו להסדר פשרה בבקשה לאישור התובענה. ביום 3 בפברואר 2022 בית המשפט נתן את הערותיו לגבי הסכם הפשרה. התיקונים בהסכם הפשרה שביצעם התבקש על ידי בית המשפט - בוצעו והוגשו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה בדבר פירסום הודעה על הגשת בקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 12 במאי 2022 פורסמה הודעה, בהתאם. במקביל, הסכם הפשרה הועבר לקבלת עמדתה של היועצת המשפטית לממשלה. ביום 4 בנובמבר 2022 הוגשה עמדת היועצת המשפטית לממשלה המתנגדת להסדר הפשרה במתכונתו הנוכחית. ביום 6 בנובמבר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט המורה לצדדים להגיש תשובה מטעמם, לעמדת היועצת המשפטית לממשלה, וזאת בתוך 14 ימים. הוגשה בקשה למתן ארכה להגשת עמדת הצדדים להתנגדות היועצת"ש עד ליום 10 בדצמבר 2022 והבקשה אושרה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליוני שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיר המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיר), התשס"ב-2002.

המבקש מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדיון. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020.

ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדי הוכחות. ביום 30 במאי 2021 התקיים דיון הוכחות. לאחריו, הוסכם בין הצדדים להעביר את התיק לגישור בהתאם, בין הצדדים התקיימו מספר ישיבות גישור והליך הגישור טרם הסתיים.

(ה) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדיון לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. ביום 16 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי במהלכו, העלה בית המשפט את הקשיים שבבקשה ובצירוף של משיבים משני סוגים (חברות ביטוח ובנקים) והורה למבקשים להודיע, עד ליום 2 במאי 2021, כיצד הם מתכוונים להמשיך את בקשת האישור וכנגד מי. המבקשים הודיעו לבית המשפט כי הם החלו בשיחות עם חלק מהמשיבים בתיק וביקשו ארכה לצורך מסירת העדכון. על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 1 באוגוסט 2021. בית המשפט נענה לבקשת המבקשים למתן ארכה על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים וזאת עד ליום 30 באוקטובר 2021. הודעות עדכון כאמור הוגשו ביום 31 באוקטובר 2021 וביום 31 בדצמבר 2021 במסגרתן, הודיעו המבקשים כי הם ממשיכים לנהל שיחות עם המשיבים (שאינם בנקים), תוך שהם מבקשים ארכה נוספת, בת 30 יום, על מנת למצות את השיחות ובית המשפט נענה לבקשתם. בהתאם, על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 31 בינואר 2022. ביום 7 בפברואר 2022 בית המשפט קבע, שעל המבקשים להתייחס בהודעת העדכון לכל המשיבים (לאור ההודעות שהוגשו על ידי חלק מחברות הביטוח שאיתם לא מנהלים כלל מגעים). בהתאם, ביום 13 בפברואר 2022, הגישו המבקשים הודעה מטעמם. ביום 23 במרץ 2022 התקיים דיון במסגרתו נקבעו דינוי הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2022 התקיים דיון הוכחות במסגרתו, נחקרו עדי המבקש. דיון הוכחות נוסף נקבע ליום 1 בינואר 2023.

(ו) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים, והתאגידיים מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומוחו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הינה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', ובכלל זה "הבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ב-1 במרץ 2021. ביום 27 ביוני 2021 הוגשה תגובה מטעם המבקש לתשובת הבנק לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה שהוגשה באותו עניין נגד בנקים אחרים, בסופו נקצבו מועדים להגשת בקשות מחיקה בעניין שינויי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. בהתאם, ביום 30 באוגוסט 2021 הגיש הבנק בקשה למחיקת חלקים מתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 29 בנובמבר 2021 הוגשה תשובת המבקש לבקשת המחיקה וביום 9 בדצמבר 2021 הוגשה תשובת הבנק לתשובת המבקש. בהתאם להחלטת בית המשפט, התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה, וזו טרם ניתנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ז) בחודש אפריל 2021, הוגשה בבית המשפט המחוזי תל אביב, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים - להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט וביישומונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבנקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכ"א מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

ביום 23 ביוני 2022 הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בצירוף חוות דעת מומחה והמבקשים הגישו תגובה מטעמם לתשובת הבנק. ביום 6 בנובמבר 2022 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו, בית המשפט פרס בפני הצדדים את האפשרויות להמשיך ניהול בירור המחלוקת ובסופו, ניתנה החלטה לפיה, עד ליום 27 בנובמבר 2022 יודיעו המשיבים אם הם מסכימים לאישור. עוד נקבע כי אם הגישור לא יצלח, תעמוד למשיבים הזכות להגיש בקשות למחיקת חלקים מהתגובה לתשובה, בתוך 30 יום ממועד ההודעה על כשלונן. מועד קדם משפט נוסף קבוע ליום 14 בספטמבר 2023.

(ח) בחודש בספטמבר 2021, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים, בגין פרסום, הצגת, קביעת או גביית עמלה במטבע זר, בניגוד לדין כביכול, במקום בשקלים חדשים וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים. של שקלים חדשים למטבע חוץ. לטענת המבקשים, תעריפוני הבנקים כוללים שירותים בנקאיים שונים בגינם נקבעו עמלות הנקובות במטבע חוץ ולא בשקלים חדשים, עבור שירותים שלא הותר לפרסם או לגבות עבורם עמלות במטבע חוץ, באופן גורף, גם מלקוחות שאינם מנהלים כלל חשבונות במטבע חוץ. עוד נטען, כי הבנקים הנתבעים גובים את העמלות תוך המרה רעיונית של שקלים למטבע חוץ בשערי המרה גבוהים מאלה המפורסמים על ידי בנק ישראל כשערי המרה יציגים.

המבקשים מבקשים לקבוע, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הנתבעים, או מי מהם, שקיבלו שירות בנקאי מהנתבעים, לרבות צדדים שלישיים, ונגבתה מהם, במישרין או בעקיפין, עמלה או הוצאה אשר פורסמה, הוצגה או נקבעה בתעריפון במטבע שאינו שקל (למעט לגבי שלושת השירותים שנקבעו בדולר בתעריפון המלא או לגבי לקוחות שמנהלים חשבון במטבע חוץ).

המבקשים מציינים כי אין ביכולתם להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה.

עוד טרם הגיע המועד להגשת תשובת הבנק, ביום 2 בינואר 2022 התקיים דיון בבקשת האישור דנן, שאוחדה לצרכי הדיון עם בקשה אחרת שעניינה בטענה ההפוכה לפיה, כאשר עמלה נקובה בתעריפון הבנק בדולר ארה"ב, על הבנק לגבותה בדולר ארה"ב ולא בשקל חדש. בסופו של הדיון, הוסכם כי המבקשים יודיעו על הסתלקותם מהבקשה דנן, תוך התחייבות מטעם המבקשים ומי מטעמם שלא להגישה שוב ותוך חיובם בהוצאות. בהתאם להחלטה, ביום 22 במרץ 2022 הוגשה בקשת ההסתלקות המוסכמת. ביום 9 במאי 2022 ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות, תוך חיוב המבקשים בהוצאות לטובת הבנקים המשיבים.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ- 116 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטית, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

(א) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, נגד הבנק ו-9 בנקים נוספים ונגד 2 חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה").

עניינה של הבקשה, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות.

בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדין, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים.

עוד נטען, כי מדובר בפעולות הנוגדות את חובותיהם החוקיות של הבנקים לתת שירות ראוי לכלל לקוחותיהם, כולל אלו באזורים בהם נסגר סניף בנק (לגבי הבנק צוין, כי הבנק איננו פועל לסגירת סניפיו), היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, איננו נותן מענה כנגד מלווה חוץ בנקאי (מימון ישיר), לאחר שנדונו סוגיות דומות לבקשה דנן (לרבות פרשנות תיקון מספר 5 לחוק אשראי נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים.

תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 7 באוגוסט 2022. וכן הוגשה תגובת המבקשת לתשובת הבנקים. דיון קדם משפט קבוע ליום 20 בדצמבר 2022.

(ב) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגדו בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. עניינה של הבקשה הוא בגביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדין, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019. על רקע פסק דין, אשר דחה בקשה לאישור שהוגשה בעילה דומה כנגד מלווה חוץ בנקאי (מימון ישיר), לאחר שנדונו סוגיות דומות לבקשה דנן (לרבות פרשנות תיקון מספר 5 לחוק אשראי

הוגן התשנ"ג-1993 והתקנות מכוחו, וכן סוגיית "ריבית מוסווית"), ביום 22 בספטמבר 2022 אישר בית המשפט בקשה לעיכוב ההליכים בתיק זה, לרבות דחיית הגשת תשובה לבקשת האישור מטעם הבנק, וזאת עד למתן החלטת בית המשפט העליון בערעור שצפוי להיות מוגש, על פי הודעת התובע שם.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בחיפה, עניינה של הבקשה, בגביית עמלה כפולה, שלא כדין כביכול, בעסקת חליפין בין שני מטבעות זרים והיעדר גילוי נאות אודות היקף החיוב בהפרשי המרה. ביחס לחיוב בגין עמלת פעולה נטען כי, בגין המרה בין שני מטבעות זרים, הבנק גובה שתי עמלות פעולה (עסקת מכירה - המרה ממטבע אחד לשקל ועסקת רכישה - המרת שקל למטבע השני), אף כי לשיטתו, בפועל בוצעה עסקת חליפין אחת- בין מטבע זר אחד למישהו. ביחס לחיוב בגין הפרשי המרה נטען כי, הבנק אינו מפרט ללקוח מראש, בתעריפון או בגדר חוברת "תנאים כלליים לניהול חשבון" את היקף החיוב המדויק בהפרשי המרה, שיחול בעסקה.

המבקש ציין כי אין ביכולתו להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה. ביום 2 ביוני 2022 הוגשה מטעם הבנק בקשה לסילוק על הסף, וזאת בשל מעשה בית דין לאור פסקי הדין שניתנו בתביעות קודמות שהגיש בא כוח המבקש בתיק זה, שכולן נדחו, לרבות דחיה על הסף שאושר בבית המשפט העליון. ביום 23 ביוני 2022 הגיש המבקש תשובה לבקשה לסילוק על הסף. ביום 13 ביוני 2022 הוגשה מטעם הבנק בקשה למתן ארכה להגשת תשובת הבנק לבקשה לאישור וביום 30 ביוני 2022 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה תשובת הבנק לבקשה לאישור בתוך 30 ימים ממתן ההכרעה בבקשה לסילוק על הסף. בהמשך לבקשה לסילוק על הסף ובהתאם להחלטת בית המשפט מיום 26 ביולי 2022, ביום 5 בספטמבר 22 הוגשה מטעם הבנק "טבלה השוואתית", תוך הפניה לסעיפי הבקשה לאישור דנן למול הפניה לסעיפי הבקשות לאישור שנדונו בעבר ואשר, לטענת הבנק, הוכרעו. ביום 21 בספטמבר 2022 הוגשה התייחסות מטעם המבקש לטבלה ההשוואתית. ביום 24 בנובמבר 2022 התקיים דיון במסגרתו, נדונה הבקשה לסילוק על הסף וטרם ניתנה החלטה בבקשת הסילוק.

(ד) בחודש ספטמבר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, עניינה של הבקשה הוא בחיוב שלא כדין, לכאורה, בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל בגין אי עמידה בפירעון הלוואה מכל סוג, ללא אזהרה מראש וזאת בניגוד להוראות סעיף 5 (ג) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א -1981, הקובע כי לא יפרסם תאגיד בנקאי פרסומת המעודדת נטילת הלוואה על ידי לקוח, אלא אם כן צורפה להן אזהרה בנוסח "אי עמידה בפירעון הלוואה עלול לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל".

נטען, כי הבנק מציג באתר האינטרנט השיווקי שלו מגוון הלוואות למטרות שונות ומעודד נטילת הלוואות על ידי לקוחותיו כאשר בגוף הפרסומת עצמה ו/או דרך שיווקית אחרת לא הוצגה האזהרה האמורה (המבקש מצוין כי קיימת הבהרה בסוף העמוד ובאותיות קטנות, חלף אזהרה ברורה ונפרדת לכל הצעה כפי שהחוק, לכאורה דורש). הבקשה אינה נוקבת בסכום הנזק הנטען לקבוצה. על הבנק להגיש תשובתו לבקשת האישור עד ליום 15 בדצמבר 2022. קדם משפט קבוע ליום 2 בפברואר 2023.

(ה) בחודש נובמבר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז- לוד, עניינה של הבקשה באופן עדכון הריבית, על פי הסכמי הלוואה לדיוור במסלול ריבית משתנה על בסיס עגון אג"ח (תשואות אג"ח מדינה), לגבי נטען כי הינו יוצר יתרון בלתי הוגן לבנק על חשבון הלווים, וכי התנאי בהסכמים האמורים לפיו השינוי בעגון יהיה רק "בתנאי שסכום מרכיבים אלה לא יפחת מ-0%", הינו, כביכול, תניה מקפחת בחוזה אחיד, כהגדרתו בסעיף 2 לחוק החוזים האחידים, תשמ"ג-1982. הבקשה אינה נוקבת בסכום הנזק הנטען.

(4) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:

(א) בחודש ספטמבר 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה על ידי בעל מניות בשם החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה") ובשם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("יהב"), וזאת כנגד יהב, הבנק, חברי הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יהב, ביניהם נושאי משרה של הבנק. לטענת המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדין ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. תגובת המבקשים לתשובת לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. ביום 26 בדצמבר 2021 התקיים דיון קדם משפט. בתום הדיון נקבע, כי בטרם יקבע מועד לשמיעת הבקשה לגופה, יועבר התיק לתזכורת פנימית ליום 15.2.2022 וכי אם לא תהייה בקשות פתוחות במועד זה, יקבע מועד לשמיעת הראיות. התיק הועבר למותב חדש אשר הורה לצדדים, ביום 21 במרץ 2022, לתאם מועדים לחודשים מאי או יוני 2022.

ביום 23 במרץ 2022 הגישה המבקשת בקשה לגילוי מסמכים. בד בבד, ביקשה המבקשת מבית המשפט לשקול גם את פרק הזמן הדרוש להכרעה בבקשה במסגרת קביעת מועד דיון ההוכחות. ביום 5 באפריל 2022 הגישה החברה למפעלי כלכלה בקשה לסילוק הבקשה לגילוי מסמכים על הסף. ביום 5 באפריל 2022 ניתנה החלטה ולפיה נוכח הגשת בקשת הסילוק, המשך בירור הבקשה לגילוי מסמכים ייעשה לאחר הכרעה בבקשת הסילוק ובהתאם לה. ביום 27 באפריל הגישה המבקשת תשובה לבקשת הסילוק. ביום 24 באוקטובר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הסילוק והורה למשיבים להגיש תשובתם לבקשה לגילוי ועיון במסמכים בתוך 30 יום.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ב) ביום 12 בדצמבר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי ועיון מסמכים מכוח הוראות סעיף 198 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "בקשה לגילוי"), להורות לבנק אגוד ("אגוד/ בנק אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד אגוד ללקוח ולאחרים שלחובותיהם ערב הלקוח אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו ללקוח לצבור חובות עתק של כ-270 מיליון שקלים חדשים, וללא שעש, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דינויים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דינוי, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, אשר על הקמתה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון אגוד. בהתאם להסדר הדינוי בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללקוח בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטחונות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בבנק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון שקלים חדשים, הלווקו להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של הלקוח. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון במסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.

בהתאם לבקשה מוסכמת של הצדדים, הורה בית המשפט ביום 12 בדצמבר 2019 על צירוף בנק אגוד כמשיב נוסף לבקשה לאישור תביעה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הגיש בנק אגוד את תשובתו לבקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 25 במאי 2020, נעתר בית המשפט לבקשת אגוד ונתן צו חיסיון ארעי, עד להחלטה אחרת, ביחס לחיסיון כלפי צדדים שלישיים על תשובת אגוד לבקשה.

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת אגוד לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטה הדוחה את בקשת החיסיון הן מדינוי בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר הגיש אגוד בקשת רשות לערער על החלטה זו. ביום 19 בינואר 2021 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות ערעור שהגיש אגוד, תוך שהוא מאמץ את ההסדר, לפיו ייתן לאגוד פרק זמן להודיע כי ישנם פרטי מידע מסוימים העולים כדי סודות מסחריים - כך שיתייחס גם לפרטי מידע הנוגעים לפרטיותו של הלקוח ולדו"ח הוועדה הבלתי תלויה, בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 1 בפברואר 2021 אגוד הגיש הודעה כאמור ביום 16 בפברואר 2021.

בית המשפט אישר את הסכמת הצדדים לדחיית מועד הדיון אשר היה קבוע ליום 13 בינואר 2021 וזאת לצורך ניהול משא ומתן, בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים, בהתאם להחלטת דירקטוריון אגוד מיום 31 בדצמבר 2020.

ביום 18 בפברואר 2021 קיבל בית המשפט המחוזי את בקשת עיתון דה מרקר - הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר) ואחרים בקשה למתן צו עיון במסמכים המצויים בתיק בית המשפט ולהצטרף להליך הנוגע לבקשת החיסיון, תוך אפשרות להעלות טענות בנוגע ל"אופן השחרת המסמכים". ביום 8 באפריל 2021 התקיים דיון במסגרתו, מסר אגוד לבית המשפט, עדכון ביחס למשא ומתן בין אגוד למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים. בסופו, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, עד ליום 19 במאי 2021 ימצו המשיבים את המשא ומתן ויודיעו את תוצאותיו לבית המשפט ולצד שכנגד. בנוסף, ישקלו המשיבים את האפשרות לשתף בשלב המשא ומתן את המבקש. בהתאם להחלטה, ביום 19 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם אגוד במסגרתה, הודיע אגוד כי שלבי המשא ומתן טרם מוצו וכי הוא זקוק לפרק זמן של 30 ימים נוספים. בית המשפט נעתר לבקשת אגוד וקבע כי עדכון כאמור יוגש עד ליום 20 ביוני 2021. ביום 22 ביוני 2021 נעתר בית המשפט לבקשת אגוד למתן ארכה דומה נוספת. ביום 21 ביולי 2021 הגיש אגוד בקשת עדכון מטעמו לפיה הוא סבור כי המשא ומתן בין הצדדים נכנס לישראל האחרונה ולשם כך מבוקש מתן ארכה נוספת, למיזוי המשא ומתן עד ליום 9 בספטמבר 2021 והמבקש הגיש תשובה מטעמו. ביום 23 ביולי 2021 נעתר בית המשפט באופן חלקי לבקשת אגוד וקבע כי עדכון נוסף בקשר עם הליך המשא ומתן יימסר עד ליום 1 בספטמבר 2021. בהתאם להחלטה, הגיש אגוד הודעות עדכון, כאמור, תוך שהוא מבקש מבית המשפט לאפשר אגוד להמשיך ולקדם את הפשרה ולמסור הודעת עדכון נוספת בקשר למגעי הצדדים עד ליום 3 בנובמבר 2021. ביום 4 באוקטובר 2021 בית המשפט נעתר לבקשת אגוד למתן ארכה לעדכון והורה לצדדים לתאם מועדי הוכחות. ביום 6 באוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה נקבע, כי דיון הוכחות יתקיים ביום 22 במרץ 2022. וככל שתהיה התפתחות במגעי הצדדים לפשרה - הצדדים יעדכנו אודותיה את בית המשפט. ביום 28 במרץ 2022 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכב לא נגוע, לאשר את התקשרות אגוד בהסכם פשרה שגובש עם נושאי המשרה והמבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, וההסכם הוגש לאישור בית המשפט. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בקשר עם הבקשה לאישור הסכם הפשרה לפיה, בטרם תידון שאלת אישורו של הסדר הפשרה, יבחן המבקש אם בידו להצטרף להסכם. בהתאם, הצדדים נתבקשו להגיש הודעה משותפת עד ליום 2 במאי 2022 ובה יודיעו אם הגיעו להסכמות בעניין ההסדר והליכי אישורו ואם לאו. אם לא תושגנה הסכמות, יוכל המבקש להגיש את התייחסותו להיבטים הדינויים של הבקשה לאישור עד ליום 9 במאי 2022.

בהתאם להחלטה, אגוד הגיש מטעמו הודעה המעדכנת על כך שלא הושגו הבנות עם המבקש באשר להסכם הפשרה והליך אישורו. בהתאם להחלטות בית המשפט, ביום 12 במאי 2022, הגיש המבקש את תגובתו להיבטים הדינויים של הבקשה לאישור הסכם הפשרה. ביום 16 במאי 2022 ניתנה החלטת בית המשפט המתירה ליועמ"ש ליתן את התייחסותו, עד ליום 6 ביוני 2022, למתכונת של בקשת אישור הסכם פשרה, שהוגשה שלא על דעת המבקש. בנוסף, בית המשפט הבהיר, כי בכל מקרה יתקיים דיון קודם לפרסום הסכם הפשרה. ביום 18 ביולי 2022 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את עמדתה, לפיה יש לדחות את הבקשה לאישור הסדר פשרה משום הדרך בה הושג (בהתנגדות המבקש). ביום 29 בספטמבר 2022, התיר בית המשפט לצדדים להגיש התייחסות מטעמם לעמדת היועצת המשפטית לממשלה. בהתאם, ביום 6 בנובמבר 2022 הגיש אגוד התייחסותו לעמדת היועצת המשפטית לממשלה, ובתוך כך גם לאפשרות הידרשותו של בית המשפט לבקשה לאישור הסכם הפשרה במתכונת בה הוגשה. תשובת המבקש להתייחסות מטעם בנק אגוד ונושאי המשרה לעמדת היועצת המשפטית לממשלה הוגשה ביום 21 בנובמבר 2022.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוזקקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 בספטמבר 2022					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,332	108	77	663	2,484	ערבויות להבטחת אשראי
19,938	945	883	5,547	12,563	ערבויות לרוכשי דירות
12,441	4,806	573	1,432	5,630	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,159	-	477	5,119	2,563	התחייבויות להוצאת ערבויות
43,870	5,859	2,010	12,761	23,240	סך הכל ערבויות
ליום 30 בספטמבר 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,326	172	117	760	2,277	ערבויות להבטחת אשראי
15,011	1,665	933	2,596	9,817	ערבויות לרוכשי דירות
10,776	5,206	176	1,028	4,366	ערבויות והתחייבויות אחרות
10,222	-	2,191	5,085	2,946	התחייבויות להוצאת ערבויות
39,335	7,043	3,417	9,469	19,406	סך הכל ערבויות
ליום 31 בדצמבר 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,321	506	111	527	2,177	ערבויות להבטחת אשראי
16,582	1,553	534	3,796	10,699	ערבויות לרוכשי דירות
10,571	4,721	435	1,278	4,137	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,351	38	1,142	5,691	2,480	התחייבויות להוצאת ערבויות
39,825	6,818	2,222	11,292	19,493	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר (בלתי מבוקר)	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר (בלתי מבוקר)	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
1,028	-	1,028	3,631	3,040	591	חוזי Forward
34	34	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
74	74	-	-	-	-	אופציות שנקנו
55,845	21,423	34,422	61,766	28,554	33,212	Swaps ⁽¹⁾
56,981	21,531	35,450	65,397	31,594	33,803	סך הכל⁽²⁾
4,018	-	4,018	898	-	898	מזה: נגזרים מדורים⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ						
162,360	86,963	75,397	166,650	89,263	77,387	חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
18,566	17,919	647	14,812	14,812	-	אופציות שנכתבו
18,813	18,033	780	14,663	14,663	-	אופציות שנקנו
2,747	1,248	1,499	1,832	845	987	Swaps
202,486	124,163	78,323	197,957	119,583	78,374	סך הכל
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מדורים⁽³⁾
חוזים בגין מניות						
34,066	33,560	506	44,226	44,176	50	אופציות שנכתבו
33,569	33,557	12	44,178	44,178	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
810	810	-	653	653	-	Swaps
68,445	67,927	518	89,057	89,007	50	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים						
1	1	-	4	4	-	חוזי Forward
28	28	-	33	33	-	אופציות שנכתבו
29	29	-	33	33	-	אופציות שנקנו
58	58	-	70	70	-	סך הכל
חוזי אשראי						
258	-	258	284	-	284	הבנק ערב
90	-	90	68	-	68	הבנק מוטב
348	-	348	352	-	352	סך הכל
328,318	213,679	114,639	352,833	240,254	112,579	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 35,486 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 33,896 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,357 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 7,154 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תדרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 8,950 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 12,128 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 44,176 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 33,546 מיליוני שקלים חדשים)

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתייביות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר (מבוקר)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
חוזי ריבית		
929	-	929
-	-	-
-	-	-
50,993	22,422	28,571
51,922	22,422	29,500
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
3,921	-	3,921
חוזי מטבע חוץ		
157,092	99,090	58,002
14,938	14,748	190
14,566	14,349	217
2,543	1,191	1,352
189,139	129,378	59,761
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
-	-	-
חוזים בגין מניית		
32,562	⁽⁷⁾ 32,089	473
31,926	⁽⁷⁾ 31,908	18
791	791	-
65,279	64,788	491
חוזי סחורות ואחרים		
1	1	-
28	⁽⁷⁾ 28	-
28	⁽⁷⁾ 28	-
57	57	-
חוזי אשראי		
249	-	249
81	-	81
330	-	330
306,727	216,645	90,082

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 31,953 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,086 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 5,799 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 31,907 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,809	648	1,161	2,106	720	1,386
80	-	80	215	-	215
4,514	4,435	79	5,396	4,591	805
-	-	-	-	-	-
1,221	1,210	11	1,199	1,199	-
3	3	-	2	2	-
12	-	12	2	-	2
7,559	6,296	1,263	8,705	6,512	2,193
-	-	-	-	-	-
7,559	6,296	1,263	8,705	6,512	2,193
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
7,559	6,296	1,263	8,705	6,512	2,193
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
1,645	1,597	48	2,268	2,203	65
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
988	366	622	738	298	440
170	-	170	37	-	37
1,341	1,136	205	1,491	1,235	256
-	-	-	-	-	-
296	284	12	544	544	-
2	2	-	2	2	-
5	-	5	3	-	3
2,632	1,788	844	2,778	2,079	699
-	-	-	-	-	-
2,632	1,788	844	2,778	2,079	699
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
2,632	1,788	844	2,778	2,079	699
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
652	570	82	633	544	89
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

- (1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 9 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 6 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
					2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
					חוזי ריבית
797	299	498	601	266	335
					מזה: נגזרים מגזרים
149	-	149	34	-	34
					חוזי מטבע חוץ ⁽⁴⁾
2,692	2,478	214	2,343	2,183	160
					מזה: נגזרים מגזרים
-	-	-	-	-	-
					חוזים בגין מניות
259	259	-	713	713	-
					חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-
					חוזי אשראי
5	-	5	2	-	2
3,753	3,036	717	3,659	3,162	497
					סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-
					סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
3,753	3,036	717	3,659	3,162	497
					יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
1,089	1,032	57	922	834	88

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משבצים בסך 7 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 הכנסות (הוצאות) ריבית		
	(239)		(78)	חוזי ריבית
	235		77	פריטים מגודרים נגזרים מגזרים
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022				
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		הערך בספרים		
	25		1,618	ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		
הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברוח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברוח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	
(68)	10	(17)	6	

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2022						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
8,705	4,631	-	989	2,968	117	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(4,383) ⁽¹⁾	(1,832)	-	-	(2,551)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,106)	(751)	-	-	(355)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
3,216	2,048	-	989	62	117	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,589	2,360	-	490	659	80	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
6,805	4,408	-	1,479	721	197	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
7,559	2,174	-	989	4,282	114	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(4,383)	(1,832)	-	-	(2,551)	-	מכשירים פיננסיים
(1,962)	(231)	-	-	(1,731)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,214	111	-	989	-	114	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,778	1,059	19	96	1,523	81	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,458) ⁽¹⁾	(272)	-	-	(1,186)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(466)	(110)	(19)	-	(337)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
854	677	-	96	-	81	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,871	1,208	-	160	1,158	345	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,172)	(406)	-	-	(766)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,699	802	-	160	392	345	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,553	1,479	-	256	392	426	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,632	1,193	4	97	1,254	84	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,458)	(272)	-	-	(1,186)	-	מכשירים פיננסיים
(263)	(195)	-	-	(68)	-	בטחון במזומן ששועבד
911	726	4	97	-	84	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,659	1,562	42	77	1,905	73	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,923) ⁽¹⁾	(791)	-	-	(1,132)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,010)	(195)	(42)	-	(773)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
726	576	-	77	-	73	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,597	1,175	-	142	968	312	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,033)	(372)	-	-	(664)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,564	803	-	142	307	312	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,290	1,379	-	219	307	385	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,753	2,452	-	77	1,150	74	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,923)	(791)	-	-	(1,132)	-	מכשירים פיננסיים
(347)	(329)	-	-	(18)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,483	1,332	-	77	-	74	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 20 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 33 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 4 מיליוני שקלים).

ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לטוף התקופה על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2022					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
7,357	871	2,987	2,533	966	חוזי ריבית:
58,040	14,032	21,877	17,929	4,202	שקל - מדד
197,957	148	3,934	64,910	128,965	אחר
89,057	-	226	860	87,971	חוזי מטבע חוץ
422	-	103	309	10	חוזים בגין מניות
352,833	15,051	29,127	86,541	222,114	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
328,318	15,152	34,591	85,078	193,497	סך הכל
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
306,727	12,925	30,396	89,761	173,645	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדיסקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת החלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות				מס' עסקים
		מזה:		אחרים	לדיוור	
		סך הכל	כרטיסי אשראי			
1,348	2	8,054	31	1,087	6,967	הכנסות ריבית מחיצוניים
281	257	843	-	843	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,067	(255)	7,211	31	244	6,967	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
196	357	(3,989)	(5)	1,155	(5,144)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,263	102	3,222	26	1,399	1,823	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
434	17	656	142	546	110	סך עמלות והכנסות אחרות
434	17	656	142	546	110	סך הכנסות שאינן מריבית
1,697	119	3,878	168	1,945	1,933	סך הכנסות
56	1	140	-	52	88	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
920	13	2,453	56	1,766	687	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
896	15	2,411	52	1,724	687	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
745	103	1,327	116	169	1,158	רווח (הפסד) לפני מיסים
252	35	449	39	57	392	הפרשה למיסים על הרווח
493	68	878	77	112	766	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
493	68	878	77	112	766	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	-	(66)	(3)	(66)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
487	68	812	74	46	766	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
32,948	136	211,363	4,031	25,363	186,000	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
32,948	136	211,363	4,031	25,363	186,000	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
35,664	140	220,706	4,891	27,076	(3)193,630	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
780	-	1,640	-	73	1,567	יתרת חובות לא צוברים
68	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
54,301	22,827	125,464	4,031	125,464	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
54,301	22,827	121,433	-	121,433	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
57,378	24,985	124,530	-	124,530	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
29,928	68	129,800	4,225	23,527	106,273	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
32,439	61	135,056	4,218	22,320	112,736	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
39,624	5,094	67,354	-	57,918	9,436	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית נטו:
980	1	2,504	26	751	1,753	מרווח מפעילות מתן אשראי
250	98	643	-	643	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
33	3	75	-	5	70	אחר
1,263	102	3,222	26	1,399	1,823	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 14,181 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
11,318	314	11,004	495	41	679	385
4,030	38	3,992	1,532	665	328	86
7,288	276	7,012	(1,037)	(624)	351	299
-	(70)	70	2,509	786	203	8
7,288	206	7,082	1,472	162	554	307
556	83	473	473	-	1	(1)
2,105	20	2,085	718	38	145	77
2,661	103	2,558	1,191	38	146	76
9,949	309	9,640	2,663	200	700	383
341	13	328	-	1	77	53
4,359	55	4,304	383	120	244	171
-	-	-	2	16	27	19
4,359	55	4,304	385	136	271	190
5,249	241	5,008	2,278	63	352	140
1,776	82	1,694	771	21	119	47
3,473	159	3,314	1,507	42	233	93
4	-	4	4	-	-	-
3,477	159	3,318	1,511	42	233	93
(92)	-	(92)	(20)	-	-	-
3,385	159	3,226	1,491	42	233	93
417,542	17,145	400,397	116,356	1,933	26,382	11,279
109	-	109	109	-	-	-
289,015	4,974	284,041	-	1,933	26,382	11,279
306,908	6,471	300,437	-	3,778	27,792	12,357
2,910	46	2,864	-	-	176	268
134	31	103	-	-	-	-
392,804	15,468	377,336	60,162	63,534	36,852	14,196
318,081	4,938	313,143	-	63,534	36,852	14,196
345,339	7,072	338,267	-	79,194	38,024	14,156
231,519	6,552	224,967	12,974	2,265	36,445	13,487
245,282	7,799	237,483	12,771	3,195	39,630	14,331
531,142	-	531,142	3,094	378,180	30,697	7,099
-	-	-	-	-	-	-
4,355	167	4,188	-	21	435	247
1,269	4	1,265	-	130	90	54
1,664	35	1,629	1,472	11	29	6
7,288	206	7,082	1,472	162	554	307

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל

מסקי בית הלוואות	לדיוור	אחרים	מזה:		עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
			כרטיסי אשראי	סך הכל		
הכנסות ריבית מחיצוניים	5,009	908	27	5,917	2	1,062
הוצאות ריבית מחיצוניים	1	554	-	555	157	124
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	5,008	354	27	5,362	(155)	938
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(3,338)	726	(4)	(2,612)	217	79
סך הכנסות ריבית, נטו	1,670	1,080	23	2,750	62	1,017
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	2	-	2	-	4
סך עמלות והכנסות אחרות	105	504	125	609	18	394
סך הכנסות שאינן מריבית	105	506	125	611	18	398
סך הכנסות	1,775	1,586	148	3,361	80	1,415
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(92)	(33)	-	(125)	(1)	(48)
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	625	1,633	52	2,258	21	832
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(42)	(4)	(42)	2	(24)
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	625	1,591	48	2,216	23	808
רווח (הפסד) לפני מיסים	1,242	28	100	1,270	58	655
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	423	10	34	433	20	223
רווח (הפסד) לאחר מיסים	819	18	66	837	38	432
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	819	18	66	837	38	432
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(36)	(3)	(36)	-	(4)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	819	(18)	63	801	38	428
יתרה ממוצעת של נכסים	162,883	24,155	3,185	187,038	226	30,160
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	162,883	24,155	3,185	187,038	226	30,160
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	169,763 ⁽³⁾	25,725	4,284	195,488	142	31,229
יתרת חובות לא צוברים	46	86	-	132	-	782
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,350	26	-	1,376	-	38
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	120,986	3,185	120,986	21,028	46,468
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	117,801	-	117,801	21,028	46,468
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	118,433	-	118,433	21,472	49,341
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	94,595	22,695	4,145	117,290	103	27,537
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	98,778	23,252	4,206	122,030	45	27,980
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	8,590	52,761	-	61,351	6,712	37,614
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
מרווח מפעילות מתן אשראי	1,583	716	23	2,299	1	883
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	339	-	339	56	89
אחר	87	25	-	112	5	45
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	1,670	1,080	23	2,750	62	1,017

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 16,801 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
8,093	157	7,936	184	32	456	283
2,366	5	2,361	1,054	281	143	47
5,727	152	5,575	(870)	(249)	313	236
-	1	(1)	1,844	334	120	17
5,727	153	5,574	974	85	433	253
318	5	313	302	4	2	(1)
1,638	33	1,605	345	34	120	85
1,956	38	1,918	647	38	122	84
7,683	191	7,492	1,621	123	555	337
(263)	(6)	(257)	-	(27)	(64)	8
4,013	58	3,955	359	93	241	151
-	-	-	2	16	27	19
4,013	58	3,955	361	109	268	170
3,933	139	3,794	1,260	41	351	159
1,340	47	1,293	429	14	120	54
2,593	92	2,501	831	27	231	105
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-
2,583	92	2,491	821	27	231	105
(74)	-	(74)	(34)	-	-	-
2,509	92	2,417	787	27	231	105
378,506	16,310	362,196	113,606	1,724	20,016	9,426
22	-	22	22	-	-	-
252,011	3,433	248,578	-	1,724	20,004	9,426
261,905	4,096	257,809	-	1,786	19,625	9,539
1,353	-	1,353	-	-	231	208
1,414	-	1,414	-	-	-	-
356,746	15,474	341,272	43,181	51,974	42,070	15,565
292,301	4,058	288,243	-	51,974	35,407	15,565
303,921	3,991	299,930	-	60,730	35,558	14,396
205,726	4,853	200,873	11,885	2,511	29,872	11,675
211,706	5,204	206,502	11,059	2,645	31,355	11,388
503,979	-	503,979	3,334	362,003	26,698	6,267
-	-	-	-	-	-	-
3,827	47	3,780	-	19	366	212
601	3	598	-	46	36	32
1,299	103	1,196	974	20	31	9
5,727	153	5,574	974	85	433	253

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית מחיצוניים
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיור	
524	1	2,662	11	309	2,353	הכנסות ריבית מחיצוניים
125	99	303	-	303	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
399	(98)	2,359	11	6	2,353	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
97	147	(1,145)	(2)	597	(1,742)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
496	49	1,214	9	603	611	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
150	3	216	54	173	43	סך עמלות והכנסות אחרות
150	3	216	54	173	43	סך הכנסות שאינן מריבית
646	52	1,430	63	776	654	סך הכנסות
31	1	56	-	20	36	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
321	4	846	18	602	244	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
321	4	846	18	602	244	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
294	47	528	45	154	374	רווח (הפסד) לפני מיסים
101	16	181	15	53	128	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
193	31	347	30	101	246	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
193	31	347	30	101	246	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(34)	(1)	(34)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
191	31	313	29	67	246	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
34,406	162	218,425	3,697	25,563	192,862	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
34,406	162	218,425	3,697	25,563	192,862	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
35,664	140	220,706	4,891	27,076	(3)193,630	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
780	-	1,640	-	73	1,567	יתרת חובות לא צוברים
68	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
56,413	23,935	127,610	3,697	127,610	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
56,413	23,935	123,913	-	123,913	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
57,378	24,985	124,530	-	124,530	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
31,892	66	133,240	4,201	23,475	109,765	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
32,439	61	135,056	4,218	22,320	112,736	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
39,350	4,222	69,978	-	57,012	12,966	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית, נטו:
340	-	850	9	257	593	מרווח מפעילות מתן אשראי
145	48	346	-	346	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
11	1	18	-	-	18	אחר
496	49	1,214	9	603	611	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קפוחת גסל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 14,181 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
4,213	163	4,050	401	15	297	150
1,522	28	1,494	430	338	161	38
2,691	135	2,556	(29)	(323)	136	112
-	(54)	54	479	401	77	(2)
2,691	81	2,610	450	78	213	110
263	69	194	194	-	-	-
579	3	576	124	12	45	26
842	72	770	318	12	45	26
3,533	153	3,380	768	90	258	136
155	(4)	159	-	2	41	28
1,529	19	1,510	130	50	92	67
-	-	-	-	-	-	-
1,529	19	1,510	130	50	92	67
1,849	138	1,711	638	38	125	41
635	47	588	220	13	43	14
1,214	91	1,123	418	25	82	27
2	-	2	2	-	-	-
1,216	91	1,125	420	25	82	27
(38)	-	(38)	(2)	-	-	-
1,178	91	1,087	418	25	82	27
442,224	18,773	423,451	128,094	1,785	28,814	11,765
18	-	18	18	-	-	-
300,941	5,584	295,357	-	1,785	28,814	11,765
306,908	6,471	300,437	-	3,778	27,792	12,357
2,910	46	2,864	-	-	176	268
134	31	103	-	-	-	-
394,926	16,506	378,420	51,628	67,310	37,812	13,712
328,377	5,282	323,095	-	67,310	37,812	13,712
345,339	7,072	338,267	-	79,194	38,024	14,156
240,532	7,526	233,006	12,904	3,053	38,135	13,716
245,282	7,799	237,483	12,771	3,195	39,630	14,331
525,780	-	525,780	2,998	372,210	28,813	8,209
-	-	-	-	-	-	-
1,505	68	1,437	-	7	159	81
682	-	682	-	71	44	28
504	13	491	450	-	10	1
2,691	81	2,610	450	78	213	110

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית מחיצוניים
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
364	-	2,057	9	288	1,769	הוצאות ריבית מחיצוניים
48	55	194	-	194	-	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
316	(55)	1,863	9	94	1,769	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
37	75	(923)	(1)	266	(1,189)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
353	20	940	8	360	580	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
1	-	2	-	2	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
135	6	198	57	165	33	סך עמלות והכנסות אחרות
136	6	200	57	167	33	סך הכנסות שאינן מריבית
489	26	1,140	65	527	613	סך הכנסות
(11)	3	(12)	-	(2)	(10)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
297	7	715	16	522	193	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
297	7	715	16	522	193	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
203	16	437	49	7	430	רווח לפני מיסים
68	5	147	17	2	145	הפרשה למיסים על הרווח
135	11	290	32	5	285	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
135	11	290	32	5	285	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(13)	(3)	(13)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
133	11	277	29	(8)	285	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
31,170	148	192,166	3,203	24,523	167,643	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
31,170	148	192,166	3,203	24,523	167,643	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
31,229	142	195,488	4,284	25,725	⁽³⁾ 169,763	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
782	-	132	-	86	46	יתרת חובות לא צוברים
38	-	1,376	-	26	1,350	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
47,678	21,426	123,540	3,203	123,540	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
47,678	21,426	120,337	-	120,337	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
49,341	21,472	118,433	-	118,433	-	יתרת פקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
27,359	61	120,251	4,206	22,969	97,282	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
27,980	45	122,030	4,206	23,252	98,778	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
35,746	6,582	62,211	-	53,833	8,378	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית, נטו:
306	-	787	8	239	548	מרווח מפעילות מתן אשראי
29	19	112	-	112	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
18	1	41	-	9	32	אחר
353	20	940	8	360	580	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 16,801 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,800	54	2,746	77	15	141	92
799	2	797	341	100	44	15
2,001	52	1,949	(264)	(85)	97	77
-	1	(1)	655	113	40	2
2,001	53	1,948	391	28	137	79
63	2	61	56	2	1	(1)
551	11	540	124	7	43	27
614	13	601	180	9	44	26
2,615	66	2,549	571	37	181	105
(36)	4	(40)	-	(1)	(7)	(12)
1,339	22	1,317	127	32	77	62
-	-	-	-	-	-	-
1,339	22	1,317	127	32	77	62
1,312	40	1,272	444	6	111	55
442	13	429	151	2	37	19
870	27	843	293	4	74	36
1	-	1	1	-	-	-
871	27	844	294	4	74	36
(26)	-	(26)	(11)	-	-	-
845	27	818	283	4	74	36
400,549	15,418	385,131	134,627	1,764	16,232	9,024
18	-	18	18	-	-	-
253,999	3,531	250,468	-	1,764	16,196	9,024
261,905	4,096	257,809	-	1,786	19,625	9,539
1,353	-	1,353	-	-	231	208
1,414	-	1,414	-	-	-	-
377,058	14,410	362,648	50,699	57,576	47,236	14,493
292,547	3,790	288,757	-	57,576	27,247	14,493
303,921	3,991	299,930	-	60,730	35,558	14,396
209,243	4,895	204,348	11,878	2,506	30,484	11,809
211,706	5,204	206,502	11,059	2,645	31,355	11,388
513,173	-	513,173	3,478	370,793	29,032	5,331
1,303	19	1,284	-	7	117	67
198	-	198	-	15	13	10
500	34	466	391	6	7	2
2,001	53	1,948	391	28	137	79

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות				
		מזה:	אחרים	לדירור		
		סך הכל	כרטיסי אשראי			
1,415	2	7,640	36	1,184	6,456	הכנסות ריבית מחיצוניים
153	192	697	-	696	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,262	(190)	6,943	36	488	6,455	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
101	271	(3,244)	(5)	948	(4,192)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,363	81	3,699	31	1,436	2,263	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
1	-	1	-	1	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
543	23	842	179	699	143	סך עמלות והכנסות אחרות
544	23	843	179	700	143	סך הכנסות שאינן מריבית
1,907	104	4,542	210	2,136	2,406	סך הכנסות
(71)	(1)	(188)	-	(55)	(133)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,164	26	3,082	70	2,247	835	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
1,140	28	3,040	66	2,205	835	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
838	77	1,690	144	(14)	1,704	רווח (הפסד) לפני מיסים
288	26	581	50	(5)	586	הפרשה למיסים על הרווח
550	51	1,109	94	(9)	1,118	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
550	51	1,109	94	(9)	1,118	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	-	(52)	(5)	(52)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
544	51	1,057	89	(61)	1,118	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
30,459	203	189,646	3,265	24,262	165,384	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
30,459	203	189,646	3,265	24,262	165,384	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
30,744	141	201,810	4,631	26,184	(3)175,626	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
704	4	120	-	84	36	יתרת חובות לא צוברים
26	1	1,289	-	25	1,264	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
47,118	20,947	120,539	3,265	120,539	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
47,118	20,947	117,274	-	117,274	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
50,247	21,664	118,051	-	118,051	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,504	98	118,900	4,133	22,835	96,065	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
27,368	75	125,340	4,085	23,394	101,946	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
38,589	6,718	62,644	-	54,158	8,486	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית, נטו:
1,182	1	3,110	30	958	2,152	מרווח מפעילות מתן אשראי
124	72	450	-	450	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
57	8	139	1	28	111	אחר
1,363	81	3,699	31	1,436	2,263	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) כולל יתרת הלוואות לדירור שינתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 16,052 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
10,557	220	10,337	248	39	611	382
2,872	7	2,865	1,238	340	187	58
7,685	213	7,472	(990)	(301)	424	324
-	(5)	5	2,293	410	161	13
7,685	208	7,477	1,303	109	585	337
401	8	393	385	3	5	(2)
2,234	34	2,200	467	51	160	114
2,635	42	2,593	852	54	165	112
10,320	250	10,070	2,155	163	750	449
(278)	-	(278)	(1)	(32)	(7)	22
5,568	69	5,499	503	152	352	220
-	-	-	2	16	27	19
5,568	69	5,499	505	168	379	239
5,030	181	4,849	1,651	27	378	188
1,730	62	1,668	569	9	130	65
3,300	119	3,181	1,082	18	248	123
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-
3,290	119	3,171	1,072	18	248	123
(102)	-	(102)	(44)	-	-	-
3,188	119	3,069	1,028	18	248	123
371,523	15,974	355,549	103,668	1,777	20,838	8,958
22	-	22	22	-	-	-
255,433	3,552	251,881	-	1,777	20,838	8,958
273,531	4,236	269,295	-	2,960	23,574	10,066
1,352	-	1,352	1	-	336	187
1,316	-	1,316	-	-	-	-
350,493	15,090	335,403	41,790	53,355	36,129	15,525
294,415	4,067	290,348	-	53,355	36,129	15,525
307,924	4,186	303,738	-	61,365	36,669	15,742
208,323	5,010	203,313	11,971	2,295	30,618	11,927
218,710	5,640	213,070	12,316	1,429	33,606	12,936
514,182	-	514,182	3,380	368,943	27,498	6,410
5,215	121	5,094	-	26	490	285
811	8	803	-	62	53	42
1,659	79	1,580	1,303	21	42	10
7,685	208	7,477	1,303	109	585	337

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצרכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידי. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנדל"ן ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידי ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
393	6,522	(32)	645	218	601	(1,059)	7,288	הכנסות ריבית נטו:
1,345	(4,985)	69	344	45	551	2,631	-	מחיצוניים
1,738	1,537	37	989	263	1,152	1,572	7,288	סך הכל הכנסות ריבית נטו
50	-	1	2	1	88	414	556	הכנסות מימון שאינן מריבית
561	112	14	361	66	280	711	2,105	עמלות והכנסות אחרות
2,349	1,649	52	1,352	330	1,520	2,697	9,949	סך הכנסות
50	88	3	55	48	97	-	341	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,788	662	20	777	224	489	399	4,359	הוצאות תפעוליות ואחרות
511	899	29	520	58	934	2,298	5,249	רווח לפני מס
173	304	10	176	20	316	777	1,776	הפרשה למסים על הרווח
338	595	19	344	38	618	1,521	3,473	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	4	4	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
338	595	19	344	38	618	1,525	3,477	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(66)	-	-	(6)	-	-	(20)	(92)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
272	595	19	338	38	618	1,505	3,385	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
14.3%	8.0%	-	24.7%	4.9%	14.5%	-	20.6%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
33,638	176,106	448	22,465	9,197	44,930	-	286,784	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
143,565	-	6,919	46,448	14,758	89,620	16,771	318,081	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
34,278	176,303	323	22,566	9,284	57,483	117,305	417,542	יתרה ממוצעת של נכסים
30,139	100,036	119	18,614	10,456	57,119	15,036	231,519	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
5,727	(1,014)	718	201	674	(22)	4,640	530	הכנסות ריבית נטו:
-	2,041	104	15	162	53	(3,209)	834	מחיצוניים
5,727	1,027	822	216	836	31	1,431	1,364	בימגזרי
318	209	45	(1)	6	1	-	58	סך הכל הכנסות ריבית נטו
1,638	364	238	62	331	18	109	516	הכנסות מימון שאינן מריבית
7,683	1,600	1,105	277	1,173	50	1,540	1,938	עמלות והכנסות אחרות
(263)	(4)	(61)	13	(66)	(4)	(89)	(52)	סך הכנסות
4,013	376	460	201	700	31	599	1,646	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,933	1,228	706	63	539	23	1,030	344	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,340	418	241	21	184	8	351	117	רווח (הפסד) לפני מס
2,593	810	465	42	355	15	679	227	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לאחר מיסים
2,583	800	465	42	355	15	679	227	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(74)	(34)	-	-	(4)	-	-	(36)	רווח נקי (הפסד):
2,509	766	465	42	351	15	679	191	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
16.8%	-	12.7%	6.4%	23.7%	-	9.9%	10.5%	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
249,841	-	32,943	7,512	22,507	412	155,069	31,398	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
292,301	15,393	78,431	13,526	41,976	8,037	-	134,938	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
378,506	112,265	45,886	7,706	22,982	859	156,301	32,507	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
205,726	12,261	47,472	8,760	19,345	270	89,667	27,951	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
								יתרה ממוצעת של נכסים
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
2,691	70	22	76	225	(16)	2,176	138	מחיצוניים
-	435	428	23	157	32	(1,667)	592	בינמגזרי
2,691	505	450	99	382	16	509	730	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
263	205	46	1	-	1	-	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
579	114	94	20	110	4	41	196	עמלות והכנסות אחרות
3,533	824	590	120	492	21	550	936	סך הכנסות
155	-	52	20	26	2	36	19	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,529	135	173	80	276	6	234	625	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,849	689	365	20	190	13	280	292	רווח (הפסד) לפני מס
								הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
635	238	125	7	65	4	96	100	
1,214	451	240	13	125	9	184	192	רווח (הפסד) לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
2	2	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,216	453	240	13	125	9	184	192	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(2)	-	-	(2)	-	-	(34)	
1,178	451	240	13	123	9	184	158	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
20.8%	-	16.1%	4.7%	27.0%	-	7.2%	24.4%	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
2,001	(329)	239	67	225	(8)	1,635	172	מחיצוניים
-	734	36	7	61	17	(1,143)	288	בינמגזרי
2,001	405	275	74	286	9	492	460	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
63	16	20	(1)	6	-	-	22	הכנסות מימון שאינן מריבית
551	125	81	24	88	29	35	169	עמלות והכנסות אחרות
2,615	546	376	97	380	38	527	651	סך הכנסות
(36)	(3)	5	6	(25)	-	(10)	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,339	133	142	73	257	10	185	539	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,312	416	229	18	148	28	352	121	רווח לפני מס
442	140	77	6	50	9	119	41	הפרשה למסים על הרווח
870	276	152	12	98	19	233	80	רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי:
871	277	152	12	98	19	233	80	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(26)	(11)	-	-	(2)	-	-	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
845	266	152	12	96	19	233	67	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
16.2%	-	12.7%	5.6%	20.1%	-	10.4%	11.3%	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
7,685	(1,170)	990	273	923	(30)	5,952	747	מחיצוניים
-	2,546	114	15	202	74	(4,029)	1,078	בימגזרי
7,685	1,376	1,104	288	1,125	44	1,923	1,825	סך הכל הכנסות ריבית נטו
401	261	57	(1)	3	1	1	79	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,234	483	318	86	454	23	147	723	עמלות והכנסות אחרות
10,320	2,120	1,479	373	1,582	68	2,071	2,627	סך הכנסות
(278)	(9)	11	24	(93)	(5)	(130)	(76)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5,568	524	652	283	988	37	801	2,283	הוצאות תפעוליות ואחרות
5,030	1,605	810	66	687	36	1,400	420	רווח (הפסד) לפני מס
1,730	552	281	23	236	12	482	144	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
3,300	1,053	535	43	451	24	918	276	רווח (הפסד) לאחר מיסים
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
3,290	1,043	535	43	451	24	918	276	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(44)	-	-	(6)	-	-	(52)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,188	999	535	43	445	24	918	224	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
15.8%	-	10.9%	4.8%	23.3%	-	10.0%	9.4%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
253,182	-	33,509	7,631	22,668	421	157,145	31,808	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
294,415	15,601	79,845	13,515	42,268	7,645	-	135,541	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
371,523	106,684	45,748	7,652	22,771	505	156,125	32,038	יתרה ממוצעת של נכסים
208,323	12,244	48,462	8,896	19,220	238	90,985	28,278	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו אחר ⁽³⁾
הפרשה להפסדי אשראי			אשראי לציבור			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
1,586	825	443	2,854	1	2,855	
98	36	21	155	-	155	
(58)	-	(63)	(121)	-	(121)	
29	-	52	81	-	81	
(29)	-	(11)	(40)	-	(40)	
15	1	5	21	-	21	
1,670	862	458	2,990	1	2,991	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
168	4	14	186	-	186	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו אחר ⁽³⁾
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
1,271	859	286	2,416	3	2,419	
(25)	(10)	1	(34)	(2)	(36)	
(37)	(2)	(40)	(79)	-	(79)	
32	1	26	59	-	59	
(5)	(1)	(14)	(20)	-	(20)	
8	-	1	9	-	9	
1,249	848	274	2,371	1	2,372	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
188	-	20	208	-	208	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾ הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו אחר ⁽³⁾
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
1,256	804	254	2,314	1	2,315	
275	(32)	149	392	-	392	
200	88	53	341	-	341	
(151)	-	(136)	(287)	-	(287)	
84	-	97	181	-	181	
(67)	-	(39)	(106)	-	(106)	
6	2	41	49	-	49	
1,670	862	458	2,990	1	2,991	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
168	4	14	186	-	186	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו אחר ⁽³⁾
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
1,383	942	340	2,665	2	2,667	
(136)	(92)	(34)	(262)	(1)	(263)	
(157)	(5)	(113)	(275)	-	(275)	
132	2	73	207	-	207	
(25)	(3)	(40)	(68)	-	(68)	
27	1	8	36	-	36	
1,249	848	274	2,371	1	2,372	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
188	-	20	208	-	208	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
97,977	23,136	74,841	414	-	74,427
232,067	-	232,067	25,616	193,770	12,681
330,044	23,136	306,908	26,030	(2)193,770	87,108
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,805	1	2,804	444	858	1,502
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
80,030	20,858	59,172	524	47	58,601
202,733	-	202,733	23,597	169,858	9,278
282,763	20,858	261,905	24,121	(2)169,905	67,879
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,164	1	2,163	254	848	1,061
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
88,249	23,888	64,361	564	36	63,761
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162
297,419	23,888	273,531	24,850	(2)175,758	72,923
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,104	1	2,103	238	804	1,061
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,451 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2022 - 10,204 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 11,145 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
20	21	25,006	175	302	24,529	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
29	1	6,967	114	22	6,831	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
36	2	10,385	25	6	10,354	שרותים פיננסיים
140	44	40,604	910	521	39,173	מסחרי - אחר
225	68	82,962	1,224	851	80,887	סך הכל מסחרי
592	-	193,616	1,567	129	191,920	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
120	35	26,006	73	148	25,785	אנשים פרטיים - אחר
937	103	302,584	2,864	1,128	298,592	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,367	-	-	2,367	בינוי ונדל"ן
-	31	1,779	46	29	1,704	מסחרי - אחר
-	31	4,146	46	29	4,071	סך הכל מסחרי
-	-	178	-	-	178	אנשים פרטיים
-	31	4,324	46	29	4,249	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
937	134	306,908	2,910	1,157	302,841	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 177 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,227 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁵⁾						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
24	4	17,314	193	95	17,026	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
21	1	6,398	100	46	6,252	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	7,063	9	37	7,017	שרותים פיננסיים
70	32	34,081	863	539	32,679	מסחרי - אחר
118	38	64,856	1,165	717	62,974	סך הכל מסחרי
504	1,396	169,729	-	1,396	168,333	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
64	26	24,114	52	137	23,925	אנשים פרטיים - אחר
686	1,460	258,699	1,217	2,250	255,232	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,865	-	1	1,864	בינוי ונדל"ן
-	-	1,158	20	35	1,103	מסחרי אחר
-	-	3,023	20	36	2,967	סך הכל מסחרי
-	-	183	-	-	183	אנשים פרטיים
-	-	3,206	20	36	3,150	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
686	1,460	261,905	1,237	2,286	258,382	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 60 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 4,974 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽⁵⁾						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
23	9	19,881	177	124	19,580	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
9	1	6,228	84	28	6,116	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	8,143	7	35	8,101	שרותים פיננסיים
108	16	35,533	919	513	34,101	מסחרי - אחר
141	26	69,785	1,187	700	67,898	סך הכל מסחרי
519	1,300	175,599	-	1,300	174,299	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	26	24,842	56	137	24,649	אנשים פרטיים - אחר
739	1,352	270,226	1,243	2,137	266,846	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,197	-	1	2,196	בינוי ונדל"ן
-	-	941	6	33	902	מסחרי אחר
-	-	3,138	6	34	3,098	סך הכל מסחרי
-	-	167	-	-	167	אנשים פרטיים
-	-	3,305	6	34	3,265	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
739	1,352	273,531	1,249	2,171	270,111	סך הכל ציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 49 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,699 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

		ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)							
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
סך הכול	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022	
31,973	604	2,705	820	761	977	1,999	8,536	15,571	איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי פעילות לווים בישראל
									ציבור - מסחרי
									בינוי ונדל"ן - סה"כ
30,636	594	2,484	758	548	857	1,799	8,242	15,354	אשראי בדירוג ביצוע
724	7	70	30	155	51	117	206	88	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
324	1	46	-	43	45	58	58	73	אשראי בעייתי צובר
289	2	105	32	15	24	25	30	56	אשראי שאינו צובר
50,989	342	18,358	1,941	1,371	2,089	6,225	7,079	13,584	מסחרי אחר - סה"כ
48,422	319	17,649	1,814	1,312	1,977	5,820	6,674	12,857	אשראי בדירוג ביצוע
1,105	7	501	43	16	15	209	207	107	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
527	3	208	10	8	24	92	48	134	אשראי בעייתי צובר
935	13	-	74	35	73	104	150	486	אשראי שאינו צובר
193,616	-	9	73,792	20,529	18,147	24,036	27,799	29,304	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סה"כ
120,242	-	-	52,384	12,692	12,133	13,415	15,455	14,163	LTV עד 60%
70,877	-	2	19,833	7,475	5,955	10,488	12,219	14,905	LTV מעל 60% ועד 75%
2,497	-	7	1,575	362	59	133	125	236	LTV מעל 75%
190,151	-	9	72,437	20,086	17,766	23,601	27,334	28,918	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,306	-	-	425	85	69	138	242	347	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
592	-	-	287	67	58	82	92	6	בפיגור 30-89 יום
1,567	-	-	643	291	254	215	131	33	אשראי שאינו צובר
26,006	68	6,781	1,243	1,189	1,977	2,454	4,777	7,517	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
25,465	65	6,693	1,192	1,148	1,922	2,392	4,682	7,371	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
313	2	35	44	36	38	38	59	61	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
120	-	37	3	1	2	6	14	57	בפיגור 30-89 יום
35	-	6	1	2	5	5	7	9	בפיגור מעל 90 יום
73	1	10	3	2	10	13	15	19	אשראי שאינו צובר
302,584	1,014	27,853	77,796	23,850	23,190	34,714	48,191	65,976	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
									פעילות לווים בחוץ לארץ
4,324	-	-	384	379	553	772	663	1,573	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
4,249	-	-	384	379	553	741	619	1,573	אשראי לא בעייתי
29	-	-	-	-	-	18	11	-	אשראי בעייתי צובר
46	-	-	-	-	-	13	33	-	אשראי שאינו צובר
306,908	1,014	27,853	78,180	24,229	23,743	35,486	48,854	67,549	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
19	389	289	30	32	259	בינוי ונדל"ן
8	1,409	935	11	244	924	מסחרי - אחר
27	1,798	1,224	41	276	1,183	סך הכל מסחרי
-	1,683	1,567	37	76	1,530	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3	136	73	5	45	68	אנשים פרטיים - אחר
30	3,617	2,864	83	397	2,781	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	112	46	-	20	46	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
30	3,729	2,910	83	417	2,827	סך הכל
						מזה:
	1,851	1,141	14	287	1,127	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	137	120	27	5	93	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	1,741	1,649	42	125	1,607	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 126 מיליוני שקלים חדשים. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 הינה 2,727 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁴⁾					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
-	380	293	44	26	249
בינוי ונדל"ן					
3	1,112	872	136	271	736
מסחרי - אחר					
3	1,492	1,165	180	297	985
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
1	65	52	23	19	29
אנשים פרטיים - אחר					
4	1,557	1,217	203	316	1,014
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
-	64	20	-	16	20
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
4	1,621	1,237	203	332	1,034
סך הכל					
מזה:					
	1,454	1,018	145	324	873
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
	167	206	58	1	148
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון					
	-	13	-	7	13
נמדד על בסיס קבוצתי					

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 89 מיליוני שקלים חדשים. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הינה 1,373 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽⁴⁾						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽⁴⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽¹⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
2	367	261	40	19	221	בינוי ונדל"ן
11	1,145	926	137	282	789	מסחרי - אחר
13	1,512	1,187	177	301	1,010	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
3	105	56	20	17	36	אנשים פרטיים - אחר
16	1,617	1,243	197	318	1,046	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	1	6	-	1	6	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
16	1,618	1,249	197	319	1,052	סך הכל
						מזה:
	1,461	1,069	140	312	929	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	157	168	57	-	111	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	-	12	-	7	12	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

(4) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 117 מיליוני שקלים חדשים. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 הינה 1,528 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽⁴⁾ לא בפיגור	צובר ⁽⁴⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽⁴⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
49	1	-	-	48
157	17	-	-	140
206	18	-	-	188
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽²⁾				
954	128	-	-	826
65	26	1	-	38
1,225	172	1	-	1,052
פעילות לווים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
1,225	172	1	-	1,052

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
57	12	-	-	45
369	34	3	-	332
426	46	3	-	377
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
-	-	-	-	-
70	37	1	-	32
496	83	4	-	409
פעילות לווים בחוץ לארץ				
0	-	-	-	-
496	83	4	-	409

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) הוצג לראשונה לאור יישום של הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים על הלוואות לדיור.

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ליום 30 בספטמבר 2022, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,088 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים. ליום 30 בספטמבר 2021 סך של 496 מיליוני שקלים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽²⁾					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
64	12	-	-	52	בינוי ונדל"ן
346	31	-	-	315	מסחרי - אחר
410	43	-	-	367	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
66	34	1	-	31	אנשים פרטיים - אחר
476	77	1	-	398	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
					פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
476	77	1	-	398	סך הכל

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ליום 31 בדצמבר 2021, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 476 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לאחור	רשומה לפני	ארגון מחדש	רשומה לאחור	רשומה לפני	ארגון מחדש	
1	1	7	6	6	18	פעילות לווים בישראל
10	10	36	12	11	77	ציבור - מסחרי
11	11	43	18	17	95	בינוי ונדל"ן
-	-	-	73	73	282	מסחרי - אחר
4	4	130	10	11	254	סך הכל מסחרי
15	15	173	101	101	631	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
15	15	173	101	101	631	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	פעילות לווים בחוץ לארץ
15	15	173	101	101	631	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	-	
13	13	42	13	13	49	פעילות לווים בישראל
111	111	193	79	80	230	ציבור - מסחרי
124	124	235	92	93	279	בינוי ונדל"ן
-	-	-	279	279	953	מסחרי - אחר
16	17	640	31	32	784	סך הכל מסחרי
140	141	875	402	404	2,016	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
140	141	875	402	404	2,016	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	פעילות לווים בחוץ לארץ
140	141	875	402	404	2,016	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן
4	7	-	2
			מסחרי - אחר
23	24	1	5
27	31	1	7
סך הכל מסחרי			
			אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
417	-	126	-
			אנשים פרטיים - אחר
121	47	2	1
565	78	129	8
פעילות לווים בחוץ לארץ			
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
			-
565	78	129	8
סך הכל			
565			
129			
78			
8			
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן
16	18	-	2
			מסחרי - אחר
74	65	6	7
90	83	6	9
סך הכל מסחרי			
			אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,532	-	463	-
			אנשים פרטיים - אחר
308	252	6	2
1,930	335	475	11
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ			
			-
1,930	335	475	11
סך הכל			
1,930			
475			
335			
11			

(1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ג.2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)								
סך הכול	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
1,270	8	29	50	181	148	127	727	מסחרי
1,567	31	11	41	161	315	455	553	הלוואות לדיוור
73	-	1	4	9	15	5	39	אנשים פרטיים - אחר
2,910	39	41	95	351	478	587	1,319	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
1,185	18	22	65	285	72	96	627	מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות לדיוור
52	-	-	2	7	3	2	38	אנשים פרטיים - אחר
1,237	18	22	67	292	75	98	665	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)								
1,193	20	25	60	265	101	114	608	מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות לדיוור
56	-	-	2	6	2	2	44	אנשים פרטיים - אחר
1,249	20	25	62	271	103	116	652	סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	מזה: ריבית משתנה			
סך הכל						
3,473	76,918	3,550	121,101	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
3,672	45,296	819	72,250	מעל 60%		
6,900	288	4	419		שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
14,045	122,502	4,373	193,770		סך הכל	
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	מזה:	מזה:	סך הכל			
	ריבית משתנה	בולט/ בלון				
3,545	69,865	3,310	110,200	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
3,633	37,387	760	59,380	מעל 60%		
7,406	230	3	322		שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
14,584	107,482	4,073	169,902		סך הכל	
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל	מזה:	מזה:	סך הכל			
	ריבית משתנה	בולט/ בלון				
3,798	71,720	3,315	112,939	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
3,859	39,313	767	62,491	מעל 60%		
12,112	232	2	328		שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
19,769	111,265	4,084	175,758		סך הכל	

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾				סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה:	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	אשראי לציבור שנרכש ⁽³⁾	יתרה לטוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה:	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	אשראי לציבור שנמכר בתקופה	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)								
-	-	191	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	5,876	-	-	-	1,899	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	195	1	8	-	-	1	אנשים פרטיים - אחר
-	-	386	5,877	8	-	-	1,900	סך הכל סיכון אשראי לציבור
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	4,613	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	362	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	362	4,613	-	-	-	-	סך הכל סיכון אשראי לציבור
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)								
-	-	191	-	-	-	50	3	מסחרי אחר
-	-	-	5,876	-	-	-	1,899	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	1,234	1	8	-	-	1	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,425	5,877	8	-	50	1,903	סך הכל סיכון אשראי לציבור
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	4,613	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	1,216	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,216	4,613	-	-	-	-	סך הכל סיכון אשראי לציבור
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)								
-	-	-	-	-	-	-	234	מסחרי אחר
-	-	-	4,998	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	1,778	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,778	4,998	-	-	-	234	סך הכל סיכון אשראי לציבור

(1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(3) מזה: הלוואות בשיעור של כ-10% המהוות הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם (2)				
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי		
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	
ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
136	565	1	1,882	2	1,639	בינוי ונדל"ן
1,148	1,508	2,629	6,965	2,678	2,688	מסחרי אחר
1,284	2,073	2,630	8,847	2,680	4,327	סך הכל סיכון אשראי לציבור
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
-	62	-	153	-	5	בינוי ונדל"ן
480	1,057	1,024	6,030	1,003	2,225	מסחרי אחר
480	1,119	1,024	6,183	1,003	2,230	סך הכל סיכון אשראי לציבור
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)⁽³⁾						
136	72	29	1,348	2	964	בינוי ונדל"ן
466	914	1,190	5,767	935	2,103	מסחרי אחר
602	986	1,219	7,115	937	3,067	סך הכל סיכון אשראי לציבור

(1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של זוה, למעט מכשירים נגזרים.

(2) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו האחרים להענקת אשראי לממשלות זרות בהיקף של 307 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2022 (ליום 30 בספטמבר 2021 - 475 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 307 מיליוני שקלים חדשים).

(3) הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר
2021	2021	2022	2021	2021	2022
הפרשה להפסדי אשראי					יתרה ⁽⁴⁾
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
39	43	31	21,168	22,536	20,480
8	8	13	16,582	15,011	19,938
46	39	16	32,963	28,559	24,677
9	10	10	10,643	10,871	11,384
3	3	1	9,351	10,222	8,159
65	63	79	10,571	10,776	12,441
38	40	33	3,321	3,326	3,332
3	2	3	430	310	786

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽³⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽²⁾
- ערבויות להבטחת אשראי
- אשראי תעודות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 66 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2021 וב-31 בדצמבר 2021 סך של 70 מיליוני שקלים חדשים ו-85 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקן 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של אירו	ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
95,596	-	227	648	12,245	-	82,476	נכסים
14,379	676	-	379	4,706	2,111	6,507	מזומנים ופיקדונות בבנקים
914	-	-	-	-	184	730	ניירות ערך
304,104	-	1,981	3,992	9,017	73,819	215,295	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
339	-	-	110	222	-	7	אשראי לממשלות
106	74	-	-	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
1,410	1,410	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
185	185	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
8,695	-	48	455	5,713	127	2,352	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,039	860	39	8	675	230	2,227	נכסים אחרים
429,767	3,205	2,295	5,592	32,578	76,471	309,626	סך כל הנכסים
345,339	-	2,526	5,810	53,434	23,170	260,399	התחייבויות
7,725	-	53	398	3,441	-	3,833	פיקדונות הציבור
48	-	-	-	16	2	30	פיקדונות מבנקים
31,352	-	-	-	2,158	24,388	4,806	פיקדונות הממשלה
7,549	-	31	293	4,623	197	2,405	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,708	1,060	29	2	266	3,826	8,525	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
405,721	1,060	2,639	6,503	63,938	51,583	279,998	התחייבויות אחרות
24,046	2,145	(344)	(911)	(31,360)	24,888	29,628	סך כל ההתחייבויות
-	-	-	-	-	(1,535)	1,535	הפרש
-	-	-	-	-	(1,535)	1,535	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	342	650	30,701	(887)	(30,806)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(51)	215	648	-	(812)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(9)	17	199	-	(207)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
24,046	2,145	(62)	(29)	188	22,466	(662)	סך הכל כללי
-	-	(44)	(28)	1,604	-	(1,532)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	71	72	(1,543)	-	1,400	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
96,365	-	130	549	5,837	-	89,849	נכסים
14,749	664	-	461	4,769	1,622	7,233	מזומנים ופיקדונות בבנקים
383	-	-	-	-	241	142	ניירות ערך
259,742	104	1,711	3,483	6,424	68,653	179,367	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
479	-	-	150	260	-	69	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
28	(7)	-	-	-	-	35	אשראי לממשלות
1,667	1,667	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
216	216	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
2,769	86	19	119	827	40	1,678	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,165	701	24	1	138	518	1,783	נכסים בגין מכשירים נגזרים
379,563	3,431	1,884	4,763	18,255	71,074	280,156	נכסים אחרים
							סך כל הנכסים
303,921	104	2,353	5,729	44,900	21,274	229,561	התחייבויות
6,801	-	87	227	1,403	-	5,084	פיקדונות הציבור
102	-	-	-	44	2	56	פיקדונות מבנקים
32,664	-	19	-	1,947	23,749	6,949	פיקדונות הממשלה
2,626	92	18	121	793	119	1,483	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,688	1,410	29	7	149	3,254	6,839	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
357,802	1,606	2,506	6,084	49,236	48,398	249,972	התחייבויות אחרות
21,761	1,825	(622)	(1,321)	(30,981)	22,676	30,184	סך כל ההתחייבויות הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	-	-	-	(2,291)	2,291	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	575	1,190	31,829	(1,006)	(32,588)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(60)	193	(555)	-	422	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(6)	(35)	63	-	(22)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
21,761	1,825	(113)	27	356	19,379	287	סך הכל כללי
-	-	28	(97)	571	-	(502)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	6	64	118	-	(188)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים		במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד		
95,267	-	187	518	7,471	-	87,091	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
15,033	726	-	434	5,676	1,469	6,728	ניירות ערך	
1,332	-	-	-	-	222	1,110	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
271,428	-	1,921	3,123	6,395	69,534	190,455	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	
477	-	-	130	273	-	74	אשראי לממשלות	
69	34	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות	
1,734	1,734	-	-	-	-	-	בניינים וציוד	
208	208	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
3,652	3	28	111	549	51	2,910	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
3,071	656	21	1	172	523	1,698	נכסים אחרים	
392,271	3,361	2,157	4,317	20,536	71,799	290,101	סך כל הנכסים	
307,924	-	2,737	5,574	44,961	21,503	233,149	פיקדונות הציבור	
6,992	-	23	224	1,629	-	5,116	פיקדונות מבנקים	
81	-	-	-	58	2	21	פיקדונות הממשלה	
38,046	-	-	-	1,880	29,177	6,989	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
3,753	3	24	104	534	111	2,977	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
13,746	1,342	38	6	212	3,268	8,880	התחייבויות אחרות	
370,542	1,345	2,822	5,908	49,274	54,061	257,132	סך כל ההתחייבויות	
21,729	2,016	(665)	(1,591)	(28,738)	17,738	32,969	הפרש	
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	-	611	1,533	29,070	(732)	(30,482)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	-	(26)	39	(271)	-	258	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
-	-	(7)	27	104	-	(124)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
21,729	2,016	(87)	8	165	14,712	4,915	סך הכל כללי	
-	-	(1)	150	132	-	(281)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	
-	-	(8)	(109)	(403)	-	520	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
95,151	8,901	67,555	18,695	95,596
14,249	349	3,754	10,146	14,379
914	-	-	914	914
298,351	284,494 ⁽⁵⁾	11,841	2,016	304,104
338	338	-	-	339
106	106	-	-	106
8,695	667 ⁽²⁾	6,794	1,234	8,695
1,486	1,479	-	7	1,486
419,290	296,334	89,944	33,012	425,619⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
342,358	218,316	122,026	2,016	345,339
7,703	6,749	954	-	7,725
47	47	-	-	48
29,701	2,730	-	26,971	31,352
7,549	716 ⁽²⁾	5,600	1,233	7,549
10,353	5,695	2,068	2,590	10,356
397,711	234,253	130,648	32,810	402,369⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 99,661 מיליון שקלים חדשים ו- 145,236 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).
למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד להלן.

(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 10 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סך הכל
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	18,292	64,884	13,189	96,365
ניירות ערך ⁽³⁾	10,069	4,339	398	14,806
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	383	-	-	383
אשראי לציבור, נטו	1,458	9,769	250,699 ⁽⁵⁾	261,926
אשראי לממשלות	-	-	480	480
השקעות בחברות כלולות	-	-	28	28
נכסים בגין מכשירים נגזרים	343	1,202	1,224 ⁽²⁾	2,769
נכסים פיננסיים אחרים	13	-	1,191	1,204
סך כל הנכסים הפיננסיים	30,558⁽⁴⁾	80,194	267,209	377,961
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	1,406	101,889	203,049	306,344
פיקדונות מבנקים	-	798	6,003	6,801
פיקדונות הממשלה	-	-	106	106
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	30,456	(13)	3,806	34,249
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	354	1,551	721 ⁽²⁾	2,626
התחייבויות פיננסיות אחרות	2,651	2,402	3,311	8,364
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	34,867⁽⁴⁾	106,627	216,996	358,490

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 117,968 מיליון שקלים חדשים ו- 136,004 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-'ד' להלן.
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
95,269	7,093	71,514	16,662	95,267
15,094	424	4,117	10,553	15,033
1,332	-	-	1,332	1,332
274,156	⁽⁵⁾ 263,092	9,423	1,641	271,428
477	477	-	-	477
69	69	-	-	69
3,652	⁽²⁾ 1,260	2,072	320	3,652
1,130	1,123	-	7	1,130
391,179	273,538	87,126	30,515	⁽⁴⁾388,388
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
310,010	200,501	107,921	1,588	307,924
6,992	6,549	443	-	6,992
81	81	-	-	81
39,620	3,661	3	35,956	38,046
3,753	⁽²⁾ 840	2,593	320	3,753
10,193	5,905	1,844	2,444	10,193
370,649	217,537	112,804	40,308	⁽⁴⁾366,989
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,052 מיליון שקלים חדשים ו-118,615 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 7 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
4,744	-	3,237	1,507	של ממשלת ישראל
1,302	-	-	1,302	של ממשלות זרות
423	-	-	423	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
261	-	249	12	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
54	-	53	1	מגובי נכסים (ABS)
791	13	78	700	של אחרים בישראל
231	3	8	220	של אחרים זרים
350	23	107	220	מניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
2,269	-	-	2,269	איגרות חוב של ממשלת ישראל
16	-	16	-	איגרות חוב של ממשלות זרות
1	-	-	1	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
27	-	-	27	איגרות חוב של אחרים בישראל
45	-	-	45	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	6	14	מניות למסחר
914	-	-	914	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
2,016	-	-	2,016	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
128	58	70	-	שקל מדד
1,978	7	1,971	-	אחר
5,396	544	4,740	112	חוזי מטבע חוץ
1,189	56	13	1,120	חוזים בגין מניות
4	2	-	2	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	נכסים פיננסיים אחרים
10	10	-	-	אחר
22,176	716	10,548	10,912	סך כל הנכסים
				התחייבויות
2,016	-	-	2,016	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
197	64	133	-	שקל מדד
1,612	67	1,545	-	אחר
4,514	494	3,910	110	חוזי מטבע חוץ
1,211	91	-	1,120	חוזים בגין מניות
15	-	12	3	חוזי סחורות ואחרים
2,590	-	-	2,590	התחייבויות פיננסיות אחרות
10	10	-	-	אחר
12,165	726	5,600	5,839	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	
בשוק פעיל	משמעותיים אחרים	משמעותיים	שווי הוגן	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)		
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
				של ממשלת ישראל
				של ממשלות זרות
				של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
				של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
				מגובי נכסים (ABS)
				של אחרים בישראל
				של אחרים זרים
				השקעות במניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
				איגרות חוב של ממשלת ישראל
				איגרות חוב של אחרים בישראל
				איגרות חוב של אחרים זרים
				מניות למסחר
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
				אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				נכסים פיננסיים אחרים
				אחר
15,957	1,314	5,541	9,102	סך כל הנכסים
				התחייבויות
				פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				התחייבויות פיננסיות אחרות
				אחר
6,689	727	1,551	4,411	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
				של ממשלת ישראל
3,638	3,676	-	7,314	של ממשלות זרות
2,035	-	-	2,035	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
292	34	-	326	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
9	142	26	177	מגובי נכסים (ABS)
-	6	-	6	של אחרים בישראל
518	175	19	712	של אחרים זרים
221	20	12	253	מניות שאינן למסחר
277	64	15	356	ניירות ערך למסחר:
473	-	-	473	איגרות חוב של ממשלת ישראל
4	-	-	4	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
24	-	-	24	איגרות חוב של אחרים בישראל
49	-	-	49	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	מניות למסחר
1,332	-	-	1,332	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,641	-	-	1,641	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				נכסים פיננסיים אחרים
				אחר
10,860	6,189	1,339	18,388	סך כל הנכסים
				התחייבויות
				פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				התחייבויות פיננסיות אחרות
4,352	2,593	840	7,785	סך כל ההתחייבויות

(4) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					שווי הוגן
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾			
(9)	(1)	120	120	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
11	12	306	306	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					שווי הוגן
רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾			
31	6	206	193	13	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
42	38	315	315	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					שווי הוגן	
רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾			
29	168	162	6	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
42	350	350	-	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2022	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾ מרמה 3 ⁽³⁾					רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾			שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022
		העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	רווח	
-	-	(74)	-	-	-	-	1	1	72	נכסים ניירות ערך זמינים למכירה
-	13	(55)	-	-	-	-	(2)	7	63	איגרות חוב:
-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	23	-	-	-	-	-	-	-	23	של אחרים בישראל
										של אחרים זרים
										מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
										חוזי ריבית:
30	58	-	-	(3)	-	4	-	6	51	שקל מדד
36	7	-	-	-	-	2	-	(29)	34	אחר
1,993	544	-	(1)	(1,221)	-	252	-	(307)	1,821	חוזי מטבע חוץ
-	56	-	-	(149)	-	6	-	38	161	חוזים בגין מניות
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
-	10	-	-	-	-	-	-	1	9	אחר
2,057	716	(129)	(1)	(1,373)	-	264	(1)	(283)	2,239	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
										חוזי ריבית:
(41)	64	-	19	(13)	-	-	-	(36)	94	שקל מדד
(97)	67	-	-	-	-	3	-	(15)	79	אחר
(961)	494	-	-	(788)	-	168	-	(120)	1,234	חוזי מטבע חוץ
-	91	-	-	(81)	-	19	-	(9)	162	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	10	-	-	-	-	-	-	1	9	אחר
(1,099)	726	-	19	(882)	-	190	-	(179)	1,578	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾			שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022
							ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	רווח אחר	
נכסים										
ניירות ערך זמינים למכירה										
איגרות חוב:										
-	29	(4)	5	-	-	-	-	-	-	28
-	23	-	-	-	-	-	1	-	-	22
1	12	-	-	-	-	-	1	(1)	-	12
ניירות ערך למסחר										
-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	16
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
22	42	-	-	(4)	-	6	-	3	-	37
112	120	-	-	(4)	-	2	-	(34)	-	156
334	800	-	-	(253)	-	316	-	124	-	613
-	258	-	-	(78)	-	14	-	97	-	225
-	4	-	-	(1)	-	-	-	(3)	-	8
-	9	-	-	-	-	-	-	1	-	8
469	1,314	(4)	5	(340)	-	338	2	187	-	1,126
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
(19)	55	-	-	(1)	-	3	-	3	-	50
(129)	161	-	-	(10)	-	1	-	(25)	-	195
(255)	483	-	-	(163)	-	169	-	78	-	399
-	17	-	-	(21)	-	1	-	(3)	-	40
-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
-	6	-	-	-	-	-	-	3	-	3
(403)	727	-	-	(195)	-	174	-	56	-	692

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾						שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021			
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח אחר בהון	ברוח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	
-	-	(25)	-	-	(3)	-	-	2	26	ניירות ערך זמינים למכירה של מוסדות פיננסיים זרים
4	13	(9)	-	(2)	-	-	2	3	19	של אחרים בישראל
-	3	-	-	(9)	-	-	-	-	12	של אחרים זרים
(2)	23	-	-	-	-	6	-	2	15	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
										חוזי ריבית:
30	58	-	15	(18)	-	8	-	14	39	שקל מדד
36	7	-	-	(1)	-	37	-	(107)	78	אחר
1,993	544	(3)	(1)	(2,168)	-	1,812	-	186	718	חוזי מטבע חוץ
-	56	-	-	(448)	-	35	-	46	423	חוזים בגין מניות
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
-	10	-	-	-	-	-	-	3	7	אחר
2,061	716	(37)	14	(2,646)	(3)	1,898	2	149	1,339	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
										חוזי ריבית:
(41)	64	-	34	(34)	-	5	-	13	46	שקל מדד
(97)	67	-	-	(2)	-	6	-	(54)	117	אחר
(961)	494	-	-	(1,835)	-	1,051	-	613	665	חוזי מטבע חוץ
-	91	-	-	(95)	-	149	-	25	12	חוזים בגין מניות
-	10	-	-	-	-	-	-	10	-	אחר
(1,099)	726	-	34	(1,966)	-	1,211	-	607	840	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾							שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
									נכסים
									ניירות ערך זמינים למכירה
									איגרות חוב:
-	29	26	(2)	-	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים
1	23	11	(9)	-	-	1	1	19	של אחרים בישראל
1	12	11	-	-	-	1	-	-	של אחרים זרים
									ניירות ערך למסחר
-	1	-	(2)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
									חוזי ריבית:
22	42	43	(45)	-	8	-	(23)	59	שקל מדד
112	120	-	(5)	-	2	-	(39)	162	אחר
334	800	-	(1,586)	-	1,160	-	(111)	1,337	חוזי מטבע חוץ
-	258	-	(270)	-	73	-	266	189	חוזים בגין מניות
-	4	-	(9)	-	-	-	5	8	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	9	אחר
470	1,314	91	(1,928)	-	1,243	2	99	1,807	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
									חוזי ריבית:
(19)	55	24	(28)	-	10	-	1	48	שקל מדד
(129)	161	-	(25)	-	2	-	(31)	215	אחר
(255)	483	-	(1,572)	-	864	-	(96)	1,287	חוזי מטבע חוץ
-	17	-	(109)	-	22	-	11	93	חוזים בגין מניות
-	5	-	(1)	-	-	-	(3)	9	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	-	-	-	-	-	6	אחר
(403)	727	24	(1,735)	-	898	-	(118)	1,658	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיסון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾								
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון		
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	מכירות	רכישות	רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
									נכסים
									ניירות ערך זמינים למכירה
									איגרות חוב:
(1)	26	-	24	(2)	-	-	(1)	5	של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	19	-	11	(10)	-	-	(1)	19	של אחרים בישראל
-	12	-	11	-	-	-	1	-	של אחרים זרים
									ניירות ערך למסחר
-	-	-	-	(3)	-	-	-	3	של אחרים בישראל
(1)	15	-	-	-	-	-	(1)	16	מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
									אחר
									חוזי מטבע חוץ
									חוזים בגין מניות
									חוזי סחורות ואחרים
									אחר
640	1,339	-	89	(2,514)	-	1,556	-	401	1,807
									סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
									אחר
									חוזי מטבע חוץ
									חוזים בגין מניות
									חוזי סחורות ואחרים
									אחר
(379)	840	-	39	(2,056)	-	1,169	-	30	1,658
									סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו ונכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשות במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	23	
29.75	5.60-78.20	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	3	
63.50	63.50	מחיר	הנכסי הנקי	10	
24.25	15.00-72.50	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	איגרות חוב של אחרים זרים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
2.10%	0.17%-3.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	29	שקל מדד
	0	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים מודל תמחור אופציות	10	מטבע חוץ
137.50%	40.78% - 181.31%	סטיית תקן למניה	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזים בגין מניות
1.91%	0.30%-2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	637	אחר
2.44%	1.80% - 3.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	58	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.75%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	668	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	
33.77	5.60 - 83.35	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	5	
45.16	45.16	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	7	
61.90	19.76 - 96.00	מחיר	הנכסי הנקי	12	איגרות חוב של אחרים זרים ניירות ערך למסחר
55.98	33.31 - 83.35	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	איגרות חוב של אחרים בישראל נכסים בגין מכשירים נגזרים:
2.10%	0.41% - 5.83%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	18	שקל מדד
0.77%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים מודל תמחור אופציות	21	מטבע חוץ
80.90%	27.88% - 98.73%	סטיית תקן למניה	היוון תזרימי מזומנים	280	חוזים בגין מניות
0.17%	0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
1.76%	0.30% - 3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,193	אחר
1.90%	0.12% - 2.19%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	40	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.60%	0.30% - 2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	687	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	15	
8.43	5.60-56.33	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	1	
47.81	47.81	מחיר	הנכסי הנקי	8	
61.57	19.00-96.00	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	12	איגרות חוב של אחרים זרים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
2.30%	2.20%-5.20%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	21	שקל מדד
0.57%	0.13%-16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים מודל תמחור אופציות	30	מטבע חוץ
40.31%	34.26% - 42.41%	סטיית תקן למניה	היוון תזרימי מזומנים	31	חוזים בגין מניות
1.77%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,216	אחר
2.25%	1.56%-2.31%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	36	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.67%	0.30%-2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	804	אחר

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור היוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 בספטמבר 2022, 30 בספטמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2021 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 16 - עניינים אחרים

ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, וכן גם מאגרים של כתבי אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2022 ו-2023 (להלן: "המתאר"). לפרטים נוספים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

ביום 26 ביוני 2022 הקצה הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 24 במאי 2022 למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק, לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק כתבי אופציה על פי המתאר עבור שנת 2022 כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות 1 - עד 38,409 כתבי אופציה 1 שיוענקו למנהל הכללי של הבנק, והניתנים למימוש עד ל-38,409 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.
- תוכנית אופציות א' - עד 271,080 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-271,080 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 155,168 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-155,168 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 550,100 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-550,100 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 852,750 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ותשע מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-852,750 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,556,200 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד עשרים ואחד מנהלים בחברות הבת של הבנק והניתנים למימוש עד ל-1,556,200 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו לגבי כל אחת מהן במתאר, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, והואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספית הגלום בכתבי האופציה האמורים, ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 163 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחיריים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנה וחצי ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ (1) יום ההנפקה (2) מיום 1 באפריל 2025, ו- (3) 1 באפריל 2026 וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שיונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ייחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים, כמפורט במתאר:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שיונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן - "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה, הכל כמפורט במתאר.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים בלבד. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.3 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, ויחס פקדונות ליבה.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 118.10 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחיריים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

-	כתבי אופציה 1	-	כ-13.33 שקלים חדשים
-	כתבי אופציה א'	-	כ-13.28 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ב'	-	כ-13.34 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ג'	-	כ-13.09 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ד' ו-ה'	-	כ-13.68 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" מסתכם בכ-46 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2022 ועד לתום השנה. 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 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.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 28 בנובמבר 2022 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 353.4 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2022, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1374.3% מההון המונפק, דהיינו 137.43 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 6 בדצמבר 2022 ויום התשלום הינו 13 בדצמבר 2022. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המיירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2022.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

198	הדירקטוריון וההנהלה
198	המבקרת הפנימית
198	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
198	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
201	דירוג האשראי של הבנק
201	מגזרי פעילות
209	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2022

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

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

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

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

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

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על מצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2021.

בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

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

בעלי השליטה

ל.י.ן (אחזקות) בע"מ

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

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

המניות האמורות אינן משועבדות והן הופקדו בנאמנות בחברת נאמנות.

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

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

חוק שירותי מידע פיננסי, תשפ"ב-2021

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

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

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

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

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2022

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

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

הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

לתיקון החוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

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

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

מעבר מריבית ליבור

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

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

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

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

ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

לפרטים נוספים ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים של הבנק.

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

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

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

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

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

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

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

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2022

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

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

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

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

ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

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

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

נהלים למתן הלוואות לדיור

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

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

הבנק מיישם הוראה זו החל מיום 31 באוגוסט 2022.

מכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור

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

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

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2022

שירותי תשלום מתקדמים

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

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

מחשוב ענן

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

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

דירוג האשראי של הבנק

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

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

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

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

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

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

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

מגזרי פעילות

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

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

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

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים - המשך

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

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

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

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון - המשך

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

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

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

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

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון והחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל וו / באזל ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שוויים ההוגן של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחני מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך הערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים. חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור. חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).
	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

אינדקס

כ		C	
נ	נ	א	Cost Income Ratio Cost-Income Ratio
211, 203, 36, 34, 16	כתבי התחייבות נדחים	15	
148, 146, 144, 142, 141, 48, 44, 39, 34, 29, 26, 24, 8	מגזרי פעילות	27, 8	
203, 157, 156, 155, 154, 153, 152, 150	מדיניות חשבונאות		אשראי 7, 8, 9, 12, 15, 16, 17, 19, 22, 23, 24, 25, 26, 29, 30, 31, 35
102, 101, 100, 99, 98, 97	מדיניות חשבונאית		, 47
97, 96, 81, 22	מיסון		99, 98, 97, 96, 81, 70, 69, 62, 61, 60, 59, 58, 56, 55, 54, 53, 51, 50
80, 79, 78, 77, 73, 71, 70, 62, 60, 56, 55, 54, 37, 36, 26, 9, 7			140, 133, 131, 127, 125, 118, 117, 116, 114, 102, 101, 100
211, 202, 191, 187, 126, 124, 104, 99, 97			169, 167, 168, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 141
	נגזרים		204, 203, 202, 201, 200, 199, 175, 174, 173, 172, 171, 170
139, 138, 137, 135, 134, 131, 126, 97, 70, 47, 37, 30, 26, 22			212, 210, 207, 206, 205
212, 193, 152, 141, 140	ניירות ערך		אשראי לציבור
108, 100, 79, 76, 75, 53, 47, 38, 37, 33, 32, 26, 17, 16, 10			29, 30, 70, 101, 116, 117, 118, 115, 158, 159, 160, 161, 162
195, 191, 187, 141, 126, 115, 114, 113, 112, 111, 110, 109, 109	נכסי סיכון		, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 175
211, 37, 35, 8			
	סיכון אסטרטגי		דיבידנד
80, 69, 61, 53, 16, 15	סיכון אשראי		22, 29, 35, 36, 38, 55, 194, 195
63, 62, 61, 60, 56, 55, 54, 51, 37, 35, 30, 26, 19, 16, 9, 8			
139, 125, 124, 118, 117, 116, 102, 101, 96, 74, 70, 67, 66, 65			הון העצמי
168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 140			הון 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 16, 27, 28, 35, 36, 37, 47, 49, 51, 52
211, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169	סיכון חוצה גבולות		53, 55, 78, 79, 80, 96, 97, 101, 102, 121, 122, 123, 124, 125
79, 53, 16, 7	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון		126, 194, 195, 200, 202, 206, 207, 210, 211
80, 16	סיכון מוניטין		8, 15, 28, 35, 36, 51, 52, 97, 101, 125, 194, 211
80, 74, 53, 50, 16, 7	סיכון מימון		25, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210
80, 78, 7	סיכון נזילות		9, 97, 98, 204, 205, 210
78, 74, 54, 53, 50, 16, 7	סיכון ציות ורגולציה		הלבנת הון
79, 53, 16, 7	סיכון ריבית		202, 80, 79, 53
77, 76, 53, 51, 16	סיכון שוק		הלוואות לדיור
211, 78, 76, 74, 37, 35, 16, 8, 7	סיכון תפעולי		20, 22, 30, 36, 39, 40, 50, 60, 73, 96, 97, 98, 99, 101
211, 80, 74, 35, 16, 7			125, 129, 141, 172, 202, 212
	עמלות		הליכים משפטיים
212, 130, 128, 26, 8	ענפי משק		18, 79, 80
141, 126, 70, 67, 66, 65, 62, 55, 54, 40, 39, 9	פיקדונות הציבור		8, 9, 30, 55, 56, 59, 61, 100, 101, 116
	שווי הוגן		אשראי להפסדי
119, 79, 34, 16, 13, 8			117, 118, 210, 212
	תשלום מבוסס מניות		הפרשות להפסדי אשראי
185, 184, 182, 181, 180, 179, 114, 102, 77, 49, 28, 26, 9			97, 101, 102
211, 193, 192, 191, 190, 189, 188, 187, 186			יחס המינוף
	תשואה על ההון		8, 15, 28, 37, 38, 101, 126, 202
102, 96, 78, 77, 51, 49, 23, 16, 15, 12	תשלום מבוסס מניות		15, 28, 54, 78, 79, 122, 123, 212
23, 12			יחס כיסוי הנזילות
195			יחס כיסוי נזילות

לצפייה בגרסה
הדיגיטלית של הדוח,
סרקו את הקוד



מזרחי טפחות
MIZRAHI TEFAHOT

בנק מזרחי טפחות בע"מ

הנהלה מרכזית: רח' ז'בוטינסקי 7

רמת גן, 5252007

www.mizrahi-tefahot.co.il