



תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2022



תוכן העניינים

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה
58	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
61	תמצית דוחות כספיים
135	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
143	נספח, מילון מונחים ואינדקס



דוח הדירקטוריון והנהלה

תוכן עניינים דוח הדירקטוריון והנהלה

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

52	סיכון מוניטין
52	סיכון אסטרטגי
52	סיכון סביבתי
53	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
54	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
57	בקרות ונהלים
57	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
57	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 15 בנובמבר 2022, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2022. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

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

מידע צופה פני עתיד

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

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

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי. זאת, בשים לב למועד המיזוג הסטטוטורי של הבנק עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בסוף השנה.

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

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

מידע כספי תמציתי לאורך זמן

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:

(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום							
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	
99	20	(11)	(18)	259	(27)	(50)	רווח (הפסד) נקי
175	193	180	162	154	152	104	הכנסות ריבית, נטו
(48)	(44)	(24)	(30)	(27)	(48)	(26)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
166	112	86	107	433	23	8	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
-	-	-	-	376	-	-	מזה : ממכירת נכסים
60	60	52	54	36	27	12	מזה : עמלות
242	320	307	326	283	267	221	הוצאות תפעוליות ואחרות
126	107	114	116	113	98	86	מזה : משכורות והוצאות נילוות
9	104	81	77	67	66	41	מזה : תוכנית פרישה מרצון
1.21	0.25	(0.14)	(0.22)	3.17	(0.33)	(0.61)	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.2021		30.9.2021	30.9.2022	
90		108	182	רווח נקי*
710		548	410	הכנסות ריבית, נטו
(146)		(116)	(101)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
471		364	464	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית*
226		172	75	מזה : עמלות
1,195		869	771	הוצאות תפעוליות ואחרות
463		347	297	מזה : משכורות והוצאות נילוות
271		194	174	מזה : תוכנית פרישה מרצון
1.10		1.32	2.23	רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

* תוצאות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של השנה כוללים רווח ממימוש נכסים בסך 376 מיליון ש"ח (291 מיליון ש"ח לאחר מס) ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וכן ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

תוצאות התשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הכוללות רווח ממימוש נכסים בסך 291 מיליון ש"ח כאמור לעיל, הסתכמו ברווח נקי של 182 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ללא רווחי המימוש תוצאות תשעת החודשים הראשונים של השנה היו מסתכמות בהפסד בסך 109 מיליון ש"ח. תוצאות התשעת החודשים הראשונים של השנה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מהגורמים להלן:

- הכנסות ריבית נטו בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו ב- 410 מיליון ש"ח, לעומת 548 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 25.2%. הקיטון נבע מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- סעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בהכנסה בסך 101 מיליון ש"ח, שנבעה בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, כתוצאה בעיקר מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על ההפרשה הקבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".
- ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בסך 464 מיליון ש"ח, לעומת 364 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מרווחי מימוש נכסים כאמור לעיל, אשר קוזזו בחלקם על ידי קיטון ברווחים, כתוצאה מהעברת תיק ההשקעות של הבנק במהלך חודש יולי שנת 2022 לבנק מזרחי טפחות בתמורה לשווי ההוגן במועד העברה. הקיטון בסעיף עמלות נובע בעיקרו מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 771 מיליון ש"ח, לעומת 869 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-11.3%. סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 174 מיליון ש"ח לעומת 194 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות, הינו כתוצאה מתהליך המיזוג הכולל: צמצום בפעילות הבנק, סגירת סניפים ופרישה של עובדים. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

נתונים עיקריים מהמאזן:

(במיליוני ש"ח)

ליום							
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	
48,066	45,464	42,442	34,620	27,608	26,504	22,722	סך כל הנכסים
14,984	14,186	14,604	9,000	4,634	4,830	9,448	מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים****
7,860	7,600	5,359	5,017	5,404	5,623	517	ניירות ערך****
23,611	22,255	21,014	18,592	16,297	13,875	12,168	אשראי לציבור, נטו***
44,929	42,398	39,367	31,576	24,355	23,339	19,575	סך כל ההתחייבויות
93	2,701	2,635	2,659	4,672	11,324	14,291	מזה : פיקדונות מבנקים*
38,136	36,220	33,570	24,822	16,616	8,331	3,751	פיקדונות הציבור****
							איגרות חוב וכתבי התחייבות
3,669	405	405	408	410	402	403	נדחים*
3,137	3,066	3,075	3,044	3,253	3,165	3,147	סך ההון**

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

** ברבעון השני של שנת 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וכן מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. בנוסף ביום 1 באוגוסט 2022 מוזגה לבלוב סוכנות לביטוח בע"מ אל תוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ. השפעת המיזוג הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 43 מיליון ש"ח, לפירוט ראה באור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.

*** יצויין כי במהלך חודש אוקטובר 2022 הסב הבנק את תיק המשכנתאות בסך של כ- 8.9 מיליארד ש"ח לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. בע"מ הוסבה טכנולוגית לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות.

**** הנתונים ליום 30 בספטמבר 2022 הינם לאחר העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בחודש יולי 2022.

מדדי ביצוע עיקריים⁵:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום							
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	
**13%	2.5%	(1.4%)	(2.3%)	33.1%	(3.5%)	(6.2%)	תשואה להון ¹
1.2%	0.3%	(0.1%)	(0.3%)	4.3%	(0.6%)	(1.2%)	תשואה לנכסים ¹
2.9%	2.6%	2.3%	2.5%	7.8%	2.4%	1.6%	יחס הכנסות ³ לנכסים ממוצעים
71%	105%	115%	121%	48%	153.0%	197%	יחס יעילות ⁴
לשנה שהסתיימה ביום			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום				
31.12.2021			30.9.2021		30.9.2022		
2.9%			4.7%		7.7%		תשואה להון ¹ *
0.3%			0.5%		1.0%		תשואה לנכסים ¹
2.8%			2.7%		4.2%		יחס הכנסות ³ לנכסים ממוצעים
101.2%			95%		88%		יחס יעילות ⁴ *
ליום							
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	
14.01%	14.31%	14.94%	16.28%	19.56%	21.92%	28.14%	יחס הון רובד ¹ לרכיבי סיכון
6.31%	6.49%	6.95%	8.37%	11.08%	11.42%	13.24%	יחס המינוף ²

* בנטרול רווחי המימוש מנכסים כאמור לעיל: התשואה השליטית על ההון הייתה עומדת על סך של 4.6% , יחס היעילות היה עומד על 155%.

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

1. מחושב על בסיס שנתי.
 2. מייצג את היחס בין ההון רובד 1 לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218.
 3. הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית, מחושב על בסיס שנתי.
 4. היחס שבין ההוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית. הקיטון ביחס היעילות בתשעת החודשים הראשונים של השנה נובע מרווח חד פעמי ממכירת נכסי הבנק אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.
 5. החל מיום 1 ביוני 2022 הועבר ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022 ובו אושר פטור לבנק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" בבנק, והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי-טפחות. לפרטים נוספים ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
- לפירוט מדדי איכות אשראי עיקריים, ראה פרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "סיכון איכות תיק האשראי".

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

ביום 5 ביולי 2022, במענה לבקשת הבנק להקלה בעריכת ופרסום דוח על הסיכונים, ועל רקע המיזוג הצפוי של בנק אגוד, אישר הפיקוח על הבנקים לבנק אגוד פטור מעריכת דוח סיכונים נפרד ופרסומו באתר האינטרנט של הבנק, החל מהדוחות ליום 30 ביוני 2022. הודגש, כי ככל שקיים מידע מהותי שהגילוי בגינו בלעדי לדוח סיכונים, או שתחול התפתחות במסגרת ניהול הסיכונים השוטף שראוי היה לכלול במסגרת דוח הסיכונים, ינתן לכך גילוי במסגרת פרק הסיכון המתאים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הבנק נמצא בעיצומו של תהליך המיזוג, לפיכך, עיקר הסיכון הינו הסיכון התפעולי והסיכון הטכנולוגי. אלו, לצד סיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT, סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכונים צינות) וסיכונים מוניטין. בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים בבנק מבוצע כאמור מעקב הדוק אחר כלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק. להלן יפורטו סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם, הפחתתם וניהולם:

מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות

לאור תהליך מיזוג הבנק למזרחי טפחות, סיכון המיזוג הינו מהותי והשפעתו באה לידי ביטוי בגורמי הסיכון השונים, בדגש על הסיכון התפעולי, סיכון טכנולוגיות המידע וסיכונים נוספים וזאת בד בבד עם צמצום מהותי של הפעילות העסקית. הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידה להסתיים במיזוג הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרת זו פנה הבנק ללקוחותיו והציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה התבצעה בהדרגה במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מעטפת השירות הנדרשת. במקביל מבוצעים תהליכים נוספים במסגרת היערכות על פי מתווה מוסדר להסבה הטכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו באופן וולונטרי עד למועד המיזוג הסטטוטורי, מיזוג חלק מחברות הבנות של הבנק, העברת יחידות לרבות פעילות עסקית של הבנק דוגמת פעילות תיק ההשקעות של הבנק שהועברה בתחילת הרבעון השלישי של 2022, הסבת תיק המשכנתאות למזרחי טפחות והסבה טכנולוגית של פעילות חברת הבת אגוד ליסינג לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות שבוצעו במהלך חודש אוקטובר 2022 וכן מכירת תיקי הלוואות וצמצום פעילויות ושירותים הקשורים לפעילות הלקוחות.

באמצע חודש יולי 2022, הבנק השלים כינוס פעילותו ל-5 סניפים המהווים מוקדי פעילות מרכזיים: תל אביב, רחובות, חיפה, נתניה (פולג) וירושלים. במוקדים אלו, הממשיכים לפעול, ניתן שירות גם ללקוחות הסניפים שנסגרו, וזאת במקביל להעמדת שירותים מסוימים ללקוחות סניפים שנסגרו במסגרת דלפקי אגוד המופעלים באופן חלקי בסניפי בנק מזרחי טפחות.

במסגרת תהליך פרישת העובדים הבנק מנהל את המשאב האנושי על מנת להתאימו לקצב המיזוג וכן ניוודי עובדים שבוצעו על מנת להשלים את מצבת כוח האדם הנדרש על רקע פרישת העובדים שבוצעה בסוף יוני וספטמבר 2022, על פי תכנון הפרישה המדורגת כפי שנקבעה במקור תוך התאמתה לצרכי הבנק העדכניים.

החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות. ביום 30 ביוני 2022, החליט דירקטוריון הבנק לאשר את תכנית העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות. לפרטים נוספים ראה באור 16.יב. בתמצית הדוחות הכספיים.

סיכון תפעולי וסיכון טכנולוגיות המידע

בהתאם לתכנית המיזוג שנקבעה, בוצעה עד כה הסבת לקוחות בהיקף משמעותי לסניפי בנק מזרחי טפחות, וזאת על פי תכנית עבודה שהוגדרה. כמו כן, מבוצעת היערכות טכנולוגית, בהתאם להנחיית בנק מזרחי טפחות ובשיתוף עם גורמי הטכנולוגיה והגורמים הרלוונטיים, הכוללת, בין היתר, היערכות להסבת לקוחות שלא יוסבו באופן וולונטרי עד למועד המיזוג הסטטוטורי במהלך ממוכן ומרוכז.

הסיכון התפעולי וסיכון טכנולוגיות המידע עלה במהלך שנת 2021 עקב פעילויות הכרוכות בתהליכי המיזוג, פעילויות שנמשכו גם בשנת 2022, ובין היתר, בשל עדכון מתכונת פעילות הסניפים באמצעות 5 מוקדים ברחבי הארץ. לפירוט נוסף בעניין ההיבטים התפעוליים בתהליך המיזוג ראה פרק "סיכון תפעולי" ולפירוט נוסף בעניין ההיערכות הטכנולוגית בתהליך זה ראה פרק "מערכות המידע והמחשוב של הבנק".

מערכת המחשוב

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

סיכון הסייבר

ההתפתחות והחדשנות הטכנולוגית משפיעות על האופן בו בנקים מנהלים את עסקיהם ועל האופן בו הם מתקשרים עם לקוחות, ספקים ושותפים. קצב השינויים המהיר, החדשנות, קישור של מערכות מידע ותיקות של התאגיד הבנקאי לתשתיות מחשוב מודרניות ופתוחות, כמו גם התלות הגוברת בשירותי מחשוב המסופקים על ידי צדדים שלישיים, יוצרים כר נרחב להיווצרות חולשות במערכי ההגנה של התאגיד הבנקאי. מנגד חל גידול בעוצמת איומי סייבר ואבטחת מידע, מבחינת היקפם, גורמי האיום תחכום וזמינות כלי התקיפה. זהו הסיכון הלא פיננסי המהותי ביותר אליו חשופים הבנקים. תקיפת סייבר על מערכות IT ואתרי הבנק, עלולה לגרום לפגיעה ביכולת להמשיך לספק שירות, לגרום עיכוב במתן שירות, לגרום לגניבת נתוני

הלקוחות, כמו גם לפגיעה אפשרית בהם ופגיעה במוניטין הבנק ובאמון הציבור ביחס ליכולתו לנהל את נכסי הלקוחות באופן נאות, ולייצר חשיפות משפטיות. איומי הסייבר מתאפיינים, בין היתר, בהתפתחות שוטפת, בתחום ובמרכבות של ההתקפות על מערכות מחשוב, בהעצמת הנזק הפוטנציאלי ובקושי בזיהוי התקפות אלו והגורמים המבצעים את התקיפות. בשנים האחרונות חל גידול במספר ובעוצמת ניסיונות תקיפה מסוגים שונים, ובכלל זה התקפות סייבר על מערכות מידע של ארגונים עסקיים, ארגונים פיננסיים ואחרים, שנועדו להשיג גישה לא מורשית למערכות ממוחשבות על מנת לבצע שימוש שלא כדין בנכסים או במידע רגיש, חבלה במידע או שיבושים בפעילות ועוד. על כן, הבנק נדרש לתת דגש מיוחד ולנקוט בצעדים הדרושים לצורך ניהול אפקטיבי של הגנת הסייבר ואבטחת המידע (להלן "הגנת הסייבר") תוך התאמה לדינאמיות של תחום זה. יתרה מכך, מיקור חוץ של מערכות הליבה בלאומי חושף את הבנק גם לסיכונים הסייבר בלאומי ולאתגרים ייחודיים בתחום הגנת הסייבר בהערכות השוטפת וביצירת ממשקי עבודה מתאימים.

לפרטים נוספים ראה פרקים "סיכון תפעולי" ו"מערכות מידע והמחשוב של הבנק" בהמשך מסמך זה.

סיכונים נוספים

במסגרת תהליכי ניהול הסיכון ההתנהגותי (conduct risk), הבנק מנהל את עסקיו תוך הקפדה על דרישות הדין וערכי ההגנות, בין היתר במסגרת התנהלותו היומיומית מול לקוחותיו ובכלל זה תוך בחינת התאמת ההצעות הניתנות להם לצרכיהם וכן, בסיוע בקבלת החלטות נבונות כלוויים ובקידום האינטרסים שלהם בתהליך זה.

במסגרת טיפולו השוטף בסיכונים הציות, נוקט הבנק בצעדים למזעור סיכונים חוצי גבולות וסיכונים הנובעים מחקיקת ה-FATCA וה-CRS, בפעילותו מול לקוחותיו בעלי תושבות מס זרה, לרבות סיכונים הנובעים מאי-ציות לחוקי המס בישראל.

במהלך שנת 2022 פעל הבנק ליישום תקנות CRS ו-FATCA כנדרש ובהתאם למועדים שנקבעו בהוראות. במהלך חודש ספטמבר השלים הבנק את דיווחיו לרשות המסים עבורו ועבור החברות הבת (כרמל-אגוד והחברה לנאמנות), במסגרתם דיווח על לקוחות בעלי זיקה זרה שאינה אמריקאית ולקוחות אמריקאים. כמו כן, הושלמו הטיובים הרגולטורים בהתאם לתקנות FATCA ו-CRS.

כמו כן, במסגרת ניהול סיכון הציות ובהתאם למדיניות הבנק בתחום זה, עושה הבנק שימוש ברשימות סנקציות בינלאומיות לשם מזעור הסיכונים הכרוכים בהתקשרות או בביצוע פעולות עם גורמים המופיעים ברשימות אלה. שימוש ברשימות האמורות נעשה אף מתוך מטרה להימנע מניצול לרעה של הבנק לשם עקיפת משטרי סנקציות בינלאומיות אלה.

הסיכון האסטרטגי

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

הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי סיכון

כחלק מתהליכי המיזוג המתמשכים, הבנק מבצע ניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות בגורמי הסיכון השונים, תוך הקפדה על ניהול סיכונים שוטף והדוק וניטור מוקדי הסיכון הפוטנציאליים הנובעים מתהליך המיזוג עצמו וכן מהפעילות השוטפת בבנק.

בהערכת גורמי הסיכון במהלך שנת 2021 בוצעו מספר שינויים בעיקר בעקבות המשמעויות הכרוכות בתהליכי מיזוג הבנק למזרחי טפחות, אשר מחד העלו את רמות הסיכון בעיקר בהיבטים תפעוליים וטכנולוגיים ומנגד הורידו את רמות הסיכון עקב העברת פעילות למזרחי טפחות. בהערכת גורמי הסיכון לשלושת הרבעונים הראשונים לשנת 2022 חלה ירידה ברמות הסיכון בעיקר בתחומי סיכונים האשראי (לרבות העברת תיק המשכנתאות כמפורט בבאור 16.י.ד. בתמצית הדוחות הכספיים), סיכונים השוק וסיכון הנזילות. לפירוט השינויים ראה טבלת השפעת גורמי הסיכון בהמשך דוח זה.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

בהמשך למתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2021, מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות צפוי להיות מושלם בתאריך 31 בדצמבר 2022.

הבנק השלים את מהלך ההסבה הוולונטרי, במסגרתו הוסבו למזרחי טפחות מרבית החשבונות העסקיים והפרטיים. במהלך הרבעון הרביעי בשנת 2022 מתוכננת הסבת יתרת החשבונות שטרם הוסבו. בנוסף, פעילות חברת הבת אגוד ליסינג הוסבה טכנולוגית לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

הרבעון השלישי לשנת 2022 התאפיין בהמשך החרפת משבר האנרגיה באירופה בעקבות המשך הלחימה באוקראינה והחמרת הסנקציות על רוסיה, לצד זה, גובר החשש בפני מיתון בכלכלות העולם. כלכלת בריטניה חווה משבר כלכלי עמוק שבעקבותיו הפאונד ירד לשפל היסטורי מול הדולר והממשל הכריז על תוכנית תמריצים מקיפה. התגברות האינפלציה בארה"ב ובאירופה לא נבלמה למרות עליית הריבית על ידי מספר בנקים מרכזיים מובלים.

המשק הישראלי רשם קצב צמיחה הגבוה ביותר בין מדינות המערב, לפי נתוני OECD. נתוני התוצר המקומי הגולמי עלה ברבעון השני 2022 ב- 6.8% בחישוב שנתי לעומת הרבעון הקודם, לאחר ירידה של 2.7% ברבעון הראשון של שנת 2022. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 4.3% כך ששיעור האינפלציה השנתית בישראל עומד על 4.6%, כאשר בשנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן ב- 2.4%. מדיניות הריסון המוניטרי המהיר של בנק ישראל שהחל עמה במהלך הרבעון השני, נמשך ביתר שאת ברבעון השלישי עם העלאת הריבית בשלוש פעימות נוספות, במהלך יולי בשיעור של 0.5%, במהלך באוגוסט בשיעור של 0.75% ובשיעור דומה גם בתחילת אוקטובר. שיעור הריבית עומד כעת על 2.75%, הרמה הגבוהה ביותר משנת 2011. חטיבת המחקר של בנק ישראל עדכנה את התחזיות הצמיחה לשנת 2022 כך שהתוצר צפוי לצמוח בשיעור של 6%, מנגד הוריד בנק ישראל את התחזית הצמיחה לשנת 2023 משיעור של 3.5% ל- 3%. שיעור האינפלציה בשנת 2022 צפוי להיות 4.6% ובשנת 2023 צפוי לעמוד על 2.5%. הריבית המוניטרית צפויה לעמוד ברבעון השלישי של שנת 2023 על 3.5%.

התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

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

1. לפרטים בדבר מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, לרבות תהליך ההסבה של לקוחותיו ראה פרקים: "סיכון תפעולי" ו"סיכון טכנולוגיות מידע" ובאור 16.א. בתמצית הדוחות הכספיים.
2. החל מיום 1 ביוני 2022 הועבר ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022. לפרטים נוספים ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
3. במסגרת תהליך מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, אישר דירקטוריון הבנק ביום 30 ביוני 2022 את העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בתמורה לשווי ההוגן במועד העברה. במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בתמורה לשווי ההוגן במועד העברה. לפרטים נוספים ראה באור 16.ב. בתמצית הדוחות הכספיים.
4. לעניין הסבת תיק המשכנתאות של הבנק לבנק מזרחי טפחות ראה באור 16.ד. בתמצית הדוחות הכספיים.
5. לעניין הספקת שירותי המחשוב לחברת הבת אגוד לסינג בע"מ על ידי בנק מזרחי טפחות החל מ-1 בנובמבר 2022, ראה באור 16.טו. בתמצית הדוחות הכספיים.
6. לעניין תוכנית הפרישה מרצון וחתומה על הסכם קיבוצי מיוחד ראה באור 21.ב. בדוחות הכספיים לשנת 2021. השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה: בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנגזפו בדוחות הכספיים אלה הינם 174 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 114 מיליוני ש"ח).
7. מובהר, כי הנתונים שהובאו לעיל, בין היתר, בדבר השפעת תוכנית הפרישה על הרווח והפסד ועל יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון הינם בגדר מידע צופה פני עתיד, כמשמעות המונח בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל של תוכנית הפרישה עשויות להיות שונות מהאומדן, וזאת בהתאם לעלויות הפרישה בפועל בהשוואה לתחזית הבנק.
8. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק יישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסמו במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטיות המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. הבנק מיישם את הכללים הנ"ל, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ליישום הכללים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1 בתמצית הדוחות הכספיים.
9. לפרטים בדבר מכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ובדבר נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, ראה באור 16.ד. ו.ה. בתמצית הדוחות הכספיים.
10. לפירוט בדבר מיזוג אגודים סוכנות לביטוח בע"מ ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ, ראה באור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.
11. ביום 31 במרס 2022 סיימה הגב' שבי שמר את כהונתה כמנכ"לית הבנק וביום 1 באפריל, 2022 החל מר חיים פריילימן לכהן כמנכ"ל הבנק.
12. החל מהדוחות ליום 30 ביוני 2022, אישר הפיקוח על הבנקים כי בנק אגוד פטור מעריכת דוח סיכונים נפרד. לפירוט נוסף ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים".
13. קיים סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק. לפירוט בהתפתחויות ביחסי העבודה בבנק ראה באור 32.ג. בדוחות הכספיים לשנת 2021 ובאור 16.ג. בתמצית הדוחות הכספיים.

14. לפירוט בדבר הסכמים למכירת תיקי מרכז הלוואות (הלוואות קמעונאיות) המצויים בטיפול משפטי לצרכי הליכי גבייה, זאת במסגרת ההיערכות למיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות, ראה באור 16.יג. בתמצית הדוחות הכספיים.
15. לפירוט בדבר הסכמי התקשרות עם מזרחי טפחות, ראה פרק "הסכמים מהותיים" בדוחות הכספיים לשנת 2021.
16. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בבאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".
17. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".
18. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויוזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

גילוי בדבר הפניות תשומת לב רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב לאמור בבאור 16.א. בתמצית הדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

תוצאות הרבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמו בהפסד בסך 50 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הכוללות רווח נקי ממימוש נכסים בסך 291 מיליון ש"ח, הסתכמו ברווח בסך 182 מיליון ש"ח, ללא רווחי המימוש תוצאות תשעת החודשים הראשונים של השנה היו מסתכמות בהפסד בסך 109 מיליון ש"ח. זאת, לעומת רווח בסך 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
תוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן הושפעו בעיקר מהסעיפים הבאים:

- הכנסות ריבית נטו בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו ב- 410 מיליון ש"ח, לעומת 548 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 25.2%. הקיטון נבע בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- סעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בהכנסה בסך 101 מיליון ש"ח, שנבעה בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, כתוצאה בעיקר מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על ההפרשה הקבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".

- ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בסך 464 מיליון ש"ח, לעומת 364 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מרווחי מימוש נכסים כאמור לעיל, אשר קוזזו בחלקם על ידי קיטון ברווחים, כתוצאה מהעברת תיק ההשקעות של הבנק במהלך חודש יולי 2022 לבנק מזרחי טפחות בתמורה לשווי ההון במועד העברה.
הקיטון בסעיף עמלות נובע בעיקרו מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 771 מיליון ש"ח, לעומת 869 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-11.3%. סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 174 מיליון ש"ח לעומת 194 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות, הינו כתוצאה מתהליך המזוג הכולל: צמצום בפעילות הבנק, סגירת סניפים ופרישה של עובדים. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

התשואה על ההון הינה שלילית (לפי בסיס הון ממוצע) והסתכמה ברבעון השלישי של שנת 2022 ב- (6.2%), לעומת (1.4%) בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפסד לפני מיסים לרבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמו בסך 83 מיליון ש"ח, לעומת הפסד לפני מיסים בסך 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי (הפסד) ברבעון השלישי של 2022, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2021	2022	
שינוי	במיליוני ש"ח			
באחוזים				
		180	104	הכנסות ריבית, נטו
(42)	(76)			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8	(2)	(24)	(26)	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
(91)	(78)	86	8	הוצאות תפעוליות ואחרות*
(28)	(86)	307	221	רווח (הפסד) לפני מסים
388	(66)	(17)	(83)	מסים על הכנסה
450	(27)	(6)	(33)	שיעור ההפרשה למס
		35.3%	39.8%	רווח נקי (הפסד)
355	(39)	(11)	(50)	רווח (הפסד) למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		(0.14)	(0.61)	תשואת הרווח הנקי על ההון
		(1.4%)	(6.2%)	

* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 41 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 וסך של 81 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה ב- 7.7%, לעומת 4.7% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, התשואה השלילית על ההון הייתה מסתכמת ב- 4.6%.

רווח לפני מיסים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב- 204 מיליון ש"ח, לעומת 159 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת רווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 8.6%, לעומת 7.0% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, ההפסד לפני מיסים היה מסתכם ב- 172 מיליון ש"ח. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, תשואת ההפסד לפני מיסים על הון הייתה מסתכמת ב- 7.2%.

להלן השינוי ברווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2022, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2021	2022	
שינוי	במיליוני ש"ח			
באחוזים				
		548	410	הכנסות ריבית, נטו
(25)	(138)			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(13)	15	(116)	(101)	הכנסות שאינן מריבית**
27	100	364	464	הוצאות תפעוליות ואחרות*
(11)	(98)	869	771	רווח לפני מסים
28	45	159	204	מסים על הכנסה
(57)	(29)	51	22	שיעור ההפרשה למס
		32.1%	10.8%	רווח נקי**
69	74	108	182	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		1.32	2.23	תשואת הרווח הנקי על ההון
		4.7%	7.7%	

* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 174 מיליון ש"ח בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 וסך של 194 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

** התוצאות בתשעת החודשים הראשונים של השנה כוללים רווח ממימוש נכסים בסך 376 מיליון ש"ח (291 מיליון ש"ח לאחר מס) ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2022 ב- 410 מיליון ש"ח, לעומת 548 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון בהכנסות ריבית נטו נובע בעיקר מקיטון בהיקף האשראי והפקדונות, כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית. לפירוט ראה בנספח את פרק "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית".

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

2021			2022		
שיעור הכנסה ממוצעת (הוצאה)	הכנסות ריבית (הוצאה)	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות ריבית (הוצאה)	יתרת ממוצעת במיליוני ש"ח
%			%		
**2.33	230	39,510	3.48	202	23,245
** (0.95)	(50)	*21,058	(2.55)	(98)	15,348
**1.38	180		0.93	104	

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

2021			2022		
שיעור הכנסה ממוצעת (הוצאה)	הכנסות ריבית (הוצאה)	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות ריבית (הוצאה)	יתרת ממוצעת במיליוני ש"ח
%			%		
2.28	713	41,769	3.46	650	25,063
** (0.93)	(165)	*23,553	(2.22)	(240)	14,393
**1.35	548		1.24	410	

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

* סווג מחדש.

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

התוצאות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022:

במגזר הלא צמוד - פער הריבית הינו 0.81%, לעומת 1.27% בתקופה המקבילה אשתקד.
במגזר הצמוד מדד - פער הריבית הינו 2.80%, לעומת 2.33% בתקופה המקבילה אשתקד.
במטבע חוץ - פער הריבית הינו 2.12%, לעומת 1.94% בתקופה המקבילה אשתקד.
סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 0.93%, לעומת 1.38% בתקופה המקבילה אשתקד.

התוצאות לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022:

במגזר הלא צמוד - פער הריבית הינו 1.19%, לעומת 1.28% בתקופה המקבילה אשתקד.
במגזר הצמוד מדד - פער הריבית הינו 2.79%, לעומת 2.09% בתקופה המקבילה אשתקד.
במטבע חוץ - פער הריבית הינו 2.27%, לעומת 1.74% בתקופה המקבילה אשתקד.
סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.24%, לעומת 1.35% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו בהכנסה בסך 101 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי²

שינוי	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2022		2021	2022
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
	41	28	(11)	18	7
	(13)	(99)	7	(33)	(26)
	10	(71)	(4)	(15)	(19)
	5	(30)	2	(9)	(7)
	15	(101)	(2)	(24)	(26)
	0.04%	(0.02%)		0.2%	(0.0%)
	(0.8%)	(1.1%)		(0.6%)	(0.9%)
	(0.7%)	(1.1%)		(0.5%)	(0.9%)

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

שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין
הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו
שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי
אשראי מסך האשראי לציבור נטו
שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי
אשראי מסך האשראי לציבור נטו

1. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית. הקיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית מוסבר כמפורט להלן.
2. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בתמצית הדוחות הכספיים.

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים. ליישום הכללים לא הייתה השפעה מהותית על ההוצאות בגין הפסדי אשראי. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בהכנסה בסך 101 מיליון ש"ח, שנבעה בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על ההפרשה הקבוצתית.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 511 מיליון ש"ח, לעומת 664 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 23%. הקיטון נבע מירידה בסך הכנסות ריבית נטו, כתוצאה ממעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות ומירידה בהכנסות מהפסדי אשראי לעומת התקופה המקבילה אשתקד כמפורט לעיל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 464 מיליון ש"ח, לעומת 364 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות שאינן מריבית בתשעת החודשים הראשונים של השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן הושפע מהסעיפים הבאים:

- סעיף הכנסות מימון שאינן מריבית:
- רווחים מהשקעה במניות בסך 172 מיליון ש"ח, כתוצאה ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ברבעון הראשון של השנה.
- קיטון בסעיף רווחי מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, אשר נבע מזקיפה של קרן ההון מהתאמות לשווי הוגן, כתוצאה מהעברת תיק ההשקעות של הבנק במהלך חודש יולי 2022 לבנק מזרחי טפחות.
- גידול ברווחים בפעילות בנגזרים שנזקפו בעבר בהתאם לכללים חשבונאיים לקרן ההון הנ"ל וכתוצאה מהעברת תיק ההשקעות כאמור נזקפו לסעיף זה.
- סעיף הכנסות אחרות כולל רווחים בסך 204 מיליון ש"ח ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק. לפירוט נוסף בדבר מכירת הנכסים ראה באור 16.ה. בתמצית הדוחות הכספיים.
- בסעיף עמלות חל קיטון בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית*

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	שינוי	2021	2022	שינוי	2021	2022
באחוזים			במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
	(58)	125	53	(145)	8	(137)
	83	66	121	98	26	124
		-	8	8	-	8
	(5)	191	182	(39)	34	(5)
	(56)	172	75	(77)	40	12
		1	207	1	-	1
	27	364	464	(78)	86	8

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:

רווחי מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ורווחים (הפסדים) מהשקעה במניות** פעילות בנגזרים והפרשי שער רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו*** סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הכנסות מעמלות הכנסות אחרות**

סך כל הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

* במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.
** התוצאות בתשעת החודשים הראשונים של השנה כוללים רווח ממימוש נכסים כמפורט לעיל.
*** רווח ממכירת הלוואות המצויות בטיפול משפטי.
לפרוט נוסף ראה באור 3 בדוחות הכספיים.

הכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 75 מיליון ש"ח, לעומת 172 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 56%. הקיטון הינו בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

להלן התפלגות העמלות:

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	שינוי	2021	2022	שינוי	2021	2022
באחוזים			במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
	(55)	33	15	(73)	11	3
	(50)	14	7	(80)	5	1
	(75)	40	10	(91)	11	1
	(64)	14	5	(100)	4	-
	(100)	2	-	-	-	-
	(20)	15	12	(40)	5	3
	(50)	30	15	(78)	9	2
	(80)	5	1	(100)	1	-
	(43)	14	8	(75)	4	1
	(100)	1	-	(100)	1	-
	(50)	4	2	-	1	1
	(56)	172	75	(77)	52	12

ניהול חשבון כרטיסי אשראי פעולות בניירות ערך עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים טיפול באשראי הפרשי המרה פעילות סחר חוץ עמלות מעסקי מימון¹ הכנסות נטו משירותי תיק אשראי עמלות אחרות

סך כל העמלות

1. מזה: עמלות בגין ערבויות לשלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 בסך 2 ו-8 מיליון ש"ח, בהתאמה (בשלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 בסך 4 ו-12 מיליון ש"ח).

הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות תפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 771 מיליון ש"ח, לעומת 869 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שינוי	
	2021	2022	2021	2022		2021	2022		
באחזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
	(14)	(50)	347	297	(25)	(28)	114	(86)	משכורות והוצאות נלוות*
	(24)	(23)	94	71	(44)	(15)	34	19	פחת ואחזקת בניינים וציוד
	(6)	(25)	428	403	(27)	(43)	159	116	הוצאות אחרות**
	(11)	(98)	869	771	(28)	(86)	307	221	סך כל ההוצאות התפעוליות

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

** כולל הפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון - ראה פירוט להלן.

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שינוי	
	2021	2022	2021	2022		2021	2022		
באחזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
	14	4	29	33	(17)	(2)	12	10	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)
	(10)	(20)	194	174	(49)	(40)	81	41	תוכנית פרישה מרצון ¹
	4	5	134	139	(2)	(1)	47	46	מחשב ²
	(19)	(3)	16	13	(20)	(1)	5	4	שירותים מקצועיים
	-	-	12	12	25	1	4	5	שווק ופרסום
	(33)	(1)	3	2	-	-	1	1	משרדיות
	(29)	(2)	7	5	(50)	(1)	2	1	תקשורת
	(45)	(5)	11	6	-	-	2	2	ביטוח ³
	(44)	(4)	9	5	(50)	(1)	2	1	עמלות
	-	-	2	2	(100)	(1)	1	-	שכר חברי דירקטוריון
	9	1	11	12	150	3	2	5	אחרות
	(6)	(25)	428	403	(27)	(43)	159	116	סך כל ההוצאות האחרות

1. השינויים נובעים מהפרשות בעקבות תוכנית פרישה מרצון. לפרוט בדבר תוכנית הפרישה מרצון ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

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

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

יחס היעילות - שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 על 88%, לעומת 95% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ביחס היעילות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נובע מרווח חד פעמי ממכירת נכסי הבנק אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית. בנטרול הרווחים החד פעמיים ממכירת נכסי הבנק יחס היעילות היה עומד על 155%.

ההפרשה למיסים - בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמו הוצאות מס בשיעור של 10.8% וזאת בהשוואה לשיעור של 32.1% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בשיעור המס על הרווח הושפעה משיעור מס נמוך על רווחי הון ממימוש נכסים כאמור לעיל. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות ברווח כולל

הרווח הכולל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 144 מיליון ש"ח, לעומת רווח כולל בסך 139 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי בתשעת החודשים הראשונים של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד הושפע מרווחי הבנק שכללו רווחים ממכירת החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק, שקוזזו בחלקם על ידי קיטון בסעיף התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמניות למכירה, בין השאר כתוצאה מהעברת תיק ההשקעות של הבנק במהלך חודש יולי 2022 לבנק מזרחי טפחות ומהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים, אשר הושפעו מעליה בעקומי הריבית המשמשים להיוון התחייבויות אקטואריות.

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	שינוי	2021	2022	שינוי
	במיליוני ש"ח					
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	74	108	182	(39)	(11)	(50)
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמניות למכירה לפי שווי הוגן נטו	(182)	17	(165)	31	12	43
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	113	14	127	24	8	32
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים	(69)	31	(38)	55	20	75
הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	5	139	144	16	9	25

לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" ובאור 4 בתמצית הדוחות הכספיים.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 22,722 מיליון ש"ח, לעומת 34,620 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 34.4%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

שיעור השינוי באחוזים	ליום 30 בספטמבר		במיליוני ש"ח	סך כל המאזן
	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022		
(34)	34,620	22,722	22,722	מזומנים ופקדונות בבנקים*
5	9,000	9,448	9,448	ניירות ערך*
(90)	5,017	517	517	אשראי לציבור, נטו (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) ^{1,2}
(35)	18,592	12,168	12,168	בניינים וציוד
(84)	171	28	28	פקדונות הציבור ²
(85)	24,822	3,751	3,751	פקדונות מבנקים ³
437	2,659	14,291	14,291	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
(1)	408	403	403	סך ההון
3	3,044	3,147	3,147	
(61)	206	81	81	

1. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן
 2. הקיטון בהיקף האשראי והפיקדונות נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. יצויין כי במהלך חודש אוקטובר 2022 הסב הבנק את תיק המשכנתאות בסך של כ- 8.9 מיליארד ש"ח לבנק מזרחי טפחות וכן פעילות חברת הבת אגוד ליסינג בע"מ הוסבה טכנולוגית לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות.
 3. הגידול נובע מפיקדונות שהופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות.
- * במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בתמורה לשווי ההון ביום העברה.

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

שיעור השינוי באחוזים	ליום 30 בספטמבר		במיליוני ש"ח	ערבויות לרוכשי דירות
	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022		
(41)	1,605	952	952	ערבויות והתחייבויות אחרות
(46)	658	357	357	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(86)	846	119	119	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(92)	559	45	45	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(93)	1,751	127	127	התחייבויות להוצאת ערבויות
(91)	772	70	70	
(83)	29	5	5	

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

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 12,168 מיליון ש"ח, לעומת 18,592 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 34.6%. הקיטון בהיקף האשראי נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. יצויין כי במהלך חודש אוקטובר 2022 הסב הבנק את תיק המשכנתאות בסך של כ- 8.9 מיליארד ש"ח לבנק מזרחי טפחות וכן פעילות חברת הבת אגוד ליסינג בע"מ הוסבה טכנולוגית לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות. למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 517 מיליון ש"ח, לעומת 5,017 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 90%. הקיטון נובע מהעברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות. להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק במיליוני ש"ח:

סך הכל		תיק למסחר		אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		אגרות חוב המוחזקות לפדיון	
		ערך במאזן	% מסך ניירות	ערך במאזן	% מסך ניירות	ערך במאזן	% מסך ניירות
ליום 30 בספטמבר 2022							
268	51.9%	-	-	-	-	268	51.9%
56	10.8%	-	-	56	10.8%	-	-
193	37.3%	-	-	193	37.3%	-	-
<u>517</u>	<u>100.0%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>249</u>	<u>48.1%</u>	<u>268</u>	<u>51.9%</u>
ליום 31 בדצמבר 2021							
3,149	62.8%	224	4.5%	2,925	58.3%	-	-
499	10.0%	8	0.2%	491	9.8%	-	-
1,045	20.8%	73	1.4%	972	19.4%	-	-
324	6.4%	20	0.4%	304	6.0%	-	-
<u>5,017</u>	<u>100%</u>	<u>325</u>	<u>6.5%</u>	<u>4,692</u>	<u>93.5%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

נכון ליום 30 בספטמבר 2022 כ- 48% מהתיק מסווג כאגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי הוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט מניות שהחל מיום 1 לינואר 2019 בעקבות יישום הוראות חדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, הפער בין השווי ההוגן לעלות נזקף לדוח רווח והפסד ולמעט ירידות ערך אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בסך 1 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב ו- 2 מיליון ש"ח בגין מניות. בתקופה המקבילה אשתקד לא נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב. קרן ההון נטו ליום 30 בספטמבר 2022 הינה שלילית ועומדת על כ- 1 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון שלילית בסך 1 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2021 הייתה חיובית ועמדה על כ- 250 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 254 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 4 מיליון ש"ח.

בנינים וציוד הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 28 מיליון ש"ח, לעומת 171 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הקיטון נובע ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק בגינה רשם הבנק רווח בסך כ- 204 מיליון ש"ח (כ- 162 מיליון ש"ח לאחר מס). פירוט נוסף בדבר מכירת נכסי המקרקעין הנ"ל ראה "פרק התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 43 מיליון ש"ח, לעומת 364 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הקיטון נובע מהעברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 518 מיליון ש"ח, לעומת 557 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הגידול נובע מהשפעת מיסים נדחים.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 3,751 מיליון ש"ח לעומת 24,822 מיליון ש"ח לסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 84.9%. יצוין כי הקיטון נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

פיקדונות מבנקים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 14,291 מיליון ש"ח, לעומת 2,659 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הגידול נובע מפיקדונות שהופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות במסגרת תהליך המיזוג.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 403 מיליון ש"ח, לעומת 408 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 34 מיליון ש"ח, לעומת 530 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הקיטון נובע מהעברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

התחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 1,096 מיליון ש"ח, לעומת 3,156 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 3,147 מיליון ש"ח, לעומת 3,044 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. עיקר הגידול בהון לעומת סוף שנת 2021 נובע בעיקר מרווחי הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 182 מיליון ש"ח, אשר הושפעו מרווחים ממכירת החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק שקוזזו בחלקם על ידי קיטון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 165 מיליון ש"ח, כתוצאה מהעברת תיק ההשקעות של הבנק במהלך חודש יולי 2022 לבנק מזרחי טפחות ומהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 127 מיליון ש"ח.

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח			
3,076	3,071	3,010	הון רובד 1 ¹
486	588	577	הון רובד 2 ²
3,562	3,659	3,587	סך הכל הון
9,295	18,295	16,135	נכסי סיכון אשראי
47	585	701	נכסי סיכון שוק
1,589	1,672	1,653	נכסי סיכון תפעולי
10,931	20,552	18,489	סך הכל נכסי סיכון
28.14%	14.94%	16.28%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
8.64%	8.40%	8.43%	יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
32.59%	17.80%	19.40%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.50%	11.50%	11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3 והשפעת התאמות בגין תוכנית פרישה מרצון.
2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת ההפרשה הקבוצתית.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – ביום 13 ביוני 2021 הנפיק בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות בע"מ מכשיר הון בסך 400 מיליון ש"ח (CoCo), הנושא ריבית שנתית בשיעור של 2.5% ועומד לפירעון בתאריך 13 ביוני 2031. הנפקה זו עומדת בדרישות הוראות ניהול בנקאי תקין 202 (מדידה והלימות – ההון הפיקוחי, וממלאת אחר כל הקריטריונים שנקבעו בנספחים ד' ו-ה' להוראה זו. מכשיר זה נכלל בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 400 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 86 מיליון ש"ח).

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח			
3,076	3,071	3,010	הון רובד 1
23,225	44,206	35,958	סך החשיפות
13.24%	6.95%	8.37%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

לפירוט נוסף בדבר יעדי הלימות ההון, יחס המינוף ונכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק - <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

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

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

פעילות הבנק הינה במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור)*, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות. יצוין כי במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

* בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. יצוין כי במהלך חודש אוקטובר 2022 הסב הבנק את תיק המשכנתאות לבנק מזרחי טפחות. להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מגזר
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
(57)	(97)	(32)	(27)	משקי בית (כולל בנקאות פרטית)
43	(8)	9	(4)	עסקים זעירים וקטנים
(7)	(15)	(6)	(5)	עסקים בינוניים
(18)	(15)	(15)	(5)	עסקים גדולים
7	(3)	1	(2)	גופים מוסדיים
140	29	32	(7)	ניהול פיננסי
-	291	-	-	אחר*
108	182	(11)	(50)	סך הכל

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

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 97 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-210 מיליון ש"ח לעומת 318 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-165 מיליון ש"ח לעומת 236 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-45 מיליון ש"ח, לעומת 82 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת בעיקרה מהסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. ההוצאות הסתכמו ב-394 מיליון ש"ח לעומת 435 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-33 מיליון ש"ח לעומת 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. ההכנסה בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיית התשלומים.

הלוואות לדיור

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 26 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 15 מיליון ש"ח אשתקד. סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכמו ב-77 מיליון ש"ח לעומת 86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-69 מיליון ש"ח לעומת 80 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-8 מיליון ש"ח, לעומת 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון מושפע מהפסקת פעילות מכירת משכנתאות. ההוצאות הסתכמו ב-118 מיליון ש"ח לעומת 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הגידול נובע מההוצאות בגין תוכנית פרישה מרצון. יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2022 בכ-8.9 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 10.6 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2021. בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021 הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות (למעט מסגרות חדשות שטרם נוצלו) וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. יציין כי במהלך חודש אוקטובר 2022 הסב הבנק את תיק המשכנתאות בסך של כ-8.9 מיליארד ש"ח לבנק מזרחי טפחות.

מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 38 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-125 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 267 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-86 מיליון ש"ח לעומת סך של 173 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-39 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך 94 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מעיקרה מהסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הוצאות המגזר הסתכמו ב-254 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 323 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מצמצום פעילות המגזר עקב הסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בסך 70 מיליון ש"ח בגין הפסדי אשראי נטו וזאת לעומת הכנסה בסך 82 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. ההכנסה בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיית התשלומים.

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 3 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 3 מיליון ש"ח, לעומת 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 3 מיליון ש"ח, לעומת 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית היו זניחות, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 6 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית, בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמו הוצאות להפסדי אשראי בסך 2 מיליון ש"ח לעומת הוצאה זניחה בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר ניהול פיננסי

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 29 מיליון ש"ח, לעומת רווח הנקי בסך 140 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

יצוין כי במסגרת תהליך מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בתמורה לשווי ההוגן במועד העברה.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב- 156 מיליון ש"ח, לעומת 128 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות שאינה מריבית הסתכמו בכ- 4 מיליון ש"ח, לעומת 184 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם קיטון בהכנסות שאינן מריבית מפעילות נגזרים והפרשי שער בשל עליה בעקומי הריבית, בנוסף ברבעון השלישי של השנה פעילות תיק ההשקעות, כאמור, עברה לבנק מזרחי טפחות. בתקופה המקבילה אשתקד נרשמו רווחים בסעיף מניות שטרם מומשו שכללו שערוך של מניות שהתקבלו במסגרת של הסדרי חוב בעבר. היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 3.5 מיליארד ש"ח לעומת 7.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

לפירוט תוצאות הפעילות של המגזרים השונים ולפרטים אודות הכללים העיקרים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12 לתמצית הדוחות הכספיים.

חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם בסך של כ- 55 מיליון ש"ח, לעומת כ- 47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- לפירוט בדבר החלטה למיזוג אגודים סוכנות לביטוח בע"מ ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ, ראה באור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.
- לפירוט בדבר החלטה להעברת 5% ממניות כרמל - אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ לנציבים נכסים וצידוד בע"מ חברה בת של מזרחי טפחות, בתמורה למניות נציבים בשיעור יחס הון העצמי מהון המניות המונפק של נציבים, ראה באור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.
- לעניין הספקת שירותי המחשוב לחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ על ידי בנק מזרחי טפחות החל מ 1 בנובמבר 2022, ראה באור 16.טו. בתמצית הדוחות הכספיים.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

הבנק נמצא בעיצומו של תהליך המיזוג, לפיכך, עיקר הסיכון הינו הסיכון התפעולי והסיכון הטכנולוגי. אלו, לצד סיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT, סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכונים ציבוריים) וסיכונים מוניטין. בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים בבנק מבוצע כאמור מעקב הדוק אחר כלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתיאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ממשל תאגידי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט נוסף בעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>. שינויים שחלו לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2021 בעניין חברי הנהלה ונושאי משרה, ראה פרק "ממשל תאגידי", ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם".

תרחישי קיצון

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט בעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכונים אשראי

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

סיכון אשראי הנו סיכון מובנה בפעילותו העסקית של הבנק, ומהווה נדבך משמעותי בפרופיל הסיכון הכולל של הבנק. עם העברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות במסגרת תהליך מיזוג הבנק, רמת סיכון האשראי פוחתת. כמו כן, במסגרת תהליכי יישום תכנית המיזוג והעברת פעילות לקוחות עסקיים גדולים למזרחי טפחות, היקפי האשראי בענפים השונים ובקבוצות הלווים הגדולות הצטמצמו, ומגבלות מדיניות פנימיות (שאינן רגולטוריות), הפכו ללא רלוונטיות ובוטלו במדיניות האשראי העסקי והמסחרי באישור הדירקטוריון החל מרבעון רביעי לשנת 2021. עם העברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות במסגרת תהליך מיזוג הבנק, רמת סיכון האשראי פוחתת מ"בינונית-נמוכה" ל"נמוכה", כמפורט בפרק הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון. למידע אודות ההתפתחויות בהפרשה להפסדי אשראי והקשר בין השינוי במדדי איכות האשראי להפרשה להפסדי אשראי ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר ופרק סיכון איכות תיק האשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

סיכון איכות תיק האשראי

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

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

יתרה ליום								
30 בספטמבר 2021				30 בספטמבר 2022				
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח								
22,125	4,135	10,224	7,766	12,189	2,121	8,895	1,173	סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ¹
6,146	1,236	96	4,814	745	95	12	638	סיכון אשראי מאזני
28,271	5,371	10,320	12,580	12,934	2,216	8,907	1,811	סיכון אשראי חוץ מאזני ³
								סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
-	-	-	-	-	-	-	-	א. לא בעייתי
177	31	34	112	44	12	1	31	ב. בעייתי צובר
194	7	-	187	82	5	37	40	ג. בעייתי לא צובר
371	38	34	299	126	17	38	71	סך הכל סיכון אשראי מאזני
57	-	-	57	10	-	-	10	סיכון אשראי חוץ מאזני ³
428	38	34	356	136	17	38	81	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
46	11	34	1	8	8	-	-	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
28,699	5,409	10,354	12,936	13,070	2,233	8,945	1,892	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור²

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

194	7	-	187	82	5	37	40	א. חובות לא צוברים
-	-	-	-	-	-	-	-	ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
194	7	-	187	82	5	37	40	סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

ראה הערות להלן.

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

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021			
מסחרי	דיוור	פרטי	סה"כ
במיליוני ש"ח			
5,949	9,869	3,793	19,611
3,235	64	937	4,236
9,184	9,933	4,730	23,847
-	-	-	-
123	35	30	188
181	1	6	188
304	36	36	376
55	-	1	56
359	36	37	432
1	35	11	47
9,543	9,969	4,767	24,279
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:			
181	1	6	188
-	-	-	-
181	1	6	188

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה. הערה: סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

תנועה באשראי לציבור לא צובר**

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
סך הכל	פרטי	דיוור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיוור	מסחרי
223	11	-	212	143	6	1	136
41	6	1	34	88	5	45	38
(9)	(3)	-	(6)	(8)	(1)	(5)	(2)
(7)	(3)	-	(4)	(2)	(1)	-	(1)
(62)	(5)	-	(57)	(33)	(4)	(4)	(25)
(43)	-	-	(43)	(106)	-	-	(106)
143	6	1	136	82	5	37	40
יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת התקופה							
אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה							
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית							
אשראי שנמחק חשבונאית							
אשראי שנפרע							
אחר***							
יתרת אשראי לציבור לא צובר לסוף התקופה							
מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש							
יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת התקופה							
תוספות במהלך התקופה							
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית							
אשראי שנמחק חשבונאית							
אשראי שנפרע							
אחר***							
יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף תקופה							

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

מדדי איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי*

	31 בדצמבר 2021			30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022				
	אנשים פרטיים - סך הכל אתר	דיון	מסחרי	אנשים פרטיים - סך הכל אתר	דיון	מסחרי	אנשים פרטיים - סך הכל אתר	דיון	מסחרי		
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור	0.8%	0.2%	0.0%	0.7%	0.2%	0.0%	2.0%	0.7%	0.2%	0.4%	3.4%
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור	1.0%	0.4%	0.4%	0.9%	0.4%	0.3%	2.0%	0.7%	0.6%	0.4%	3.4%
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור	1.8%	0.9%	0.4%	1.5%	0.9%	0.3%	3.6%	1.0%	0.8%	0.4%	6.0%
שיעור אשראי שיש בו בדיחוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.8%	0.9%	0.4%	1.5%	0.9%	0.3%	3.6%	1.0%	0.8%	0.4%	6.0%
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח											
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	(0.7%)	(0.7%)	(0.1%)	(0.8%)	(0.1%)	(1.3%)	(0.9%)	(1.4%)	(0.0%)	(3.0%)	
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	(0.1%)	0.1%	0.0%	(0.1%)	0.1%	(0.2%)	0.0%	0.4%	0.0%	(0.3%)	
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור											
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.1%	2.1%	0.4%	1.1%	2.0%	0.4%	1.4%	0.7%	1.8%	0.3%	1.5%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר	143.4%	1316.7%	4400.0%	157.3%	1214.3%	0.0%	69.1%	98.8%	760.0%	67.6%	45.0%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	107.9%	464.7%	122.2%	119.0%	472.2%	135.3%	68.6%	90.0%	292.3%	67.6%	45.0%

* השינוי במדדים הושפע מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות ללבק מזרחי, טפחות, כחלק מהליך המיזוג ואינו נובע משינוי בתנאי האשראי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2022

הפסדי אשראי ⁴							סיכון אשראי כולל ¹	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁵	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁶	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁸	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
במיליוני ש"ח													
	8	2	(12)	10	29	185	214						תעשייה
	6	-	(27)	30	33	676	709						בינוי ונדל"ן - בינוי
	2	2	(11)	-	1	149	150						בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	2	-	(5)	1	2	309	311						מסחר
	1	1	(1)	-	-	165	165						שרותים פיננסיים
	4	1	(12)	1	16	327	343						ענפים אחרים
	23	6	(68)	42	81	1,811	1,892						סך הכל מסחרי
	25	-	(2)	37	38	8,907	8,945						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	38	(8)	(32)	5	17	2,216	2,233						אנשים פרטיים - אחר
	86	(2)	(102)	84	136	12,934	13,070						סך הכל ציבור - פעילות בישראל
	2	-	1	-	-	4,387	4,387						בנקים בישראל ⁷
	-	-	-	-	-	268	268						ממשלת ישראל
	88	(2)	(101)	84	136	17,589	17,725						סך הכל פעילות בישראל
	-	-	-	-	-	-	-						פעילות לווים בחו"ל:
	-	-	-	-	-	-	-						סך הכל ציבור
	-	-	-	-	-	128	128						בנקים בחו"ל
	-	-	-	-	-	-	-						ממשלות חו"ל
	-	-	-	-	-	128	128						סך הכל פעילות בחו"ל
	88	(2)	(101)	84	136	17,717	17,853						סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 16,739 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 324 מיליון ש"ח, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים - 36 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 754 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
7. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
8. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2021

הפסדי אשראי ⁴						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר*	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁶	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁵	סיכון אשראי כולל ¹
במיליוני ש"ח						
20	1	(13)	19	64	812	876
40	3	(23)	50	66	3,954	4,020
9	6	(12)	6	12	1,478	1,490
7	-	(15)	11	17	1,959	1,976
12	1	(13)	7	23	1,890	1,913
38	1	(6)	111	155	2,196	2,351
126	12	(82)	204	337	12,289	12,626
46	-	(8)	-	34	10,320	10,354
88	(2)	(26)	7	38	5,371	5,409
260	10	(116)	211	409	27,980	28,389
-	-	-	-	-	380	380
-	-	-	-	-	3,741	3,741
260	10	(116)	211	409	32,101	32,510
-	-	-	19	19	291	310
-	-	-	-	-	945	945
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	19	19	1,236	1,255
260	10	(116)	230	428	33,337	33,765

פעילות לווים בישראל:

תעשייה
 בינוי ונדל"ן - בינוי⁷
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 מסחר
 שרותים פיננסיים
 ענפים אחרים
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל⁸
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:
סך הכל ציבור
בנקים בחו"ל
ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל

* הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.
 1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 21,837 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 5,037 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 118 מיליון ש"ח, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים - 347 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 6,426 מיליון ש"ח.
 2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
 4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 3 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסכום זניח.
 8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
 9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021

הפסדי אשראי ⁴							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר [*]	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁶	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁵	סיכון אשראי כולל ¹	
							במיליוני ש"ח
23	1	(10)	28	89	700	789	פעילות לזוים בישראל:
35	2	(27)	49	63	3,251	3,314	תעשייה
8	6	(13)	5	11	1,376	1,387	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
6	1	(17)	10	16	1,419	1,435	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	8	(29)	2	18	402	420	מסחר
34	1	(10)	104	145	1,744	1,889	שרותים פיננסיים
109	19	(106)	198	342	8,892	9,234	ענפים אחרים
44	-	(10)	1	36	9,933	9,969	סך הכל מסחרי
81	(4)	(31)	7	37	4,730	4,767	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
234	15	(147)	206	415	23,555	23,970	אנשים פרטיים - אחר
1	-	1	-	-	1,644	1,644	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	4,069	4,069	בנקים בישראל ⁸
235	15	(146)	206	415	29,268	29,683	ממשלת ישראל
-	-	-	17	17	292	309	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	820	820	פעילות לזוים בחו"ל:
-	-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור
-	-	-	17	17	1,112	1,129	בנקים בחו"ל
235	15	(146)	223	432	30,380	30,812	ממשלות חו"ל
							סך הכל פעילות בחו"ל
							סך הכל

- * הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.
1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חבות - 20,539 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 4,693 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 920 מיליון ש"ח, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים - 149 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 4,511 מיליון ש"ח.
 2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
 4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 6. סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 3 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסכום זניח.
 8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
 9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

ריכוזיות לווים

ליום 30 בספטמבר 2022 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, חבות נטו לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראות ניהול בנקאי תקין 313, ליום 30 בספטמבר 2022:

מספר קבוצות	סיכון אשראי		סך הכל	ענף משק
	אשראי מאזני	חוץ מאזני		
5	68	255	323	בינוי
1	49	4	53	תעשייה
6	117	259	376	סך הכל

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

ליום 30 בספטמבר 2022 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד

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

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

ליום 30 בספטמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
סך הכל	חשיפה חוץ	חשיפה מאזנית ²	סך הכל*	חשיפה חוץ	חשיפה מאזנית ²
	מאזנית ^{2,3}	מאזנית ²		מאזנית ^{2,3}	מאזנית ²
590	130	460	138	8	130
546	3	543	38	3	35
1,193	648	545	128	6	122
2,329	781	1,548	304	17	287
7	4	3	4	2	2
84	3	81	51	1	50
10	-	10	2	1	1

המדינה

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

ליום 31 בדצמבר 2021

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

המדינה

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

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

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022			דירוג אשראי חיצוני ⁵
חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	חשיפת אשראי*	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	
						במיליוני ש"ח
31	-	31	2	-	2	AAA - עד AA
783	2	781	128	2	126	+A עד -A
15	-	15	-	-	-	BBB+ עד -BBB
1	-	1	-	-	-	B+ עד -B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
830	2	828	130	2	128	סך הכל חשיפה⁴

- * השינוי בחשיפת האשראי לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר כתוצאה מהעברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.
1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
 2. פקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
 3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
 4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
 5. הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 5.2). לתמצית הדוחות הכספיים.
- ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לזרים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים זרים) ראה באור 11.ג. לתמצית הדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 בספטמבר 2022 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון ופורטוגל. נכון ליום 30 בספטמבר 2022 לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק (בסוף שנת 2021 לא הייתה חשיפה), כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון. הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים.

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

הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות פיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ.

לאחר העברת תיק ההשקעות של הבנק כאמור לעיל, נותרו בבנק מכשירים פיננסיים מועטים שיפרעו במהלך הרבעון הרביעי של השנה.

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

מדיניות הלוואות לדיור

יצוין כי בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. במהלך חודש אוקטובר 2022 הסב הבנק את תיק המשכנתאות בסך של כ- 8.9 מיליארד ש"ח לבנק מזרחי טפחות.

התפתחות התיק:

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

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
			במיליוני ש"ח
9,908	10,260	8,933	היקף אשראי
(4.6%)	(1.2%)	(9.8%)	קיטון למול סוף שנה קודמת

* היקף האשראי לדיור.

הפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור:

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי. הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD עם שיעורי כשל היסטוריים. כמו – כן, בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, וכן בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור.

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

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
			במיליוני ש"ח
21	21	17	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.21%	0.20%	0.19%	שיעור מהתיק
5	6	-	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
39	40	25	יתרת הפרשה קבוצתית
44	46	25	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.44%	0.5%	0.28%	שיעור מהתיק

מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדירור)

כללי:

במסגרת ניהול סיכוני אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי הצרכני מפרטת את המדיניות בתחום האשראי בהתאמה לכללי הממשל התאגידי, כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ואת הקווים המנחים של הדירקטוריון לדרגי הניהול השונים בהתאם לתחומי האחריות שלהם, תחום סמכותם ואופן הבקרה והדיווח שלהם לרבות על מקרים חריגים. המדיניות מגדירה לאנשי האשראי בסניפים ובמטה את העקרונות באשר לאישור האשראי ולדרך ניהול האשראי, שמעמיד הבנק ללווים. המדיניות והקווים המנחים מבוססים, בין היתר, על תיאבון הסיכון של הבנק ומגדירים את התנאים הנדרשים, על מנת לפעול בהתאם לתיאבון ובתחום סיבולת הסיכון. לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2021.

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

	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
שינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
	3,393	2,092	הלוואות
(38)	435	46	כרטיסי אשראי ועו"ש
(89)	3,828	2,138	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור)
(44)			מזה :
	3,792	2,121	תקינים
(44)	24	12	בעייתים (צובר)
(50)	12	5	לא צובר
(58)	3,828	2,138	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור)
(44)			
(67)	39	13	אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	
		במיליוני ש"ח
4	8	מחיקות חשבונאיות נטו ¹
(31)	(32)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ²
(0.8%)	(2.1%)	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך יתרת האשראי הממוצע לציבור לאנשים פרטיים

1. מזה: 5 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 - 7 מיליון ש"ח).
2. מזה: (17) מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 - (13) מיליון ש"ח).

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

ליום 30 בספטמבר 2022							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	50 עד אלפי ש"ח	במיליוני ש"ח
88	274	10	80	15	49	120	עד שנתיים
5	834	68	268	129	264	105	משנתיים עד 4 שנים
1	790	213	156	178	230	13	מ 4 שנים עד 6 שנים
1	203	93	10	40	60	-	מ 6 שנים עד 8 שנים
-	35	21	2	8	4	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	2	2	-	-	-	-	מעל 10 שנים
95	2,138	407	516	370	607	238	סך הכל

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

1. הנתונים כוללים יתרות ומסגרות אשראי בכרטיסי אשראי.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022		ביטחונות
יתרת אשראי חוץ- מאזני	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ- מאזני	יתרת אשראי מאזני	
884	928	86	75	סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות
51	2,900	9	2,063	סך אשראי המגובה בביטחונות ¹
935	3,828	95	2,138	סך הכל
33	47	6	10	¹ מזה: פקדונות וניירות ערך
1	12	-	7	נדל"ן
17	2,841	3	2,046	אחר (בעיקר רכב)

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

ליום 30 בספטמבר 2022							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
3	2,046	389	508	358	588	203	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
20	17	4	1	1	4	7	עד 10 אלפי ש"ח
18	19	2	1	2	5	9	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
54	56	12	6	9	10	19	מעל 20 אלפי ש"ח
95	2,138	407	516	370	607	238	סך הכל

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

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

אשראי לבינוי ונדל"ן

סך האשראי לבינוי ונדל"ן, בכלל זה הפרויקטים המלווים על ידי הבנק, במגמת ירידה כתוצאה מכך שהבנק אינו מבצע עסקאות חדשות ומהמשך הסבת האשראי הקיים למזרחי טפחות, למעט פרויקטים שצפויים להסתיים עד למועד המיזוג. היקף סיכון האשראי בבנק לבינוי ונדל"ן ליום 30 בספטמבר 2022 הינו כ- 0.9 מיליארד ש"ח, מזה אשראי לפרויקטים בתהליכי בניה כ- 0.4 מיליארד ש"ח. סיכון האשראי הינו בתמהיל מגוון וכולל הן אשראי לזמן קצר והן אשראי לזמן ארוך, בתמהיל ביטחונות הכולל ביטחונות נדל"ן ובהתאם לטיב הלקוח ופעילותו גם ביטחונות שאינם נדל"ן. בהתאם להנחיות הפיקוח, הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן נבחן במדדים שונים: ירידה בהיקף התיק עקב המיזוג, העדר חריגות ממדיניות האשראי, אי מתן הקלות בסטנדרט חיתום, ירידה בשיעור מימון לאשראי לקרקעות, כושר הספיגה בפרויקטים, שיעורי המימון בנדל"ן המניב. יצוין כי בפועל לא אושרו עסקאות נדל"ן חדשות במהלך רבעון שלישי שנת 2022. לאור האמור לעיל, הנתונים המוצגים וניתוחם, להערכת הבנק לא חלה עליה בסיכון הענפי. הבנק ממשיך לעקוב אחר הסיכון בתיק הנותר וימשיך לעקוב באופן שוטף אחר האירועים בענף בכלל ואחר הפרויקטים המלווים על ידי הבנק בפרט. במסגרת ההיערכות למיזוג הבנק לתוך בנק מזרחי טפחות, פעל הבנק באמצעות חברת הבת (CAPTIVE) לקיצור תקופת ההתקשרות עם מבטחי המשנה הבינלאומיים בקשר עם פוליסות הביטוח שהנפיקו מבטחי המשנה לערבויות חוק המכר שהוציא בנק אגוד ללקוחותיו, באופן שזו תסתיים ביום 30 בספטמבר 2022. הצדדים פועלים בימים אלה להכנת הסכם המסדיר הסכמה זו.

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

ליום 30 בספטמבר 2022							
סיכון אשראי לציבור ¹							
סיכון אשראי כולל				סיכון אשראי			
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי	לא צובר	כולל	חוץ מאזני ³	מאזני ²	מאזני ²
חוץ מאזני	מאזני	אחר ⁴			מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות	
במיליוני ש"ח							
2	2	-	24	455	66	241	148
-	1	-	-	97	1	-	96
<u>2</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>24</u>	<u>552</u>	<u>67</u>	<u>241</u>	<u>244</u>
2	1	4	6	307	14	159	134
4	4	4	30	859	81	400	378
<u>3</u>	-	-	<u>3</u>	<u>445</u>	<u>65</u>	<u>305</u>	<u>75</u>

בביטחון נדל"ן:

לדיוור
למסחר ולתעשייה
סך הכל בביטחון נדל"ן
שאינו בביטחון נדל"ן

סך הכל ענף משק בינוי ונדל"ן

מזה: לליווי פרויקטים

ראה הערות להלן.

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

ליום 31 בדצמבר 2021							
סיכון אשראי לציבור ¹							
יתרת הפרשה להפסדי		סיכון אשראי כולל		סיכון אשראי			
סיכון	סיכון	בעייתי	לא צובר*	כולל	חוץ מאזני ³	מאזני ²	
אשראי	אשראי	בעייתי	לא צובר*		מסגרות	ערבויות	
סיכון	סיכון	אחר ⁴			והתחייבויות	לרוכשי	
אשראי	אשראי				אחרות	דירות	
חוץ מאזני	מאזני						במיליוני ש"ח
4	11	6	22	2,482	748	554	1,180
3	4	-	-	919	278	20	621
7	15	6	22	3,401	1,026	574	1,801
17	4	14	32	1,300	248	216	836
24	19	20	54	4,701	1,274	790	2,637
3	3	-	-	2,009	728	531	750

בביטחון נדל"ן:
 לדיר
 למסחר ולתעשייה
סך הכל בביטחון נדל"ן
 שאינו בביטחון נדל"ן

סך הכל ענף משק בינוי ונדל"ן
 מזה: לליווי פרויקטים

הערות

- * הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.
1. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - לא צובר מוצגים לפני השפעה ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
 2. אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
 3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
 4. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.

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

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
סיכון אשראי ¹			סיכון אשראי ¹		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני ש"ח					
1,022	252	770	62	1	61
1,408	1,122	286	331	300	31
971	226	745	159	7	152
3,401	1,600	1,801	552	308	244
1,300	464	836	307	173	134
4,701	2,064	2,637	859	481	378

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

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

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

מימון ממונף

ליום 30 בספטמבר 2022 לבנק אין חשיפה לעסקאות מימון ממונף.

סיכוני שוק

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

ניהול סיכון השוק

הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך המדיניות של הבנק. הדירקטוריון דן, מחליט, וקובע הנחיות, באשר למדיניות ניהול סיכון השוק של הבנק ויעדיו העסקיים, בהתאם למפורט בנוהל עבודת הדירקטוריון. הדירקטוריון סוקר את תהליך ניהול סיכון השוק ומוודא קיומם של תהליכים אפקטיביים לזיהוי, מדידה, ניטור ובקרה אחר סיכוני השוק, כמו גם התאמת פרופיל סיכון השוק של הבנק לתיאבון הסיכון שנקבע, בין היתר באמצעות סקירה רבעונית של מסמך הסיכונים.

ניהול הפוזיציה בסיכוני שוק מבוצעת על ידי יחידת הנ"ה הפועלת לשמור על החשיפה הקיימת ו/או לפעול בהתאם להכוונת בנק מזרחי טפחות. ניהול החשיפה מבוצע בעיקר על ידי קבלת/הפקדת פיקדונות בבנק מזרחי טפחות.

במסגרת תהליך מיזוג בנק אגוד ובנק מזרחי-טפחות, בתחילת הרבעון השלישי 2022, הוחל בתהליך העברת פעילות תיק ההשקעות של בנק אגוד לבנק מזרחי-טפחות. ההעברה בוצעה באופן מדורג ובפעילות בהתאם לתכנית עבודה מסודרת שהוגדרה, זאת תוך קיום בקרה נאותה בקו ההגנה הראשון ובקו ההגנה השני. נכון למועד פרסום דוחות כספיים אלה, הושלמה העברת התיק ורמת הסיכון הכוללת של סיכוני השוק פוחתת מ"בינונית-נמוכה" ל"נמוכה", כמפורט בפרק הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון. לפרטים נוספים בעניין אופן ניהול סיכון השוק בבנק, לרבות הפעילויות העיקריות של הדירקטוריון הנוגעות לניהול סיכוני השוק, המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק וכן תהליכי הניטור והבקרה בבנק, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	
			במיליוני ש"ח
542	374	-	מוצרים ישירים (outright products)
40	36	-	סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
119	175	47	סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
701	585	47	סיכון שער חליפין
			סך הכול

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

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

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

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

בפועל			מגבלה		סוג מגבלה	מגזר
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022		
82.6	74.1	56.2	140	140	חשיפת שוק כוללת ²	סה"כ
17.6	8.5	-	40	-	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר ²	סה"כ
31.6	27.5	37.8	80	80	חשיפת ריבית כוללת ²	ריבית
8.8%	7.0%	4.4%	14.0%	14.0%	DV כולל ^{3,4}	ריבית
19.4	20.7	15.3	60	65	VAR	בסיס
25.3	25.5	3.2	40	45	VAR	מניות
-	-	-	-	-	VOL\SPOT ⁵	אופציות תרחישים

1. בחישוב הסך הכל מובאות בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מתאמים (קורולציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים ועל פני התקופות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר בנפרד. לאור העברת תיק ההשקעות למזרחי טפחות במהלך הרבעון השלישי לשנת 2022 הופסקה המדידה הנפרדת עבור התיק למסחר.
2. מדידת ה-VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר.
3. מחושב כשיעור מההון העצמי.
4. יצוין כי החשיפה הינה עבור יום ספציפי, והיא משתנה תדיר בהתאם להזדמנויות בשוק וגורמים נוספים על פי שיקול דעת הבנק.
5. עקב סגירת פעילות האופציות המנוהלות בחדר עסקאות (למעט עסקאות BTB ללא חשיפה) כחלק מתהליך המיזוג של הבנק, החשיפה ירדה לסכום אפס עד סוף הרבעון השלישי לשנת 2021 והפסיקה להימדד החל מיום 1 באוקטובר 2021.

סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר

עד להשלמת העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות, הבנק מדד וניהל את סיכון הריבית על התיק הכולל ובהפרדה בין התיק הבנקאי והתיק למסחר, תוך התייחסות לסיכונים הנובעים מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות כתוצאה מהפעילות הבנקאית וכן מפעילות נוסטרו וחדר עסקאות. התיק הבנקאי מכיל את כלל הפוזיציות שלא יוחסו לתיק למסחר. להגדרת התיק למסחר ראה סעיף "ניהול פוזיציות בתיק למסחר" לעיל. החל מחודש אוגוסט 2022 לאחר השלמת העברת תיק ההשקעות של הבנק ואיפוס התיק למסחר, מבוצעת בחינה למול התיק הכולל בלבד. מדיניות ניהול חשיפת הריבית מכוונת להשגת רמות חשיפה רצויות בכל אחד ממגזרי ההצמדה אליהם חשוף הבנק, בהתאמה לתחזיות בשווקים ולרמות הסיכון הרצויות ועל סמך המגבלות שנקבעו על-ידי הדירקטוריון. החשיפות העיקריות הינן במגזר השקלי, במגזר צמוד המדד ובמגזר הדולרי. לפרטים נוספים בעניין אופן מדידת סיכון הריבית בבנק, לרבות טכניקות המדידה לחשיפת הריבית, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

להלן מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

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

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח
במיליוני ש"ח								
2,234	165	2,069	2,051	195	1,856	2,786	131	2,655
2,114	157	1,957	1,965	187	1,778	2,786	131	2,655

שווי הוגן נטו¹
מזה: תיק בנקאי

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

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

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח
במיליוני ש"ח								
2,145	175	1,970	1,966	194	1,772	2,855	136	2,719
2,046	166	1,880	1,894	186	1,708	2,855	136	2,719
2,328	150	2,178	2,125	221	1,904	2,729	125	2,604
2,194	143	2,051	2,038	216	1,822	2,729	125	2,604
2,121	166	1,955	1,964	192	1,772	2,644	140	2,504
2,219	172	2,047	2,019	206	1,813	2,911	125	2,786
1,959	170	1,789	1,771	198	1,573	2,862	128	2,734
2,513	159	2,354	2,338	193	2,145	2,709	134	2,575

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

התללה²

השטחה³

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

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

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

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
הכנסות מימון שאינן מריבית		הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית		הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית		הכנסות ריבית
סך הכל		סך הכל	סך הכל		סך הכל	סך הכל		סך הכל
111	(16)	127	133	(25)	158	103	(7)	110
131	4	127	146	(12)	158	102	(7)	109
(69)	10	(79)	(69)	28	(97)	(98)	7	(105)
(93)	(14)	(79)	(85)	12	(97)	(98)	7	(105)

במיליוני ש"ח

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%
מזה: תיק בנקאי
ירידה במקביל של 1%
מזה: תיק בנקאי

סיכון בסיס

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

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						ליום 30 בספטמבר 2022
1.9	0.4	(0.10)	(0.4)	(0.03)	2.8	עליה של 10%
(1.9)	(0.4)	0.10	0.4	0.03	(2.8)	ירידה של 10%

מדד	
במיליוני ש"ח	ליום 30 בספטמבר 2022
(23.7)	עליה של 3%
23.7	ירידה של 3%

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						ליום 30 בספטמבר 2021
16.8	0.7	0.01	(0.2)	(0.0)	(0.5)	עליה של 10%
(16.8)	(0.7)	(0.01)	0.2	0.0	0.5	ירידה של 10%

מדד	
במיליוני ש"ח	ליום 30 בספטמבר 2021
26.0	עליה של 3%
(26.0)	ירידה של 3%

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

מדד	
במיליוני ש"ח	ליום 31 בדצמבר 2021
21.0	עליה של 3%
(21.0)	ירידה של 3%

סיכון נזילות

ביום 25 במאי 2022, נחתם בין הבנק לבין מזרחי טפחות הסכם במסגרתו החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022. לפירוט ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.

סיכון תפעולי

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

ניהול הסיכון התפעולי בבנק מיושם בהתאם להוראות נוהל בנקאי תקין 350 וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושאים של סיכון משפטי, סיכונים ציית, ניהול סיכון טכנולוגיות המידע, מחשוב ענן, סיכון הסייבר ואבטחת מידע, בנקאות בתקשורת והמשכיות עסקית. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודיים ופרטניים. הנהלות היחידות העסקיות הן אלו הנושאות באחריות לזיהוי וניהול הסיכונים בפעילות העסקית. אגף בקרות וניהול סיכונים מהווה קו הגנה שני לסיכון התפעולי.

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

סיכונים המיזוג מיוצגים במסגרת מפת סיכונים ונדונים בהנהלה ובדירקטוריון הבנק בתדירות רבעונית, במסגרת זו, ממופים סיכונים הכרוכים בפעילות המיזוג והסבת הלקוחות תוך הגדרת תכניות הפחתה לצמצום הסיכונים. הבנק התמקד, תוך השקעת משאבים במעטפת תקשורתית רחבה הכוללת פניה ללקוחות, במגוון אמצעים על מנת לבצע את ההסבה באופן וולונטרי וזאת במטרה להסב ככל הניתן את הלקוחות הרלוונטיים באופן וולונטרי. בנוסף, במסגרת הערכות למיזוג הבנק, תבוצע הסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי. במקביל מבוצעת הערכות ונקיטת צעדים לסגירת הבנק בפעילות העסקית והטכנולוגית. ההסבה הטכנולוגית תבוצע בהתאם למתווה ותכנית עבודה שתאושר על ידי האורגנים המוסמכים של הבנקים, לאחר בחינת הסיכונים הכרוכים בתהליך ונקיטת צעדים להפחתתם במגוון רחב של אמצעים, תוך הסתייעות במומחים בעלי ניסיון בתחום.

במסגרת תהליך המיזוג, החל מאמצע חודש יולי 2022, הבנק כינס פעילותו ל-5 סניפים המהווים מוקדי פעילות מרכזיים: תל אביב, רחובות, חיפה, פולג וירושלים. בסניפי בנק אגוד הממשיכים לפעול בהם ינתן שירות גם ללקוחות הסניפים שנסגרו, וזאת לצד העמדת שירותים מסוימים ללקוחות סניפים שנסגרו במסגרת דלפקי אגוד המופעלים באופן חלקי בסניפי בנק מזרחי טפחות.

הסיכון התפעולי עלה במהלך שנת 2021 עקב פעילויות הכרוכות בתהליכי המיזוג, ובין היתר, בשל עדכון מתכונת פעילות הסניפים הכוללים שירותים ללקוחות סניפים שנסגרו והצורך בניוד עובדים לאור יישום תוכנית הפרישה.

הבנק משקיע בשוטף מאמצים רבים ובקרות להפחתת הסיכונים וצמצומם. במסגרת זו הוגדרו בקרות בקו הראשון וכן בקרות בקו השני (האגף ליעוץ משפטי וציות ופונקציית ניהול סיכונים), מתקיים אתגור ניהול סיכונים כקו שני על התהליכים במסגרת מפת סיכונים יעודית למיזוג ומופקים לקחים לשיפור התהליכים. אגף הביקורת כקו שלישי עורך ביקורת מלווה, הוגדרה ומיושמת תכנית יעדים ותגמול ממוקדת לעובדים. תהליכי המיזוג והבקרות הננקטות נדונים במסגרת ועדות היגוי ומנהלות יעודיות (חלקן בשיתוף עם בנק מזרחי טפחות), בהשתתפות חברי הנהלה בבנקים.

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

סיכון סייבר

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

ניהול סיכון הסייבר בבנק מיושם בהתאם להוראות נוהל בנקאי תקין 361 – ניהול הגנת הסייבר וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושאי ניהול טכנולוגיית המידע וניהול סיכון תפעולי. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודיים ופרטניים. הבנק התווה מדיניות אסטרטגית הגנת סייבר המגדירה את הכיוונים האסטרטגיים הדרושים על מנת לחזק את כלל מערך ההגנה. מערך הגנת הסייבר של הבנק מתבסס על המרכיבים הבאים:

- מיפוי וניהול סיכונים סייבר באופן רציף ומתמשך;
- הערכת בשלות בקרות הגנת הסייבר;
- ביצוע סקרים להערכת סיכונים סייבר בשרשרת האספקה;
- התקנה ותחזוקה של מגוון כלים ממוכנים לאבטחת מערך המחשוב והנתונים של הבנק, באמצעות כלים לניתוח, בקרה ואיתור אירועים חריגים בתחום אבטחת המידע;

- הגברת והטמעת המודעות לאיומי סייבר בבנק באמצעות הדרכות לעובדים;
- ביצוע תהליך רציף לטיפול הדרגתי בליקויים וביצוע סקרי סייבר;
- בחינה תקופתית של עמידות מערכות המידע של הבנק במתקפות קיברנטיות מסוגים שונים ועדכון מערכי ההגנה על פי הצורך. בחינה זו כוללת סקרי חוסן, תרגילים והתייעצות מקצועית להבטחת קדימות טכנולוגית;
- סיכויי הסייבר העיקריים הנוגעים לחבות הבנק כלפי צדדים שלישיים עשויים להיות מכוסים להערכתנו באמצעות הפוליסה הבנקאית במסגרת הפוליסה הקבוצתית של חברת האם, בנק מזרחי טפחות בע"מ בהתאם לתנאיה. הבנק לא רכש כיסוי ביטוחי להוצאות ישירות ואובדן הכנסה;
- הפעלת מרכז תפעול אבטחת מידע (מתא"מ) אשר מנטר באופן שוטף את מערכות המחשב לצורך זיהוי ומתן מענה מהיר לאירוע סייבר וכן קבלת שירותי ניטור מלאומי עבור מערכות המיחשוב המופעלות על ידם. פעילות זו מהווה נדבך משמעותי במוכנות להתמודדות עם התקפות סייבר;

שירותי מחשוב הניתנים על ידי לאומי:

- כאמור, מערכות המחשב המופעלות על ידי לאומי מנטרות על ידם.
- בנק לאומי, בדומה לבנקים אחרים, מהווה מטרה לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת ומכשירי לקוחותיו חשופים להתקפות סייבר, כגון וירוסים ותוכנות זדוניות, התקפות דיוג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות ו/או בנתונים ואף גניבה כספית.
- לאומי רואה במידע של הבנק ולקוחותיו נכס עיקרי ומשקיע מאמצים ביישום מנגנוני ותהליכי בקרה והגנה מקובלים.
- בתשעת החודשים הראשונים לשנת 2022 לא דיווח לאומי על אירוע סייבר מהותי.

השלכות שליליות פוטנציאליות מהן עלול לסבול הבנק כפועל יוצא של התקפות סייבר כוללות בין היתר: גניבת נכסים פיננסיים, פגיעה בקניין רוחני או במידע רגיש אחר של הבנק, של לקוחותיו או של שותפיו העסקיים; שיבוש הפעילות של הבנק; עלויות שיקום; עלויות מוגדלות בגין הגנה ואבטחת מידע; אובדן הכנסות בשל שימוש לא מורשה במידע קנייני או בשל כישלון בשימור או בגיוס לקוחות בעקבות התקפות סייבר; תביעות משפטיות; פגיעה במוניטין וכיוצא ב.

במהלך השנה החולפת לא נרשמו אירועי סייבר מהותיים שהתרחשו או שהשפיעו על מערכות העצמאיות באופן מהותי וכפועל יוצא על מגזרי הפעילות הנתמכים על ידי מערכות אלה. כמו כן, הבנק לא זיהה אירוע שמנע ממנו לבצע רישום, עיבוד, סיכום או דיווח מידע באופן נאות. להערכת הבנק לא הייתה לנושא הסייבר, בכל הקשור למערכות העצמאיות, השפעה מהותית על הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים לשנת 2022.

הנהלות היחידות העסקיות שותפות, במסגרת סקרי הסייבר, בזיהוי וניהול הסיכונים בפעילות העסקית. ניהול הגנת הסייבר הינו באחריות מנהל הגנת הסייבר באגף משאבים, אגף בקרות וניהול סיכונים מהווה קו הגנה שני לסיכון זה. במסגרת זו מתקיים פורום סיכויי סייבר בראשות מנהל הסיכונים הראשי.

כחלק ממדיניות הגנת הסייבר, הבנק מיישם תפישת אבטחת מידע ובכלל זה מקיים מגוון רחב של פעילויות בתחומים טכנולוגיים, תפעוליים ותהליכיים. מכלול פעילות אבטחת המידע משולב בפעילות הגנת הסייבר ובא לתת מענה למתאר האיומים הדינאמי, המאפיין את הסביבה הטכנולוגית בה פועלות מערכות מידע בנקאיות מודרניות וכן לאפשר עמידה בהוראות רגולטוריות.

משבר נגיף הקורונה וכן האירועים הגיאופוליטיים הובילו, בין היתר, גם להתגברות כלל עולמית של סיכון הסייבר. ואכן בעולם נצפית התגברות אירועי תקיפה והונאה. הבנק בוחן את התגברות סיכויי הסייבר, ונוקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה, ביניהם התמודדות עם הקושי לשמר כח אדם טכנולוגי בתחום זה. ניהול סיכויי סייבר בשרשרת האספקה: מבוצע בבנק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 363. למידע נוסף על ניהול סיכון הסייבר ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון טכנולוגיות מידע

הפעילות בבנק נשענת במידה רבה על מערכות מידע ומחשוב המותאמות לצרכיו. פעילות טכנולוגית המידע מאופיינת, בין היתר, בתהליכים חוצי ארגון, תוך השפעה משמעותית על התנהלות הבנק. פעילות המחשוב מתבססת על מדיניות ניהול טכנולוגית המידע של הבנק, הנגזרת, בין היתר מהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 ומאשרת מידי שנה על ידי דירקטוריון הבנק. הבנק משמר את איכות מערכות המידע ומקפיד על תפקודן התקין לצד סגירתן בהדרגה, בהתאם למתווה המיזוג ועל פי תכנית עבודה שהוגדרה, זאת תוך ניהול של מערך אבטחת מידע הולם, היערכות לשעת חירום והמשכיות עסקית, ובעיקר בתמיכה בתהליכי המיזוג.

מהלך ההסבה החד-צדדי של יתרת הלקוחות הקמעונאיים מתוכנן להתבצע באופן מרוכז, בסמיכות ככל שניתן למועד המיזוג הסטטוטורי. פרויקט זה מטופל בעדיפות גבוהה, בשיתוף פעולה של שני הבנקים, מזרחי טפחות ואגוד, ונמצא בתהליך ביצוע מדורג. לצורך מימוש מהלך זה, נשכרו יועצים חיצוניים בעלי הידע, המתודולוגיה והכלים התומכים לביצוע ההסבה החד צדדית, לרבות פלטפורמה ייעודית לטיוב והסבת נתונים.

המורכבות הטכנולוגית במימוש תכנית ההסבה כמפורט לעיל, העלתה את רמת סיכון טכנולוגיות המידע וקיבלה ביטוי בהחמרת הערכת הסיכון החל מהרבעון השלישי לשנת 2021.

לבנק התקשורת מהותית רבת שנים עם לאומי בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2001 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,

2016 (והוארכה כמפורט להלן). בהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:
תוקפו של ההסכם הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 ותוספת זו חלה רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2020.
בנוסף לשירותי מחשוב בנק לאומי, הבנק מפעיל מערכות מחשוב עצמאיות שפותחו על ידו ו/או באמצעות בתי תוכנה. הוגדרה תכנית מפורטת ברמת המערכות תוך הגדרת לוחות זמנים: מערכות להסבה לבנק מזרחי טפחות וכן אחזור מידע היסטורי שנדרש עקב המיזוג.
במסגרת השלמת תהליך המיזוג קיים סיכון לעזיבת עובדים טכנולוגיים המועסקים באמצעות שירותי מיקור חוץ. הבנק מפעיל צעדי שימור לעובדים הרלוונטיים ועוקב אחר התפתחות סיכון זה.
על רקע הפקת לקחים מכשלים ותקלות שאירעו במערכת הבנקאית, הנחה המפקח על הבנקים את הבנקים לנקוט בצעדים שיצמצמו את פוטנציאל התממשות הסיכונים הנובעים מכשלים במערך טכנולוגיית המידע. כמו כן, הנחה המפקח על הבנקים את הבנקים לבחון מחדש תהליכים של ניהול שינויים וניהול תקלות, על מנת לחזק את התהליכים ולשפרם. הבנק נערך ופועל באופן שוטף על פי הנחיות אלו. עם זאת, למרות המשאבים שמשקיע הבנק בתחום זה, כיוון שמדובר במערכות מורכבות, לא ניתן למנוע לחלוטין את התממשות הסיכונים הנובעים מקיום תקלות בהן.

המשכיות עסקית – היערכות למצבי חירום

אירועים מסוגים שונים עלולים לפגוע ו/או להשבית פעילויות מהותיות של הבנק ולקוחותיו, לפגוע בהמשכיות עסקיו, לחשוף את הבנק לסיכונים שונים ולגרום לבנק ו/או ללקוחותיו נזקים משמעותיים.
לבנק תכניות המשכיות עסקית בחירום, המפרטות את אופן הפעלת השירותים בחירום ואת המשאבים הנדרשים בעת אירוע מסוג המשכיות עסקית, וזאת על-מנת לחזור ביעילות ובלוחות זמנים קצרים לשגרת עבודה, כולל ניהול תקין של נכסי טכנולוגיית המידע אשר תומכים בתהליכים בעלי השפעה מהותית על התנהלות עסקי הבנק. תכניות אלו מבטיחות את יכולתו של הבנק להמשיך בפעילות שוטפת ולצמצם הפסדים במקרה של התממשות תרחיש המשכיות עסקית, פנימי או חיצוני, בהתאם למדיניות המשכיות עסקית בחירום ובהתחשב בצמצום פעילות הבנק לאור המיזוג.

סיכון ציות

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט בעניין אופן ניהול סיכון הציות בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון משפטי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט בעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון מוניטין

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט בעניין אופן ניהול סיכון המוניטין בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אסטרטגי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סביבתי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן נבחנה על בסיס היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפים, והיא מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הונו ויציבותו. יצוין כי לאור הליך המיזוג, הבנק אינו עורך תהליכי ICAAP שנתיים וזאת באישור הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מרבעון רביעי 2020, לאור רכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה- ICAAP הקבוצתי אותו עורך מזרחי טפחות.

בהערכת גורמי הסיכון במהלך שנת 2022 בוצעו מספר שינויים בעקבות המשמעויות הכרוכות בתהליכי מיזוג הבנק למזרחי טפחות, אשר מחד העלו את רמות הסיכון בעיקר בהיבטים תפעוליים וטכנולוגיים ומנגד הורידו את רמות הסיכון בהיבטים אחרים עקב העברת פעילות למזרחי טפחות. לפירוט השינויים ראה טבלת השפעת גורמי הסיכון בבנק בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2021.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 בספטמבר 2022

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

1. עם העברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות במסגרת תהליך מיזוג הבנק, רמת סיכון האשראי פוחתת מ- "בינונית-נמוכה" ל- "נמוכה".
2. עם השלמת העברת אשראי תיק ההשקעות של בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, רמת הסיכון הכוללת של סיכונים השוק פוחתת מ- "בינונית-נמוכה" ל- "נמוכה", ראה פירוט בפרק "סיכונים שוק".
3. ביום 25 במאי 2022, נחתם בין הבנק לבין מזרחי טפחות הסכם במסגרתו החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות.
4. רמת הסיכון התפעולי משקפת את הסיכונים התפעוליים הגלומים בתהליך המיזוג של הבנק וכן הסיכונים הקיימים בהמשך הפעילות השוטפת.
5. לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי ירד ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק. יצוין, כי סיכונים המיזוג משוקללים במסגרת הסיכונים האחרים.

הערות:

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

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

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

הפרשה להפסדי אשראי

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

לגבי הלוואות 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).

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

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

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

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

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק אימץ את כללי החשבונאות המקובלים שנקבע בתת פרק ASC 326-30 (קודיפיקציה 326). התקן כולל הנחיות לגבי האופן שבו על הבנק למדוד את הפסדי האשראי בגין אגרות חוב זמינות למכירה.

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

משך הזמן שנייר ערך היה בפוזיציה הפסד שטרם מומש אינו צריך להיות גורם, כשלעצמו או בצירוף עם אחרים, על מנת להסיק שלא מתקיים הפסד אשראי. הגורמים שהבנק מביא בשיקוליו בעת בחינת קיום הפסד אשראי הינם:

1. שיעור קרן הון שלילית – ככל ששיעור קרן ההון השלילית גבוהה תתבצע בחינה מעמיקה יותר של אגרת החוב, כאמור להלן.
2. תנאים שלילים הקשורים ספציפית לנייר הערך, לענף או לאזור הגאוגרפי. לדוגמה: שינויים במצב הכספי של מנפיק ני"ע, או במקרה של אג"ח מגובה נכסים, שינויים במצב הכספי של החייבים המגבים. למשל: שינויים בטכנולוגיה, הפסקת פעילות של מגזר בעסק, העשויה להשפיע על פוטנציאל הרווחים העתידי של המנפיק של נייר הערך או של החייבים המגבים אותו הלוואת הבסיס ושינויים באיכות חיזוק האשראי.
3. מבנה התשלומים של אגרת החוב והסבירות שהמנפיק יוכל לבצע תשלומים שיגדלו בעתיד.
4. כשל של מנפיק נייר הערך לבצע תשלומי ריבית או קרן במועד שנקבע.
5. כל שינוי בדירוג של נייר הערך על ידי סוכנות דירוג.
6. הערת עסק חי.

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

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

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

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

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

בקורות ונהלים

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

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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



חיים פרייליכמן
מנהל כללי ראשי



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תל אביב, 15 בנובמבר 2022.

הצהרה (Certification)

אני, חיים פרייליכמן, מצהיר כי:

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

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


חיים פרייליכמן
מנהל כללי ראשי

תל אביב, 15 בנובמבר 2022

הצהרה (Certification)

אני, בן ציון דרומר, מצהיר כי:

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

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

ד. ציון 3

בן ציון דרומר

מ"מ חשבונאי ראשי

תל אביב, 15 בנובמבר 2022



תמצית דוחות כספיים
ליום 30 בספטמבר 2022

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה 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.

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 שישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מברורים, 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 מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

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

כ"ר מנחם אלמגור זהר ושות'.

בריטמן אלמגור זהר ושות'
רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 15 בנובמבר 2022

תל אביב - משרד ראשי

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

משרד נצרת
מרג' אבן עאמר 9
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455
פקס: 073-3994455

info-nazareth@deloitte.co.il

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

טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628

info-ellat@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

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022*

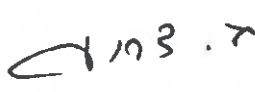
סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)				(לא מבוקר)		
						במיליוני ש"ח
902	713	650	230	202	2	הכנסות ריבית
192	165	240	50	98	2	הוצאות ריבית
710	548	410	180	104		הכנסות ריבית, נטו
(146)	(116)	(101)	(24)	(26)	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
856	664	511	204	130		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
243	191	182	34	(5)	3	הכנסות שאינן מריבית
226	172	75	52	12		הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית***
2	1	207	-	1		עמלות
471	364	464	86	8		הכנסות אחרות***
						סך כל ההכנסות שאינן מריבית
463	347	297	114	86		הוצאות תפעוליות ואחרות
133	94	71	34	19		משכורות והוצאות גלוות
599	428	403	159	116		פחת ואחזקת בנינים וציוד
1,195	869	771	307	221		הוצאות אחרות**
						סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
132	159	204	(17)	(83)		רווח (הפסד) לפני מסים
42	51	22	(6)	(33)		הפרשה למסים על הרווח
90	108	182	(11)	(50)		רווח נקי (הפסד) :
						המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.10	1.32	2.23	(0.14)	(0.61)		רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):
						רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

* כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות, מועברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. בנוסף במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

** סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בגין תכנית פרישה מרצון: בסך 41 מיליון ש"ח ו- 174 מיליון ש"ח בתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022, בהתאמה. בתקופות המקבילות אשתקד בסך של 81 מיליון ש"ח ו- 194 מיליון ש"ח בהתאמה. בסך של 271 מיליון ש"ח בשנת 2021.

*** ברבעון הראשון של שנת 2022 נכללו רווחים בסך 376 מיליון ש"ח ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק וממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ. מזה: רווחים בסך 172 מיליון ש"ח בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית ורווחים בסך 204 מיליון ש"ח בסעיף הכנסות אחרות. לפרוט ראה באורים 16 ד-ו. ה. לתמצית הדוחות הכספיים.


בן ציון דרומר
מ"מ חשבונאי ראשי


חיים פרייליכמן
מנהל כללי ראשי


משה לארי
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 בנובמבר 2022

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022*

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)					(לא מבוקר)
					במיליוני ש"ח
90	108	182	(11)	(50)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
49	24	(251)	17	64	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים:
(21)	21	194	12	50	התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ¹
28	45	(57)	29	114	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(10)	(14)	19	(9)	(39)	השפעת המס המתייחס
18	31	(38)	20	75	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
108	139	144	9	25	הרווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.
 2. ראה גם באור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.
- * כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות, מועברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. בנוסף במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

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

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2022

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)	באור במיליוני ש"ח	
9,000	14,604	9,448		נכסים
5,017	5,359	517	5	מזומנים ופקדונות בבנקים***
919	118	-		ניירות ערך***
				ניירות ערך שנשאלו
18,798	21,239	12,249	6,13	אשראי לציבור*
(206)	(225)	(81)		הפרשה להפסדי אשראי
18,592	21,014	12,168		אשראי לציבור, נטו
171	179	28		בנינים וציוד**
364	561	43	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
557	607	518		נכסים אחרים**
34,620	42,442	22,722		סך כל הנכסים
24,822	33,570	3,751	7	התחייבויות והון
2,659	2,635	14,291		פקדונות הציבור*
1	-	-		פקדונות מבנקים*
408	405	403		פקדונות הממשלה
530	709	34	11	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
3,156	2,048	1,096		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
				התחייבויות אחרות ¹
31,576	39,367	19,575		סך כל ההתחייבויות
3,044	3,075	3,147		סך כל ההון
34,620	42,442	22,722		סך כל ההתחייבויות והון

1. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 5 מיליון ש"ח (30.09.21 - 35 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 29 מיליון ש"ח).
* כחלק מהליך המיזוג, מועברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות וכמו כן עיקר הפקדונות מבנקים הופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות.
** במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 מכר הבנק את מלוא החזקותיו בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ונכסי מקרקעין, לפרוט ראה באור 16. ד. ו-ה. בתמצית הדוחות הכספיים.
*** במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בתמורה לשווי ההון.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,165	1,797	(110)		1,478	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
(50)	(50)	-		-	רווח (הפסד) נקי בתקופה
75	-	75		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג ³
(43)	(43)	-		-	
<u>3,147</u>	<u>1,704</u>	<u>(35)</u>		<u>1,478</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,066	1,592	(4)		1,478	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
(11)	(11)	-		-	רווח (הפסד) נקי בתקופה
20	-	20		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג ²
-	-	-		-	
<u>3,075</u>	<u>1,581</u>	<u>16</u>		<u>1,478</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,044	1,563	3		1,478	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
2	2	-		-	התאמה ליתרת פתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה ¹
<u>3,046</u>	<u>1,565</u>	<u>3</u>		<u>1,478</u>	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה
182	182	-		-	רווח נקי בתקופה
(38)	-	(38)		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג ³
(43)	(43)	-		-	
<u>3,147</u>	<u>1,704</u>	<u>(35)</u>		<u>1,478</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

ראה הערות להלן.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,038	1,575	(15)		1,478	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
108	108	-		-	רווח נקי בתקופה
31	-	31		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג ²
(102)	(102)	-		-	
<u>3,075</u>	<u>1,581</u>	<u>16</u>		<u>1,478</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,038	1,575	(15)		1,478	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
90	90	-		-	רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
18	-	18		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג ²
(102)	(102)	-		-	
<u>3,044</u>	<u>1,563</u>	<u>3</u>		<u>1,478</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

1. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים.
2. ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג.
3. ביום 1 באוגוסט 2022 מוזגה לבלוב סוכנות לביטוח בע"מ אל תוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ. השפעת המיזוג הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 43 מיליון ש"ח, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט ראה באור 16.ח. בתמצית הדוחות הכספיים.

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד) נקי לתקופה

90 108 182 (11) (50)

התאמות:

פחת על בנינים וציוד

50 38 26 14 8

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

(146) (116) (101) (24) (26)

הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה

(108) (81) (64) (46) 112

ומניות שאינן למסחר, נטו

הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי

8 8 (18) 3 (2)

הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו

הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי

(44) (41) 40 40 33

הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו

- - (8) - (8)

(רווחים) בגין הלוואות שנמכרו

- - (204) - -

(רווח) מממוש בנינים וציוד

(31) (8) (71) (9) 153

מיסים נדחים, נטו

269 184 105 64 (15)

שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים

291 230 176 142 45

הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון

(53) (14) 89 (21) 52

התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

- - 2 - -

התאמה בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות

529 332 321 44 785

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

836 665 430 426 552

נכסים בגין מכשירים נגזרים

90 3 43 (9) (86)

ניירות ערך למסחר

- - - - -

נכסים אחרים

(695) (516) (496) (63) (708)

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

854 (115) (1,883) (309) (1,400)

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1,940 677 (1,431) 241 (555)

התחייבויות אחרות

- - 2 - -

מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

- - 2 - -

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
3	(1)	(5,235)	(3)	(5,235)
5,173	3,257	4,799	1,118	957
(913)	(112)	919	(84)	712
-	-	(267)	-	-
(3,515)	(2,545)	(1,383)	(963)	(77)
5,464	4,876	5,313	2,293	4,494
1,231	673	162	404	14
368	256	1,583	43	727
(13)	(11)	(11)	(2)	(3)
-	-	330	-	-
7,798	6,393	6,210	2,806	1,589
2,527	2,503	11,632	(66)	2,967
(12,083)	(3,751)	(21,059)	(2,587)	(4,523)
1	-	(1)	-	-
400	400	-	-	-
(247)	(247)	(6)	-	-
(3,795)	(3,795)	(43)	-	(43)
(13,197)	(4,890)	(9,477)	(2,653)	(1,599)
(3,459)	2,180	(4,698)	394	(565)
12,406	12,406	9,000	14,185	4,830
53	14	(89)	21	(52)
9,000	14,600	4,213	14,600	4,213
634	517	373	220	135
(105)	(77)	(82)	(33)	(29)
15	11	11	5	6
(17)	(14)	(91)	(2)	(3)
34	34	22	-	-
2	-	-	-	-

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

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

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

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

מזומנים נטו מפעילות מימון

גידול (קטון) במזומנים
יתרת מזומנים לתחילת התקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
יתרת מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

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

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 מוזגה חברת בלוב סוכנות לביטוח אל תוך טפחות סוכנות לביטוח. השפעת המיזוג הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 43 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג.

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 בספטמבר 2022 ולתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בתמצית דוחות ביניים זו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. בנוסף ראה באור 32.א. בדוחות הכספיים לשנת 2021 בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 בנובמבר 2022.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

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 שההתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור בסעיף ג' להלן.

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

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

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

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

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

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

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

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

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

ג. ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוח- השפעת ישום 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 ישום הכללים על הון הפיקוח, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם. במועד היישום לראשונה, התאגיד הבנקאי רשאי לכלול (להוסיף בחזרה) באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 את הקיטון שנרשם בהון עצמי רובד 1 ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים.

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

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

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

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חובות (לרבות איגרות חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות ח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים. החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב שאינו מבצע").

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

1. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 500 אלפי ש"ח
קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'. בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי. החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר"). למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.
2. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 500 אלפי ש"ח
קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדיור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי הינו חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש, במסגרתו - מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב - הבנק העניק ויתור ללווה בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתו הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם: (1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים ו- (2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב. לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- הבנק מסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:
- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים).
 - שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב.
 - לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר וכל שינוי אחר בתנאי ההחזר, שלדעת הבנק יש בו משום ויתור.
 - לא בוצע הליך חיתום נוסף כאשר מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
 - כמו כן לצורך הבחינה אם הלקוח מצוי בקשיים כלכליים יילקחו בחשבון פרמטרים נוספים כגון: היסטוריית פיגורים של הלווה, מספר גלגולי האשראי ותדירותם, עמדת מסגרות חד צדדיות ופערי ביטחונות וחריגות מתמשכות הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי.
 - לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחייה בתשלומים אינה מהותית. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.
 - ארגון מחדש של חוב אינו בהכרח ארגון מחדש של חוב בעייתי, גם אם הלקוח נקלע לקשיים פיננסיים מסוימים, לדוגמא:
 - השווי ההוגן של מזומנים, נכסים או זכות בהון העצמי, שקיבל הבנק מחייב כפירעון לחובו, שווה לפחות ליתרת החוב הרשומה של החוב.
 - הקטנת שיעור הריבית של החוב באה לשקף ירידה בשיעור הריבית בשוק או ירידה ברמת הסיכון.
 - פריסת החוב בתנאים טובים יותר נועדה לשמור על קשר עם החייב, שיכול בקלות לגייס כספים ממקורות אחרים בשיעור הריבית הנוכחי בשוק.
 - החייב הנפיק אג"ח הנושא שיעור ריבית אפקטיבי הקיים בשוק עבור חוב דומה של לווה שאינו בעייתי.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

- ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:
1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
 2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.
- חוב אשר פורמאליט עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר שהחוב יפרע ויבצע בהתאם לתנאי החדשים, יטופל כחוב צובר הכנסות ריבית. לצורך כך בוחן הבנק ביצועי פירעון של 6 תשלומים רצופים ללא פיגור בהלוואות הנפרעות בתשלומים חודשיים או לאחר פירעון חלק מהותי מקרן החוב (20%) בהלוואות הנפרעות בתשלומים שאינם חודשיים.

טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב

- חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווגו כחוב לא צובר. ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להיות מסווג כחוב לא צובר עד שישולם במלואו. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:
- החייב אינו מצוי יותר בקשיים פיננסיים. הערכה זו של הבנק חייבת להיות מבוססת על בדיקת אשראי עדכנית ומתועדת שבוצעה במועד הארגון מחדש העוקב.
 - הבנק לא העניק ללקוח ויתור (דהיינו ההלוואה החדשה הועמדה בתנאי שוק, שהיו ניתנים להלוואות חדשות ללקוחות אחרים עם מאפייני סיכון דומים).
- אם בחר הבנק שלא להתייחס לחוב זה כאל חוב בעייתי אזי ההפרשה להפסדי אשראי בגינו תחושב על בסיס קבוצתי ויתרת החוב הרשומה לא תשתנה בעת ארגון החוב העוקב (אלא אם התקבל תשלום במזומן).
- החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות אלה לעניין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדיוור. בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיוור לפני יום 1 בינואר 2022.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסימות.

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

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

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

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי המסחרי והצרכני (לא לדויר)

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

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

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לדויר

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

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

הפרשה להפסדי אשראי – לקוחות מוצר

עבור תיק לקוחות המוצר, הבנק מודד את הפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD בשילוב עם שיעורי כשל היסטוריים על בסיס דירוגים. פילוח תיק האשראי נעשה לפי סוגי המוצרים כאשר לכל מוצר אותם מאפיינים, הן מבחינת בטחונות והן מבחינת תקופת האשראי וחלוקת הלווים לקבוצות דירוג בהתאם לסוג המוצר. לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי החל מהשנה השנייה.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לבנקים

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

הפרשה להפסדי אשראי – חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים. הפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי הפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעורי המימוש לאשראי בעת כשל.

הפרשה להפסדי אשראי – איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממש. בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את הפרשה 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. הפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. הפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום הפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן. אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

בחירת הנאותות הכוללת של הפרשה

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

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 הפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

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

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

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. הפסקת השימוש בריבית הליבור

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק יישם את המעבר משימוש בריביות הליבור. ליישום לא הייתה השפעה מהותית.

3. פרסום הפיקוח על הבנקים של חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203, 218 ו-313

- ביום 7 באפריל 2022 פורסם החוזר הנ"ל ובמסגרת החוזר, נכללו מספר עדכונים וביניהם:
- הוראה 203 בדבר "סיכון אשראי – גישה סטנדרטית" עודכנה כך שהושמטו סעיפים שנכללו במסגרת נספח ג' להוראה אשר הסדירו את הגישות הישנות לחישוב החשיפה הנובעת מעסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ומעסקאות מול צדדים נגדיים מרכזיים.
 - הוראה 218 בדבר "חס המינוף" עודכנה כך ששיטת SA-CCR תישם במלואה למטרות יחס המינוף.
 - הוראה 313 בדבר "מגבלת על חבות לווה וקבוצת לווים" עודכנה כך שהחשובים הקשורים למכשירים פיננסיים נגזרים יבוצעו על פי הוראה 203A במקום על פי נספח ג' בהוראה 203.
- העדכונים נכנסו לתוקף החל מיום 1 ביולי 2022. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. פרסום הפיקוח על הבנקים של חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בעקבות פרסום של הוראה 203A בנושא "מדידה והלימות הון – טיפול בסיכון אשראי צד נגדי" והוראה 208A בנושא "מדידה והלימות הון – התאמת שווי בגין סיכון אשראי CVA".

- ביום 24 ביולי 2022 פורסם החוזר הנ"ל ובמסגרת החוזר, נכללו מספר עדכונים להוראות הדיווח לציבור, וביניהם:
- גילויים בדוח כספי שנתי ורבעוני: ההגדרות של "סיכון אשראי מאזני" ושל "סיכון אשראי חוץ מאזני" ומתכונת הגילוי על "סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים" עודכנו על מנת להתאימם לשיטת החישוב המעודכנת בעקבות כניסה לתוקף של SACCR. בנוסף, לאור היקפי הפעילות במכשירים נגזרים מול גופים מוסדיים, הגילוי על חשיפה לגופים אלה יוצג בנפרד מהחשיפה לצדדים אחרים.
 - דוח דירקטוריון והנהלה: לאור עדכון ההגדרות, עודכן גם אופן ההצגה של סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי כולל בגין מכשירים נגזרים.

העדכונים בהתאם לחוזר זה חלים על הדוחות לציבור מיום 30 בספטמבר 2022, למעט הגילוי על החשיפה לגופים מוסדיים שיחל על הדוחות לציבור מיום 31 בדצמבר 2022. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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

ביום 31 במרס 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישות גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי. ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום הראשונה של עדכון התקינה 13-2016.

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

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)	
2021	2022	2021	2022
במיליוני ש"ח			
623	524	201	156
8	23	3	18
-	16	-	16
-	1	-	1
82	86	26	11
713	650	230	202
82	30	25	8
30	190	20	86
46	8	3	3
7	12	2	1
165	240	50	98
548	410	180	104
56	-	5	-
77	80	24	10
5	6	2	1
82	86	26	11

א. הכנסות ריבית¹

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מניירות ערך שנשאלו
מאגרות חוב
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

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

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות ריבית²
הכנסות (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

זמינות למכירה
למסחר
סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל השפעת יחסי גידור.

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית****

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)	
2021	2022	2021	2022
במיליוני ש"ח			

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1.א מפעילות במכשירים נגזרים			
51	122	(27)	62
51	122	(27)	62
2.א מהשקעה באיגרות חוב			
55	66	16	51
-	(1)	-	-
(1)	(206)	-	(195)
54	(141)	16	(144)
9	(4)	52	62
3.א הפרשי שער, נטו			
4.א רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
37	212	31	37
-	(2)	-	-
11	11	5	6
(10)	(5)	(1)	(5)
41	(40)	(40)	(33)
79	176	(5)	5
-	8	-	8
193	161	36	(7)

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

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

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

5.א רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

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

6	3	1	-
(10)	15	(4)	2
2	3	1	-
(2)	21	(2)	2
191	182	34	(5)

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

סך הכל

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 2. סוג מרווח כולל אחר מצטבר.
 3. רבבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
 * כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
 ** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.
 *** כולל רווחים בסך 172 מיליון ש"ח ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, לפירוט ראה באור 16.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.
 **** במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 וביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן* במיליוני ש"ח	
(110)	(67)	(43)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
75	32	43	שינוי נטו במהלך התקופה
(35)	(35)	-	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
(4)	(142)	138	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
20	8	12	שינוי נטו במהלך התקופה
16	(134)	150	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

לתקופות של תשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 וביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן* במיליוני ש"ח	
3	(162)	165	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(38)	127	(165)	שינוי נטו במהלך התקופה
(35)	(35)	-	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
(15)	(148)	133	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
31	14	17	שינוי נטו במהלך התקופה
16	(134)	150	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
(15)	(148)	133	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
18	(14)	32	שינוי נטו במהלך התקופה
3	(162)	165	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

* במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאחד:

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לדוחות חודשיים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לדוחות חודשיים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשיים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשיים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
	2021 (מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	2022 (לא מבוקר)	2022 (לא מבוקר)	2022 (לא מבוקר)	2022 (לא מבוקר)							
לפני השפעת לאחר מס	73	(38)	111	52	(26)	78	(258)	134	(392)	22	(11)	33	(52)	28	(80)
השפעת לאחר מס	(41)	21	(62)	(35)	19	(54)	93	(48)	141	(10)	6	(16)	95	(49)	144
מס	32	(17)	49	17	(7)	24	(165)	86	(251)	12	(5)	17	43	(21)	64
	(32)	17	(49)	-	-	-	113	(59)	172	4	(2)	6	29	(15)	44
	18	(10)	28	14	(7)	21	14	(8)	22	4	(2)	6	3	(3)	6
	(14)	7	(21)	14	(7)	21	127	(67)	194	8	(4)	12	32	(18)	50
	18	(10)	28	31	(14)	45	(38)	19	(57)	20	(9)	29	75	(39)	114

במיליוני ש"ח

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן^{*}

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהיתאמות לשווי הוגן

הפסדים (רווחים) בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לרווח והפסד¹

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לרווח והפסד²

שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

1. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מרכיביו. פירוט נוסף ראה בביאור 3.

2. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 9 בדבר הטבות לעובדים.

* במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיקי ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי ספחות.

באור 5 - ניירות ערך*

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים		שוי הוגן ²
			שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	
268	268	-	-	(3)	265
268	268	-	-	(3)	265

א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר		שוי הוגן ²
			רווחים	הפסדים	
56	57	-	-	(1)	56
56	57	-	- ⁵	(1) ⁵	56

ב. איגרות חוב זמינות למכירה של מוסדות פיננסיים בישראל
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה ראה הערות להלן.

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (עלות) - (במניות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים		שוי הוגן ²
			שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	
193	173	-	20	-	193
175	159	-	16	-	175 ⁴
193	173 ³	-	20 ⁶	- ⁶	193
517	498	-			514

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

סך כל ניירות הערך⁷

- * במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.
1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
 2. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 57 מיליון ש"ח.
 4. מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 5. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
 6. נזקפו לדוח רווח והפסד.
 7. מזה: היתרה במאזן בסך 169 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

שוי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות	
	הפסדים	רווחים	מופחתת	הערך במאזן
				במיליוני ש"ח
3,203	(4)	141	3,066	3,203
215	-	7	208	215
116	-	4	112	116
28	-	-	28	28
720	-	70	650	720
276	(3)	10	269	276
4,558	⁶ (7)	⁶ 232	³ 4,333	4,558

א. אגרות חוב זמינות למכירה

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

שוי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	
			הערך במאזן	במיליוני ש"ח
304	(1)	59	246	304
⁵ 161	-	9	152	161
304	⁷ (1)	⁷ 59	⁴ 246	304

ב. השקעה במניות שאינן למסחר

- מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין
- סך כל המניות שאינן למסחר**

ג. ניירות ערך למסחר

איגרות חוב

- של ממשלת ישראל
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של אחרים בישראל
- של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך ⁸

420	(3)	6	417	420
5	-	-	5	5
31	(1)	3	29	31
23	-	1	22	23
479	(4)	10	473	479
18	(5)	3	20	18
497	⁷ (9)	⁷ 13	493	497
5,359			5,072	5,359

ליום
30 בספטמבר
2021
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח

51
51

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

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

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
2. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 67 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 56 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 175 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

שווי הוגן ¹	רווח כולל אחר מצטבר		עלות	
	הפסדים	רווחים	מופחתת	הערך במאזן
2,925	(2)	161	2,766	2,925
382	-	9	373	382
109	(1)	3	107	109
7	-	-	7	7
712	-	73	639	712
253	(1)	8	246	253
4,388	⁵ (4)	⁵ 254	² 4,138	4,388

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

שווי הוגן ¹	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	
			הערך במאזן	הערך במאזן
304	(1)	61	244	304
161	-	11	150	161
304	⁶ (1)	⁶ 61	³ 244	304

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

224	(1)	7	218	224
8	-	-	8	8
24	(1)	2	23	24
49	-	2	47	49
305	(2)	11	296	305
20	(5)	4	21	20
325	⁶ (7)	⁶ 15	317	325
5,017			4,699	5,017

ג. ניירות ערך למסחר איגרות חוב
 של ממשלת ישראל
 של מוסדות פיננסיים בישראל
 של אחרים בישראל
 של אחרים זרים
מניות וניירות ערך אחרים
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁷

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) במיליוני ש"ח
45
45

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

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

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

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
פחות מ - 12 חודשים ¹				12 חודשים ומעלה ²			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל
במיליוני ש"ח							
56	1	-	1	-	-	-	-
56	1	-	1	-	-	-	-

אגרות חוב - של מוסדות פיננסיים סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
פחות מ - 12 חודשים ¹				12 חודשים ומעלה ²			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל
במיליוני ש"ח							
191	4	-	4	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	39	3	-	3
191	4	-	4	39	3	-	3

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
פחות מ - 12 חודשים ¹				12 חודשים ומעלה ²			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל
במיליוני ש"ח							
62	2	-	2	-	-	-	-
16	1	-	1	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	35	1	-	1
78	3	-	3	35	1	-	1

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

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

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

ליום 30 בספטמבר 2022 לבנק אין אגרות חוב מגובות נכסים.

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
28	28	-	-	28
28	28	-	-	28

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
7	7	-	-	7
7	7	-	-	7

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים
ההרכב במאחד:

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

לימים 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)**					לימים 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)**					לימים 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)				
אשראי לציבור		אשראי לציבור		מסחרי	אשראי לציבור		אשראי לציבור		מסחרי	אשראי לציבור		אשראי לציבור		מסחרי
בתקום, ממשלות ואגרות	סך הכל	בתקום, ממשלות ואגרות	סך הכל		פרטי	סך הכל	בתקום, ממשלות ואגרות	סך הכל		פרטי	סך הכל	בתקום, ממשלות ואגרות	סך הכל	
10,705	6,129	4,576	-	4,576	11,442	5,156	6,286	-	6,286	5,721	4,814	907	-	907
14,222	-	14,222	3,828	9,905	14,953	-	14,953	4,167	10,257	11,342	-	11,342	2,138	8,933
24,927	6,129	18,798	3,828	9,905	26,395	5,156	21,239	4,167	10,257	17,063	4,814	12,249	2,138	8,933
188	45	143	6	1	194	51	143	7	-	82	-	82	5	37
47	-	47	11	35	46	-	46	11	34	8	-	8	8	-
141	-	141	19	-	131	-	131	20	-	36	-	36	4	1
376	45	331	36	36	371	51	320	38	34	126	-	126	17	38
				259					248					71

יתרת חוב רשומה:

שבדדקו על בסיס פרטי
שבדדקו על בסיס קבוצתי

מזיה:
חובות לא צבורים
חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים

188	45	143	6	1	136	194	51	143	7	-	136	82	-	82	5	37	40
47	-	47	11	35	1	46	-	46	11	34	1	8	-	8	8	-	-
141	-	141	19	-	122	131	-	131	20	-	111	36	-	36	4	1	31
376	45	331	36	36	259	371	51	320	38	34	248	126	-	126	17	38	71
79	1	78	-	-	78	90	-	90	-	90	17	2	15	-	-	15	15
127	-	127	79	44	4	135	-	135	85	46	4	66	-	66	38	25	3
206	1	205	79	44	82	225	-	225	85	46	94	83	2	81	38	25	18

מזיה: בגין חובות לא צבורים

מזיה: בגין חובות בעייתיים אחרים

** הואג מחדש בהתאם לדרישות הגילוי בשיל יישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי אפויים.
לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2022					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
48	26	44	118	-	118
(23)	(1)	(4)	(28)	2	(26)
-	-	(7)	(7)	-	(7)
1	-	5	6	-	6
1	-	(2)	(1)	-	(1)
(3)	-	-	(3)	-	(3)
23	25	38	86	2	88
5	-	-	5	-	5

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

אחר**

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

שלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2021					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
138	49	95	282	-	282
(15)	(3)	(6)	(24)	-	(24)
(1)	(1)	(6)	(8)	-	(8)
4	1	5	10	-	10
3	-	(1)	2	-	2
126	46	88	260	-	260
32	-	3	35	-	35

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ראה הערות להלן.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח
235	1	234	81	44	109
(3)	-	(3)	(3)	(17)	17
(101)	1	(102)	(32)	(2)	(68)
(28)	-	(28)	(25)	-	(3)
26	-	26	17	-	9
(2)	-	(2)	(8)	-	6
(41)	-	(41)	-	-	(41)
88	2	86	38	25	23
5	-	5	-	-	5

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

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

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי במיליוני ש"ח
366	-	366	116	54	196
(116)	-	(116)	(26)	(8)	(82)
(25)	-	(25)	(21)	(1)	(3)
35	-	35	19	1	15
10	-	10	(2)	-	12
260	-	260	88	46	126
35	-	35	3	-	32

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
14,111	17,272	2,774
4,015	4,896	472
18,126	22,168	3,246
6,696	11,402	505
24,822	33,570	3,751
12,287	15,664	1,786
601	2,602	2
11,934	15,304	1,963

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סך הכל לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל פיקדונות בישראל *

* מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים

פיקדונות של גופים מוסדיים

פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
7,972	10,317	1,168
8,936	11,036	1,452
5,085	6,341	1,131
2,829	5,302	-
-	574	-
24,822	33,570	3,751

תקרת הפיקדון¹ (במיליוני ש"ח)

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500

מעל 500

סך הכל

1. היתרה הגבוהה ביותר ביום 30 בספטמבר 2022 - 50 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2021 - 574 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2021 - 456 מיליון ש"ח).

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

כללי

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

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

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר שנתרו בתוקף מתייחסות, למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בהתאם להוראות המעבר מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022, והחל מיום זה לא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.

עד הלימות ההון

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" ("להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, בנקודת אחוז אחת וכן בהוראת השעה עודכנה הוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו בתקופת המשבר. החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה כאמור לעיל וכמו כן בוצע עדכון להוראה 329 לפיו דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת תחול על הלוואות לדיור בלבד ולא תחול על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (הלוואות לכל מטרה).

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

ביום 25 במאי 2022, נחתם בין הבנק לבין מזרחי טפחות הסכם במסגרתו החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022 ובו אישר פטור לבנק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" בבנק, והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי-טפחות. כחלק מכך, מדידת יחסי הנזילות בבנק מזרחי טפחות יבוצעו על בסיס סולו, בראייה ממוזגת, קרי יחד עם נתוני בנק אגוד. אישור זה ניתן בכפוף לעמידה בתנאים אשר התקיימו על ידי הבנק, לרבות החזקת כריות נזילות מינימליות נאותות להבטחת צרכי הנזילות של הבנק, המבוססות על פרמטרים של שמירה על רמות נאותות של תזרים נזיל וסך יתרת המזומנים. יצוין כי יחס כיסוי הנזילות ליום 31 בדצמבר 2021 וליום 31 במרס 2022 (על בסיס ממוצע של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון המדווח) עמד על 165% ו-145% בהתאמה. יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במאי 2022 (יום מדידה אחרון) עמד על 160%. כמו כן, במטרה להבטיח כריות נזילות מינימליות להבטחת צרכי הנזילות של בנק אגוד בכל עת קבע דירקטוריון הבנק 2 מגבלות מינימליות לנזילות עסקית בו הבנק נדרש לעמוד וזאת עד למיזוג הסטטוטורי. הבנק מבצע מעקב שוטף אחר המגבלות ובמידת הצורך מעדכן אותן בהתאם למצב העסקי של הבנק.

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

א. בנתוני המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
3,010	3,071	3,076
577	588	486
3,587	3,659	3,562
16,135	18,295	9,295
701	585	47
1,653	1,672	1,589
18,489	20,552	10,931
	באחוזים	
16.28%	14.94%	28.14%
19.40%	17.80%	32.59%
8.43%	8.40%	8.64%
11.50%	11.50%	11.50%
3,044	3,075	3,147
-	-	-
3,044	3,075	3,147
(64)	(42)	(90)
(1)	(1)	-
(65)	(43)	(90)
31	39	19
-	-	-
3,010	3,071	3,076
400	400	400
177	188	86
577	588	486
-	-	-
577	588	486

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

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

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

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

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

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

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

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

1. הון עצמי רובד 1

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

2. הון רובד 2

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

סך הכל ניכויים - הון רובד 2

סך הכל הון רובד 2

ראה הערות להלן.

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים

יחס ההון לרכיבי סיכון

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

16.11%	14.75%	27.97%
0.17%	0.19%	0.17%
16.28%	14.94%	28.14%

- הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 ואשר תוקפן הוארך ביום 16 בספטמבר 2018 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"). ביום 31 בדצמבר 2018 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים בהתאם למכתב המפקח על הבנקים כאמור לעיל, השפעה זו תיזקף בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך. לפרטים נוספים בדבר השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות ההתייעלות ראה סעיף ב' לעיל.
 החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת השפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. השפעת היישום לראשונה אינה מהותית והבנק אינו מיישם את ההקלה. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה באור 1.ג.1. יצוין כי לבנק אין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, וזאת בהקשר להוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות הון בגין הלוואות הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע.
 לפירוט ראה יעד הלימות הון לעיל.
-

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
3,010	3,071	3,076
35,958	44,206	23,225
8.37%	6.95%	13.24%
4.50%	4.50%	4.50%

הון רובד 1²

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים³

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים 1.ב ו-1.ג. לעיל.
- ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתה בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא פחות מ- 24% יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021, כאשר לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ביום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 הבנק שומר על שוליים נאותים ליחס שנקבע.

באור 9 – הטבות לעובדים

1. לעניין תוכנית הפרישה מרצון וחתימה על הסכם קיבוצי מיוחד ראה באור 21.ב. בדוחות הכספיים לשנת 2021. השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה: בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנזקפו בדוחות הכספיים אלה הינם 174 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 114 מיליוני ש"ח).
2. ביום 24 בפברואר 2022 אישר דירקטוריון הבנק לאחר אישור ועדת התגמול ביום 21 בפברואר 2022, את תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר חיים פרייליכמן. תקופת ההעסקה של מר פרייליכמן (להלן: "המנכ"ל") תהיה החל מיום 1 באפריל 2022 ועד ליום 31 למרס 2023. עד ליום 31 במרס 2022, ביצע המנכ"ל חפיפה עם מנכ"לית הבנק היוצאת, גב' שבי שמר, והחל מיום 1 באפריל 2022 החלה כהונתו כמנכ"ל הבנק. בהתאם להסכם העסקתו של המנכ"ל, ככל שיושלם המיזוג המשפטי בין הבנק ובין מזרחי טפחות לפני תום תקופת העסקתו כמפורט לעיל, ימשיך המנכ"ל להיות מועסק על ידי מזרחי טפחות, בהתאם לתנאי הסכם העסקתו, בשינויים המחויבים, בתפקיד אשר יוסכם בינו ובין מזרחי טפחות עד לתום תקופת ההעסקה. תנאי העסקתו של המנכ"ל, כוללים בין היתר את התנאים הבאים:
המנכ"ל יהיה זכאי לקבל משכורת חודשית בסך של 150,000 ש"ח ברוטו צמוד לעלית המדד (להלן "המשכורת"). הבנק יעמיד לרשות המנכ"ל תקציב מקסימלי של 15.83% להפרשות תגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק על בסיס משכורתו, אשר יועברו, במלואם או בחלקם ולפי העניין, לקופת גמל או קופות גמל כבחירת המנכ"ל. במסגרת הסכם העסקתו של המנכ"ל יאמצו הבנק והמנכ"ל את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים, לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג-1963. הבנק יבצע בגין המנכ"ל הפרשות לקרן השתלמות לפי בחירתו בשיעור של 7.5% וינכה ממשכורתו של המנכ"ל 2.5% ויעביר סכום זה לקרן השתלמות. המנכ"ל עשוי להיות זכאי למענק שנתי, בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים של האורגנים המוסמכים של הבנק ולכללים ולתנאים הקבועים במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק. סך התגמול השנתי של המנכ"ל (לא כולל הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים, על פי דיון) לא יעלה, בכל מקרה, על התקרה שנקבעה בסעיף 2(א) לחוק שכר בכירים. המנכ"ל יהיה זכאי לביטוח ושיפוי נושאי משרה, כפי שיהיה מקובל בבנק לעניין זה מעת לעת, וזאת גם בגין כל פעילות שלו במסגרת תאגיד אחר שבקבוצת הבנק. בנוסף יהיה זכאי המנכ"ל להתחייבות לפטור מראש בכפוף להוראות חוק החברות. הבנק והמנכ"ל יהיו רשאים לסיים ההתקשרות בהסכם העסקת המנכ"ל בכל עת ומסיבה כלשהי בהודעה כתובה, בת שלושה חדשים (להלן: "הודעה מוקדמת"), בכפוף ובהתאם לתנאים שלהלן: הבנק יהא רשאי לתת הודעה מוקדמת על סיום ההעסקה לא לפני חלוף ארבעה חדשי כהונה של המנכ"ל, כמנכ"ל. המנכ"ל יהיה רשאי לתת לבנק הודעה מוקדמת לבנק, ובלבד שתקופת העסקתו שחלפה עד למועד מתן הודעה מוקדמת כאמור, לא תפחת מ-7 חדשים (למעט במקרה של הפרה מהותית של ההסכם על ידי הבנק או בשל מצב בריאותי, אשר בעטיו יימנע מן המנכ"ל חו"ח, למלא את תפקידו, שאז יהיה המנכ"ל רשאי לתת לבנק הודעה מוקדמת, במועד מוקדם יותר). עם סיום עבודתו של המנכ"ל בבנק הבנק ישחרר את כל התשלומים שעשה לפוליסת ביטוח המנהלים, על כל רווחיהם, למעט בנסיבות בהן נשללו מהמנכ"ל פיצויי פיטורין מכח פסק דין לפי סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורין. כמו כן, ישחרר הבנק למנכ"ל את קרן ההשתלמות. המנכ"ל מחויב באי תחרות במשך כל תקופת עבודתו בבנק, ובמשך תקופה של שלושה חודשים מיום ניתוק יחסי העבודה בינו לבין הבנק.
3. ביום 22 במאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק ולאחר מכן אישרה האסיפה כללית של הבנק ביום 24 במאי, 2022 בכפוף ובהתאם לאישור ועדת התגמול ודירקטוריון של מזרחי טפחות, הצעה והנפקה של כתבי אופציה, לניצעים שהינם מנהלים בבנק העתידיים להיקלט בבנק מזרחי טפחות, עבור שנת 2022, במסגרת הצעת כתבי אופציה ג', כתבי אופציה ד' וכתבי אופציה ה' (עד 34,000 כתבי אופציה ג', עד 38,000 כתבי אופציה ד' ועד 108,250 כתבי אופציה ה'), על ידי מזרחי טפחות לעובדי מזרחי טפחות ולעובדי חברות הבת של הבנק, וזאת על פי מתאר הצעה לעובדים הכולל בין היתר את התנאים של תכניות אופציות ג', ד' ו-ה' (להלן: "המתאר"). כן אישרו ועדת התגמול, דירקטוריון הבנק והאסיפה הכללית את התחייבות הבנק לשלם למזרחי טפחות את סכום השווי ההוגן של כתבי האופציה שייכללו במנה השנייה ואשר יוענקו לניצעים מבין עובדי בנק אגוד, על פי תכניות האופציות (ככל שיוענקו), עבור שנת 2022 (להלן: "השווי ההוגן") אשר יחושב על פי חוות דעת כלכלית שתינתן למזרחי טפחות, על ידי משרד רו"ח סומך חייקין, הכל בהתאם לתנאים הקבועים במתאר. בהתאם להערכת השווי, אומדן ההוצאה בספרי בנק אגוד הינה כ-2 מיליון ש"ח בגין האופציות לשנת 2022. הוצאה זו נפרסת עד לתום שנת 2022 (שנת הזכאות).

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים

א. סוגי ההטבות לעובדים

ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

סך הכל	מענק יובל	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	פיצויים*	פנסיה במיליוני ש"ח
1,180	51	37	485	607
310	-	-	-	310
870	51	37	485	297

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

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

סך הכל	מענק יובל	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	פיצויים	פנסיה במיליוני ש"ח
1,145	54	43	342	706
319	-	-	1	318
826	54	43	341	388

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

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

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

* כולל פנסיות גישור בהתאם לתנאי הפרישה.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבות ומצב מימון

תכנית פיצויים			תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא) (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא) (מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא) (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא) (מבוקר)
208	208	424	677	677	765
10	9	4	2	2	-
5	3	8	16	11	16
244	169	105	94	33	(124)
(43)	(47)	(56)	(24)	(17)	(50)
424	342	485	765	706	607
406	275	463	765	706	607

במיליוני ש"ח

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת

תקופה

עלות שירות

עלות ריבית

הפסד (רווח) אקטוארי נטו ***

הטבות ששולמו

מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף

התקופה

מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף

התקופה *

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

5	5	1	314	314	332
1	-	-	8	5	9
-	-	-	7	4	-
-	-	-	17	9	(27)
(5)	(4)	(1)	(14)	(14)	(4)
1	1	-	332	318	310
423	341	485	433	388	297

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת

תקופה

תשואה בפועל על נכסי התכנית

הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי

רווח (הפסד) אקטוארי

הטבות ששולמו

שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף

התקופה

מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרו

בסוף התקופה **

* בנטרול תחזית גידול בתגמול.

** נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

*** כולל סכומים בגין מבצע פרישה.

תוכנית פיצויים			תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא) (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא) (מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא) (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא) (מבוקר)
423	341	485	433	388	297

במיליוני ש"ח

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
70	65	20	173	135	35
70	65	20	173	135	35

הפסד אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאות לתקופה

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
2	2	-	-	-
16	11	16	3	5
(8)	(5)	(9)	(1)	(3)
23	18	19	6	5
33	26	26	8	7
29	20	22	9	6
62	46	48	17	13

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

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

תוכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
10	9	4	3	1
5	3	8	1	3
-	-	-	-	-
5	3	3	1	1
20	15	15	5	5
35	27	26	9	9
242	174	152	72	35
297	216	193	86	49

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

1. נכלל במסגרת הוצאות שכר ונלוות.

2. נכלל במסגרת הוצאות אחרות.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאות לתקופה (המשך)

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

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

מס

48	5	(119)	2	(26)
(23)	(18)	(19)	(6)	(5)
25	(13)	(138)	(4)	(31)
33	26	26	8	7
58	13	(112)	4	(24)

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של הפסד אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה

וברוח כולל אחר

תוכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

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

מס

2	(5)	(47)	(7)	(16)
(5)	(3)	(3)	(1)	(1)
(3)	(8)	(50)	(8)	(17)
20	15	15	5	5
17	7	(35)	(3)	(12)

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של הפסד אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה

וברוח כולל אחר

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות

תכנית פנסייה להטבה מוגדרת

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
-----------------------------------	--	--

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

(0.44%)	(0.16%)	1.36%
1.60%	1.00%	3.30%
0.5%-8.5%	0%-8.5%	0.0%-8.0%
-	-	-

שיעור היוון ריאלי

שיעור עליית המדד

שיעור עזיבה

שיעור גידול בתגמול ריאלי

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
-----------------------------------	--	--

שיעור היוון ריאלי

תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית

שיעור גידול בתגמול ריאלי

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	קיטון בנקודת אחוז אחת		ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	גידול בנקודת אחוז אחת	
	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

במיליוני ש"ח

84.7	80.0	56.7	(66.0)	(62.4)	(44.4)
------	------	------	--------	--------	--------

שיעור היוון ריאלי

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות (המשך)

תכנית פיצויים

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
-----------------------------------	--	--

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

(0.68%)	(0.41%)	1.28%
1.60%	-	0.00%
0%-8.5%	0%-8.5%	0%-8.5%
0.5%-8.1%	0.5%-8.1%	0.5%-8.1%

שיעור היוון ראלי

שיעור עליית המדד

שיעור עזיבה

שיעור גידול בתגמול נומינלי

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
-----------------------------------	--	--

(0.65%)	(0.45%)	1.55%
5.00%	5.00%	5.00%
0.5%-8.1%	0.5%-6.1%	0.5%-8.1%

שיעור היוון ראלי

תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי

שיעור גידול בתגמול ראלי

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

31.1	30.9	22.2	(27.8)	(27.9)	(19.7)
4.1	3.6	3.2	(7.5)	(6.7)	(6.1)
(16.0)	(14.5)	(13.8)	16.2	14.8	14.3
(9.8)	(8.8)	(7.9)	11.4	10.2	9.2

במיליוני ש"ח

שיעור היוון ראלי

שיעור עזיבה רגילה

שיעור עזיבה מוטבת

שיעור גידול בתגמול נומינלי

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)
סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

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

1. הפקדות

הפקדות בפועל			תחזית
ליום 31	ליום 30	ליום 30	
בדצמבר 2021	בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	בספטמבר 2022 (לא מבוקר)	*2022
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	במיליוני ש"ח
7	4	-	1

הפקדות

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

2. פריסת הטבות לעובדים לפי שנים**

שנה	במיליוני ש"ח
2022	107
2023	214
2024	51
2025	51
2026	48
2027-2031	211
2032 ואילך	254
סך הכל	936

** בערכים מהוונים, לא כולל עלות שירות עתידית. יצוין כי במועד המיזוג הסטטוטורי עוברת המחויבות להטבות לחברה האם.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

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

מאוחד:

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022
(מבוקר)		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
15	19	1
7	11	-
4	9	-
1	2	-
<u>27</u>	<u>41</u>	<u>1</u>

בשנה ראשונה

בשנה שניה

בשנה שלישית

בשנה רביעית

סך הכל

* יצוין כי במועד המיזוג הסטטוטורי עוברת המחויבות לחברת האם.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 30 בספטמבר 2022 לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2021 - קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד בסך של כ- 2 מיליון ש"ח).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2021 - 16 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידיים.
3. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 30 בספטמבר 2022 בסך של כ- 18 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2021 - 13 מיליון ש"ח).
4. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 4.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2021.
5. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות
 - א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה היו כ- 9.3 מיליון ש"ח.
 - ב. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדין, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכנם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

6. בקשה לאישור תביעה נגזרת
בהמשך למפורט בבאור 18.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2021 ביום 28 במרס 2022 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכב לא נגוע, לאשר את התקשרות הבנק בהסכם פשרה שגובש עם נושאי המשרה והמבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה. על רקע מגעים מתקדמים לפשרה, ביטל ביום 23 במרס 2022 בית המשפט את דיון ההוכחות שנקבע בתיק ליום 29 במרס 2022. ביום 14 באפריל 2022 הגישו הבנק ונושאי המשרה בקשה לאשר את הסכם הפשרה בין הבנק, נושאי המשרה והמבטחים, ומבלי שהמבקש הוא צד לו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה לפיה ראוי כי המבקש ישוב ויהיה מעורב כל צרכו בהסדר, ויבחן לפי שיקול דעתו אף האם בידו לצדד בו. ביום 12 במאי 2022 הגיש המבקש "תגובה" במסגרתה הוא מתנגד להסדר בין היתר עקב סכום הפשרה הזניח לטענתו ומבקש לקבוע דיון לגופה של הבקשה לאישור תביעה נגזרת. בהתאם להחלטת בית המשפט, היועצת המשפטית לממשלה הגישה ביום 18 ביולי 2022 את עמדתה, לפיה יש לדחות את הבקשה לאישור הסדר פשרה משום הדרך בה הושג. המגעים בין הצדדים לא הבשילו להסכמות ועל כן, ניתנה החלטה לפיה הצדדים ישלימו התייחסותם בשאלת אפשרות הידרשותו של בית המשפט לבקשה לאישור הסדר פשרה במתכונת שבה הוגש. בית המשפט הוסיף כי ככל שיסבור לאחר מקרא העמדות כי נדרש ליבון נוסף בעל פה, ייקבע דיון ממוקד וקרוב לשם כך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון*

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)			ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						במיליוני ש"ח
						<u>חוזי ריבית</u>
						חוזי Forward ו- Futures
351	-	351	-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	Swaps ¹
28,528	516	28,012	-	-	-	סך הכל²
28,879	516	28,363	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים ³
671	-	671	-	-	-	
						<u>חוזי מטבע חוץ</u>
						חוזי Forward ו- Futures ⁴
6,956	316	6,640	1,319	-	1,319	אופציות שנכתבו ⁵
3,595	1,480	2,115	1	1	-	אופציות שנקנו ⁶
3,468	1,830	1,638	2	2	-	Swaps
533	-	533	89	-	89	סך הכל
14,552	3,626	10,926	1,411	3	1,408	
						<u>חוזים בגין מניות</u>
						אופציות שנכתבו ⁷
3,930	3,920	10	-	-	-	אופציות שנקנו ⁸
3,918	3,906	12	-	-	-	סך הכל
7,848	7,826	22	-	-	-	
						<u>חוזי סחורות ואחרים</u>
						אופציות שנכתבו
28	28	-	-	-	-	אופציות שנקנו
29	29	-	-	-	-	סך הכל
57	57	-	-	-	-	
51,336	12,025	39,311	1,411	3	1,408	סך הכל סכום נקוב

- * במהלך חודש יולי 2022 הועבר רוב תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.
1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 13,960 מיליון ש"ח ל- 30.09.2021.
 2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 351 מיליון ש"ח ל- 30.09.2021.
 3. חוזה החלפת ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכונים ריבית.
 4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 6 מיליון ש"ח (30.09.2021 - 855 מיליון ש"ח).
 5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1 מיליון ש"ח (30.09.2021 - 1,299 מיליון ש"ח).
 6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 2 מיליון ש"ח (30.09.2021 - 1,658 מיליון ש"ח).
 7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,920 מיליון ש"ח ל- 30.09.2021.
 8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,906 מיליון ש"ח ל- 30.09.2021.

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
			<u>חוזי ריבית</u>
251	-	251	חוזי Forward -ו- Futures
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
23,063	625	22,438	¹ Swaps
23,314	625	22,689	סך הכל²
644	-	644	מזה: נגזרים מגדרים ³
			<u>חוזי מטבע חוץ</u>
5,004	216	4,788	חוזי Forward -ו- Futures ⁴
600	187	413	אופציות שנכתבו ⁵
559	183	376	אופציות שנקנו ⁶
435	-	435	Swaps
6,598	586	6,012	סך הכל
			<u>חוזים בגין מניות</u>
670	670	-	אופציות שנכתבו ⁷
502	484	18	אופציות שנקנו ⁸
1,172	1,154	18	סך הכל
31,084	2,365	28,719	סך הכל סכום נקוב

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

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						במיליוני ש"ח
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
34	-	34	43	-	43	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
34	-	34	43	-	43	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
34	-	34	43	-	43	יתרה מאזנית
-	-	-	10	-	10	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						במיליוני ש"ח
460	14	446	407	16	391	חוזי ריבית
39	-	39	33	-	33	מזה: נגזרים מגדרים
156	20	136	67	15	52	חוזי מטבע חוץ
92	86	6	86	86	-	חוזים בגין מניות
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
709	121	588	561	118	443	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
709	121	588	561	118	443	יתרה מאזנית
9	4	5	16	4	12	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

* במהלך חודש יולי 2022 הועבר רוב תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.
1. נכון ליום 30 בספטמבר 2022 וליום 30 בספטמבר 2021 אין מכשירים נגזרים משובצים.

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

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
354	10	344	298	14	284
42	-	42	28	-	28
173	10	163	63	7	56
3	3	-	3	3	-
-	-	-	-	-	-
530	23	507	364	24	340
-	-	-	-	-	-
530	23	507	364	24	340

חוזי ריבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו¹
סכומים שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות
נטו או הסדרים דומים

1. ליום 31 בדצמבר 2021 לא קיימים נגזרים משובצים.

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2021	2021	2022
(מבוקר)				(לא מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית				
במיליוני ש"ח				

סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח והפסד מחוזי ריבית:

(59)	(64)	-	(7)	-
48	56	-	5	-

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)	
התאמת שווי הוגן	הערך	התאמת שווי הוגן	הערך	התאמת שווי הוגן	הערך
מצטבר שהגדיל	במאזן	מצטבר שהגדיל	במאזן	מצטבר שהגדיל	במאזן
(הקטין) את הערך	של	(הקטין) את הערך	של	(הקטין) את הערך	של
במאזן ביחסי גידור	הפריט	במאזן ביחסי גידור	הפריט	במאזן ביחסי גידור	הפריט
קיימים	המגודר	קיימים	המגודר	קיימים	המגודר
במיליוני ש"ח					

ניירות ערך זמינים למכירה - - 6 797 14 781

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

סכומים מדווחים

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

ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
43	25	-	-	18	-	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(15)	(15)	-	-	-	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
28	10	-	-	18	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
8	1	-	-	7	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ¹
36	11	-	-	25	-	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
34	32	-	-	2	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(15)	(15)	-	-	-	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
19	17	-	-	2	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
561	75	-	34	435	17	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(427)	(5)	-	-	(422)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
134	70	-	34	13	17	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
213	41	-	32	120	20	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ¹
347	111	-	66	133	37	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
709	81	-	35	578	15	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(427)	(5)	-	-	(422)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
282	76	-	35	156	15	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

* במהלך חודש יולי 2022 הועבר רוב תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.
1. 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, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.

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

סכומים מדווחים

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

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

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

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

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

סכומים מדווחים

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

ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
			עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,411	-	-	-	1,411
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,411	-	-	-	1,411

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

ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
			עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים
351	-	51	100	200
28,528	9,811	12,491	5,245	981
14,552	-	521	3,284	10,747
7,848	-	334	846	6,668
57	-	-	-	57
51,336	9,811	13,397	9,475	18,653

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

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

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

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

* במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

פעילות הבנק הינה במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור)*, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות. יצוין כי במהלך חודש יולי 2022 הועבר רוב תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

* בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. יצוין כי במהלך חודש אוקטובר 2022 הסב הבנק את תיק המשכנתאות לבנק מזרחי טפחות.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

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

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

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

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

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

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:		סך הכל
								מזה: מרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח										
202	-	68	-	4	4	16	-	1	75	110
98	-	93	-	1	1	1	-	-	-	2
104	-	(25)	-	3	3	15	-	1	75	108
-	-	64	-	(1)	(1)	(1)	-	-	(52)	(61)
104	-	39	-	2	2	14	-	1	23	47
8	-	(13)	-	-	2	4	-	1	3	15
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	(13)	-	-	2	4	-	1	3	15
112	-	26	-	2	4	18	-	2	26	62
(26)	-	-	2	(3)	(6)	(14)	-	-	(1)	(5)
221	-	37	2	13	18	38	1	1	35	112
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
221	-	37	2	13	18	38	1	1	35	112
(83)	-	(11)	(4)	(8)	(8)	(6)	(1)	1	(8)	(45)
(33)	-	(4)	(2)	(3)	(3)	(2)	-	-	(3)	(19)
(50)	-	(7)	(2)	(5)	(5)	(4)	(1)	1	(5)	(26)
24,523	591	11,002	9	295	172	1,324	1	78	9,204	11,129
12,930	-	-	9	295	172	1,324	1	78	9,204	11,129
12,249	-	-	-	147	244	787	-	47	8,933	11,071
82	-	-	-	21	3	15	-	-	37	43
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
21,438	1,848	13,266	126	524	720	1,626	839	6	128	2,489
6,018	-	-	125	500	697	1,569	838	-	-	2,289
3,751	-	-	2	330	401	990	646	-	-	1,382
11,716	992	1,899	-	463	449	1,093	28	101	4,769	6,792
10,931	969	1,764	-	356	315	904	28	65	4,711	6,595
3,512	-	-	377	1,545	181	284	395	-	-	730
65	-	-	-	2	1	13	(2)	1	29	51
5	-	-	-	-	1	1	1	-	-	2
34	-	39	-	-	-	-	1	-	(6)	(6)
104	-	39	-	2	2	14	-	1	23	47

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

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מסקי בית ⁴		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
230	-	24	1	10	18	35	-	1	89	142	הכנסות ריבית מחיצוניים
50	-	27	2	6	2	2	4	-	-	7	הוצאות ריבית מחיצוניים
180	-	(3)	(1)	4	16	33	(4)	1	89	135	הכנסות ריבית, נטו:
-	-	54	4	4	(7)	-	6	-	(62)	(61)	- מחיצוניים
180	-	51	3	8	9	33	2	1	27	74	- בינמגזרי
86	-	30	-	7	5	19	3	4	1	22	סך ההכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית:
86	-	30	-	7	5	19	3	4	1	22	- מחיצוניים
266	-	81	3	15	14	52	5	5	28	96	- בינמגזרי
(24)	-	-	-	3	(1)	(18)	-	-	(2)	(8)	סך ההכנסות שאינן מריבית
307	-	42	1	33	24	54	2	2	42	151	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	(5)	-	1	-	2	-	-	-	2	הוצאות תפעוליות ואחרות:
307	-	37	1	34	24	56	2	2	42	153	- לחיצוניים
(17)	-	44	2	(22)	(9)	14	3	3	(12)	(49)	- בינמגזרי
(6)	-	12	1	(7)	(3)	5	1	1	(4)	(15)	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(11)	-	32	1	(15)	(6)	9	2	2	(8)	(34)	רווח (הפסד) לפני מיסים
43,893	768	21,407	22	1,772	1,408	4,086	12	449	10,558	14,418	הפרשה למיסים על הרווח
21,596	-	-	22	1,650	1,408	4,086	12	449	10,558	14,418	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
21,239	-	-	18	1,533	1,504	3,757	11	385	10,257	14,416	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
143	-	-	-	73	-	63	-	-	-	7	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
46	-	-	-	-	-	1	-	-	34	45	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
42,007	1,606	4,036	2,640	6,755	3,415	7,189	2,958	8	105	13,408	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
36,038	-	-	2,639	6,715	3,382	7,112	2,957	-	-	13,233	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
33,570	-	-	2,602	6,186	2,784	6,335	2,924	-	-	12,739	יתרת פיקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
20,880	1,258	2,673	46	2,087	1,737	3,980	47	396	5,391	9,052	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
20,552	1,265	2,715	51	2,001	1,645	3,919	46	369	5,350	8,910	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ²
26,874	-	-	6,184	6,822	2,287	3,106	3,016	-	-	5,459	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
108	-	-	-	6	8	26	-	1	33	68	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
8	-	-	-	1	1	1	1	-	-	4	- מרווח מפעילות מתן אשראי
64	-	51	3	1	-	6	1	-	(6)	2	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
180	-	51	3	8	9	33	2	1	27	74	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
מסקי בית ⁴	מזה: הלוואות לדירור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל	
228	2	-	-	70	33	20	1	157	-	650	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	-	1	6	6	7	-	206	-	240	הוצאות ריבית מחיצוניים
228	2	-	(1)	64	27	13	1	(49)	-	410	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
(159)	-	4	4	(3)	(13)	(2)	2	205	-	-	- בינמגזרי
69	2	3	3	61	14	11	3	156	-	410	סך הכנסות ריבית, נטו
43	8	5	2	25	9	5	-	4	376	464	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
43	8	5	2	25	9	5	-	4	376	464	סך ההכנסות שאינן מריבית
205	77	7	5	86	23	16	3	160	376	874	סך הכנסות
(33)	(1)	-	-	(35)	(14)	(21)	2	-	-	(101)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
385	118	3	4	130	59	59	6	128	-	771	- בינמגזרי
5	-	-	-	5	1	-	-	(11)	-	-	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
390	118	3	4	135	60	59	6	117	-	771	רווח (הפסד) לפני מיסים הפרשה למיסים על הרווח
(152)	(40)	4	1	(14)	(23)	(22)	(5)	43	376	204	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
(55)	(14)	1	1	(6)	(8)	(7)	(2)	14	85	22	יתרה ממוצעת של נכסים ¹ יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
(97)	(26)	3	-	(8)	(15)	(15)	(3)	29	291	182	יתרת חובות לא צוברים יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
12,171	9,420	190	4	2,041	470	553	181	11,885	664	27,969	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
12,171	9,420	190	4	2,041	470	529	6	-	-	15,221	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1} יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ² יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
11,071	8,933	47	-	787	244	147	-	-	-	12,249	פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי - מרווח מפעילות קבלת פקדונות - אחר
43	37	-	-	15	3	21	-	-	-	82	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
5,121	129	6	1,361	3,115	1,462	1,547	229	9,791	1,582	24,208	
4,920	-	-	1,360	3,057	1,439	1,523	262	-	-	12,561	
1,382	-	-	646	990	401	330	2	-	-	3,751	
7,500	4,946	188	31	1,887	746	778	29	2,530	1,024	14,525	
6,595	4,711	65	28	904	315	356	-	1,764	969	10,931	
2,134	-	-	1,155	829	531	4,520	1,102	-	-	10,271	
167	87	2	(2)	50	9	8	-	-	-	232	
5	-	-	2	6	4	1	-	-	-	18	
(10)	(18)	-	3	5	1	2	3	156	-	160	
162	69	2	3	61	14	11	3	156	-	410	

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

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)
פעילות ישראל

סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: מזה: הלואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
713	-	100	2	45	56	113	-	2	233	397	הכנסות ריבית מחיצוניים
165	-	83	3	21	8	7	11	-	1	32	הוצאות ריבית מחיצוניים
548	-	17	(1)	24	48	106	(11)	2	232	365	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	111	12	16	(18)	(3)	19	-	(152)	(137)	- בינמגזרי
548	-	128	11	40	30	103	8	2	80	228	סך הכנסות ריבית, נטו
364	-	184	4	19	16	59	9	11	6	73	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
364	-	184	4	19	16	59	9	11	6	73	סך ההכנסות שאינן מריבית
912	-	312	15	59	46	162	17	13	86	301	סך הכנסות
(116)	-	-	-	(22)	(10)	(50)	-	-	(8)	(34)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
869	-	122	4	106	65	143	5	5	116	424	- בינמגזרי
-	-	(15)	-	2	1	6	1	-	-	5	
869	-	107	4	108	66	149	6	5	116	429	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
159	-	205	11	(27)	(10)	63	11	8	(22)	(94)	רווח (הפסד) לפני מיסים
51	-	65	4	(9)	(3)	20	4	2	(7)	(30)	הפרשה למיסים על הרווח
108	-	140	7	(18)	(7)	43	7	6	(15)	(64)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
46,166	785	22,014	122	2,571	1,530	4,382	13	440	10,605	14,749	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
23,131	-	-	30	2,427	1,530	4,382	13	440	10,605	14,749	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
21,239	-	-	18	1,533	1,504	3,757	11	385	10,257	14,416	יתרת חובות לא צוברים*
143	-	-	-	73	-	63	-	-	-	7	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
46	-	-	-	-	-	1	-	-	34	45	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
43,147	1,647	2,978	2,808	8,438	3,227	6,640	3,184	41	520	14,225	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
36,800	-	-	2,803	8,173	3,046	6,251	3,179	-	-	13,348	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33,570	-	-	2,602	6,186	2,784	6,335	2,924	-	-	12,739	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
22,072	1,250	2,710	51	2,790	1,899	4,095	49	435	5,466	9,228	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
20,552	1,265	2,715	51	2,001	1,645	3,919	46	369	5,350	8,910	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
26,289	-	-	6,049	6,674	2,237	3,038	2,950	-	-	5,341	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
352	-	-	1	27	25	85	-	2	100	214	- מרווח מפעילות מתן אשראי
23	-	-	1	2	2	4	3	-	-	11	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
173	-	128	9	11	3	14	5	-	(20)	3	- אחר
548	-	128	11	40	30	103	8	2	80	228	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

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

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

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מזווחים

ההרכב במאות:

א. למידע בדבר אגרות חוב לפדיון וזמיונות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי ומידע בדבר תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי ראה באור 6.א. ו-6.ב.
ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופגורים:

חובות אוברים- מידע נוסף	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)*				ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)*				ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)				
	בעייתיים ¹		תקינים		בעייתיים ¹		תקינים		בעייתיים ¹		תקינים		
בפיגור של 90 ימים או יותר ³	16	1,448	7	1,425	16	1,647	7	1,624	1	251	29	2	220
בפיגור של 90 ימים או יותר ²	4	864	6	854	5	962	6	951	1	127	-	1	126
בפיגור של 90 ימים או יותר ²	2	215	16	197	2	1,090	16	1,072	-	100	-	-	100
בפיגור של 90 ימים או יותר ²	1	2,538	94	2,330	1	3,116	83	2,920	5	700	11	28	661
בפיגור של 90 ימים או יותר ²	1	5,065	136	4,806	1	6,815	136	6,567	7	1,178	40	31	1,107
בפיגור של 90 ימים או יותר ²	1	9,905	35	9,869	13	10,257	-	10,223	12	8,933	37	1	8,895
בפיגור של 90 ימים או יותר ²	6	3,828	30	3,792	11	4,167	7	4,129	4	2,138	5	12	2,121
בפיגור של 90 ימים או יותר ²	143	18,798	188	18,467	143	21,239	177	20,919	23	12,249	82	44	12,123
בפיגור של 90 ימים או יותר ²	1	188	188	18,467	1	188	188	18,467	1	188	188	188	18,467

* הוגג מחדש בהתאם לדרישות הגליון בשל יישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים, לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1.
1. אשראי לציבור לא עובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
2. מסוגים חובות בעייתיים האוברים הנסוטים ריבית.
3. אגרות הנסוטים ריבית, חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 3 מיליון ש"ח (נכון ל- 30.09.21 - 5 מיליון ש"ח) ו- 12.21.31 - 4 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים האוברים הנסוטים ריבית.
4. אינם בפיגור של 90 יום או יותר בסך 46 מיליון ש"ח (נכון ליום 30 בספטמבר 2021 של- 129 מיליון ש"ח ונכון ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של- 132 מיליון ש"ח) מתקב: מצב הפיגור מטופל באופן שוטף ומהווה אחת האנטיסיקציות המרכזיות לאיכות האשראי.



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

ההרכב במאוחד:
ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי:

		ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב						
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
								במיליוני ש"ח
378	-	110	17	25	24	52	78	72
346	-	84	13	24	24	52	78	71
-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	2	-	1	-	-	-	-
29	-	24	4	-	-	-	-	1
800	-	160	111	26	69	127	186	121
761	-	132	110	25	69	126	185	114
-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	-	26	-	-	-	1	1	-
11	-	2	1	1	-	-	-	7
8,933	-	-	4,283	731	1,268	1,565	1,000	86
7,309	-	-	3,716	603	981	1,177	774	58
1,600	-	-	549	128	285	386	225	27
24	-	-	18	-	2	2	1	1
8,883	-	-	4,249	724	1,263	1,561	1,000	86
1	-	-	1	-	-	-	-	-
12	-	-	5	3	3	1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	-	-	28	4	2	3	-	-
2,138	-	82	69	153	311	467	561	495
2,121	-	79	69	152	307	462	559	493
-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	3	-	-	-	1	-	-
8	-	-	-	1	3	2	1	1
5	-	-	-	-	1	2	1	1
12,249	-	352	4,480	935	1,672	2,211	1,825	774
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,249	-	352	4,480	935	1,672	2,211	1,825	774

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - סך הכל

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

מסחרי - אחר - סך הכל

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

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך הכל

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

אנשים פרטיים - אחר - סך הכל

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

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאחד:
 ג. אשראי לציבור (המשך)

2. מידע נוסף על חובות לא צבורים:

		ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)*		ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)*		ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)	
יתרת	יתרת ¹ חובות	יתרת ¹ חובות	יתרת ¹ חובות	יתרת ¹ חובות	יתרת ¹ חובות	יתרת ¹ חובות	יתרת ¹ חובות
קרו	לא	קרו	לא	קרו	לא	קרו	לא
חוזית של	אזורים	חוזית של	אזורים	חוזית של	אזורים	חוזית של	אזורים
חובות	בגינם	חובות	בגינם	חובות	בגינם	חובות	בגינם
לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
ריבית	קיימת	ריבית	קיימת	ריבית	קיימת	ריבית	קיימת
שורשמו ³	אזורים	שורשמו ³	אזורים	שורשמו ³	אזורים	שורשמו ³	אזורים
	הפרשה		הפרשה		הפרשה		הפרשה

במיליוני ש"ח

פעילות ליום בישראל

צבור- מסתרי

-	1,729	20	7	5	13	-	1,845	21	7	5	14	1	433	29	24	-	5
-	1,877	116	20	26	96	-	2,432	115	22	24	93	-	109	11	3	1	8
-	3,606	136	27	31	109	-	4,277	136	29	29	107	1	542	40	27	1	13
-	33	1	1	-	-	-	30	-	-	-	-	-	67	37	-	2	37
3	346	6	-	4	6	2	510	7	-	4	7	1	40	5	-	2	5
3	3,985	143	28	35	115	2	4,817	143	29	33	114	2	649	82	27	5	55

אילו החובות שאינם צבורים היו נרשמות הונאות ריבית בטרם 6 מיליון ש"ח (ליום 30.09.21 - 10 מיליון ש"ח, ליום 31.12.21 - 36 מיליון ש"ח).

* הוצג מחדש בהתאם לדרישות הגילוי בשל יישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי. צפויים. לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1.

1. יתרת חוב רשומה.

2. מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של
 תדרימי מזומנים
 נמדד לפי שווי הוגן של
 בסחון
 נמדד על בסיס קבוצתי

3. סכום הונאות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה המתוצעת של החובות הלא צבורים, בפרק בזמן בו סווגו החובות כלא צבורים.
 מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה המתוצעת של חובות לא צבורים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30.09.2022 הינה 102 מיליון ש"ח (ביום 30.09.21 - 183 מיליון ש"ח).

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. אשראי לציבור¹ (המשך)

5. מידע נוסף על הלוואות לדיור³

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון² (LTV), סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
11	4,248	76	7,309
1	992	8	1,624
-	-	-	-
12	5,240	84	8,933

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

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
73	4,759	149	8,355
24	1,158	24	1,902
-	-	-	-
97	5,917	173	10,257

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
42	4,631	124	8,075
21	1,116	18	1,830
-	-	-	-
63	5,747	142	9,905

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

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

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה**
מכירה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)				
סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לרווח תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	יתרה לרווח תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי
-	-	63	572	601	-	-	44	280	417
-	-	-	-	23	-	-	-	-	23
1	8	17	-	951	1	8	12	-	279
1	8	80	572	1,575	1	8	56	280	719

סך הכל מסחרי אנשים פרטיים - הלואות לדיוור אנשים פרטיים - אחר סך הכל סיכון אשראי לציבור***

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)				
סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לרווח תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	יתרה לרווח תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* מזה: אשראי בעייתי
-	-	50	54	256	-	-	50	54	43
-	-	50	54	256	-	-	50	54	43

סך הכל מסחרי אנשים פרטיים - אחר סך הכל סיכון אשראי לציבור***

ראה הערות להלן.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב.1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)**
מכירה של אשראי לציבור (המשך)

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
(מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר סך הכל רווח התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנמכר	אשראי לציבור שנמכר
במיליוני ש"ח				
-	-	48	53	368
-	-	48	53	368

סך הכל מסחרי***

סך הכל סיכון אשראי
לציבור

הערות:

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

** בשנים 2021 ו-2022 לא היו לבנק עסקאות סינדיקציה ועסקאות רכישת אשראי.

*** האשראי נמכר ברובו לבנק מזרחי טפחות כחלק מהליך המיזוג של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)		(מבוקר)		(לא מבוקר)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ¹
במיליוני ש"ח					

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

-	2	-	4	-	-	אשראי תעודות
9	153	10	193	-	59	ערביות להבטחת אשראי
2	1,605	3	1,672	1	952	ערביות לרוכשי דירות
12	658	14	784	3	357	ערביות והתחייבויות אחרות
1	846	1	1,127	-	119	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
1	559	1	696	-	45	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
4	1,751	6	2,942	1	127	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
-	772	-	1,224	-	70	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
						התחייבויות להוצאת ערביות

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

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

		ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)				מטבע ישראל	
סר הכל	פריטים שאינם כספיים ²	אחר	מטבע חוץ ¹		צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
			אירו	דולר ארה"ב			
9,448	-	9	150	1,256	-	8,033	
517	193	-	-	-	56	268	
-	-	-	-	-	-	-	
12,168	-	4	4	30	2,324	9,806	
28	28	-	-	-	-	-	
43	-	2	1	15	-	25	
518	47	5	-	1	2	463	
22,722	268	20	155	1,302	2,382	18,595	
3,751	-	53	198	701	33	2,766	
14,291	-	-	-	2	2,646	11,643	
403	-	-	-	-	-	403	
34	-	-	-	3	-	31	
1,096	-	4	1	22	493	576	
19,575	-	57	199	728	3,172	15,419	
3,147	268	(37)	(44)	574	(790)	3,176	
		38	47	(531)	-	446	
		-	-	-	-	-	
		-	-	-	-	-	
		1	3	43	(790)	3,622	

נכסים
מזומנים ופקדונות בבתקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו³
בניגים וציוד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים

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

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כלי
אופציות בכסף נטו (ערך קוב מהווה)
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך קוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא ספיי.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי וחסו לביסי האומדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

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

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	אחר	מטבע חוץ ¹		מטבע ישראלי	לא צמוד במיליוני ש"ח
			אירו	דולר ארה"ב		
14,604	-	28	405	447	-	13,724
5,359	322	-	229	1,214	1,032	2,562
118	-	-	-	-	-	118
21,014	104	19	30	348	4,192	16,321
179	179	-	-	-	-	-
561	86	-	82	264	-	129
607	57	2	1	31	45	471
42,442	748	49	747	2,304	5,269	33,325
33,570	104	271	1,047	4,536	641	26,971
2,635	-	9	8	8	2,530	80
405	-	-	-	-	3	402
709	92	-	76	326	4	211
2,048	9	6	2	19	977	1,035
39,367	205	286	1,133	4,889	4,155	28,699
3,075	543	(237)	(386)	(2,585)	1,114	4,626
		230	393	2,750	(249)	(3,124)
		-	-	-	-	-
		(7)	7	165	865	1,502
		-	(5)	(1)	-	6
		-	(17)	8	-	9

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
נירות ערך
נירות ערך שנסאלו
אשראי לציבור, נטו³
ביניים וציד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים

התחייבויות

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

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

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

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

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שחבסיס שלהם מתייחס לפרטי לא כספי.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי וחסו לביסיס האגודה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

סך הכל	פריטים שאינם נספיים ²	מטבע חוץ ¹		מטבע ישראלי		מטבע ישראלי לא צמוד במיליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	מטבע מדד	
9,000	-	32	367	463	-	8,138
5,017	324	-	215	1,165	1,090	2,223
919	-	-	-	-	-	919
18,592	-	17	27	161	3,729	14,658
171	171	-	-	-	-	-
364	3	1	80	182	-	98
557	37	6	1	3	32	478
34,620	535	56	690	1,974	4,851	26,514
24,822	-	242	935	2,894	437	20,314
2,659	-	16	11	5	2,535	92
1	-	-	-	-	-	1
408	-	-	-	-	3	405
530	3	-	68	231	1	227
3,156	8	10	1	17	1,027	2,093
31,576	11	268	1,015	3,147	4,003	23,132
3,044	524	(212)	(325)	(1,173)	848	3,382
		202	336	1,281	(151)	(1,668)
		-	-	-	-	-
		(10)	11	108	697	1,714
		-	(1)	(2)	-	3
		-	(7)	(16)	-	23

נכסים

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

התחייבויות

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

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

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

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

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

באורים לדוחות הנכפיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 15 א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
סכומים מדוחים

א. יתרות על בסיס מאוחד

לימים 30 בספטמבר 2022 (לא מוקרן)	שווי הוגן *			יתרה במאזן	סך הכל	לימים 30 בספטמבר 2021 (לא מוקרן)	שווי הוגן *			יתרה במאזן	סך הכל	לימים 31 בדצמבר 2021 (מוקרן)	שווי הוגן *			יתרה במאזן	סך הכל
	רמה 1	רמה 2	רמה 3				רמה 1	רמה 2	רמה 3				רמה 1	רמה 2	רמה 3		
נכסים פיננסיים																	
מזומנים ופקדונות בבנקים																	
ניירות ערך ¹																	
ניירות ערך שנסאלו																	
אשראי לציבור, נטו																	
נכסים בגין מכשירים נגזרים																	
נכסים פיננסיים אחרים																	
סך כל הנכסים הפיננסיים	573	140	227	9,448	9,221	227	9,448	227	21,556	21,556	227	3,751	3,751	7	3,752	3,759	3,752
התחייבויות פיננסיות																	
פקדונות הציבור																	
פקדונות מבנקים																	
פקדונות הממשלה																	
כתבי התחייבות דרוזים																	
ואגרות חוב																	
התחייבויות בגין מכשירים																	
התחייבויות פיננסיות אחרות																	
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	7	34	320	18,363	18,776	7	18,363	406	1,163	38,601	18,776	38,650	38,650	30,657	1,670	28,193	30,792

* רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 1. לפירוט נספח על יתרה במאזן שווי הוגן של ניירות ערך - ראה באור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.
 2. מניות וניירות ערך שלא מתקיימים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עליות הינם בסך 68 מיליון ש"ח וליפי מחיר נצפה הינם בסך 107 מיליון ש"ח (לפי עליות: 30.09.21 - 116 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 97 מיליון ש"ח, לפי מחיר נצפה: 30.09.21 - 45 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 64 מיליון ש"ח).
 3. מזה: נכסים בסך 10,067 מיליון ש"ח (30.09.21 - 781 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 15,898 - 31.12.21 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 17,382 מיליון ש"ח (30.09.21 - 23,798 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 20,677 מיליון ש"ח) אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנגמרו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינם חוזר ונשנה ראה באור 15.ב.

באור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהוון ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מיומש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדודות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק. ראה פירוט בבאור 15ב.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונוו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 בספטמבר 2022.

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינם שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פרוט בבאור 11.

באורים לדוחות הנכסיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד

סכומים מדווחים א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

לימים 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לימים 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)			לימים 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)															
	מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב-		מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב-		מד"ד שווי הוגן המשתמשת ב-														
	נתונים	נתונים	נתונים	נתונים	נתונים	נתונים													
	נתונים לא נאפים	מחירים מאוטטים	נתונים לא נאפים	מחירים מאוטטים	נתונים לא נאפים	מחירים מאוטטים													
מאזנות	בשוק פעיל אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל אחרים (רמה 3)	בשוק פעיל אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל אחרים (רמה 1)	בשוק פעיל אחרים (רמה 3)	בשוק פעיל אחרים (רמה 2)													
65	-	65	480	-	480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,925	-	1,097	1,828	3,203	-	1,124	2,079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
382	-	34	348	215	-	50	165	56	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-
109	26	74	9	116	29	76	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	7	-	28	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
712	19	175	518	720	23	187	510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
253	12	20	221	276	12	21	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
207	-	64	143	188	-	60	128	125	-	-	-	107	-	-	-	-	-	-	18
224	-	-	224	420	-	-	420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	8	5	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	-	-	24	31	1	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	-	-	49	23	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	20	18	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
297	-	297	-	406	-	406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
63	30	32	1	67	21	38	8	43	10	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	3	86	-	-	86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	6	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5,349	88	1,800	3,461	6,290	88	1,990	4,212	224	10	140	74	-	-	-	-	-	-	-	-

1. השאלת ניהול ערך סחיריים.
 2. מניות וניהול ערך שאל מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות היום בסך 68 מיליון ש"ח ולפי מחיר נצפה היום בסך 45 מיליון ש"ח.
 3. מניות וניהול ערך שאל מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות היום בסך 64 מיליון ש"ח ולפי מחיר נצפה היום בסך 97 מיליון ש"ח.
 4. לפי עלות היום בסך 31.12.21 - לפי עלות היום בסך 31.12.21.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)			
	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		נתונים		מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים		נתונים	
	נצפים	מחירים	נצפים	מחירים	נצפים	מחירים	נצפים	מחירים
מתוכם לא משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים	מאוטטים	בשוק פעיל (רמה 1)	מאוטטים	בשוק פעיל (רמה 1)	מתוכם לא משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים	מאוטטים
יחסי	אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	מאזנית	אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	מתוכם לא משמעותיים נאפים	משמעותיים נאפים	בשוק פעיל (רמה 1)
מאזנית	(רמה 3)	(רמה 1)	מאזנית	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)
12	-	12	428	-	428	-	-	-
1	1	-	4	4	-	-	-	-
353	-	353	456	-	456	-	-	-
173	-	172	156	148	8	34	-	34
3	-	-	92	-	92	-	-	-
-	-	-	1	1	-	-	-	-
-	-	-	6	-	6	-	-	-
1,654	-	1,654	629	-	629	-	-	-
2,196	1	525	1,670	1,772	1,163	34	-	34

במיליוני ש"ח

התחייבויות

- 1 פקדונות הציבור
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
 חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוזי
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 התחייבויות בגין פעילות בשוק המע"ף
 התחייבויות אחרות²
 סך הכל התחייבויות

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה


אשראי לא אובר שגביייתו מותנת בביטחון מסתכם בסך 28 מיליון ש"ח (30.09.21 - 37 מיליון ש"ח, 12.21 - 31 - 36 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן הינו רמה 3. הרחוק (ההפסד) הסתכם בסך של 4 מיליון ש"ח (30.09.21 - 11 מיליון ש"ח, 12.21 - 31 - 18 מיליון ש"ח).

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

- א. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022 והבנק יחדל להתקיים ויימחק מרשמי רשם החברות. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פנה הבנק ללקוחותיו והציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה התבצעה בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל מבוצעים תהליכים נוספים במסגרת הערכות למיזוג הבנק על פי מתווה מסודר להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו באופן וולונטרי עד למיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות הבנות אגוד הנפקות והחברה לנאמנות שהושלמו ברבעון השני לשנת 2021 ומיזוג של סוכנויות הביטוח שבשליטת הבנק (לבלוב ואגודים סוכנות ביטוח שכפופות לתנאים מתלים שונים) שהושלם ברבעון השלישי לשנת 2022 וצמצום פעילויות ושירותים שונים של הבנק.
- ב. החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022 ובו אישר פטור לבנק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" בבנק, והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי-טפחות. לפרטים נוספים ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
- ג. לפירוט בעניין הודעה מיום 3 באוגוסט 2017 שמסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק, על הכרזת סכסוך עבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק, ראה באור ג.32. בדוחות הכספיים לשנת 2021.
- ד. ביום 26 בינואר 2022, נחתם הסכם למכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ תמורת 190 מיליון שקלים חדשים בצירוף מע"מ. בגין מכירה זו הבנק רשם רווח לפני מס בסך של כ- 172 מיליון ש"ח (כ- 129 מיליון ש"ח לאחר מס).
- ה. ביום 30 בינואר 2022 חתמו הבנק ואגודים בע"מ, חברת בת בשליטתו המלאה, על הסכמים למכירת נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, במסגרת עסקה שנחתמה בחברת האם למכירת "חבילת" נכסי מקרקעין בקבוצה, תמורת סך כולל של כ-531.6 מיליון ש"ח, מזה חלק התמורה המעודכן אשר יוחס לבנק אגוד וחברת אגודים עומד על כ-330 מיליון ש"ח. ביום 9 בפברואר 2022 התקבל אישור הממונה על התחרות לעסקה, כך שהתנאי המתלה להתקשרות התקיים, ולפיכך העסקה הושלמה. בגין מכירת הנכסים הבנק רשם רווח לפני מס בסך של כ- 204 מיליון ש"ח (כ- 162 מיליון ש"ח לאחר מס).
- חברת נציבים נכסים וציוד בע"מ (להלן: "נציבים"), תשכור את הנכסים שנמכרו, לתקופות קשיחות שונות, ותשכיר את חלקם לבנק ו/או לאגודים ולבנק מזרחי טפחות, לתקופות משתנות החל מחודש פברואר 2022.
- ו. ביום 1 באפריל 2022 החל מר חיים פרייליכמן לכהן כמנכ"ל הבנק במקום הגב' שבי שמר שסיימה את כהונתה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022 והחלה לכהן מיום 1 באפריל, 2022 בתפקיד מנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק מזרחי טפחות.
- ז. ביום 30 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון ביום 28 במרס, 2022 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 22 במרס, 2022 הצטרפות לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, בהתאם לתנאים המפורטים בה. כן אושרה הצטרפות הבנק לפוליסה הבנקאית הקבוצתית של מזרחי טפחות.
- ח. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "כרמל"), ביום 21 במרס, 2022, העברת כל מניות לבלוב סוכנות לביטוח (להלן: "לבלוב") לטפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "סוכנות טפחות"), ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבידנד בעין (להלן "חלוקת הדיבידנד בעין"), בכפוף לתנאים מתלים שונים. ביום 3 ביולי, 2022 נתקבל אישור בית המשפט המחוזי בתל אביב – יפו, בשבתו כבית משפט כלכלי וביום 10 ביולי, 2022 נתקבל אישור הפיקוח על הבנקים לחלוקת הדיבידנד בעין בסך של כ- 43 מיליון ש"ח על ידי אגוד. העברת המניות תבוצע עובר להשלמת מיזוג לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות בכפוף להתקיימות תנאים מתלים שונים. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם המיזוג של לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות. השפעת חלוקת הדיבידנד כאמור נכללה במסגרת הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

- ט. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון לבלוב, ביום 21 במרס, 2022, את מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לבלוב, לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג (כך שעובר להשלמת המיזוג לבלוב תהיה חברה בת בבעלות מלאה של סוכנות טפחות), והכל בהתאם למפורט בהסכם המיזוג בין הצדדים ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם המיזוג של לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות.
- י. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון אגודים סוכנות לביטוח (להלן: "אגודים סוכנות לביטוח"), ביום 20 במרס, 2022, את מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג (כך שעובר להשלמת המיזוג אגודים סוכנות לביטוח תהיה חברה בת בבעלות מלאה של סוכנות טפחות), והכל בהתאם למפורט בהסכם המיזוג בין הצדדים ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם מיזוג אגודים סוכנות לביטוח עם ולתוך סוכנות טפחות.
- יא. ביום 19 במאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת ביום 16 במאי, 2022 העברת 5% מהון המניות המונפק של כרמל – אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "כרמל") לנציבים נכסים וציוד בע"מ (להלן: "נציבים"), וזאת בתמורה למניות נציבים בשיעור יחס הון העצמי מהון המניות המונפק של נציבים ("ההון העצמי" – ההון העצמי, נכון ליום המאזן האחרון בדוח הכספי האחרון של החברה הרלוונטית, שהיה מאושר במועד הקובע של המיזוג), והכל בהתאם להסכם העברת המניות.
- יב. במסגרת תהליך מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, אישר דירקטוריון הבנק ביום 30 ביוני 2022 את העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות. במהלך חודש יולי 2022 הועבר תיק ההשקעות כאמור בתמורה לשווי ההון שהסתכמה בכ- 4 מיליארד ש"ח.
- יג. ביום 27 ביולי 2022 נחתמו בין הבנק לבין צד שלישי ובין חברת אגוד ליסינג בע"מ לבין צד שלישי הסכמים למכירת תיקי מרכז הלוואות (הלוואות קמעונאיות) המצויים בטיפול משפטי לצרכי הליכי גבייה, זאת במסגרת ההיערכות למיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. מועד השלמת המכר של הסכמים אלה בוצע ביום 5 בספטמבר 2022.
- יד. במסגרת תהליך מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, במהלך חודש אוקטובר 2022 הסב הבנק את תיק המשכנתאות בסך של כ- 8.9 מיליארד ש"ח לבנק מזרחי טפחות.
- טו. בחודש אוקטובר 2022 פעילות חברת הבת אגוד ליסינג בע"מ הוסבה טכנולוגית לתפעול על ידי בנק מזרחי טפחות והחל מיום 1 בנובמבר 2022 יספק בנק מזרחי טפחות את שירותי המחשוב לחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ.
- טז. בהמשך למפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021 בבאור 4.ג.23 בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, הבנק הגיע להסכמות עם בנק לאומי בעניין הארכת ההתקשרות עם בנק לאומי עד ליום 31 במרס 2023 לצורך קבלת שירותי מחשוב הדרושים ל"סגירת שנת 2022" ("תקופת הארכה"), וכן בעניין קבלת שירותי אחזור מידע למשך 7 שנים. ההתקשרות מותנית בהתקיימות תנאים מתלים, שהעיקרי בהם הינו קבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment, המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים לפי ההסכם, לרבות לנוכח השלמת המיזוג בין בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות. בהתאם לכך, גובש בין הצדדים נוסח תוספת נוספת להסכם שירותי המחשוב והתפעול הקיים בין הצדדים שעתידה להיחתם.



ממשל תאגידי,
ביקורת ופרטים נוספים
על עסקי התאגיד הבנקאי
ואופן ניהולם

תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

138	ממשל תאגידי וביקורת.....
138	הדירקטוריון.....
138	חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....
138	גילוי בדבר המבקר הפנימי.....
138	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....
138	עסקאות עם בעלי שליטה.....
139	פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....
139	השליטה בבנק.....
139	השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....
139	רכוש קבוע ומתקנים.....
139	פעילות מול גורמים בחו"ל.....
139	הון אנושי.....
139	הסכמים מהותיים.....
140	רישיונות, היתרים ואישורים.....
141	עדכוני חקיקה.....

הדירקטוריון

לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021, למעט המתואר להלן:

- ביום 6 בינואר, 2022 אושר באסיפה הכללית של הבנק מינויו של מר עוזי ורדי זר כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם להוראה נב"ת 301.
 - ביום 24 בינואר, 2022 מונה מר עוזי ורדי זר, כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לניהול סיכונים, ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת השקעות ריאליות והועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית.
 - ביום 31 ביולי 2022 אושר בדירקטוריון הבנק לבטל את ועדת אשראי דירקטוריונית וועדת השקעות ריאליות.
- במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 קיים הדירקטוריון 13 ישיבות במליאתו, וכן 33 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

- לא חלו שינויים בהרכב חברי הנהלה ונושאי משרה לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2021, למעט המתואר להלן:
- ביום 1 באפריל 2022 החל מר חיים פרייליכמן לכהן כמנכ"ל הבנק במקום הגב' שבי שמר שסיימה כהונתה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022.
 - ביום 8 בספטמבר 2022 סיים מר דניאל סמידוברסקי את כהונתו כראש אגף כספים והחשבונאי הראשי בבנק והחל מיום 9 בספטמבר 2022 מכהן מר בן ציון דרומר כמ"מ החשבונאי הראשי של הבנק.

גילוי בדבר המבקרת הפנימית

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

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.
- ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:
 - ביום 28 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק התקשרות בהסכם למכירת תיק הלוואות מימון ישיר (כולל ביטחונות רכבים) וסולו (מרכז הלוואות), למזרחי טפחות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות (מועד שכלול המכר נקבע בהסכמה בין הצדדים והוסדרו נושאים הרלוונטיים להלוואות המועברות). יציין כי כל הלוואות הומחו.
 - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק את ההצטרפות לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
 - לפרטים אודות מיזוגה של לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ, כחברת יעד, עם ולתוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
 - לפרטים אודות מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
 - לפרטים אודות העברת ניהול הנזילות הלכה למעשה מבנק אגוד למזרחי טפחות ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
 - לפרטים אודות העברת פעילות תיק ההשקעות של בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
 - לפרטים אודות העברת 5% מהון המניות המונפק של כרמל – אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ לנציבים נכסים וציוד בע"מ, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
 - לעניין הסבת תיק המשכנתאות של הבנק לבנק מזרחי טפחות, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
 - לעניין אספקת שירותי מחשוב לחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ על ידי בנק מזרחי טפחות ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

השליטה בבנק

בעלי המניות העיקריים בבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים:
בנק מזרחי טפחות בע"מ - 100%

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2021.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 28 מיליון ש"ח, לעומת 171 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. לעניין פרויקט ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 4.ב.10 בדוח הכספי. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון סייבר" ודוח המפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

פעילות מול גורמים בחו"ל

בהמשך למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021, במסגרת יישום תוכנית העבודה של תהליך המיזוג, לרבות הסבת תיק ההשקעות של הבנק וכן צמצום פעילות חדר מסחר, הבנק מצמצם ומסיים התקשרויות מול צדדי ג' מולם פעל הבנק הכוללים: בנקים זרים, מוסדות פיננסיים בחו"ל וכן מסלקת LCH אשר סלקה את עיקר פעילות נגזרי הריבית בבנק.

הון אנושי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:

- לעניין תנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק ראה באור 9 - הטבות לעובדים.
- לעניין סיום כהונתו של החשבונאי הראשי של הבנק ומינויו של מ"מ חשבונאי ראשי, ראה פרק חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה.

יצוין כי הבנק נמצא בעיצומו של תהליך פרישת עובדים בהתאם לתוכנית הפרישה שאושרה בדירקטוריון, במסגרתה יפרשו מבנק אגוד עובדים. פרישת העובדים מבוצעת באופן מדורג בהתאמה לצרכים העסקיים של הבנק.

הסכמים מהותיים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:

- ביום 28 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק התקשרות בהסכם למכירת תיק הלוואות מימון ישיר (כולל ביטחונות רכבים) וסולו (מרכז הלוואות), למזרחי טפחות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות (מועד שכלול המכר נקבע בהסכמה בין הצדדים והוסדרו נושאים הרלוונטיים להלוואות המועברות). יצוין כי כל הלוואות הומחו.
- לעניין הצטרפות הבנק לפוליטת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה D&O של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין העברת כל מניות לבלוב לסוכנות טפחות ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבידנד בעין, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין העברת ניהול הנזילות הלכה למעשה מבנק אגוד למזרחי טפחות ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
- לעניין העברת פעילות תיק ההשקעות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.

- לעניין העברת 5% מהון המניות המונפק של כרמל – אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ לנציבים נכסים וציוד בע"מ, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין הסבת תיק המשכנתאות של הבנק לבנק מזרחי טפחות, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין אספקת שירותי מחשוב לחברת הבת אגוד ליסינג בע"מ על ידי בנק מזרחי טפחות ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.

רישיונות, היתרים ואישורים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021, למעט המתואר להלן.

בעקבות השלמת מיזוגן של אגודים סוכנות לביטוח בע"מ ולבלוב סוכנות לביטוח (להלן: "הסוכנויות הנקלטות") לתוך טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ בוטלו הרישיונות של הסוכנויות הנקלטות.

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה אינו בא לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיוטות שפורסמו במהלך רבעון ראשון של שנת 2022 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2021, אינם מופיעים בפרק זה.

תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996.

ביום 25 לאוגוסט 2020 פורסם תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996, המטיל חובה על מעסיקים ציבוריים ומעסיקים פרטיים המעסיקים למעלה מ-518 עובדים, לאסוף נתונים ולהפיק, מדי שנה, דוח פנימי ופומבי בדבר פערי השכר במקום העבודה בין גברים לנשים ולמסור, אחת לשנה, הודעה לכל עובד/ת אודות פערים אלה הקיימים בקבוצה הרלוונטית אליה הוא/היא משתייך/ת. את הדוח הראשון יש לפרסם בעוד כשנה (לא יאוחר מיום) 1 ביוני 2022, לגבי השנה שקדמה למועד הדיווח שנבחר. ביום 13 במאי 2021 פרסמה נציבות שוויון הזדמנויות בעבודה הנחיות ודוגמאות בקשר עם ערכת הדוחות וההודעה הנדרשים על פי התיקון. הבנק פעל בהתאם לדרישת החוק.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021

ביום 18 בנובמבר 2021 פורסם ברשומות חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2021 ו-2022) התשפ"ב – 2021. במסגרת פרק י"ח לחוק, חוקק חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021. החוק הינו חלק מקידום נושא הבנקאות הפתוחה והוא מגדיר חובות של הבנק בתור מקור מידע בעת העברת מידע לנותן שירות פיננסי כהגדרתו בחוק. מועד כניסת החוק לתוקף לגבי התאגידים הבנקאיים הינו החל מיוני 2022. הבנק קיבל פטור מיישום החוק לאור המיזוג.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 – "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים"

ביום 31 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את התיקון להוראה לפיה במסגרת מדיניות הפיקוח על הבנקים לצמצם, ככל האפשר, את הנטל הרגולטורי על תאגידים בנקאיים ולפשט חלק מההוראות, בוצעו מספר שינויים בהוראה אשר מטרתם, בין השאר, להקל על התאגידים הבנקאיים את יישומה וזאת ללא שינוי בעקרונות המרכזיים העומדים בבסיסה. נקבע כי תחילת ההוראה ביום 1 ביולי 2022, הבנק פועל ליישום ההוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה".

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את התיקון לנב"ת לפיו עקב התמשכות השפעות משבר הקורונה על נכסי התאגידים הבנקאיים, ובכלל זה תמיכה בצרכי האשראי של התאוששות המשק ורמה גבוהה של פיקדונות בבנק ישראל, עלה הצורך בהארכת תוקף ההקלה שנקבעה בנוגע ליחסי המינוף ועל כן תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2023. תחילת התיקון ביום 15 במאי 2022, הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 8 ביוני 2022 בדבר סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות.

בהתאם למכתב כחלק מתהליכי ניהול הסיכונים המערכת הבנקאית נדרשת לקבוע מדיניות ונהלים באשר לאופן שבו יעשה שימוש ברשימות האמורות. סירוב לפתיחת חשבון או לביצוע פעולות או הפסקת התקשרות בשל יישום המדיניות שתיקבע ייחשב סירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א – 1981. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי המכתב והבנק פועל בהתאם.



נספחים,
מילון מונחים
ואינדקס

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
שיעור הכנסה/ הוצאה** %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
3.80	201 ⁶	21,177	4.81	156 ⁶	12,970
-	-	428	1.66	16	3,861
0.10	3	12,484	1.47	18	4,905
-	-	79	1.65	1	242
1.95	24	4,924	3.33	10	1,200
1.91	2	418	5.97	1	67
2.33	230	39,510	3.48	202	23,245
		464			72
		3,849			1,573
		43,823			24,890
0.57	25	17,484	1.74	8	1,844
0.08	1	4,971	0.90	2	891
0.77	24	12,513	2.52	6	953
3.13	20	2,560	2.70	86	12,734
2.96	3	406	2.64	3	454
1.32	2	*608	1.27	1	316
0.95	50	21,058	2.55	98	15,348
		17,389			4,357
		464			72
		*2,154			1,942
		41,065			21,719
		2,757			3,171
		43,822			24,890
1.38			0.93		
1.82	180	39,510	1.79	104	23,245

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור³
פקדונות בבנקים
פקדונות בבנקים מרכזיים
ניירות ערך שנשאלו
אגרות חוב זמינות למכירה⁴
אגרות חוב למסחר⁴
סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית⁵
סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור
לפי דרישה
לזמן קצוב
פקדונות מבנקים
כתבי התחייבויות ואגרות חוב
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁷
סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
שיעור הכנסות/ הכנסה/ הוצאה**	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
%			%		
3.69	⁶ 623	22,533	4.59	⁶ 524	15,228
-	-	478	1.07	16	1,985
0.09	8	11,853	0.79	23	3,905
-	-	58	0.38	1	351
1.70	77	6,055	3.28	80	3,248
0.84	5	792	2.31	6	346
2.28	713	41,769	3.46	650	25,063
		540			182
		4,227			2,734
		46,536			27,979
0.58	82	18,841	0.82	30	4,892
0.10	4	5,349	0.26	4	2,089
0.77	78	13,492	1.24	26	2,803
4.43	30	902	3.16	190	8,008
1.91	46	3,218	1.83	8	583
1.58	7	*592	1.76	12	910
0.93	165	23,553	2.22	240	14,393
		17,410			8,098
		540			182
		*2,218			2,234
		43,721			24,907
		2,815			3,072
		46,536			27,979
1.35			1.24		
1.75	548	41,769	2.18	410	25,063

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור³

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה⁴

אגרות חוב למסחר⁴

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית⁵

סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁷

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

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

כסומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

2021			2022		
שיעור הכנסה/ הוצאה**	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
1.78	142	31,964	2.88	136	18,917
(0.51)	(20)	15,831	(2.07)	(62)	12,009
1.27			0.81		
5.71	76	5,324	7.60	55	2,893
(3.38)	(29)	*3,434	(4.80)	(35)	2,917
2.33			2.80		
2.16	12	2,222	3.07	11	1,435
(0.22)	(1)	1,793	(0.95)	(1)	422
1.94			2.12		
2.33	230	39,510	3.48	202	23,245
(0.95)	(50)	*21,058	(2.55)	(98)	15,348
1.38			0.93		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

2021			2022		
שיעור הכנסה/ הוצאה**	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ²
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
1.75	445	33,829	2.50	365	19,482
(0.47)	(62)	*17,696	(1.31)	(105)	10,678
1.28			1.19		
5.53	230	5,548	8.48	252	3,964
(3.44)	(97)	*3,764	(5.69)	(133)	3,118
2.09			2.79		
2.12	38	2,392	2.72	33	1,617
(0.38)	(6)	2,093	(0.45)	(2)	597
1.74			2.27		
2.28	713	41,769	3.46	650	25,063
(0.93)	(165)	*23,553	(2.22)	(240)	14,393
1.35			1.24		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
(99)	151	(250)	(45)	52	(97)
36	146	(110)	17	66	(49)
(63)	297	(360)	(28)	118	(146)
(52)	34	(86)	(17)	51	(68)
127	(10)	137	65	(3)	68
75	24	51	48	48	-

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך כל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פיקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סך כל הוצאות ריבית

הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

* סווג מחדש.

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

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 נוכה סך 14 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 נוכה סך 304 מיליון ש"ח) ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 נוכה סך 96 מיליון ש"ח (לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 נוכה סך 270 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 3 ו-18 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית לשלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022, בהתאמה (9 ו-22 מיליון ש"ח לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, בהתאמה).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

מילון מונחים עיקריים

אובליגו – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.

אופציה – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.

אגרת חוב – תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אגרת חוב להמרה – איגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאיגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.

אגרת חוב מגובה נכסים – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.

ארגון המדינות המפותחות (OECD) – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.

איש קשור – כמשמעותו בסעיף 3 לנהל בנקאי תקין 312.

באזל 3 – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקות בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

בעל עניין – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

גידור – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

גוף מוסדי – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

דירוג אשראי – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.

הון עצמי ממוצע – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הון של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הון" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

הון רגולטורי – הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבוני ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).

הלבנת הון – פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.

הלוואת זכאות – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.

הלימות הון – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.

הסכמי CSA – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכונים האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

הפרשה להפסדי אשראי – הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסויים במקרה של התממשות האובדן.

חוב לא צובר – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב (או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.

חוב בהשגחה מיוחדת – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגיבן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.

חוב נחות – חוב עם חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את פירעון החוב.

חוב בארגון מחדש – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגבייתו מותנית בביטחון - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

יחס מינוף - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

יתרת חוב נטו - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פיסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מידע צופה פני עתיד - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת) - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת (RTGS) Real Time Gross Settlement. המערכת סולקת תשלומים מייד, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

נזילות - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך שחירים וכו').

נכס פיננסי - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.

להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

סיכון נזילות - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

סיכון סייבר - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

סיכון תפעולי - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

עלות ריבית - מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שחר.

עלות שירות - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

עסקה עתידית - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

עקום תשואה - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

פיקדון לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פיקדון לזמן קצוב – פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

פיקדונות לפי מידת הגבייה – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

פיקדון נושא ריבית – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

פיקדון שאינו נושא ריבית – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה – מדידות שווי הוגן של נכס או התחייבות לאחר ההכרה לראשונה על בסיס חוזר ונשנה- מחזורי (Recurring), בסוף כל תקופת דיווח.

שווי הוגן – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שיעור צמיחה ראלי – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

שיעור המימון (LTV) – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה להון – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

תשואה ריאלית – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

Over the Counter (OTC) – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

פורוורד (Forward) – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

תיאבון הסיכון – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

סיבולת הסיכון – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

Credit Risk Adjustment (CVA) – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

Delta Value 1% (DV1%) – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

Enhanced Disclosure Task Force (EDTF) – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

(FATCA) (Foreign Accounts Tax Compliance Act) – חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

(ICAAP) Internal Capital Adequacy Assessment Process – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

(VAR) Value at risk – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

24,31,33-35,38,44,66,69,71,77-..... מכשירים נגזרים	45,46VAR
79,104-109,123,125-128,130,131,148	9,68,70,132 אגוד הנפקות
11,29,141..... ניהול הסיכונים	30-35,44,72,73,118,122,123..... אשראי בעייתי
7,9,14,23-26,31,34-..... ניירות ערך	9,23,31-36,41-44,66,87-89,112-..... אשראי לציבור
35,56,66,69,76,80,82-86,107,111,125- 131,145,146	130,145,146,148
40..... סיבולת הסיכון	31,33-35,55,72,131..... אשראי לא צובר
11,19,29,40,92,104-110 סיכונים אשראי	33-35,38-39,43-44,54-,, הפרשה להפסדי אשראי
52,53..... סיכון מוניטין	56,66,72,75-76,82,85,88-89,117,124,148
10,50,53,91,132..... סיכון נדילות	26,27,33-35,39-42,54,55,71-..... הלואות לדיור
52..... סיכון ציות	76,91,111-118,120-122
11,29,45,53,92..... סיכונים שוק	25,91,93 הלימות ההון
52,53..... סיכון אסטרטגי	19,39,55,72 הפרשה קבוצתית
11,53..... סיכונים מובילים	9,68,70 חברה לנאמנות
11,29..... סיכונים משפטיים	54,73-75,120 חוב בעייתי
11,12,14,25,50,53,92..... סיכון תפעולי	19,54,72,74,77,87,117,120,129 חובות בעייתיים
15,141..... עדכוני חקיקה	30,31,73,87,91,112-116,119..... חובות לא צוברים
9,23,66,70,78,112-116,125-..... פקדונות הציבור	10,25,72,77,93 יחס המינוף
129,131,145,146	10,91,132 כיסוי הנדילות
15,16,22,29,56,65,76,79,82,83,84,86 רווח כולל	13 כלכלת ישראל
96,98,148	77..... ליבור
21..... שיעור ההוצאות התפעוליות	138 מבקרת פנימית
40,45..... תיאבון הסיכון	38,81,83-84,130..... מגובי נכסים
29,45..... תרחישי קיצון	104-107,110,125-127,130-131,147 מטבע חוץ
	7,14,54,71 מידע צופה פני עתיד

