

דבר יושב ראש הדירקטוריון

בשם דירקטוריון הבנק אני מתכבד להציג בפניכם את הדוחות הכספיים של מזרחי-טפחות לשנת 2022.

שנה זו עמדה בסימן התמורות המשמעותיות שחלו בסביבה המקרו-כלכלית בארץ ובעולם. לאחר עשור של אינפלציה נמוכה וריבית ריאלית אפסית, הרימה האינפלציה ראש וגם בנק ישראל, כמו בנקים מרכזיים נוספים בעולם, החל במהלך רצוף של העלאת ריבית, על מנת לרסן את ההתפרצות האינפלציונית ולהחזיר את מדד המחירים לצרכן לתוואי הנורמטיבי שלו. וכך, בתקופה קצרה של שלושה רבעונים עלתה ריבית בנק ישראל, משיעור של 0.1% לשיעור של 3.25% בסוף שנת 2022. מתחילת 2023 עלתה הריבית עוד פעמיים, וכיום היא עומדת על 4.25%.

העלייה החדה ב'מחיר הכסף' ובעלויות המימון יצרה אתגר משמעותי למשקי הבית ולסקטור העסקי בכלל. כבנק שאימץ לעצמו תפיסת שירות אנושית ואישית, נמצאים בנקאי מזרחי-טפחות בקשר הדוק עם לקוחות הבנק, ומעמידים לרשותם ארגז כלים מגוון ופתרונות מותאמים-אישית, על מנת לסייע להם להתמודד עם המציאות המורכבת הזו באופן מיטבי. בה בעת, מקיים הבנק פעילות אינטנסיבית לניטור וזיהוי מוקדם של קשיים וכשלים. מאמצים אלה ימשכו, וביתר שאת, גם בשנת 2023, מתוך מטרה להפחית את הסיכון לבנק וללקוחותיו, במציאות של ריבית גבוהה והתגברות תנאי אי-הוודאות במשק.

שוק הדיור למגורים התאפיין בשנת 2022 בעלויות מחירים משמעותיות של כ-19%, ובפעילות שיא בשוק המשכנתאות, שהיקף הביצוע השנתי בו הסתכם ביותר מ-118 מיליארד ₪, מעט גבוה מהביצועים בשנת 2021. מזרחי-טפחות ממשיך לשמור על מעמדו המוביל בענף, חרף התגברות התחרות והצמצום בהיקפי הפעילות בחודשים האחרונים של השנה – על רקע המחירים הגבוהים והעלאות הריבית. זאת, הודות למקצועיותם ומומחיותם של בנקאי המשכנתאות שלנו, הפריסה הסניפית הנרחבת ומגוון האמצעים הדיגיטליים החדשניים שמזרחי-טפחות מציע בתחום המשכנתאות, אשר מאפשרים ללקוחות לבצע את רוב תהליך לקיחת המשכנתא בעצמם, בליווי צמוד של בנקאי אנושי ואישי.

פרויקט מיזוגו של בנק אגוד לתוך מזרחי-טפחות הסתיים, כמתוכנן, בסוף שנת 2022, ובהצלחה רבה. למרות המורכבות הגדולה שנגעה לכל היבטי הפעילות של אגוד: האנושיים, העסקיים, התפעוליים והטכנולוגיים, עמדו צוותי העבודה בשיי הבנקים במשימה המאתגרת, בצורה יוצאת דופן וראויה לכל שבח והערכה. בשונה ממיזוגים בענפים אחרים, שבהם מתבצעת העברת הפעילות העסקית באופן ממוכן וחד-צדדי, הסבת לקוחות אגוד למזרחי-טפחות נעשתה באופן אנושי ופרטני, כאשר לקוחות אגוד הביעו הסכמתם לעבור למזרחי-טפחות וזכו ליחס אישי ולתמיכה אנושית, לכל אורך תהליך המעבר. לבד מהגדלת מאגר הלקוחות של הבנק, בעקבות המיזוג, נקלטו במזרחי-טפחות גם פעילויות עסקיות ייחודיות שהיו בבנק אגוד, בתחום האשראי הצרכני וניהול הנוסטרו, אשר יסייעו לקבוצת מזרחי-טפחות לפתח ולגוון את מקורות ההכנסה שלה, כחלק ממנועי הצמיחה לשנים הבאות.

בשנת 2022 המשיך הבנק לבסס את מעמדו כגורם מוביל במימון עסקאות ענק בתחומי התשתיות, האנרגיה והתחבורה וכן בעסקאות אשראי גדולות ומורכבות. פעילות זו תימשך גם בשנה הקרובה, כחלק מהמאמץ להגדיל את תיק האשראי העסקי של הבנק ולחזק את כושר התחרות שלו במימון עסקים בכלל ומגה-עסקאות בפרט.

בנוסף, פעל הבנק להעצים את ערכי האנושיות וההוגנות, בתפיסת השירות שלו, על בסיס מודל הבנקאות ההיברידית, שבו מתקיים שילוב אופטימלי בין בנקאי אישי ואנושי בסניף ומעטפת של ערוצים דיגיטליים מתקדמים. כמו בשנים קודמות, גם בסקר לקוחות המערכת הבנקאית שערך בנק ישראל בשנת 2022, בקרב משקי בית ועסקים קטנים, הצטיין מזרחי-טפחות עם אחוזי שביעות רצון גבוהים מצד לקוחותיו.

הבנק ממשיך לעקוב מקרוב אחר ההתפתחויות המקרו-כלכליות כמו-גם אחר התמורות שעוברת סביבת הפעילות שלו. בחודשים האחרונים, שוררת אי וודאות על רקע תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביב מהלך זה. בשלב זה מוקדם להעריך מה תהיינה ההתפתחויות, וכן את השפעת אירועים אלה על המשק הישראלי.

במקביל, בוחן הבנק כל העת את האתגרים התחרותיים, בתוך המערכת הבנקאית ומחוצה לה, ומפתח פתרונות יחודיים שיאפשרו לו לשמור על הבידול והייחודיות שלו, להגדיל את כושר התחרות במגוון תחומי הפעילות, ולהמשיך בתנופת הצמיחה המאפיינת אותו מזה שנים.

בהזדמנות זו אני מבקש להביע הערכה רבה ותודה עמוקה, בשמי ובשם כל חברי הדירקטוריון, לאלפי העובדות, העובדים, המנהלים והמנהלים המסורים שלנו, על מחויבותם יוצאת הדופן לבנק וללקוחותיו, ועל תרומתם המשמעותית להישגי הבנק בשנה היוצאת. אין ספק, כי ההון האנושי המשובח והאיכותי שלנו הוא המנוע המרכזי להצלחתו המתמשכת של מזרחי-טפחות.

תודה גם לציבור לקוחותינו הנאמן ולכלל מחזיקי העניין שלנו, על האמון הרב שהם נותנים בנו. אנו נמשיך להקפיד על התנהלות שקופה והוגנת כלפיהם, על בסיס סולם הערכים והקוד האתי שהבנק חרט על דגלו, כחלק מהותי מהתרבות הארגונית שלנו.

בברכה,



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

להלן הקישורים:

- דוח תקופתי
- דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה
- הצהרות לגבי גילוי
- דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
- תמצית דוחות כספיים
- ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני
- נתונים נוספים על בסיס הבנק

גילויים פיקוחיים נוספים

- דוח סיכונים
- תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי
- ד"ח כספי לציבור