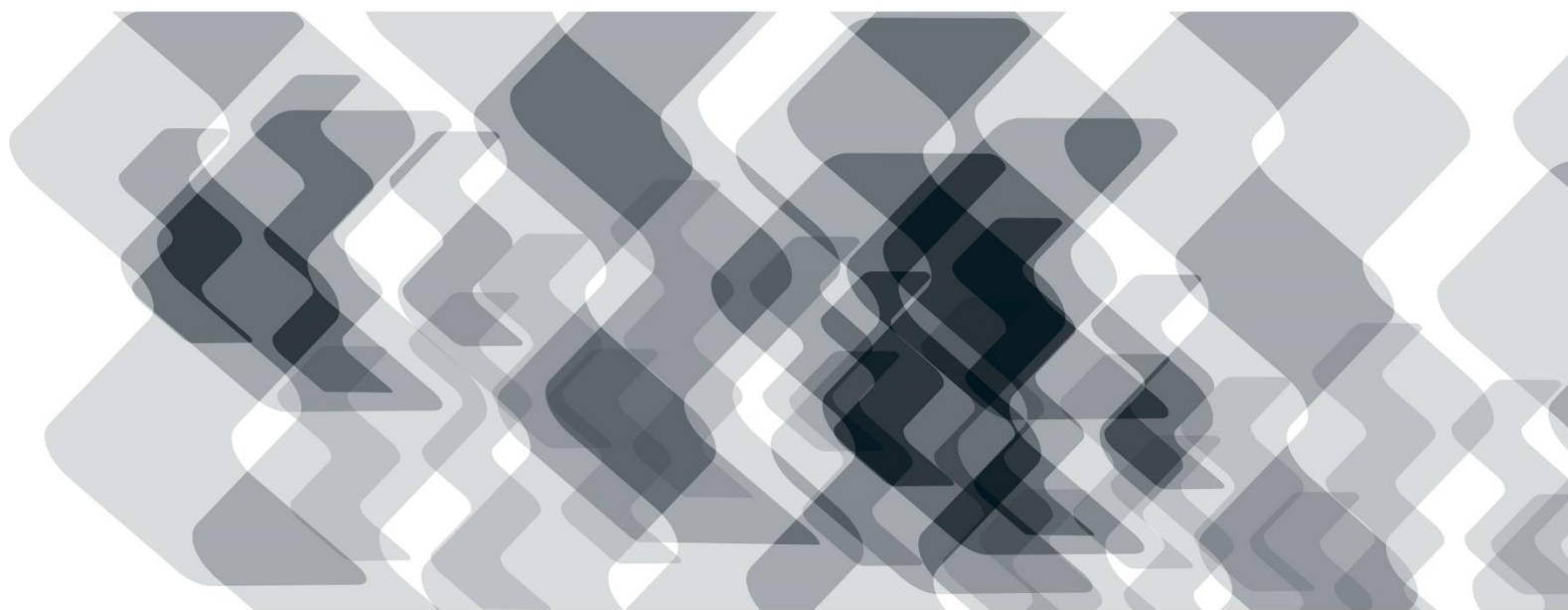




הדוחות הכספיים
ליום 31 במרס

2022

תוכן העניינים

4	דוח הדירקטוריון וההנהלה
6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
10	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
32	סקירת הסיכונים
54	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
55	בקורות ונהלים
56	הצהרת המנכ"ל
57	הצהרת החשבונאי הראשי
58	דוחות כספיים
140	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
141	ממשל תאגידי
143	פרטים נוספים
147	נספח

דוח הדירקטוריון וההנהלה

6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
6	תיאור פעילות קבוצת הבנק
7	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
8	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
8	יעדים ואסטרטגיה
10	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
10	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
17	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
27	מגזרי הפעילות הפיקוחיים
31	חברות מוחזקות עיקריות
32	סקירת הסיכונים
32	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
34	סיכון אשראי
49	סיכון שוק
52	סיכון נזילות
53	סיכונים אחרים
54	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
55	בקורות ונהלים

רשימת לוחות

7	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	1
13	תמצית דוח רווח והפסד	2
14	הרכב הרווח המימוני, נטו	3
14	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית	4
15	פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי	5
15	התפלגות ההכנסות מעמלות	6
16	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	7
17	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	8
17	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	9
17	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	10
18	אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	11
18	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	12
19	החלוקה הענפית של ששת הלוחים הגדולים בקבוצה	13
19	הרכב תיק ניירות הערך	14
20	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	15
20	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	16
20	פירוט אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח שאינן מגובות בנכסים לפי מדינות/יבשות	17
21	פירוט אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי לפי ענפי משק	18
21	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	19
22	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	20
24	הון והלימות ההון	21
25	יחס הון כולל יחס הון עצמי רובד 1 של חברה בת משמעותית	22
25	פרטים בדבר הדיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2019	23
27	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	24
27	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	25
28	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	26
29	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - פעילות בישראל	27
30	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל	28
34	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	29
37	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	30
40	חשיפת קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים	31
41	חשיפות עיקריות למדינות זרות	32
42	היקף ההלוואות לדירור	33
43	נתונים על התפתחות תיק ההלוואות לדירור בבנק לפי מגזרי הצמדה	34
44	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	35
48	נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל	36
49	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים	37
50	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה	38
50	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	39
51	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	40
51	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	41
52	יחס מימון יציב נטו	42
53	יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	43

דוח הדירקטוריון והנהלה ליום 31 במרס 2022

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 24 במאי 2022, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") וחברות מוחזקות שלו (להלן ביחד - "קבוצת הבנק"), ליום 31 במרס 2022.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

תאור פעילות קבוצת הבנק

פעילותה העסקית של קבוצת הבנק מתמקדת במספר מישורים עיקריים:

- תיווך פיננסי בין מפקידים ללווים, העומד ביסודה של הבנקאות המסחרית. ההכנסות מפעילות זו מקבלות את ביטויין בהכנסות רבית, נטו ומהוות את מקור הרווח העיקרי של הקבוצה.
- שירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות, במגוון רחב של פעילויות, בתחומי ניירות הערך, מטבע חוץ, סחר בינלאומי, שירותי מידע, כרטיסי אשראי, מכשירים פיננסיים נגזרים וכיו"ב.
- ייעוץ השקעות וייעוץ פנסיוני.
- השקעת כספי הנוסטרו של הבנק וניהול סיכונים שוק ונזילות.
- שירותי תפעול בנקאיים לשוק ההון.
- שירותי נאמנות לגופים מוסדיים באמצעות החברה לנאמנות.

הבנק פועל באמצעות שלוש חטיבות עסקיות עיקריות:

- החטיבה העסקית המרכזת את מכלול הפעילות מול לקוחות עסקיים גדולים (corporate) ומסחריים (middle market), וכן את תחום האשראי מול לקוחות עסקיים ומוסדיים הפעילים בשוק ההון.
- החטיבה הבנקאית המספקת באמצעות הסניפים שירותי בנקאות ומשכנתאות לכלל מגזרי הלקוחות - משקי בית, בנקאות פרטית ועסקים קטנים. במסגרת זו, פועלים גם סניפי יובנק המתמחים בבנקאות פרטית ובשוק ההון וסניפי אוצר החייל, המתמחים במתן שירותים ללקוחות קמעונאיים ומסחריים, בדגש על עובדי וגמלאי מערכת הביטחון. בנוסף, במסגרת מערך פאג"י, פועלים סניפים המתמחים במגזר הדתי והחרדי.
- חטיבת נכסי לקוחות המרכזת את מכלול הפעילות בתחומי שוק ההון, הכספים והמט"ח עם הלקוחות הפרטיים, העסקיים, המוסדיים ופעילי שוק ההון. במסגרת החטיבה פועלים חדרי העסקאות בניירות ערך, במט"ח ובפקדונות וכן מערכי ייעוץ ההשקעות, הייעוץ הפנסיוני ומרכז ההשקעות. כמו כן, החטיבה ממונה על פעילות חברות בנות בתחומים משיקים - החברה לנאמנות והחברה לניהול תיקים.

בנוסף לבנק, כוללת הקבוצה את בנק מסד, המתמחה במתן שירותים לאוכלוסיית המורים בישראל.

רואי החשבון סומך חייקין (KMPG) מכהנים כרואי החשבון של הבנק משנת 1972.

אישרור דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

ביום 4 בינואר 2022, אישררה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA\Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוחות אלו, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות ההערכות. לעניין זה, ראו גם ההסתייגות בפרק הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם - השפעת משבר נגיף הקורונה.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות הנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק סקירת הסיכונים להלן.

המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים, הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים, או כאלה המשפיעים על שווקים אלה.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

יחסים פיננסיים עיקריים			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	
			2021	2021	2022
					באחוזים
מדדי ביצוע					
תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾			14.7%	*13.1%	13.0%
תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			0.82%	*0.72%	0.71%
יחס הון עצמי רובד 1			11.46%	11.57%	10.79%
יחס המינוף			5.34%	*5.32%	5.26%
יחס כיסוי הנדילות ⁽²⁾			128%	140%	126%
יחס מימון יציב נטו ⁽³⁾			**139%		137%
יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			2.6%	2.6%	2.6%
יחס הכנסות רבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			1.6%	1.6%	1.6%
יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			0.8%	0.9%	0.8%
יחס יעילות			58.3%	*59.0%	58.5%
מדדי איכות אשראי עיקריים					
שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור			1.05%	1.35%	1.01%
שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			0.62%	0.73%	0.59%
שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר			244%	259%	175%
שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾			(0.01%)	0.03%	(0.02%)
שיעור הכנסות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾			(0.23%)	(0.04%)	-
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	2021	2022
					במיליוני ש"ח
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			*304	322	
הכנסות רבית, נטו			670	744	
הכנסות בגין הפסדי אשראי			9	-	
הכנסות שאינן מרבית			*441	426	
מזה: עמלות			361	384	
הוצאות תפעוליות ואחרות			656	684	
מזה: משכורות והוצאות נלוות			398	414	
הוצאות סילוק			3	2	
רווח נקי בסיסי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)			*3.03	3.21	
נתונים עיקריים מהמאזן					
			2021	31 במרס 2021	31 במרס 2022
					במיליוני ש"ח
סך כל הנכסים			180,470	*172,500	182,013
מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים			57,370	59,471	53,979
ניירות ערך			15,091	*14,730	14,850
אשראי לציבור, נטו			101,164	92,321	106,254
סך כל ההתחייבויות			170,033	*162,598	171,725
מזה: פקדונות הציבור			153,447	146,600	154,038
פקדונות מבנקים			5,144	3,326	6,504
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים			3,356	3,716	3,675
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק			10,003	*9,495	9,851
נתונים נוספים					
			2021	31 במרס 2021	31 במרס 2022
מחיר מניה (באגורות)			12,950	9,313	13,810
דיבידנד למניה (באגורות)			543	-	379

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה לתמצית הדוחות הכספיים.

** הוצג מחדש.

(1) על בסיס שנתי.

(2) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שנסתיימו בסוף תקופת הדיווח.

(3) בהתאם להוראות בנק ישראל יחס מימון יציב נטו חושב החל משנת 2021, לפיכך לא מוצגים נתוני השוואה לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31.3.2021.

הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילותה של קבוצת הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים); סיכוני שוק, כאשר העיקרי שבהם הינו סיכון הרבית; סיכוני נזילות; סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע; סיכון ציות ואיסור הלבנת הון; סיכון אסטרטגיה; סיכון מוניטין; סיכון משפטי וסיכון מודל.

כל הסיכונים המהותיים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל.

במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021.

סיכונים מתפתחים

סיכונים מתפתחים הם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה שמשפיעה על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, תחרותית, דיגיטלית ועוד.

הסיכונים המתפתחים העיקריים הינם סיכון מאקרו כלכלי, סיכון אסטרטגי/מודל עסקי, סיכון רגולטורי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכונים חוצי גבולות, סיכון בנקאות הוגנת וסיכון סביבתי. לפירט נוסף אודות הסיכונים המתפתחים, ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

השפעת משבר נגיף הקורונה ואירועים נוספים

הפעילות הכלכלית במשק ממשיכה במגמת השיפור, לצד דעיכת השפעות משבר נגיף הקורונה, אולם עדיין קיימת מידה של חוסר וודאות נוכח הסיכון בהתפרצות גלי תחלואה נוספים בעתיד, גילוי ווריאנטים נוספים של הנגיף, השפעות ההתפתחויות של הלחימה באוקראינה והאירועים הבטחוניים בישראל (לפרטים נוספים, ראה התפתחויות כלכליות עיקריות, הסביבה הגלובלית, להלן).

הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שהסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק, בין היתר, סיכוני האשראי, סיכוני סייבר ואבטחת המידע, המשכיות עסקית, סיכוני איסור הלבנת הון, הסיכון האסטרטגי ועוד. הבנק עוקב מקרוב אחר ההתפתחויות השונות ובוחן את הצעדים הנדרשים על מנת למזער השפעות אלו על פעילותו.

הערכות הבנק בדבר השלכות אפשריות של התפשטות נגיף הקורונה והשפעתו על השווקים הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות-ערך, תשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מידע, פרסומים של צדדים שלישיים ואומדנים המצויים בידי הבנק, למועד זה. הערכות אלה אינן ודאיות והן עשויות להתממש באופן שונה מהותית מהאמור לעיל.

יעדים ואסטרטגיה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המתוקפת על ידי הדירקטוריון, מדי חצי שנה. בחודש נובמבר 2019, אישר דירקטוריון הבנק אסטרטגיה תאגידית מעודכנת לשנים 2020-2022.

הנהלת הבנק מכוונת ומונחת על ידי הדירקטוריון וועדותיו באשר לאסטרטגיה ולמדיניות העסקית של הבנק. במסגרת זו, מאושרים על ידי הדירקטוריון המטרות, היעדים הכמותיים והאיכותיים ותחומי הפעילות של הבנק.

הדירקטוריון וועדותיו מפקחים על עבודת ההנהלה בכל הקשור ביישום האסטרטגיה והמדיניות העסקית, כפי שאושרו על ידם. הדירקטוריון גם מאשר את מדיניות ניהול הסיכונים הכוללת, לרבות קביעת מגבלות שונות לחשיפות בתחום סיכוני האשראי, השוק והנזילות. היחידות השונות בבנק, במערך הסניפים ובמטה, פועלות במסגרת נהלים וחוזרים כתובים המנחים אותן בפעילותן השוטפת. נהלים אלו מגדירים, בין היתר, את סמכויות היחידות השונות בבנק, ואת דרכי הפעולה בהן עליהן לנקוט.

הבנק פועל לחיזוק מעמדו בקרב לקוחותיו ומכוון להענקת שירותים בנקאיים מעודכנים ומותאמים לצרכיהם, ביעילות, במקצועיות ובביטחון, תוך התאמה לסביבת הבנקאות המשתנה ושמירה על רמת סיכון מידתית.

בתכנית האסטרטגית נקבעו מיקודים עסקיים, שמטרתם להצמיד את הבנק קדימה בסביבת התחרות ותחת תנאי אי ודאות. לתכנית יעדי על במונחי תשואה על ההון ויחס יעילות ובה, במקביל לניהול סיכונים מושכל, שם הבנק דגש לנושאים הבאים:

- מתן ערך מוסף ללקוחותיו וזאת בהתאם לצרכיו של כל לקוח, לרבות בתחום הדיגיטל והמענה הטכנולוגי.
- מיקודן של החברה הבת מסד והמותגים יובנק, פאג"י ואוצר החייל, בנישות הפעילות הייחודיות להם.
- שמירה על מובילתו בשוק ההון.

- צמיחה ממוקדת סגמנטים נבחרים במגזר העסקי.
- הובלת מהלכי התייעלות בהוצאות תוך ייעול מצבת כח אדם, שיפור תהליכים, המשך התייעלות ברשת הסינוף והמשך הסטה לערוצי הבנקאות הדיגיטלית.
- בנייה וחיזוק של יכולות ליבה קריטיות, כגון ניהול הדאטה ופיתוח עסקי.
- תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בבנק בשנים האחרונות, כללו את אסטרטגיית תשתיות המחשוב, אסטרטגייה לפעילות הדיגיטל, אשר מטרתה לדאוג למענה טכנולוגי מתקדם ללקוחות ואסטרטגיית דאטה, הממנפת את המידע הרב בארגון ליצירת ערך עסקי משמעותי לבנק.
- התכנית האסטרטגית נבחנה ונמצאה כרלוונטית ומתאימה לבנק, גם נוכח התפשטות נגיף הקורונה והשלכותיו הכלכליות בארץ ובעולם.

היבטי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG)

- הבנק רואה חשיבות מרובה בקידום היבטי סביבה, חברה וממשל תאגידי (ESG) בפעילותו העסקית ומשקיע בכך משאבים רלוונטיים, בהתאם לאסטרטגייה העסקית שלו.
- בימים אלו, הבנק מצוי בתהליך לגיבוש אסטרטגיית ESG ארגונית כוללת, אשר תקדם את הטמעת היבטים אלו בפעילות העסקית השוטפת. במסגרת זו, בהתאם לאסטרטגייה העסקית, בוחן הבנק להתמקד במספר תחומים מרכזיים בהיבטי ה-ESG:
- שילוב היבטי ESG בתחום שוק ההון - במסגרת מובילותו בשוק ההון, הבנק החליט לשלב שיקולי ESG בייעוץ ההשקעות ולהנגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות הבנקאיים ומערכות המסחר. במסגרת זו, הבנק פועל להנגיש מידע בנושא ESG של ניירות ערך שונים באמצעות מערכות המסחר ובוחן את האפשרות לשלב דירוגי ESG במתודולוגיות האנליזה של הבנק לניירות ערך. במקביל, הבנק מכין בימים אלו מערך הדרכות בנושא, ליועצי ההשקעות הבנקאיים, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות.
- ניהול סיכונים סביבה ואקלים באשראי העסקי - הבנק בוחן באופן קבוע את תהליכי ניהול סיכונים הסביבה בעסקאות אשראי מהותיות ומקפיד בעת קבלת החלטות מתן אשראי, להתחשב בהיבטי הסיכון הסביבתי, ככל שהנושא רלוונטי לעסקה. על רקע ההתפתחויות המשמעותיות של השנים האחרונות בפרקטיקות לניהול סיכונים סביבה, מתעתד הבנק לבצע בחינה מחודשת של תהליכי הערכה וניהול הסיכון הסביבתי, תוך התאמתם, ככל שניתן, לפרקטיקות המקובלות בעולם. במסגרת זו הבנק יבחן את תיאבון הסיכון שלו, לרבות קביעת יעדים ומגבלות.
- קידום הבנה פיננסית בקרב לקוחות הבנק, בדגש על שוק ההון - הבנק שוקד על קידום ההבנה הפיננסית של לקוחותיו השונים, באמצעות אמצעים דיגיטליים, כגון קורסים וסרטונים. התכנים יועלו לאתר האינטרנט של הבנק ויפורסמו ללקוחות, במטרה להרחיב את היקפי החשיפה לתכנים הללו, להעצים את הידע הפיננסי של הלקוחות ולסייע להם לקבל החלטות פיננסיות מושכלות יותר. חלק מהתכנים, יהיו מותאמים לצרכים ייחודיים של לקוחות מסקטורים ספציפיים, כגון עסקים קטנים ועצמאיים. מעבר לערך החברתי הרב במהלך זה, הבנק מכיר בחשיבות של הידע הפיננסי של לקוחותיו, גם כחלק מכלי ניהול הסיכונים שלו.
- קידום גיוון בתעסוקה - כארגון, אשר אחד האלמנטים העסקיים המרכזיים שלו הוא פנייה למגוון רחב של מגזרים ואוכלוסיות בחברה הישראלית, הבנק מאמין בחשיבותו של גיוון רחב בהרכב עובדי הקבוצה ובהתאם פועל לגיוס עובדים מקבוצות מגוונות בחברה הישראלית. יעדים נוספים יפורסמו בהמשך ומדדי ביצוע לשנת 2021 יפורסמו במסגרת דוח ה-ESG השנתי של הבנק.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות, שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פועל ענף הבנקאות בישראל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022. המשק הישראלי ממשיך בפעילות כלכלית רציפה גם במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, לצד מחזוריות גלי התחלואה בקורונה. התאוששות זו באה לידי ביטוי, בין היתר, בכך שהמשק נפתח כמעט במלואו וללא מגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית, לאור מדיניות ההכלה של מגיפת הקורונה, שנקטה ממשלת ישראל בהמלצת משרד הבריאות, לטובת החזרת מרבית ענפי המשק לפעילות לצד המגיפה. עם זאת, בנק ישראל, במסגרת דיוני הרבית האחרונים, מציין כי עדיין קיימת אי ודאות מסוימת לגבי עוצמת הפעילות הכלכלית במשק בטווח הקצר והבינוני, על רקע הסיכון להמשך מחזוריות גלי תחלואה בעתיד והתפתחות במקביל של זנים חדשים של הנגיף, ההתפתחויות באירופה בעקבות המלחמה באוקראינה וחוסר הוודאות הפוליטית והאירועים הבטחוניים בישראל.

מגמות חיוביות להתפתחות בפעילות המשקית, ניתן לראות גם במאזן המצרפי של סקר המגמות בעסקים של הלמ"ס לחודש מרס 2022, אשר ממשיך להצביע על הערכות חיוביות, כשלראשונה מזה מספר חודשים נרשם מאזן נטו חיובי גם בענף המלונאות, שסבל רבות בתקופת הקורונה. גם הרכישות בכרטיסי אשראי בחודש מרס 2022, הוסיפו לעלות, לאחר התמתנות מסוימת שהורגשה בתחילת גל האומיקרון. שוק העבודה שב לרמות דומות לאלו ששררו ערב המשבר. נתוני סקרי כח אדם מצביעים על ירידה בשיעור האבטלה הרחב, על רקע פתיחת המשק והסרה של מרבית הגבלות הקורונה.

צמיחה

ביום 11 באפריל 2022, עדכנה חטיבת המחקר של בנק ישראל את תחזיותיה, לפיהן צפוי התוצר לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 5.5% (ללא שינוי מתחזית חודש ינואר). בשנת 2023, צפוי התוצר לצמוח בשיעור של 4.0% (נמוך ב-1% בהשוואה לתחזית מחודש ינואר). הצמיחה הגבוהה בשנים 2022-2023 משקפת חזרה למגמות טרום המשבר. בנוגע לייצוא, חטיבת המחקר מותירה את הערכותיה ללא שינוי, בהשוואה לחודש ינואר וצופה גידול של 3% בשנת 2022 וזאת, בין היתר, מאחר שלהערכתה לא צפויה השפעה משמעותית של המלחמה באוקראינה והסנקציות שננקטו על היצוא לרוסיה.

סיכויי אשראי של המשק

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית Fitch אישרה בחודש פברואר 2022 את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+ והותירה אותו עם תחזית "יציבה".

חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישרה בחודש אפריל 2022, את אופק דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1 והעלתה את תחזית הדירוג של ישראל מ"יציבה" ל"חיובית". Moody's מציינת, שהעלאת התחזית מתבצעת לאור הביצועים התקציביים החזקים והאיתנות הכלכלית של ישראל, עם היציאה ממשבר הקורונה.

חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישרה בחודש מאי 2022 את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה".

תקציב המדינה

בחודש אוקטובר אשתקד, אישרה מליאת הכנסת את תקציב המדינה והתכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנים 2021-2022. תקציב המדינה לשנת 2021, עמד על 432.3 מיליארד ש"ח ובשנת 2022 על 452.5 מיליארד ש"ח. בשנת 2022, יעמוד תקציב החינוך על כ-70 מיליארד ש"ח, תקציב הביטחון יעמוד על כ-60 מיליארד ש"ח ותקציב הבריאות יעמוד על כ-45 מיליארד ש"ח.

לפי אומדן לביצוע התקציב של החשב הכללי במשרד האוצר, שפורסם בחודש אפריל 2022, ברבעון הראשון של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, גדלו ההכנסות ממסים בכ-20% (בשיעור מס אחידים), כאשר ההכנסות ממסים ישירים עלו בכ-16% וההכנסות ממסים עקיפים עלו בכ-14%. בסקירה צוין, כי הגידול בהכנסות ממסים ישירים הושפע מגבייה גבוהה במס החברות, על רקע ההאצה בפעילות הכלכלית ועלייה בהכנסות ממסוי מקרקעין.

בתחזית בנק ישראל שפורסמה בחודש אפריל 2022, באשר למדיניות הפיסקאלית, צופה חטיבת המחקר כי בשנת 2022 הגירעון הממשלתי (במונחי אחוזי תוצר) צפוי לעמוד על 1.4% (נמוך ב-2.2% מתקרת הגירעון בתחזית מחודש ינואר 2022), זאת לאור צפי לתקבולי מסים גבוהים בהרבה מהצפוי.

אינפלציה

ברבעון הראשון של שנת 2022, נרשמה עלייה באינפלציה, כהמשך למגמה בשנת 2021. המדד "בגין" עלה ב-1.5%, בהשוואה לעלייה של 0.8% בתקופה המקבילה אשתקד ואילו המדד "הידוע" עלה ב-1.2%, בהשוואה ל-0.1% בלבד בתקופה המקבילה אשתקד. על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2022, שיעור האינפלציה הצפוי לשנים 2022 ו-2023 עומד על 3.6% (גבוה ב-2% בהשוואה לעדכון האחרון מחודש ינואר 2022) ו-2.0% (ללא שינוי בהשוואה לתחזית הקודמת), בהתאמה. בהחלטת הרבית האחרונה, ציין בנק ישראל, כי האינפלציה בישראל עלתה בחודשים האחרונים ומצויה מעל הגבול העליון של היעד, אולם היא עדיין נמוכה משמעותית מהאינפלציה במרבית מדינות ה-OECD.

שוק הדיור

על פי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס שפורסם בחודש אפריל 2022, נמשכת מגמת העלייה במחירי הדיירות. מהשוואת העסקאות שבוצעו בתקופה ינואר-פברואר 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה בשנת 2021, מחירי כלל הדירות עלו בכ-15.2% ומחירי הדירות החדשות עלו בכ-17.8%, עלייה שהינה הגבוהה והמתמשכת ביותר בישראל מזה עשור, זאת לאחר התמתנות בקצב עליית המחירים שהחלה בשנת 2016, עד כדי ירידות מחירים במהלך שנת 2018. בחודש נובמבר 2021, נכנסו לתוקף תוכניות חדשות של הממשלה, שנועדו למתן את העלייה החדה במחירי הדיור, ביניהן העלאת שיעור מס הרכישה על דירות שיירכשו להשקעה.

שוק העבודה

משבר הקורונה השפיע באופן משמעותי על שוק העבודה, אשר עד לפרוץ המשבר הפגין עוצמה. לפי סקרי כח האדם שפרסמה הלמ"ס, נרשמה ירידה בשיעור האבטלה הרחב לרמה של כ-4.8% (כ-210 אלף מובטלים) בחודש מרס, בהשוואה ל-5.4% (כ-237 אלף) בחודש הקודם, כ-6% (כ-262 אלף) בחודש דצמבר 2021 וכ-13% (כ-553 אלף) בחודש דצמבר 2020. הירידה בשיעור האבטלה חלה על רקע פתיחת המשק כמעט במלואו וללא מגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית. על פי עדכון תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל, מחודש אפריל 2022, צפויה ירידה בשיעור האבטלה הרחב מ-4.6% בשנת 2021 ל-3.5% ברבעון האחרון של שנת 2022 (נמוך ב-0.4% בהשוואה לתחזית בינואר), רמה נמוכה מזו ששררה לפני המשבר (כ-3.8%), כך שהתאוששות רמת התוצר למצבה טרום המשבר, צפויה להיות מלווה בירידה בשיעור האבטלה הרחב. לפי סקר משרות פנויות שפרסמה הלמ"ס בחודש אפריל 2022, כמות המשרות הפנויות במשק (בניכוי עונתיות) בחודש מרס עמדה על כ-151 אלף משרות ושיעור המשרות הפנויות עמד על 5.05%, הגבוה ביותר מאז תחילת ביצועי הסקר על ידי הלמס (בשלהי שנת 2009).

שער החליפין

לאחר שבשנת 2021, ירד שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של כ-3.3%, ברבעון הראשון של שנת 2022 עלה בחזרה שער החליפין בכ-2.1%. במהלך שנת 2021, רכש בנק ישראל כ-35 מיליארד דולר על מנת לתמוך בהשגת יעדי בנק ישראל ובהתאוששות המשק ממשבר הקורונה ובפרט כדי לתמוך בענפי הייצוא ותחליפי הייבוא, שנפגעו מההשפעה השלילית של הירידה בשער החליפין של השקל מול הדולר (בהמשך לרכישות בסך של כ-21 מיליארד דולר בשנת 2020). במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, ירדו יתרות המט"ח בבנק ישראל בכ-3%, על רקע התמתנות קצב רכישות המט"ח של בנק ישראל. ברבעון הראשון של השנה, ניכרת היחלשות השקל מול הדולר, אשר נמשכת גם לאחר תום הרבעון, כך שנכון ליום 11 במאי 2022, שער הדולר היציג עמד על כ-3.425, הגבוה ביותר מאז חודש אוקטובר 2020. במידה והיחלשות השקל מול הדולר תימשך לאורך זמן, עשויה להיות לכך השפעה על התייקרות מוצרים ביבוא ועליה בשיעור האינפלציה.

רבית בנק ישראל

לאחר תקופה ארוכה בה הותיר בנק ישראל את הרבית במשק ללא שינוי, על שיעור של 0.1%, העלה בנק ישראל בחודש אפריל 2022, את הרבית במשק ב-0.25%, לרמה של 0.35%. על פי הערכה עדכנית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אפריל 2022, צפויה הרבית להמשיך לעלות ולעמוד על 1.5% ברבעון הראשון של שנת 2023.

הסביבה הגלובלית

העלייה בשיעורי ההתחסנות בעולם ויעילות החיסונים, מסייעות להתאוששות הכלכלה העולמית. עם זאת, שיבושים בשרשראות הייצור העולמית, עקב ההאטה בפעילות הכלכלית בסין ועל רקע המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, תורמים לעליית מחירי הסחורות ומגבירים את לחצי האינפלציה. מדד מנהלי הרכש העולמי שמפרסם JPMorgan, ירד בחודש מרס לרמה של 53.0 נקודות, בהשוואה לרמה של 54.2 נקודות בחודש דצמבר 2021 ומצביע על התכווצות בקצב הפעילות התעשייתית. היקף הסחר העולמי לחודש ינואר, שאינו כולל עדיין את השפעות המלחמה באוקראינה, ממשיך להימצא ברמה גבוהה.

האינפלציה בעולם מוסיפה לעלות. במרבית המדינות, מדדי האינפלציה גבוהים משמעותית מיעדי הבנקים המרכזיים ובחלק מהם גם אינפלצית הליבה נמצאת מעל היעד, בעיקר בעקבות ההתייקרות החדה במחירי האנרגיה והסחורות.

בארה"ב, האינפלציה בשיא של 40 שנה. בחודש מרס נרשמה עלייה של 8.5% (בחישוב של 12 חודשים), בהמשך לעלייה של 7.9% בחודש פברואר. בתגובה, העלה ה-FED את הרבית בחודש מרס 2022 ב-0.25% ובחודש מאי ב-0.50% נוספים, לרמה של 1% (הרף העליון של טווח הרבית) ועדכן את תחזיות הרבית באופן משמעותי כלפי מעלה, בטווח התחזית וזאת בנוסף למהלך צמצום רכישות האג"ח. בבריטניה, העלה הבנק המרכזי את הרבית בחודש מאי השנה ב-0.25%, לרמה של 1%, עליית רבית רביעית מחודש דצמבר 2021, על רקע שיעורי האינפלציה הגבוהים.

בגוש האירו, נמשכה העלייה המהירה באינפלציה השנתית והיא עומדת על 7.5%, כאשר הבנק המרכזי האירופי (ECB) הותיר את הרבית ללא שינוי, אך האיץ את קצב צמצום תכנית הרכישות ברבעון השני, ואותת לשווקים על סיומה האפשרי, במהלך הרבעון השלישי של 2022. לצד זאת, בפרסום הוועדה המונית בבנק ישראל מחודש אפריל 2022, צוין שמתגברות ההערכות ש-ECB יחל להעלות רבית בהמשך השנה.

בדוח על המדיניות המונית של בנק ישראל מחודש ינואר 2022, ציינו חברי הוועדה, כי עד כה נרשמו העלאות רבית בעולם רק במדינות שבהן היתה חריגה ניכרת מיעד האינפלציה, בעוד שבאשראי הציפיות מהשווקים מצויות בתוך תחום היעד.

במסגרת תחזית חטיבת המחקר, מחודש אפריל 2022, גובשו הערכות גם בנוגע לצמיחה הצפויה בשווקים המפותחים (המתבססות על תחזיות של מוסדות בינלאומיים ובתי השקעות), לפיהן, בשנת 2022, קצב הצמיחה בשווקים המפותחים יתמתן ויעמוד על 3% (נמוך ב-0.9% בהשוואה לתחזית הקודמת) ובשנת 2023 יעמוד על 2.3% (נמוך ב-0.2% מהתחזית הקודמת). עיקר העדכון נובע מהשלכות המלחמה באוקראינה והסנקציות שננקטו בעקבותיה. על פי ההערכות, קצב האינפלציה בשווקים המפותחים צפוי לעלות ולעמוד על 5% ו-2% בשנים 2022 ו-2023, בהתאמה. הרביות של הבנקים המרכזיים במשקים המפותחים צפויות להיות גם הן גבוהות מאוד ולעמוד בסוף שנת 2022 על 1.1% (בהשוואה ל-0.3% בתחזית הקודמת) ובסוף שנת 2023 על 1.6% (בהשוואה ל-0.6% בתחזית הקודמת).

שוקי ההון

המסחר בשוקי ההון בעולם במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, התאפיין בתנודתיות רבה ובירידות שערים, על רקע צפי לעליית רבית בכלכלות המובילות. במדדים המובילים, מדד ה-Nasdaq ירד בכ-9%, ה-S&P 500 ירד בכ-5% ומדד ה-Dow Jones ירד בכ-5%. גם הבורסות המובילות באירופה רשמו ירידות שערים במדדים המובילים.

מחירי אגרות החוב הממשלתיות בעולם מצויים במגמת ירידה, נוכח צמצום הזרמות הנזילות מבנקים מרכזיים, אינפלציה מואצת וציפיות להמשך העלאות רבית בכלכלות המובילות.

בשווקים המקומיים, במהלך הרבעון הראשון של השנה, נרשמו עליות ברוב מדדי המניות, מדד ת"א-125 עלה בכ-2%. מחירי אגרות החוב הממשלתיות ירדו באופן משמעותי, בדומה למגמה בעולם.

בחודש מאי 2022, על רקע חששות בשווקים מפני האטה עולמית, התאפיינו שוקי המניות בארץ ובח"ל בירידות שערים ניכרות. נכון למחצית חודש מאי, מדד ת"א-125 ירד בכ-7.5%, בהשוואה לסוף הרבעון הראשון של השנה ואילו בשוקי ההון בעולם, נרשמו ירידות של כ-20% במדד ה-Nasdaq, כ-14% במדד ה-S&P500 וירידה ממוצעת של כ-3% בבורסות המובילות באירופה.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות, וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-322 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-304 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.9%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-מרס 2022 על שיעור של 13.0%, בהשוואה ל-13.1% בתקופה המקבילה אשתקד ול-14.7% בכל שנת 2021.

תמצית דוח רווח והפסד

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס			
שינוי	2021	2022	
ב-%	במיליוני ש"ח		
4.3	*746	778	רווח מימוני, נטו ⁽¹⁾
	(9)	-	הכנסות בגין הפסדי אשראי
3.0	*755	778	רווח מימוני, נטו לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי
7.4	365	392	עמלות והכנסות אחרות
4.3	656	684	הוצאות תפעוליות ואחרות
4.7	*464	486	רווח לפני מסים
5.0	*161	169	הפרשה למסים על הרווח
30.8	13	17	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה לאחר השפעת המס
			רווח נקי:
5.7	*316	334	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(12)	(12)	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5.9	304	322	המיוחס לבעלי מניות הבנק
	*13.1%	13.0%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה לתמצית הדוחות הכספיים.

(1) סעיפי רווח והפסד לעיל הוצגו במתכונת שונה מהמתכונת בדוח רווח והפסד. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות הרבית, נטו והכנסות המימון שאינן מרבית לרווח המימוני, נטו.

התפתחות ההכנסות וההוצאות**הרווח המימוני נטו**

בכדי לנתח את הרווח מפעילות מימון יש לכלול ברווח בנוסף להכנסות והוצאות רבית גם הכנסות והוצאות מימון שאינן מרבית. הכנסות אלה כוללות את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים המהווים חלק אינטגרלי מניהול החשיפות של הבנק. ההכנסות ממכשירים נגזרים כוללות, בין היתר, את השפעות ערך הזמן על השווי ההוגן של נגזרים, המהווים חלק בלתי נפרד מניהול סיכונים הרבית בבנק ואת השפעת שיעור עליית המדד הידוע על נגזרים, המהווה חלק בלתי נפרד מניהול החשיפה למדד המחירים לצרכן.

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו

2021				2022	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני ש"ח					
729	856	807	758	871	הכנסות רבית
59	146	97	54	127	הוצאות רבית
670	710	710	704	744	הכנסות רבית, נטו
76	75	63	89	34	הכנסות מימון שאינן מרבית
746	785	773	793	778	סך הרווח המימוני המדווח
					בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:
(3)	5	(5)	2	(14)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
3	10	8	-	11	רווחים ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
65	45	46	77	4	רווחים מהשקעות במניות
65	60	49	79	1	סך כל ההשפעות שאינן מפעילות שוטפת
681	725	724	714	777	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾

(1) מזה בגין השפעות שינויים במדד - הכנסה בסך של כ-47 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2022, בהשוואה להכנסה בסך של כ-3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני מפעילות שוטפת הסתכם ב-777 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-681 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 14.1%. הגידול מוסבר מהשפעת העלייה בהיקפי הפעילות העסקית ומהשפעת השינויים במדד.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית:

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2022	
	באחוזים	
1.94	2.20	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי רבית
0.28	0.58	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות רבית
1.66	1.62	פער הרבית הכולל
1.78	1.88	יחס בין ההכנסות מרבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית

למידע נוסף בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות רבית, ראה נספח 1 לפרק מממשל תאגיד.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 לא נרשמה הוצאה בגין הפסדי אשראי, בהשוואה להכנסות בסך של 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פרטים לגבי ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים:

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2022	
במיליוני ש"ח		
28	25	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(25)	(31)	קישון בהוצאה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
3	(6)	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
(12)	6	הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי
(9)	-	סך כל ההכנסות בגין הפסדי אשראי
		מזה:
(13)	(11)	הכנסות בגין אשראי מסחרי
7	1	הוצאות בגין אשראי לדיור
(3)	10	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי פרטי אחר
0.01%	(0.02%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
(0.05%)	0.02%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
(0.04%)	-	שיעור סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי.

באשר ליישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC-326), ראה באור 1.1 ג. לתמצית הדוחות הכספיים.

למידע נוסף בדבר ההוצאות בגין הפסדי אשראי ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-384 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-361 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.4%.

להלן התפלגות ההכנסות מעמלות:

שלושת החודשים שנסתיימו ביום		
2021 במרס 31	2022 במרס 31	
במיליוני ש"ח		
50	52	ניהול חשבון
26	29	כרטיסי אשראי
198	203	פעילות בשוק ההון
43	50	הפרשי המרה
19	24	עמלות מעסקי מימון
25	26	עמלות אחרות
361	384	סך כל העמלות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-684 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-656 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.3%.
להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום		
31 במרס 2021	31 במרס 2022	
במיליוני ש"ח		
398	414	משכורות והוצאות נלוות
85	81	אחזקה ופחת בניינים וציוד
26	27	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
3	2	הוצאות סילוק
144	160	הוצאות אחרות למעט הוצאות סילוק
656	684	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-414 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-398 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.0%, שנבע, בין היתר, מגידול בגין הפרשי עיתוי ברכיבי שכר בעלי אופי תנודתי (לרבות הפרשה לחופשה).

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-81 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-85 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.7%, שנבע בעיקר מירידה בהיקף נכסי הנדל"ן בקבוצה, עקב מהלכי התייעלות.

ההוצאות האחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-162 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-147 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.2%, שנבע, בין היתר, מגידול בהוצאות שיווק ופרסום, הוצאות ביטוח והוצאות בגין תביעות משפטיות.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה ב-169 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-161 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הגיע ל-34.8% לעומת 34.7% בתקופה המקבילה אשתקד, בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי בשיעור של 34.2%.

חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס הסתכם ב-17 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-272 מיליון ש"ח, סכום זה הושפע בעיקר מהרווח הנקי לרבעון המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 322 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 85 מיליון ש"ח ומהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 135 מיליון ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 31 במרס 2022 הסתכם ב-182,013 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-172,500 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2021 ול-180,470 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 5.5% ו-0.9%, בהתאמה.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
ב- %		במיליוני ש"ח	
5.0	101,164	106,254	אשראי לציבור, נטו
(1.6)	15,091	14,850	ניירות ערך
(5.9)	57,370	53,979	מזומנים ופקדונות בבנקים
0.4	153,447	154,038	פקדונות הציבור
9.5	3,356	3,675	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1.5)	10,003	9,851	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
ב- %		במיליוני ש"ח	
			מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים:
111.2	179	378	אשראי תעודות
7.3	9,136	9,802	ערבויות והתחייבויות אחרות
5.2	2,715	2,856	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
(4.8)	11,738	11,175	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1.4	9,198	9,326	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ומסגרות להשאלת ניירות ערך
(2.0)	8,832	8,658	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
0.9	41,798	42,195	סך הכל

מכשירים פיננסיים נגזרים:

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2022			
ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	
					במיליוני ש"ח	
18,215	256	157	20,521	205	226	חוזי רבית
73,326	785	555	73,558	555	505	חוזי מטבע
72,711	951	951	65,670	1,598	1,599	חוזים בגין מניות
1,117	46	46	251	2	2	חוזי סחורות ואחרים
165,369	2,038	1,709	160,000	2,360	2,332	סך הכל

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2022 הסתכם ב-106,254 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-92,321 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2021 ול-101,164 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 15.1% ו-5.0%, בהתאמה.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום		31 בדצמבר 2021		31 במרס 2022		31 בדצמבר 2021		31 במרס 2022		
	%		%		%		%		%	
										מטבע ישראלי
83.0	82.9	4.9	4,121	84,013	88,134					- לא צמוד
12.5	12.4	4.2	527	12,634	13,161					- צמוד למדד
3.8	3.7	2.8	106	3,819	3,925					מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
0.7	1.0	48.1	336	698	1,034					פריטים לא כספיים
100.0	100.0	5.0	5,090	101,164	106,254					סך הכל

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת					
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	31 במרס 2022	
ב-%		במיליוני ש"ח			
11.3	20.5	18,571	17,149	20,672	עסקים גדולים
10.0	22.5	6,101	5,481	6,714	עסקים בינוניים
4.3	16.7	21,044	18,814	21,947	עסקים קטנים וזעירים
1.6	5.8	22,622	21,719	22,984	משקי בית ללא הלוואות לדיור
3.3	14.7	32,260	29,065	33,325	הלוואות לדיור
14.7	53.5	95	71	109	בנקאות פרטית
2.8	24.1	1,547	1,282	1,591	גופים מוסדיים
5.0	14.7	102,240	93,581	107,342	סך הכל
מזה: אשראי צרכני ללא הלוואות לדיור וכרטיסי אשראי					
2.1	5.8	18,754	18,100	19,145	משקי בית
25.0	85.7	52	35	65	בנקאות פרטית
2.1	5.9	18,806	18,135	19,210	סך הכל

סיכון האשראי הכולל לציבור מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל את האשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים הנובעים ממכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור, ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי.

סיכון האשראי הכולל לציבור, הסתכם ביום 31 במרס 2022 ב-149,150 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-143,872 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 3.7%.

להלן מידע לגבי התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2022		ענף משק
שינוי	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
1.8	13.4	19,307	13.2	19,646	שירותים פיננסיים (כולל חברות החזקה)
5.2	14.2	20,409	14.4	21,480	בינו ונדל"ן
0.8	7.5	10,738	7.3	10,826	תעשייה
17.5	5.3	7,608	6.0	8,936	מסחר
2.4	49.6	71,433	49.1	73,171	לקוחות פרטיים, לרבות הלוואות לדיור
5.0	10.0	14,377	10.0	15,091	אחרים
3.7	100.0	143,872	100.0	149,150	סך הכל

להלן החלוקה הענפית של ששת הלווים הגדולים בקבוצה (לפי גודל חבות ברוטו לפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לוה ושל קבוצת לוויים):

31 במרס 2022				ענף משק	לווה מספר
סיכון אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים		
במיליוני ש"ח					
1,135	347	1,482	737	שירותים פיננסיים	1.
709	349	1,058	987	בינוי ונדל"ן - בינוי	2.
19	875	894	894	תעשייה	3.
801	-	801	801	שירותים פיננסיים	4.
654	2	656	656	שירותים פיננסיים	5.
570	36	606	51	שירותים פיננסיים	6.

31 בדצמבר 2021				ענף משק	לווה מספר
סיכון אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים		
במיליוני ש"ח					
1,177	334	1,511	625	שירותים פיננסיים	1.
800	254	1,054	997	בינוי ונדל"ן - בינוי	2.
1	1,000	1,001	1,001	שירותים פיננסיים	3.
18	863	881	881	תעשייה	4.
674	64	738	368	שירותים פיננסיים	5.
578	4	582	28	שירותים פיננסיים	6.

* כולל אשראי לציבור, השקעה באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

ההשקעה בניירות ערך ליום 31 במרס 2022 הסתכמה ב-14,850 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-15,091 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 1.6%.

להלן הרכב התיק:

יתרה ליום		חלק מסך ניירות הערך		
31 במרס 2022	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח		%		
13,107	13,542	88.2	89.7	אגרות חוב ממשלתיות
468	359	3.2	2.4	אגרות חוב של בנקים ⁽¹⁾
372	447	2.5	3.0	אגרות חוב קונצרניות
12	11	0.1	0.1	אגרות חוב קונצרניות בערבות ממשלות
891	732	6.0	4.8	מניות ⁽²⁾
14,850	15,091	100.0	100.0	סך הכל

(1) היתרה כוללת גם אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות הנפקה של בנקים.

(2) ההשקעה במניות כוללת, בין היתר, השקעה בקרנות השקעה פרטיות, השקעה במניות וסלי מדדי מניות, השקעה במניות ובסלי מדדי מניות בשקלים.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	השינוי במיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
%	%	%		במיליוני ש"ח	
55.2	50.5	(10.0)	8,323	7,494	מטבעי ישראל
1.6	2.2	38.2	241	333	- לא צמוד
38.4	41.3	5.8	5,795	6,132	- צמוד למדד
4.8	6.0	21.7	732	891	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	(1.6)	15,091	14,850	פריטים לא כספיים
					סך הכל

להלן פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים את הבנק לשם קביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 31 במרס 2022:

סך הכל	מחיר מצד נגדי לעסקה**	מחיר אינדיקטיבי*	מחיר מצוטט בשוק פעיל במיליוני ש"ח	
891	92	90	709	מניות וקרנות השקעה פרטיות
7,307	-	-	7,307	אגרות חוב ממשלתיות במטבעי ישראל
520	-	140	380	אגרות חוב קונצרניות במטבעי ישראל
6,132	-	6,092	40	אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח
14,850	92	6,322	8,436	סך הכל
100.0	0.6	42.6	56.8	% מהתיק

* מחיר אינדיקטיבי - אינדיקציה הנקבעת על ידי הבנק ואשר מבוססת בעיקר על ציטוטי מחיר המתקבלים מגופים חיצוניים, אשר התמחותם בכך, והיתרה מבוססת על מודלים פנימיים שנקבעו על ידי הבנק.

** מחיר מצד נגדי לעסקה - ציטוט מחיר המתקבל מהגורם מולו בוצעה העסקה.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח שאינן מגובות בנכסים לפי מדינות/יבשות:

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022		
	במיליוני ש"ח		
4,137	3,930	ישראל (כולל ממשלת ישראל - 3,890 מיליון ש"ח; 31.12.21 - 4,079 מיליון ש"ח)	
1,396	1,964	ארצות הברית (כולל ממשלת ארצות הברית - 1,909 מיליון ש"ח; 31.12.21 - 1,342 מיליון ש"ח)	
26	25	צרפת	
26	52	קנדה	
47	16	גרמניה	
67	67	המזרח הרחוק, אוסטרליה ואחרים (3 מדינות)	
96	78	אירופה (3 מדינות)	
5,795	6,132	סך הכל	

יצוין כי בכל אחת מהמדינות (למעט ממשלת ישראל וממשלת ארצות הברית), אין מנפיק שיתרת אגרות החוב שלו עולה על 1% מההון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי, לפי ענפי משק:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
במיליוני ש"ח		
88	69	חשמל ומים
138	130	בניה ונדל"ן
24	24	שירותים פיננסיים
115	217	בנקים
21	20	תעשיה
14	14	מסחר
45	46	תחבורה
445	520	סך הכל

להלן הרכב תיק אגרות החוב במט"ח בקבוצת הבנק:

- **אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח** - מסתכמות ב-6,132 מיליון ש"ח (1,931 מיליון דולר) (כולל בעיקר אגרות חוב מדינת ישראל במט"ח בסך של 3,890 מיליון ש"ח ואגרות חוב ממשלתיות זרות בסך של 1,909 מיליון ש"ח). כל אגרות החוב הזרות הכלולות בתיק מדורגות בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-98% בקבוצת דירוג A ומעלה. תיק השקעה זה מפוזר כך שהחשיפה למנפיק יחיד (שאינו ממשלה) אינה עולה על 0.7% מהיקף תיק אגרות החוב במט"ח. משך החיים הממוצע בתיק אגרות החוב הזרות במט"ח עומד על כ-2.4 שנים. יתרת הרווחים ברוטו שטרם מומשה (הכלולה בהון במסגרת התאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה) ליום הדיווח בגין תיק זה עמדה על כ-24 מיליון ש"ח (כ-8 מיליון דולר), בהשוואה לכ-53 מיליון ש"ח (כ-17 מיליון דולר) ליום 31 בדצמבר 2021.

יתרת ההפסדים, נטו (לפני השפעת המס) הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר, בגין הפער בין השווי ההוגן של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה לבין עלותם המופחתת, ליום 31 במרס 2022 הסתכמה ב-111 מיליון ש"ח (68 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס). נכון ליום 10 במאי 2022, יתרת ההפסדים ברוטו, הסתכמה ב-192 מיליון ש"ח.

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 31 במרס 2022 הסתכמו ב-53,979 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57,370 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 5.9%.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2022 הסתכמו ב-154,038 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-153,447 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 0.4%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגדרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	השינוי	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
%		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
78.4	79.1	1.2	120,343	121,814	מטבע ישראלי
4.1	4.3	6.3	6,298	6,692	- לא צמוד
17.0	15.9	(6.2)	26,108	24,498	- צמוד למדד
0.5	0.7	48.1	698	1,034	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	0.4	153,447	154,038	פריטים לא כספיים
					סך הכל

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	31 במרס 2022	
ב-%		במיליוני ש"ח			
(4.3)	20.6	15,553	12,340	14,884	עסקים גדולים
0.7	24.1	7,028	5,702	7,076	עסקים בינוניים
2.1	8.3	25,949	24,465	26,487	עסקים קטנים וזעירים
2.5	1.2	63,792	64,630	65,391	משקי בית
4.6	4.2	9,253	9,292	9,678	בנקאות פרטיות
(4.2)	1.2	31,872	30,171	30,522	גופים מוסדיים
0.4	5.1	153,447	146,600	154,038	סך הכל

תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק

סך תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק ליום 31 במרס 2022 עמד על 437 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-448 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 2.5%.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 במרס 2022 הסתכמו ב-3,675 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,356 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 9.5%.

ביום 31 במרס 2022, הנפיקה הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, בהנפקה ציבורית, כתבי התחייבות נדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים, בע.ג. של 300 מיליון ש"ח בתמורה לסך של 300 מיליון ש"ח. תמורת ההנפקה בגין כתבי ההתחייבות הנדחים הופקדה בבנק. הבנק התחייב לקיים את תנאיהם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2022 ב-9,851 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10,003 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2021, קיטון בשיעור של 1.5%. השינוי בהון המיוחס לבעלי מניות הבנק הושפע מרווח בסך של 322 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 85 מיליון ש"ח. מנגד, חל קיטון בהון בגין דיבידנד ששולם בסך של 380 מיליון ש"ח, הפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 135 מיליון ש"ח ומהשפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים בסך של 44 מיליון ש"ח. לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.

הלימות ההון

יחסי הון מינימאליים

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו על מנת להתאימן להנחיות באזל. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מערריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת הלוואות לדירור למועד הדוח, למעט הלוואות לדירור שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדירור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדירור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה"), שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדירור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דירור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור כל האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד ליום 31 במרס 2022 הינם 9.25%-12.50%, בהתאמה.

בנוסף לאמור לעיל, תהליך קביעת יעדי ההון נעשה בהתבסס על הפרמטרים המרכזיים הבאים:

- ממצאי תהליך ה-ICAAP בהתבסס על פרופיל הסיכון של הקבוצה ובהתחשב ביעדים העסקיים של הקבוצה והצמיחה המתוכננת.
 - תוצאות מבחני הקיצון כמפורט בהמשך.
 - קביעת יעדי ההון נעשית לפי דרישת ההון הגבוהה יותר, מבין תוצאות ה-ICAAP לבין הנדרש בתרחיש הקיצון.
 - מקדם שמרנות וכרית ביטחון המשלבים הערכות ואומדנים ביחס לפרופיל הסיכונים ובסיס ההון.
- למידע מפורט, ראה **דוח על הסיכונים** לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

יעדי ההון מביאים בחשבון את הסיכונים שהבנק חשוף אליהם, כשהעיקריים בהם הינם סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים לרבות סיכון הרבית, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל. כל זאת מבוצע בהלימה לדיאלוג מול בנק ישראל. אמידת הסיכונים מביאה בחשבון, גם את היבטי משבר הקורונה והשלכותיו האפשריות על הבנק.

מבחני הקיצון

הבנק מיישם תשתית תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. המתווה כולל, בין היתר, תרחישי קיצון הוליסטיים "מתגלגלים" על פני שלוש שנים, בתחום סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים לרבות סייבר, איסור הלבנת הון, ציות, אסטרטגיה, מוניטין, תפעול ועוד. מתווה תרחישי הקיצון, כולל גם השפעות קיצוניות של משבר הקורונה. למידע מפורט, ראה **דוח על הסיכונים** ליום 31 בדצמבר 2021 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק.

הוראות באזל 3

בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. לאור זאת, בשנת 2021, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 10% והחל מיום 1 בינואר 2022, הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי.

מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית

ביום 12 בינואר 2016, הופץ מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. לפי המכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאי המכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית לתקופה של חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו, עד ליום 31 בדצמבר 2021.

- ברבעון השלישי של שנת 2018, התקבלה החלטה על מיזוג אוצר החייל וביום 1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון נטו לאחר השפעת המס). ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי ההתייעלות, נכון ליום 31 במרס 2022 היה מביא לקיטון נוסף של 0.02% ביחסי הלימות ההון.

- ביום 28 ביולי 2020 וביום 3 בנובמבר 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, על פיה יתאפשר לכ-60 עובדים קבועים בבנק, המשתייכים לאוכלוסיית היעד שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים.

התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020 בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכם ב-65 מיליון ש"ח. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי ההתייעלות, נכון ליום 31 במרס 2022, היה מביא לקיטון נוסף של 0.06% ביחסי הלימות ההון.

יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, היישום לראשונה של הכללים הנ"ל, נכון ליום 31 במרס 2022, היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% ביחסי הלימות ההון.

יישום ההוראות

במסגרת הנדבך הראשון, הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכוני האשראי, השוק והסיכונים התפעוליים. במסגרת הנדבך השני, הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2021 הוגש כנדרש לבנק ישראל. תשתית תהליך הנאותות ההונית שאושרה בבנק משמשת בסיס לתהליך הפנימי המבוצע בחברה הבת הבנקאית בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי שלה.

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
10,199	10,092	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,891	2,213	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,090	12,305	סך כל ההון הכולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
81,660	86,114	סיכון אשראי
683	623	סיכונים שוק
6,645	6,808	סיכון תפעולי
88,988	93,545	סך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
11.46%	10.79%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.59%	13.15%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.25%	9.25%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2022 עמד על 10.79%, בהשוואה ל-11.46% ליום 31 בדצמבר 2021. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 31 במרס 2022 עמד על 13.15%, בהשוואה ל-13.59% ליום 31 בדצמבר 2021.

ההון הכולל ליום 31 במרס 2022 הסתכם ב-12,305 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-12,090 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2021. בסיס ההון הושפע מחד מרווח בסך של 322 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 85 מיליון ש"ח ומגידול במכשירים שהונפקו על ידי הבנק הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בסך של 281 מיליון ש"ח ומאידך, גידול זה קוזז בדיבידנד ששולם בסך של 380 מיליון ש"ח ומהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 135 מיליון ש"ח. ההפסד הכולל האחר לרבעון הראשון של שנת 2022, הושפע בעיקרו מעליית עקומי הרבית.

נכסי הסיכון ליום 31 במרס 2022 הסתכמו ב-93,545 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-88,988 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021, גידול בשיעור של 5.1%, אשר נבע בעיקר מגידול באשראי לציבור.

יחס הון כולל ויחס הון עצמי רובד 1 של חברה בת משמעותית בהתאם להוראות בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל):

31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
	באחוזים	
		בנק מסד בע"מ
14.71%	14.84%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.72%	15.97%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס מינוף - הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלול את הבנק). ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתה עודכנה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. העדכון מקל את דרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על הבנק טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. יחס המינוף ליום 31 במרס 2022 עומד על 5.26%, בהשוואה ל-5.34% ליום 31 בדצמבר 2021.

מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת רווחים שאימץ דירקטוריון הבנק (על פי החלטה שעודכנה מעת לעת), הבנק יחלק כדיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי השנתי של השנה השוטפת הראוי לחלוקה, בכפוף לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים הרגולטוריים ומהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק, מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית.

אין באמור בהחלטה זו כדי לגרוע מסמכות הדירקטוריון לבחון מעת לעת את המדיניות, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל. מובהר בזאת, כי כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים.

יצוין כי חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה, בנוסף להוראות חוק החברות, למגבלות נוספות כמפורט בבאור 24.א.ב' לדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן פרטים בדבר הדיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2019:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הכל דיבידנד ששולם	דיבידנד למניה
		במיליוני ש"ח	בש"ח
12 במרס 2019	20 במרס 2019	105	1.05
28 במאי 2019	17 ביוני 2019	85	0.85
13 באוגוסט 2019	29 באוגוסט 2019	110	1.10
26 בנובמבר 2019	12 בדצמבר 2019	110	1.10
15 במרס 2020	31 במרס 2020	125	1.25
17 באוגוסט 2021	1 בספטמבר 2021	225	2.25
23 בנובמבר 2021	13 בדצמבר 2021	320	3.20
6 בינואר 2022	24 בינואר 2022	215	2.14
7 במרס 2022	24 במרס 2022	165	1.65

ביום 27 בדצמבר 2021, הביע הפיקוח על הבנקים את עמדתו, לפיה על התאגידים הבנקאיים להמשיך לנקוט בזהירות בכל הנוגע להחלטה על חלוקת דיבידנד ולהביא בחשבון, על רקע משבר הקורונה, כי עדיין קיימת מידה מסוימת של אי ודאות בשווקים. בהתאם למדיניות חלוקת דיבידנד של הבנק, בעניין חלוקת דיבידנד בכל שנה של עד 50% מהרווח הנקי, כמפורט לעיל, ובהתחשב גם בעמדת הפיקוח כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2022, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 160 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הראשון של שנת 2022.

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 1 ביוני 2022 ויום התשלום יהיה 12 ביוני 2022. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

בנוסף ומעבר לחלוקה כאמור, יצוין, כי הבנק פנה וקיבל את עמדת בנק ישראל, לפיה אין מניעה כי הבנק ישקול חלוקת דיבידנד חד פעמי הכולל כ-150 מיליון ש"ח (השלמה ל-50% מרווחי שנת 2020 בהתאם למדיניות הדיבידנד) וסכום נוסף של דיבידנד חד פעמי בסך של עד כ-350 מיליון ש"ח. יובהר כי טרם התקבלה החלטה בנושא וכי נכון למועד פרסום הדוחות אין ודאות בדבר ביצוע חלוקה של דיבידנד חד פעמי כאמור, עיתויה והיקפה. ביצוע חלוקה של הדיבידנד החד פעמי, ואם וככל שיבוצע, כפוף, בין היתר, לאישור דירקטוריון הבנק ולבחינת התקיימות כל התנאים הרלוונטיים בעניין חלוקת דיבידנד. ככל שיתקבל אישור הדירקטוריון לחלוקת דיבידנד חד פעמי, כאמור, במלואו או בחלקו, יפורסם דיווח, בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. דיווח זה שונה במהותו ממגזרי הפעילות המשמשים את הבנק לפי גישת ההנהלה, אשר מפורטים בבאור א' לתמצית הדוחות הכספיים. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית והם מבוססים על מאפייני הלקוח, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים.

להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה באור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2021. לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור א' לדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות *

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים		שנת יימו ביום 31 במרס	
2021	2022	השינוי	2021	2022	
ב- %		ב- %	במיליוני ש"ח		
9.0	9.5	11.0	100	111	עסקים גדולים
4.8	5.0	11.3	53	59	עסקים בינוניים
21.8	22.0	6.6	242	258	עסקים קטנים וזעירים
41.2	40.1	2.4	458	469	משקי בית
2.5	2.6	7.1	28	30	בנקאות פרטית
5.3	5.6	10.2	59	65	גופים מוסדיים
15.4	15.2	4.1	171	178	ניהול פיננסי
100.0	100.0	5.3	1,111	1,170	סך הכל

ב. רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושת החודשים		שנת יימו ביום 31 במרס		שנת יימו ביום 31 במרס	
2021	2022	2021	2022	במיליוני ש"ח	
44	47				עסקים גדולים
21	15				עסקים בינוניים
47	63				עסקים קטנים וזעירים
58	58				משקי בית
7	7				בנקאות פרטית
12	15				גופים מוסדיים
115	117				ניהול פיננסי
304	322				סך הכל

* כולל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית.

ג. יתרות מאזניות ממוצעות*

חלק המגזר מסך האשראי לציבור		אשראי לציבור			
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס			
2021	2022	השינוי	2021	2022	
ב- %	ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח		
19.0	18.8	11.4	17,441	19,421	עסקים גדולים
6.0	6.1	14.5	5,454	6,246	עסקים בינוניים
20.0	20.5	15.1	18,338	21,103	עסקים קטנים וזעירים
53.7	53.0	11.3	49,136	54,669	משקי בית
0.1	0.1	61.4	57	92	בנקאות פרטית
1.2	1.5	33.0	1,135	1,510	גופים מוסדיים
100.0	100.0	12.5	91,561	103,041	סך הכל

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור		פקדונות הציבור			
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס			
2021	2022	השינוי	2021	2022	
ב- %	ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח		
8.4	10.2	30.3	12,048	15,702	עסקים גדולים
3.9	4.6	27.7	5,536	7,071	עסקים בינוניים
16.6	17.0	10.4	23,800	26,279	עסקים קטנים וזעירים
44.2	41.7	1.8	63,296	64,438	משקי בית
6.3	6.2	5.6	9,019	9,525	בנקאות פרטית
20.6	20.3	6.4	29,479	31,372	גופים מוסדיים
100.0	100.0	7.8	143,178	154,387	סך הכל

* יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

מגזרים עסקיים - מגזר העסקים הקטנים והזעירים, מגזר העסקים הבינוניים ומגזר העסקים הגדולים

להלן נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021				לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
								במיליוני ש"ח
264	76	37	151	276	77	41	158	הכנסות רבית, נטו
131	24	16	91	152	34	18	100	הכנסות שאינן מרבית
395	100	53	242	428	111	59	258	סך הכנסות
(12)	(10)	(6)	4	(11)	(8)	7	(10)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
230	42	25	163	244	46	27	171	הוצאות תפעוליות ואחרות
112	44	21	47	125	47	15	63	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
41,233	17,441	5,454	18,338	46,770	19,421	6,246	21,103	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
41,444	17,149	5,481	18,814	49,333	20,672	6,714	21,947	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
41,384	12,048	5,536	23,800	49,052	15,702	7,071	26,279	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
42,507	12,340	5,702	24,465	48,447	14,884	7,076	26,487	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-276 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-264 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.5%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהיקפי הפעילות.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-152 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-131 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 16.0%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מפעילות שוק ההון ומהכנסות מהפרשי המרה.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-11 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-244 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-230 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.1%, אשר נבע מעלייה בהוצאות השכר, המוסברת מגידול בגין הפרשי עיתוי ברכיבי שכר בעלי אופי תנודתי (לרבות הפרשה לחופשה).

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזרים העסקיים הסתכם ב-125 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-112 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-46,770 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-41,233 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 13.4%.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2022 הסתכם ב-49,333 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-41,444 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2021, גידול בשיעור של 19.0%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-49,052 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-41,384 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 18.5%.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2022 הסתכמו ב-48,447 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-42,507 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2021, גידול בשיעור של 14.0%.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

להלן נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021			לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022			
משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
312	5	317	157	25	182	הכנסות רבית, נטו
469	30	499	157	25	182	הכנסות שאינן מרבית
11	-	11	469	30	499	סך הכנסות
359	19	378	11	-	11	הוצאות בגין הפסדי אשראי
58	7	65	359	19	378	הוצאות תפעוליות ואחרות
54,669	92	54,761	58	7	65	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
56,309	109	56,418	54,669	92	54,761	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
64,438	9,525	73,963	56,309	109	56,418	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
65,391	9,678	75,069	64,438	9,525	73,963	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
			65,391	9,678	75,069	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-317 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-304 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.3%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהיקפי הפעילות.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-182 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-11 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-378 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-372 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במגזר האנשים הפרטיים, הכולל את מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הסתכם ב-65 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-54,761 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-49,193 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.3%.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2022 הסתכם ב-56,418 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-50,855 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2021, גידול בשיעור של 10.9%.

היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-73,963 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-72,315 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.3%.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2022 הסתכמו ב-75,069 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-73,922 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2021, גידול בשיעור של 1.6%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות המשיכות למגזר זה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-178 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-171 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכם ב-117 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-115 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות עיקריות

בנק מסד בע"מ (להלן - "מסד") - בו מחזיק הבנק 51.0% מהון המניות ומזכויות ההצבעה, הינו בנק מסחרי המתמחה במתן שירותים לאוכלוסיית המורים בישראל.

השקעת הבנק במסד ליום 31 במרס 2022 הסתכמה ב-455 מיליון ש"ח.

סך המאזן של מסד ליום 31 במרס 2022 הסתכם ב-11,109 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10,835 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2021, גידול בשיעור של 2.5%.

סך כל ההון של מסד ליום 31 במרס 2022 הסתכם ב-892 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-886 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2021, גידול בשיעור של 0.7%. הרווח הנקי של מסד הסתכם ב-24.9 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-24.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.5%. חלק הבנק ברווחי מסד הסתכם ב-12.7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-12.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2021, חילק מסד דיבידנד בסך של 20 מיליון ש"ח. חלק הבנק בדיבידנד הסתכם בכ-10 מיליון ש"ח. תשואת הרווח הנקי עמדה על 11.2%, בהשוואה ל-12.0% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 15.97%, בהשוואה ל-15.72% בסוף שנת 2021. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 14.84%, בהשוואה ל-14.71% בסוף שנת 2021. במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני ה-30 ביוני 2021 נקבעו על ידי דירקטוריון מסד יעדי ההון המינימליים כדלקמן: יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10.5% עד ליום 31 בדצמבר 2022 ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65% עד ליום 31 בדצמבר 2022.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") - הבנק מחזיק 28.2% בהון ו-21.0% בזכויות ההצבעה בכאל. כאל עוסקת בשיווק ובתפעול של הנפקת כרטיסי אשראי וסליקת עסקאות בכרטיסי אשראי של המותגים הבינלאומיים "ויזה" ו"מסטרקארד", משווקת ומפעילה את מערך כרטיסי האשראי של "דיינרס" באופן בלעדי בישראל וכן סולקת כרטיסים ממותג "ישראכרט".

השקעת הבנק בכאל ליום 31 במרס 2022 הסתכמה ב-740 מיליון ש"ח.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עמד על 16.4%, בהשוואה ל-16.3% בסוף שנת 2021.

חלק הבנק ברווחי כאל, לפני השפעת המס, הסתכם ב-19.7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-14.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ביום 15 במאי 2022, אישרה האסיפה הכללית של כאל חלוקת דיבידנד בסך של 340 מיליון ש"ח. חלק הבנק בדיבידנד הסתכם בכ-96 מיליון ש"ח. הדיבידנד שולם ביום 17 במאי 2022.

בהתאם לדיווחי כאל, ביום 16 במרס 2022, במסגרת היערכות למעבר לקמפוס דיסקונט, השלימה כאל הליך התמחרות למכירת בית כאל בגבעתיים. השלמת עסקת המכר צפויה להיות ברבעון השני של שנת 2023, ועל פי הערכת כאל, היא צפויה לרשום בגין המכירה רווח נקי בסך של כ-220 מיליון ש"ח. חלק הבנק ברווח האמור הוא כ-60 מיליון ש"ח.

ראה באור 9 לתמצית הדוחות הכספיים באשר לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד כאל ולשומות שהוציא מנהל מס ערך מוסף לכאל.

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2021. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2021. מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

כללי

- א. פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הרבית, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכוני ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל.
- כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הקבוצה מוכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.
- ג. ניהול הסיכונים מתבצע ברמת הקבוצה, כאשר תפיסת הסיכון הכוללת של הקבוצה עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית, שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל פי העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של וועדת באזל, המושתתת על העיקרון, כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחומים והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערכי דיווח ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו, על פי אמות מידה מקובלות.
- ד. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בקבוצה באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות בחטיבות לניהול סיכונים והחשבונאי הראשי והמערך המשפטי, וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערכי הביקורת הפנימית והחיצונית.
- ה. מנהל הסיכונים הראשי הינו חבר הנהלה ונושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו.
- ו. האחראים על ניהול הסיכונים הינם:
 - ר"ח אלי כהן, מכהן כראש החטיבה לניהול סיכונים ומנהל הסיכונים הראשי (CRO), כמנהל הסיכונים התפעוליים, כממונה על האכיפה הפנימית בניירות ערך וכמנהל ההמשכיות העסקית.
 - סיכוני האשראי מנוהלים על ידי ר"ח בנצי אדירי, ראש החטיבה העסקית.
 - הסיכונים הפיננסיים מנוהלים על ידי גב' אלה גולן, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי. כמו כן, תחת אחריותה מרוכזים גם סיכוני הרגולציה והחקיקה.
 - סיכון האסטרטגיה מנוהל, החל מיום 10 במאי 2022, על ידי גב' שירלי שהם קליין, שמונתה לראש מערך דיגיטל, חדשנות, אסטרטגיה ופיתוח עסקי. עד ליום זה, נוהל הסיכון על ידי גב' אלה גולן, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי.
 - סיכוני הציות מנוהלים, החל מיום 24 באפריל 2022, על ידי גב' זיוה ברק (גב' ברק החליפה את מר אמיר בירנבוים שנשא בתפקידים אלו עד לתאריך האמור), אשר במסגרת תפקידה כקצינת הציות הראשית, מנהלת את סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור וסיכונים חוצי גבולות, מנהלת את יחידת האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך וממונה על האכיפה הפנימית בדיני התחרות הכלכלית. כמו כן, היא מכהנת כ-Responsible officer הממונה על יישום הוראות ה-FATCA, ה-CRS והסכם ה-OI ותחת אחריותה נמצא גם תחום ההגנה על הפרטיות.
 - סיכוני ה-ID מנוהלים על ידי מר אופיר קדוש, מנכ"ל מתף - מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ.
 - סיכוני הסייבר מנוהלים על ידי מר יהושע פלג, מנהל הגנת הסייבר ואבטחת מידע.
 - הסיכונים המשפטיים מנוהלים על ידי עו"ד חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי.
 - סיכון המוניטין מנוהל על ידי ר"ח נחמן ניצן, ראש חטיבת החשבונאי הראשי.
- ז. סיכונים נוספים כדוגמת סיכוני רגולציה וחקיקה, מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי חברי הנהלה וראשי המערכים בתחומים הנתונים לאחריותם.
- ח. ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק, מתבצע בכל חברה בת שלה פעילות עסקית, בנפרד, על פי מדיניות שנקבעה בדירקטוריון החברה הבת, המתבססת על מדיניות הקבוצה ועל בסיס מתודולוגיית ניהול סיכון קבוצתית, תוך שימת לב לאופי המיוחד של הפעילות בחברה הבת. בחברה הבת הבנקאית מכהן מנהל סיכונים ראשי, שכפוף למנכ"ל החברה הבת ומונחה מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הבנק.
- ט. מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי החטיבה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

י. במסגרת מסמך הסיכונים מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשופה קבוצת הבנק במסגרת פעולותיה, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי, עמידה ביעדי העל, מפת הסיכונים וכן תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.

במסמך הסיכונים מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בקבוצה ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול החטיבה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי הבנק ברבעון הרלוונטי.

יא. לבנק ולקבוצה מגוון תרחישי קיצון לסיכונים הייחודיים, כפי שמוטמעים במסמכי המדיניות השונים.

הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון, לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. התרחישים משלבים התממשות של מספר מוקדי סיכון בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק, מתבססים על ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו כלכליים. תרחישי הקיצון עודכנו במהלך שנת 2021 ובמסגרת זו הובאו לידי ביטוי השפעות אפשריות של משבר הקורונה, תוך זיהוי ומיפוי מוקדי הסיכון הרלוונטיים, בהתאם לאופי ולהתפתחות המשבר.

תרחישי הקיצון, מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. התרחישים ותוצאותיהם מהווים כלי לאיתור נקודות החולשה וקבלת החלטות. לבנק תכניות הנהלה להתמודדות עם תרחישי הקיצון, באמצעות נקיטת אמצעים שונים. בנוסף, בהתאם לדרישת בנק ישראל, הבנק מחשב מבחן קיצון על בסיס פרמטרים אחידים למערכת הבנקאית. תרחישי הקיצון האחידים, מהווים עבור בנק ישראל, כלי לקבלת תמונה הוליסטית ועדכנית על המשק הישראלי ועל יכולת המערכת הבנקאית להסיף ולהעמיד אשראי לציבור תוך שמירה על יציבותה. בתחילת שנת 2022, נשלח לבקשת בנק ישראל תרחיש אחיד לנתוני יוני 2021. התרחיש נבנה בהתאם לשתי דרגות חומרה - בסיסית (המייצגת את הנתיב הצפוי של הכלכלה) וקיצון. יחסי ההון בכל התרחישים הינם מעל המגבלות הרלוונטיות.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2021.

למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים - ראה בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלוה או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל מיישמת הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים האשראי.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו השונים, הכולל רכיבים חוץ מאזניים ליום 31 במרס 2022, הסתכם ב-1,697 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,936 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 12.4%.

יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל בגין הציבור בקבוצה ליום 31 במרס 2022, עמד על 1.2%, בהשוואה ל-1.4% בסוף שנת 2021. 18.0% מסיכון האשראי הבעייתי בקבוצה משוייכים לענף התעשייה, 14.1% לענף הנדל"ן, 14.3% לענף המסחר ו-26.5% לענף הלקוחות הפרטיים, לרבות הלוואות לדיר.

יחס סיכון האשראי הבעייתי המאזני לסך האשראי לציבור עומד על 1.4%, בהשוואה ל-1.7% בסוף שנת 2021.

באשר ליישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC-326), ראה באור 1.1 לתמצית הדוחות הכספיים.

למידע נוסף בדבר איכות האשראי ראה באור 12.1 (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

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

31 במרס 2021				31 במרס 2022				במיליוני ש"ח	
סך הכל	פרטי	לדיר	מסחרי	סך הכל	פרטי	לדיר	מסחרי		
91,027	20,795	28,399	41,833	105,321	22,123	32,782	50,416		סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי: (1)
36,287	12,661	3,493	20,133	39,271	12,861	3,892	22,518		סיכון אשראי מאזני
127,314	33,456	31,892	61,966	144,592	34,984	36,674	72,934		סיכון אשראי חוץ מאזני
									סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
									סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
2,418	620	331	1,467	2,465	621	342	1,502		לא בעייתי
1,895	273	338	1,284	1,500	245	192	1,063		סך הכל בעייתי: (2)
									מזה:
1,408	161	338	909	878	138	46	694		- בעייתי צובר רבית
487	112	-	375	622	107	146	369		- בעייתי לא צובר רבית
4,313	893	669	2,751	3,965	866	534	2,565		סך הכל סיכון אשראי מאזני
687	155	3	529	593	101	12	480		סיכון אשראי חוץ מאזני
5,000	1,048	672	3,280	4,558	967	546	3,045		סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
200	14	169	17	16	13	-	3		מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
132,314	34,504	32,564	65,246	149,150	35,951	37,220	75,979		סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור
									נכסים שאינם מבצעים
484	112	-	372	619	107	146	366		חובות שאינם צוברים הכנסות רבית

31 בדצמבר 2021			
סך הכל	פרטי	לדיר	מסחרי
במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי: ⁽¹⁾			
99,722	21,607	31,647	46,468
39,166	12,778	3,575	22,813
138,888	34,385	35,222	69,281
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
2,544	759	338	1,447
1,715	269	275	1,171
1,274	166	275	833
441	103	-	338
4,259	1,028	613	2,618
725	182	3	540
4,984	1,210	616	3,158
199	22	167	10
143,872	35,595	35,838	72,439
נכסים שאינם מבצעים			
438	103	-	335

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

(2) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

תנועה בחובות שאינם צוברים הכנסות רבית

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022			
סך הכל	פרטי	מסחרי	
במיליוני ש"ח			
441	103	338	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות רבית לתחילת השנה
152	146	6	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת יישום לראשונה*
593	249	344	יתרת חובות שאינם צוברים רבית לתחילת השנה לאחר יישום לראשונה
96	26	70	חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים הכנסות רבית במהלך התקופה
(8)	(5)	(3)	חובות שחזרו לסיווג צובר רבית
(32)	(9)	(23)	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית שנמחקו
(27)	(8)	(19)	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית שנפרעו
622	253	369	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות רבית לסוף התקופה
מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש			
132	69	67	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה
19	19	-	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת יישום לראשונה*
155	88	67	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה לאחר יישום לראשונה
23	14	9	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה
(8)	(4)	(4)	חובות שחזרו לסיווג שצובר רבית בשל ארגון מחדש עוקב
(7)	(5)	(2)	חובות בארגון מחדש שנמחקו
(13)	(7)	(6)	חובות בארגון מחדש שנפרעו
150	86	64	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות רבית			
162	33	129	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(8)	-	(8)	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת יישום לראשונה*
154	33	121	יתרת הפרשה לאחר יישום לראשונה
30	9	21	גידול בהפרשות
(27)	(5)	(22)	גביות ומחיקות
157	37	120	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט ראה באור 1.ג. לתמצית הדוחות הכספיים.

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021			
סך הכל	פרטי	משחרי	סך הכל	פרטי	משחרי	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
483	107	376	483	107	376	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות רבית לתחילת השנה
369	203	166	73	23	50	חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים הכנסות רבית במהלך התקופה
(138)	(138)	-	(9)	(9)	-	חובות שחזרו לסיווג צובר רבית
(81)	(19)	(62)	(24)	(5)	(19)	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית שנמחקו
(192)	(50)	(142)	(36)	(4)	(32)	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית שנפרעו
441	103	338	487	112	375	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות רבית לסוף התקופה
מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש						
175	80	95	175	80	95	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה
95	52	43	22	12	10	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה
(7)	(7)	-	(2)	(2)	-	חובות שחזרו לסיווג שצובר רבית בשל ארגון מחדש עוקב
(29)	(16)	(13)	(8)	(4)	(4)	חובות בארגון מחדש שנמחקו
(98)	(40)	(58)	(23)	(12)	(11)	חובות בארגון מחדש שנפרעו
136	69	67	164	74	90	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות רבית						
181	37	144	181	37	144	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילה השנה
82	20	62	26	8	18	גידול בהפרשות
(101)	(24)	(77)	(28)	(9)	(19)	גביות ומחיקות
162	33	129	179	36	143	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

מדדי סיכון

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			
0.59%	0.73%	0.62%				
שיעור חובות בעייתיים שאינם צוברים או צובר בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור						
מזה:						
0.58%	0.52%	0.43%	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות רבית מיתרת האשראי לציבור			
0.01%	0.21%	0.19%	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי צובר הכנסות רבית בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור			
1.18%	1.65%	1.35%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון האשראי הכולל בגין הציבור			
-	(0.04%)	(0.23%)	שיעור ההוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור*			
(0.02%)	0.03%	(0.01%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור*			
1.01%	1.35%	1.05%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור			
174.9%	258.7%	243.9%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות רבית			
170.5%	185.0%	169.7%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות רבית בתוספת יתרת אשראי לציבור צובר בפיגור של 90 יום או יותר			
(1.5%)	1.9%	(0.7%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור*			

* על בסיס שנתי.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2022						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
ייתר ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי לא צובר	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
167	8	(9)	100	304	10,230	10,706
119	1	3	59	128	13,845	14,229
59	-	2	108	112	6,904	7,228
165	(5)	7	88	243	8,278	8,821
12	(2)	(2)	5	5	18,434	18,547
223	(2)	(14)	112	453	13,883	14,963
745	-	(13)	472	1,245	71,574	74,494
127	(1)	1	146	192	36,674	37,220
343	(3)	10	109	258	34,984	35,951
1,215	(4)	(2)	727	1,695	143,232	147,665
2	-	-	-	-	13,880	13,880
1,217	(4)	(2)	727	1,695	157,112	161,545
פעילות לווים בחו"ל						
7	-	2	2	2	1,360	1,485
-	-	-	-	-	5,023	5,023
7	-	2	2	2	6,383	6,508
1,224	(4)	-	729	1,697	163,495	168,053

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר), אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 111,228 מיליון ש"ח, 13,959 מיליון ש"ח, 322 מיליון ש"ח, 2,332 מיליון ש"ח ו-40,212 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר רבית לרבות בגין הלוואות לדיר.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 102 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 61 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (6) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיר בסך 3,003 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי לא צובר*	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
223	10	(6)	137	436	9,311	9,943
88	(3)	(6)	49	135	10,794	11,200
34	1	(1)	121	143	5,399	5,828
208	1	(7)	40	237	6,643	7,246
30	-	-	8	12	15,924	15,976
267	2	6	138	593	12,665	13,809
850	11	(14)	493	1,556	60,736	64,002
171	-	7	-	338	31,892	32,564
320	(5)	(3)	114	284	33,456	34,504
1,341	6	(10)	607	2,178	126,084	131,070
-	-	-	-	-	13,972	13,972
1,341	6	(10)	607	2,178	140,056	145,042
פעילות לווים בחו"ל						
7	-	1	-	-	1,230	1,244
-	-	-	-	-	3,916	3,916
7	-	1	-	-	5,146	5,160
1,348	6	(9)	607	2,178	145,202	150,202

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי גילוי על חובות פגומים.

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר), אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 96,710 מיליון ש"ח, 14,336 מיליון ש"ח, 244 מיליון ש"ח, 1,603 מיליון ש"ח ו-37,309 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר רבית, לרבות בגין הלוואות לדיר.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 68 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 100 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (6) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיר בסך 3,098 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבחנות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2021						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
יחסי ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי לא צובר*	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
191	14	(28)	125	366	10,031	10,585
92	(2)	(1)	55	143	13,381	13,840
25	1	(16)	100	113	6,144	6,549
166	(8)	(58)	49	252	6,933	7,520
22	(8)	(15)	5	10	18,486	18,602
171	3	(88)	114	495	13,215	14,233
667	-	(206)	448	1,379	68,190	71,329
159	(1)	(6)	-	275	35,222	35,838
326	(6)	2	105	280	34,385	35,595
1,152	(7)	(210)	553	1,934	137,797	142,762
-	-	-	-	-	14,875	14,875
1,152	(7)	(210)	553	1,934	152,672	157,637
פעילות לווים בחו"ל						
3	(1)	(6)	-	2	1,091	1,110
-	-	-	-	-	4,070	4,070
3	(1)	(6)	-	2	5,161	5,180
1,155	(8)	(216)	553	1,936	157,833	162,817

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק גילוי על חובות פגומים.

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 105,661 מיליון ש"ח, 14,359 מיליון ש"ח, 845 מיליון ש"ח, 1,709 מיליון ש"ח ו-40,243 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוסר מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר רבית, לרבות בגין הלוואות לדיר.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 84 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 80 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (6) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיר בסך 2,964 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ניהול סיכונים אשראי צד נגדי

חשיפת האשראי הנוכחית לצדדים נגדיים שהינם מוסדות פיננסיים זרים

רוב חשיפת האשראי של קבוצת הבנק כלפי מוסדות פיננסיים זרים הינה כלפי בנקים, כאשר מרבית החשיפה הינה כלפי המערכת הבנקאית במערב אירופה ובצפון אמריקה.

חשיפת קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2022			דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾
סיכון אשראי נוכחי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (3) נוכחי	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי נוכחי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (3) נוכחי	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
87	2	85	153	2	151	AAA עד AA-
2,750	33	2,717	3,600	34	3,566	A+ עד A-
121	2	119	120	2	118	BBB+ עד BBB-
194	-	194	122	-	122	BB+ עד B-
3,152	37	3,115	3,995	38	3,957	סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים, הבנק עשה שימוש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל. הבנק משתמש בדירוג של סוכנות S&P לדירוג המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם קיימת חשיפת אשראי. אולם כאשר אין דירוג מסוכנות S&P משתמש הבנק בדירוג מסוכנות אחרות.

הערות כלליות:

- א. חשיפות האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשה בגין הפסדי אשראי.
- ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים וברוקרים/דילרים (מקומיים וזרים) ראה באור 10 לתמצית הדוחות הכספיים. סיכון האשראי החוץ מאזני בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שבוצעו עם מוסדות פיננסיים זרים, כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, הסתכם ליום 31 במרס 2022 ב-266 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2021 - 299 מיליון ש"ח).

מרבית החשיפה של הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים שהינם בעלי איתנות פיננסית גבוהה, אשר מרביתם בקבוצת דירוג השקעה A- ומעלה. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, לא חל שינוי מהותי בחשיפות האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים ולא בוצעה הורדת דירוג האשראי של מוסדות פיננסיים אלו.

התיאבון לסיכון המידתי שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק מקבל ביטוי בהתפלגות חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים אשר מרביתה הינה מול מוסדות המדורגים בדירוגים גבוהים.

עיקר חשיפת האשראי הנוכחית של הקבוצה (94%) מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג AAA עד A- כאשר 4% מסך החשיפה מדורג בטווח שבין AAA עד AA-.

סיכון האשראי המאזני של הקבוצה למוסדות פיננסיים זרים כולל השקעה של כ-251 מיליון ש"ח באגרות חוב במט"ח. תיק אגרות החוב, הכלול בחשיפה למוסדות פיננסיים זרים, מפוזר וכולל בדירוג השקעה (Investment Grade), מזה כ-55% מדורגות בדירוג A- ומעלה. משך החיים הממוצע של התיק עומד על כ-2.5 שנים.

בנוסף, כולל סיכון האשראי המאזני פקדונות שהופקדו בבנקים זרים בהיקף של כ-2.2 מיליארד ש"ח, בעיקר לתקופה קצרה של יום עד שבוע.

ליום 31 במרס 2022, אין מדינה בה קיימת לקבוצת הבנק חשיפת אשראי העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, שהסתכם ב-1,846 מיליון ש"ח (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר רכיבי ההון).

חשיפה למדינות זרות

החשיפה המאזנית למדינות זרות כוללת פקדונות, אגרות חוב, אשראי לציבור ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים. החשיפה החוץ מאזנית כוללת ערבויות, סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ומסגרות לא מנוצלות.

חשיפות עיקריות למדינות זרות*⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2022			
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾	מאזנית ⁽²⁾	סך הכל	חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾	מאזנית ⁽²⁾	
3,187	65	3,122	4,415	35	4,380	ארצות הברית
3,124	386	2,738	3,406	385	3,021	מדינות אחרות
6,311	451	5,860	7,821	420	7,401	סך כל החשיפות למדינות זרות
22	1	21	24	1	23	מזה: סך החשיפות למדינות ה-PiGS (פורטוגל, איטליה, יוון וספרד)
258	39	219	219	40	179	מזה: סך החשיפות למדינות LDC
19	2	17	48	3	45 ⁽⁴⁾	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נדילות

* כולל מדינות שהחשיפה אליהן עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון לפי הנמוך.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נדלים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) כולל חובות בסך של 39 מיליון ש"ח המבוטחים באופן מלא.

סיכונים בתיק ההלוואות לדיור

מדיניות האשראי של הקבוצה בתחום המשכנתאות

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית המאושרת על ידי דירקטוריון הבנק ונבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, שינויים ברגולציה וכיו"ב. כחלק ממדיניות זו, הבנק עוקב באופן שוטף אחר התפתחויות בתיק המשכנתאות ונוקט במגוון אמצעים לשם ניהול הסיכונים בו. הסיכונים נבחנים בהתאם למדיניות שנקבעה לגבי תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות, הן ברמת העסקה הבודדת והן ברמה של כלל תיק המשכנתאות של הקבוצה. הבנק מנהל את הסיכונים, בין השאר, על-ידי השתת מגבלות בפרמטרים שונים, כגון שיעור המימון (LTV), שיעור ההחזר מההכנסה, שיעור ההלוואות ברבית משתנה, שיעור ההלוואות הניתנות לתקופות ארוכות (מעל 25 שנה) ועוד. בעת מתן משכנתא, הבנק בוחן את ההסתברות לכשל על-ידי שימוש במודל סטטיסטי וגם בוחן את יכולת ההחזר של הלקוח בתרחישים אפשריים של שינויי רבית. הבנק נוקט משנה זהירות בנכסים בהם המצב הרישומי מורכב, תוך מתן משקל יתר לטיב הלקוח ולשיעור המימון. הבנק מבצע בקרה חודשית אחר התפתחות מאפייני הסיכון בתיק המשכנתאות, בהתאם למגבלות על פי פרמטרים במדיניות האשראי. בנוסף נעשה מעקב אחר השתנות היקף החוב הבעייתי בתיק המשכנתאות ואחר שיעור הפיגורים בו והשוואת הנתונים לאלו של כלל המערכת הבנקאית.

היקף ההלוואות לדיור

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס			
שינוי	2021	2022	
ב- %	במיליוני ש"ח		
			ביצועי אשראי לדיור
32.5	1,669	2,211	הלוואות מכספי הבנק
20.0	5	6	הלוואות מכספי האוצר
66.7	3	5	מענקים מכספי האוצר
32.5	1,677	2,222	סך הכל הלוואות חדשות
39.0	172	239	הלוואות שמוחזרו מכספי הבנק
33.1	1,849	2,461	סך הכל ביצועים

ליום 31 במרס			
שינוי	2021	2022	
ב- %	במיליוני ש"ח		
			יתרת האשראי לדיור, נטו
15.0	28,960	33,305	הלוואות מכספי הבנק
(7.6)	276	255	הלוואות מכספי האוצר*
30.6	49	64	מענקים מכספי האוצר*
14.8	29,285	33,624	סך הכל יתרה

* סכום זה אינו נכלל ביתרות המאזניות.

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (Loan To Value), המחושב על פי הוראת הפיקוח על הבנקים מספר 876 - דוח על הלוואות לדיור והינו היחס בין סכום האשראי לבין שווי הנכסים המשמשים לביטחון במועד אישור ההלוואה. יצוין כי עליית שווי נכס כשלעצמה אינה מהווה אירוע לחישוב מחדש של LTV ואילו בעת מתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס ניתן לחשב LTV, בהתייחס לשמאות עדכנית.

תיק ההלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2022 כולל כ-69% אשראי שניתן עם שיעור מימון עד 60%, בהשוואה לכ-70% ביום 31 במרס 2021. כ-98% מסך האשראי ניתן בשיעור מימון של עד 75%, בהשוואה לכ-97% ביום 31 במרס 2021.

ביצועי ההלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 כוללים כ-63% אשראי שניתן עם שיעור מימון של עד 60%, בהשוואה לכ-65% בתקופה המקבילה אשתקד. כל הביצועים ניתנו בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד. בחישוב היחס לא נכללו הלוואות ללא ביטחון נכס.

שיעור החזר מהכנסה

פרמטר מרכזי נוסף המשמש את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור החזר מהכנסת הלוואה. יחס זה מאפשר לבנק להעריך את יכולתו של לווה לעמוד בהחזרי הלוואה השוטפים כסדרם מתוך הכנסתו הקבועה כפי שהיתה במועד מתן הלוואה. תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2022 כולל כ-90% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בדומה לנתון ביום 31 במרס 2021. כ-99% מהאשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בהשוואה לכ-98% ביום 31 במרס 2021. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 כוללים כ-90% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-92% בתקופה המקבילה אשתקד. כל האשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד. בחישוב היחס לא נכללו הלוואות בולט ובלון.

הלוואות ברבית משתנה

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2022 כולל שיעור של 60% אשראי שניתן ברבית משתנה ומסתכם לסך של 19,989 מיליון ש"ח. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 כוללים סך של 1,075 מיליון ש"ח ברבית משתנה עד חמש שנים, המהווים כ-49% מסך הביצועים וסך של 247 מיליון ש"ח ברבית משתנה כל חמש שנים ומעלה, המהווים כ-11% מסך הביצועים.

הלוואות ארוכות טווח

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2022 כולל כ-78% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכם לסך של 25,993 מיליון ש"ח. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 כוללים כ-59% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכמים לסך של 1,315 מיליון ש"ח.

להלן נתונים על התפתחות תיק הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (ללא אשראי מכספי אוצר ולאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

למטרת מגזרים											
מגזר לא צמוד			מגזר צמוד מדד			מגזר צמוד מט"ח			בביטחון דירת מגורים		
רביית קבועה	רביית משתנה	שיעור	רביית קבועה	רביית משתנה	שיעור	רביית משתנה	רביית משתנה	שיעור	סך הכל	סך הכל	סך הכל
יתרה	יתרה	שיעור	יתרה	יתרה	שיעור	יתרה	יתרה	שיעור	יתרה	יתרה	יתרה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
9,520	14,277	29.4	3,577	5,041	11.0	7	32,422	-	883	33,305	31.3.22
9,100	13,686	29.1	3,568	4,951	11.4	8	31,313	-	872	32,185	31.12.21

להלן נתונים על התפתחות המשכנתאות (ללא אשראי מכספי אוצר):

שלושה חודשים 2022	שלושה חודשים 2021	שנת 2021	שנת 2020	שנת 2019	שנת 2018
2,211	1,669	8,005	5,915	4,374	4,149
32.5%	9.8%	35.3%	35.2%	5.4%	10.5%
0.01%	0.10%	(0.02%)	0.14%	0.01%	-
0.38%	0.60%	0.50%	0.59%	0.49%	0.50%

ביצועי הלוואות לדיור (במיליוני ש"ח)
 שיעור השינוי בביצועי הלוואות לדיור ביחס לתקופה מקבילה
 שיעור ההוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק
 שיעור הפרשה המצטברת להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק

עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור"

ביום 31 בינואר 2022, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור". העדכון נועד להקל על הלווים בתהליך נטילת המשכנתא, בשלושה היבטים: שקיפות ויכולת השוואה, פשטות ויכולת הבנה ויעילות בביצוע התהליך. התיקון להוראה כולל, בין היתר, עדכון בתהליך מתן אישור עקרוני, לרבות קביעת מבנה אחיד של האישור העקרוני, קביעת שלושה סלי משכנתא אחידים עם אפשרות למתן סל מותאם בהתאם לצרכי המבקש, הצגת הרבית הכוללת החזויה וסך התשלומים החזוי, קביעת לוח זמנים מוגדר למתן מענה לבקשת האישור העקרוני, אפשרות הגשת בקשה וקבלת אישור גם באופן מקוון ובטלפון, העמדה לרשות הציבור של מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימלציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים, לרבות של המסלולים האחדים וכן מידע שעל הבנק להציג ביישום האינטרנטי שהוא מציע ללקוחותיו, לצורך בחינת כדאיות פירעון מוקדם. על פי ההוראה, תחילת התיקונים ביום 31 באוגוסט 2022, אולם תאגיד בנקאי רשאי לפעול בהתאם להוראה העדכנית או חלקה, אף לפני מועד תחילתו של התיקון. הבנק נערך ליישום ההוראה.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור וללא נגזרים)

כללי

הבנקים בקבוצה מעמידים אשראי צרכני למגוון משקי הבית המורכב בעיקר מלקוחות שכירים, חלקם במערכת החינוך ובמערכת הביטחון. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל.

המדיניות מתבססת על מערכת פנימית לדירוג סיכון האשראי לאנשים פרטיים על פי מודלים סטטיסטיים המתעדכנים באופן שוטף וכן על ידי כללים עסקיים ועקרונות למתן אשראי, בהתאם לבחינת כושר ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה.

תפיסה זו משתקפת היטב במדיניות האשראי של הבנק באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות למתן אשראי ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, וכן בתהליכי בקרה ובתהליכי עבודה מובנים, בקווי הבקרה השונים.

מודלים של דירוג סיכונים אשראי משמשים את הבנקים בקבוצה הן בתהליך החיתום של האשראי בסניפים והן להעמדת אשראי ישיר באמצעות האינטרנט, האפליקציה והבינלאומי קול. המלצות האשראי הנגזרות מהמודלים הסטטיסטיים, יחד עם נהלי הבנק הנסמכים על מדיניות האשראי של הבנק והמגבלות האיכותיות והכמותיות הכלולות בה, מגלמים את תיאבון הסיכון המידתי של הקבוצה בתחום האשראי הצרכני.

באשראי קמעונאי, מתמקד הבנק באשראי המאופיין ברמת פיזור גבוהה וברמת סיכון נמוכה. בהתייחס לעובדה שחברת הבת מסד עוסקת אף היא בתחום האשראי, הבנק פועל בראיה קבוצתית ליישם מתכונת עבודה סדורה וקבוצתית המגדירה, בין היתר, מתכונת מיקוד עסקי לכל סוג אוכלוסייה בקבוצה. אוכלוסיית היעד הינה בעיקר אוכלוסייה בעלת מקורות הכנסה יציבים, הזקוקה למימון בתחום הצרכני, והינה בעלת כושר החזר של האשראי, בין היתר, אוכלוסיות ייעודיות בעלות קשר משותף בחתך ארצי (כגון מורים, עובדי משרד הביטחון וכו') בעלי יכולת החזר או כנגד ביטחונות הניתנים למימוש.

הלוואות לאוכלוסיית המורים הינן הלוואות המשולמות בעיקר באמצעות ניכוי ישיר מהשכר. מרבית הלקוחות במגזר משקי הבית במותג אוצר החייל הינם שכירים וחלק ניכר מהם עובדים לשעבר במערכת הביטחון. חלק מההלוואות לעובדי מערכת הביטחון הניתנות במסגרת מכרזים שונים, משקפות היוון זכויות לתקופות ביניים ומאופיינות בסכומים גדולים יחסית ולתקופות ארוכות. בנוסף, במסגרת תנאי המכרז נקבעה אחריותו של משרד הביטחון לתשלום במצב כשלי אשראי ובכך פוחת סיכון האשראי הניתן לעובדי מערכת הביטחון במסגרת זו, למינימום. החזרי הלוואות אלה והלוואות נוספות לאוכלוסיית מערכת הביטחון וכן הלוואות הניתנות במסגרת הסכמים מפעליים מנוכים מן השכר ישירות.

כ-82% מיתרת סיכון האשראי לאנשים פרטיים הינם בגין לקוחות בעלי הכנסה חודשית קבועה בחשבון בסכום העולה על 10 אלפי ש"ח.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יטרה ליום		
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
	ב- %		במיליוני ש"ח	
(0.9)	8.7	5,449	4,969	5,402
2.4	5.0	17,184	16,753	17,589
1.6	5.8	22,633	21,722	22,991
0.8	(0.4)	4,686	4,744	4,723
2.7	7.5	7,346	7,014	7,543
(25.8)	(32.8)	910	1,005	675
-	1.4	12,942	12,763	12,941
1.0	4.2	35,575	34,485	35,932
2.7	6.8	21,254	20,446	21,837

יתרות עו"ש ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי

הלוואות אחרות

סך כל סיכון האשראי המאזני

מסגרות עו"ש לא מנוצלות

מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות

סיכון אשראי חוץ מאזני אחר

סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני

סך כל סיכון האשראי הכולל

ממוצע היקף האשראי המאזני, כולל משיכת יתר בעו"ש, יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי והלוואות

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
ב- %		במיליוני ש"ח		
3.8	(4.4)	105	114	109
(14.9)	(12.4)	175	170	149
1.1	4.3	35,295	34,201	35,674
1.0	4.2	35,575	34,485	35,932
(40.9)	(7.1)	22	14	13
(23.5)	(27.8)	102	108	78
		0.01%	(0.06%)	0.17%

סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית

סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית

סיכון אשראי לא בעייתי

סך כל סיכון האשראי

מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר

יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי

שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור*

* על בסיס שנתי.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל לפי התפלגות ההכנסה הקבועה בחשבון

31 במרס 2022		31 בדצמבר 2021		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				באלפי ש"ח
200	341	37	304	ללא הכנסה קבועה
2,141	3,919	497	3,422	עד 10
3,500	6,364	1,506	4,858	מ-10 עד 20
7,100	12,367	5,807	6,560	מעל 20
12,941	22,991	7,847	15,144	סך הכל

31 במרס 2021		31 בדצמבר 2021		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				באלפי ש"ח
222	515	82	433	ללא הכנסה קבועה
2,266	4,119	502	3,617	עד 10
3,639	6,475	1,600	4,875	מ-10 עד 20
6,636	10,613	5,250	5,363	מעל 20
12,763	21,722	7,434	14,288	סך הכל

31 בדצמבר 2021		31 בדצמבר 2021		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				באלפי ש"ח
213	362	39	323	ללא הכנסה קבועה
2,196	3,949	491	3,458	עד 10
3,508	6,402	1,505	4,897	מ-10 עד 20
7,025	11,920	5,509	6,411	מעל 20
12,942	22,633	7,544	15,089	סך הכל

* הכנסה קבועה לחשבון, כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח 836 (הכוללת משכורת בפועל בחישוב ממוצע של 12 חודשים אחרונים, סך קצבאות, הפקדות מזומן והפקדות שיקים).

** תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

התפלגות לפי התקופה הממוצעת שנותרה לפירעון (לפי המועד הסופי לפירעון ההלוואה)

סיכון אשראי מאזני			תקופה לפירעון
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	31 במרס 2022	
במיליוני ש"ח			עד שנה
5,953	5,453	5,939	משנה ועד שלוש שנים
3,203	3,033	3,235	משלוש שנים ועד חמש שנים
4,752	4,751	4,807	מחמש שנים ועד שבע שנים
2,925	2,911	2,937	מעל שבע שנים
5,800	5,574	6,073	סך הכל
22,633	21,722	22,991	

התפלגות לפי גודל האשראי של הלוואה*

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2021			31 במרס 2022			תחום אשראי ללוואה
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			באלפי ש"ח
669	456	213	668	461	207	658	449	209	עד 10
1,287	866	421	1,257	857	400	1,271	853	418	מ-10 עד 20
3,195	2,015	1,180	3,137	2,006	1,131	3,170	2,002	1,168	מ-20 עד 40
6,326	3,382	2,944	6,221	3,345	2,876	6,269	3,370	2,899	מ-40 עד 80
9,039	3,267	5,772	8,934	3,252	5,682	9,021	3,262	5,759	מ-80 עד 150
9,056	2,181	6,875	8,805	2,146	6,659	9,184	2,192	6,992	מ-150 עד 300
6,003	775	5,228	5,463	696	4,767	6,359	813	5,546	מעל 300
35,575	12,942	22,633	34,485	12,763	21,722	35,932	12,941	22,991	סך הכל

* הגדרת לווה - בהתאם להגדרות הוראת ניהול בנקאי תקין 313.

** סיכון אשראי כולל - למעט חבות בגין נגזרים ולמעט הלוואות דיור.

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2021			31 במרס 2022			סוג האשראי
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			עו"ש
1,538			1,314			1,519			כרטיסי אשראי
3,911			3,655			3,883			אשראי ברבית משתנה
16,559			16,166			16,957			אשראי ברבית קבועה
625			587			632			סך הכל
22,633			21,722			22,991			

בטחונות

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2021			31 במרס 2022			תחום אשראי ללוואה
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			סך אשראי המגובה בטחונות*
5,105	638	4,467	4,962	692	4,270	5,027	407	4,620	
4,660	612	4,048	4,529	664	3,865	4,576	380	4,196	*מזה:
445	26	419	433	28	405	451	27	424	בטחונות לא נזילים
									בטחונות נזילים

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי ללקוחות פרטיים

חיתום האשראי הצרכני מבוצע בהתחשב בפרמטרים אישיים של הלקוח ומשקף נכונות מידתית לנטילת סיכוני אשראי. תפיסה זו משתקפת היטב במגבלות כמותיות ואיכותיות, וכן באמצעות מגוון רחב של תהליכי עבודה מובנים ותהליכי בקרה הדוקים בקווי הבקרה השונים. הבנקים בקבוצה מציעים אשראי ללקוחותיהם על בסיס הבנת צרכי הלקוח, זיהוי וניטור מאפייני הסיכון שלו. בתהליך החיתום נבחנים מספר קריטריונים אשר מהווים כלי תומך החלטה, בין היתר, אינפורמציה כללית על הלקוח (זהותו, חוסנו הפיננסי, התנהלותו בחשבון וכל מידע נוסף אשר בידו לסייע בתהליך החיתום), מטרת האשראי, פעילות הלקוח בבנק בהקשר לתמחור העסקה, כושר החזר, תמהיל האשראי הכולל בחשבון והתאמתו לצורכי הלקוח. תהליך זה מושתת על ערכי הוגנות ושקיפות כלפי הלקוח.

ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

הבנקים בקבוצה בעלי התמחות ומיומנות גבוהה בתחום האשראי הקמעונאי מתוקף ניסיונם רב השנים באשראי למשקי הבית. הקבוצה מכשירה את עובדיה ברמת מיומנות מקצועית גבוהה בתחום האשראי ובעלת מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לווים בפיגור או בעלי מאפיינים של תסמינים שליליים. הקבוצה מגדרת את עצמה בנטילת סיכוני אשראי, בין היתר, באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקורות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות באמצעות שלושת קווי ההגנה. במסגרת הבקורות המבוצעות על ידי הקו הראשון: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש ו"חח"ד, בדיקת אשראי בפיגור ובקרה אחר התפתחות האשראי הצרכני הבעייתי בסניפים. בקו השני קיים מגוון בקורות, כאשר עיקרן נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבוניות ולאתר סימנים להתדרדרות במצב החוב. סימני התדרדרות יכולים להתבטא בירידה במחזורי פעילות, חריגות ממסגרות מאושרות וכדומה. בנוסף, הבנק משתמש במערכות ממוכנות תומכות כגון מערכת לאיתור וטיפול בחובות בעלי סממנים בעייתיים ומערכת סטטיסטית לניבוי כשל אשראי. הקו השלישי, מערך הביקורת הפנימית, אחראי לביצוע ביקורת בלתי תלויה על ניהול הסיכון, מסגרת העבודה והבקורות לניטור סיכוני אשראי צרכני, לרבות פעילות קווי ההגנה הראשון והשני, לניטור סיכון זה.

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק, נבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ הן בתחום הנדל"ן בכלל והן בתחום האשראי בפרט, שינויים ברגולציה (כגון: הוראות המפקח על הבנקים ותקנות ממשלתיות) וכיו"ב. מדיניות זו באה לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, קביעת מגבלות שונות, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה ובחינת שיעור ההון העצמי ודרישה למכירות מוקדמות וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים.

בנוסף, אימץ הבנק מדיניות פרטנית ביחס לתחומי הפעילות השונים בתחום הבינוי והנדל"ן, ובהם ליווי בניה למגורים, ליווי בניה לנכסים מניבים וכן אשראי למימון נדל"ן מניב ביעוד למשרדים, מסחר ותעשייה.

בחינת בקשות חדשות למימון נדל"ן בבנק מאופיינות בפרמטרים שונים, בין היתר, מיקום הנכס, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים/משרדים/מסחר/תעשייה), סוג העסקה (תמ"א/מחיר למשתכן/מחיר מטר ח"י). כמו כן, נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלווה ואיתנותו. בהתייחס לכל האמור לעיל וכן פרמטרים נוספים, נקבעת רמת התמחור ורווחיות התיק.

מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט ומצמצם חשיפות בהתאם. ככלל, בחינת הפרויקטים מתבצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע, המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם, הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע. הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש.

ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונקבעת גם עבור ענף הבינוי והנדל"ן, על פי מאפייניו. יצוין, כי בנוסף למדידה כמותית זו, בוחן הבנק מדי רבעון, באופן סובייקטיבי, את הצורך בהגדלה נוספת של מקדמי ההפרשה לענף הבינוי והנדל"ן, בהתחשב בהתפתחויות בסביבה העסקית ואינדיקציות נוספות, הרלוונטיות לרמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי ובמידת הצורך, מגדיל את מקדמי ההפרשה הקבוצתית. בחינה נוספת מבוצעת גם עבור לווים ספציפיים ובמידת הצורך, נרשמת גם הפרשה פרטנית.

למועד הדיווח, שוק הנדל"ן בארץ מצוי במגמת גידול והתפתחות מואצת, בדגש על תחום המגורים, אך גם בתחום המשרדים והמסחר. מגמה זו, בשילוב עם מדיניות הבנק המידתית, הביאו לכך שלהערכת הבנק, לא נרשמה השפעה מהותית על איכות התיק.

סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובעים משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערי מטבע, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים, ובכללם: סיכון רבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכונים השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכונים השוק, באמצעים הכוללים גם את הערך בסיכון (VAR) וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Tests, כלי ניהול ובקרת חשיפות רבית כגון: מח"מ, שווי הוגן ומבחני רגישות לשינויים בעקום הרבית.

סיכון רבית

סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית, המשפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. צורתיו העיקריות של סיכון הרבית שאליו נחשף הבנק כוללות: סיכון תמחור מחדש, סיכון עקום התשואה, סיכון בסיס וסיכון אופציונליות.

סיכון הרבית, לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מנהל את סיכונים הרבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הרבית (הוראה 333), בדגש על סיכון הרבית בתיק הבנקאי. בהתאם להוראות, נקבעה מדיניות בנושא ניהול סיכון הרבית.

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע לגבי השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעור הרבית על שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הרבית):

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2021			31 במרס 2022			שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾ מזה: תיק בנקאי
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽⁷⁾	שקל ⁽⁷⁾	סך הכל	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
8,169	4	8,165	8,954	(153)	9,107	7,699	(41)	7,740	
8,135	(166)	8,301	8,469	(127)	8,596	7,399	(159)	7,558	

פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 14א' לתמצית הדוחות הכספיים.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על השווי ההוגן נטו המותאם⁽¹⁾ של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2021			31 במרס 2022			
סך הכל	מט"ח ⁽⁵⁾	שקל ⁽⁵⁾	סך הכל	מט"ח ⁽⁵⁾⁽⁷⁾	שקל ⁽⁵⁾⁽⁷⁾	סך הכל	מט"ח ⁽⁵⁾	שקל ⁽⁵⁾	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
(10)	17	(27)	(136)	(47)	(89)	(1)	3	(4)	שינויים מקבילים
4	18	(14)	(112)	(36)	(76)	8	14	(6)	עלייה במקביל של 1%
91	(14)	105	203	54	149	66	(3)	69	מזה: תיק בנקאי
80	(15)	95	187	40	147	56	(12)	68	ירידה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי
									שינויים לא מקבילים
(127)	5	(132)	(210)	(11)	(199)	(153)	22	(175)	התללה ⁽²⁾
157	(10)	167	206	(11)	217	165	(22)	187	השטחה ⁽³⁾
133	(1)	134	125	(29)	154	141	(16)	157	עליית רבית בטווח הקצר
(23)	3	(26)	(6)	32	(38)	(102)	20	(122)	ירידת רבית בטווח הקצר

בטבלה זו מוצג השינוי בשווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הרבית בכל מגזרי ההצמדה.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על הכנסות רבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מרבית⁽⁶⁾

31 בדצמבר 2021			31 במרס 2021			31 במרס 2022			שינויים מקבילים
הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות רבית, נטו במיליוני ש"ח	סך הכל ⁽⁴⁾	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות רבית, נטו במיליוני ש"ח	סך הכל ⁽⁴⁾	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות רבית, נטו במיליוני ש"ח	סך הכל ⁽⁴⁾	
534	5	529	411	(4)	415	532	(1)	533	עלייה במקביל של 1%
528	-	528	415	1	414	532	-	532	מזה: תיק בנקאי
(652)	(6)	(646)	(713)	4	(717)	(639)	2	(641)	ירידה במקביל של 1%
(646)	-	(646)	(718)	(1)	(717)	(640)	-	(640)	מזה: תיק בנקאי

- (1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה (עו"ש). פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 14' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) התללה - ירידה ברבית בטווח הקצר ועלייה ברבית בטווח הארוך.
- (3) השטחה - עלייה ברבית בטווח הקצר וירידה ברבית בטווח הארוך.
- (4) לאחר השפעות מקדונות.
- (5) בתרחיש ירידת רבית, במגזרים צמוד המדד והמט"ח, מגולמת סביבת רבית שלילית.
- (6) בתרחיש ירידת רבית המשקפים רבית שלילית, חושבה השפעת התרחיש על ההכנסות נטו מרבית, בהתאם להנחות שונות.
- (7) במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2021, בוצע עדכון למודל פרעונות מוקדמים במשכנתאות ומודל פקדונות לפי דרישה (עו"ש במגזר המט"ח). השפעת העדכון למועד עדכון המודל (31.12.21) הוא גידול בשווי הוגן בסך של 100 מיליון ש"ח בתרחיש עלייה של 1% ברבית ולירידה בשווי ההוגן בסך של 86 מיליון ש"ח בתרחיש ירידה של 1% ברבית. מספרי 31.3.21 לא סווגו מחדש.

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

להלן תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה (במיליוני ש"ח):

% מההון		החשיפה בבסיס בפועל		
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2022	
37	37	3,906	3,810	מט"י לא צמוד
35	34	3,654	3,511	מט"י צמוד מדד
(1)	(2)	(103)	(199)	מט"ח וצמוד מט"ח

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של קבוצת הבנק נמוכה.

עיקר הפעילות בנגזרים הינה בנגזרי מטבע שקל/דולר עבור לקוחות הבנק. הבנק אינו חשוף בפעילות הנגזרים שלו לסיכונים מטבע מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים בשיעורי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים, נכון ליום 31 במרס 2022 (במיליוני ש"ח).

המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים.

אחוז שינוי בשער החליפין		דולר	אירו
5%	10%		
ירידה של 5%	ירידה של 10%	1	3
		-	8
עלייה של 5%	עלייה של 10%	(2)	(3)
		-	(5)

הערות:

- (1) השפעה זו חושבה על-פי השינוי הצפוי בפוזיציות הכלכליות המנוהלות במטבעות השונים, בהיתן התרחישים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.
- (2) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.
- (3) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשיעורי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.
- (4) לשינויים בשיעורי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

רגישות ההון לשינויים במדד

הבנק פועל בשוק המדד באמצעות מתן שימושים, כגון הלוואות, משכנתאות ורכישת אגרות חוב וכן באמצעות גיוס מקורות צמודי מדד. כמו כן, הבנק מבצע עסקאות פורוורד מדד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק אינו חשוף בפעילות הפורוורדים שלו לסיכוני מדד מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 31 במרס 2022 (במיליוני ש"ח). המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים.

אחוז שינוי במדד	
ירידה של 3%	(70)
עלייה של 3%	75

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

להלן ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 במרס 2022			
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	
3,245	-	3,245	3,256	-	3,256	עסקאות גידור: חוזי רבית
14,970	13,471	1,499	17,265	15,848	1,417	עסקאות אחרות: חוזי רבית
73,326	50,774	22,552	73,558	52,822	20,736	חוזי מטבע חוץ
73,828	73,789	39	65,921	65,920	1	חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים
165,369	138,034	27,335	160,000	134,590	25,410	סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים

סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות מפקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי, אי ודאות לגבי זמינות המקורות והתחייבויות בלתי צפויות אחרות, לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים הנזילים שעומדים לרשות הבנק. התממשות הסיכון עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים, אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק ובמקרי קיצון אף להוות סכנה ליציבותו של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 עמד על 126%, בהשוואה ל-128% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021.

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

יחס מימון יציב נטו - NSFR

ביום 21 ביוני 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר קובעת את אופן חישוב היחס, כפי שנקבע בפרורמת באזל 3 של ועדת באזל (BCBS). מטרת היחס הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך, באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.

יחס מימון יציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין ופריטי מימון יציב נדרש.

מימון יציב זמין, מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו, על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס מימון יציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש, הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפרעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של החשיפות החוץ מאזניות.

החל מיום 31 בדצמבר 2021 (מועד יישום ההוראה), הבנק נדרש לעמוד ביחס מימון יציב נטו השווה או גדול מ-100%, על בסיס שוטף.

לבנק שיעור פקדונות קמעונאיים משמעותי, אשר על פי ההוראה מוגדר כמימון יציב זמין.

להלן יחס מימון יציב נטו:

31 בדצמבר 2021	31 במרס 2022	
		באחוזים
139%	137%	יחס מימון יציב נטו בנתוני המאוחד
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

הנכסים הנזילים העיקריים בקבוצה, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך נזילים, הסתכמו ליום 31 במרס 2022 ב-67.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-71.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמו ב-54.0 מיליארד ש"ח, וכ-13.6 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל.

יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2022, עומד על 145.0%, בהשוואה ל-151.7% ב-31 בדצמבר 2021.

ביום 31 במרס 2022, הסתכמו פקדונות הציבור ואגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים, בכ-157.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-156.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021.

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה. זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, תוך דגש על גיוס מקורות לטווחי זמן בינוניים וארוכים, ממגוון של מגדרי לקוחות, ובמטבעות שונים.

לבנק מקורות במח"מ חוזי קצר-בינוני, אשר הבנק צופה כי יוחזקו לאורך זמן. השימושים הינם הן לטווח קצר והן לטווח בינוני וארוך.

יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 במרס 2022	
	במיליוני ש"ח	
4,436	5,326	1
2,689	2,945	2
2,275	2,377	3

סיכונים אחרים

למידע אודות סיכונים אחרים, בין היתר, הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם (ובכלל זה סייבר, אבטחת מידע והמשכיות עסקית), סיכון ציות, סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור (ובכלל זה סיכונים חוצי גבולות - Cross Border), סיכון מימון, סיכון סביבתי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגיה - ראה פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2021 ודוח על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2021.
לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, בהשוואה לטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2021.

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021 ולא חל בה שינוי, למעט האמור להלן.

הפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022, מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC-326) - מכשירים פיננסיים הפסדי אשראי.

על פי הכללים החדשים, תכלית ההפרשה להפסדי אשראי הינה לאמוד את הפסדי האשראי הצפויים לאורך חיי האשראי. תהליך קביעת ההפרשה מתבסס על שיטה שפותחה במטרה לאמוד הפסדים צפויים, תוך הבאה בחשבון של מידע היסטורי ותחזיות צופות פני עתיד סבירות וניתנות לתמיכה. כמו כן, אמידה זו מתבססת על התאמות איכותיות והתאמות לגורמים מאקרו כלכליים, לרבות תחזיות והערכות סובייקטיביות של ההנהלה, הכרוכות באי ודאות. לשינויים באומדנים או בהערכות עשויה להיות השפעה מהותית על ההפרשה להפסדי אשראי.

בנוסף, מידי רבעון מבוצע בבנק הליך בחינה של סבירות ההפרשה הכוללת, אשר גם הוא כולל היבטים של שיקול דעת, אומדנים והערכות לגבי רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק.

ככלל, ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס קבוצתי מוערכת לנכסים בעלי מאפייני סיכון דומים, ולגבי אשראי מסחרי בסיווג לא צובר שיתרתו החוזית הינה מעל 1 מיליון ש"ח, אומד הבנק את ההפרשה על בסיס פרטני תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגביתן מותנית בביטחון.

ההפרשה על בסיס פרטני מבוססת על אמידת התקבולים הצפויים לפירעון החוב ממגוון מקורות ההחזר הרלוונטיים, לרבות פעילותו העסקית של הלווה, ערך הבטוחות שהעמיד הלווה וערך מימוש ערבויות שניתנו על ידי הלווה או צדדים שלישיים, ומחייבת שימוש בשיקול דעת ואומדנים אשר הנהלת הבנק מאמינה, כי הם סבירים במועד ההערכה, אולם, מטבע הדברים, אין ודאות, כי הסכומים שיתקבלו בפועל יהיו זהים לאומדנים שנקבעו. ההפרשה הקבוצתית מחושבת לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, כאשר באשראי המסחרי מיישם הבנק החל מיום 1 בינואר 2022 שיטה מבוססת שיעורי הפסד היסטוריים (WARM), ובאשראי לאנשים פרטיים ואשראי לידור מיישם הבנק את שיטת ההסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD).

לצורך קביעת ההתאמות האיכותיות וההתאמות לגורמים מאקרו כלכליים, מביא הבנק בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים ונתוני גורמים סביבתיים המתייחסים למגוון היבטים, לרבות שינויים בהיקף האשראי, שינויים בנפח החובות הבעייתיים, איכות הבקורות, ריכוזיות אשראי ועוד. לתנאים כלכליים קיימים ותחזיות כלכליות עתידיות קיימת השפעה במודלים שיושמו בתקופה שהבנק הגדיר כתקופת התחזית הסבירה והנתמכת הניתנת לביסוס.

בנוסף להפרשה הקבוצתית המתקבלת מהמודלים הרלוונטיים, בוחן הבנק במסגרת ההתאמות האיכותיות האם קיימות אי ודאויות נוספות אשר אינן מקבלות ביטוי מספק בתוצאות שהתקבלו. הבנק מפעיל שיקול דעת לגבי אי ודאויות אלה, ובמידת הצורך משית הגדלות להפרשה הקבוצתית. במהלך שנת 2020, נוכח אי הוודאות הגבוהה שיצר משבר הקורונה, הגדיל הבנק את ההתאמות האיכותיות המתקבלות במודלים הכמותיים בשיעורים ניכרים. החל מהרבעון השני של שנת 2021, לאור ההתפתחויות החיוביות במשק שבאו לידי ביטוי ביכולת לניהול המגפה ללא הטלת הגבלות חמורות על הפעילות הכלכלית, הסתגלות לניהול פעילות כלכלית רציפה לצד קיומה של המגיפה, ובפרמטרים מאקרו כלכליים חיוביים כדוגמת נתוני צמיחה מעודדים וירידה באבטלה, צמצם הבנק באופן חלקי את ההגדלות של ההתאמות האיכותיות שהושתו במהלך המשבר. עם זאת, במסגרת השיקולים בקביעת רמת ההפרשה ליום 31 במרס 2022, הובאה בחשבון, בין היתר, אי הוודאות אשר עדיין שוררת לגבי השלכות משבר הקורונה, ונאותות ההפרשה נבחנה גם בהתייחס לאי הוודאות בכלכלה הגלובאלית, בין היתר, בעקבות מלחמת רוסיה אוקראינה.

לאור העובדה שיישום ההנחיות החדשות לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי החל מ-1 בינואר 2022 הצריך בניית מספר מודלים חדשים ומורכבים, שטרם נבדקו אל מול תוצאות האמת ועשויות לחייב כיוול בעתיד, וכן בשל מגבלות במידע ההיסטורי הדרוש לביסוס המודלים באופן מיטבי, הגדיל הבנק את ההתאמות האיכותיות ששימשו בחישוב ההפרשה הקבוצתית.

יודגש, כי ההוצאה להפסדי אשראי תלויה במגוון רחב של גורמים אשר קיימת לגביהם אי ודאות. אמידת ההפרשה להפסדי אשראי דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות, המתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים ואמידת השפעותיהם על סיכון האשראי ועל התממשות הפסדי אשראי בעתיד. השימוש באומדנים ובהערכות מצריך הפעלת שיקול דעת אשר הנהלה מאמינה, כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים. עם זאת, ומטבע הדברים, אין ודאות, כי הפסדי האשראי כפי שיתהוו בעתיד מתיק האשראי הקיים, יהיו זהים לאומדנים ולהערכות שנקבעו.

הערכות הבנק בנושא ההפרשות להפסדי אשראי הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך תשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מידע, פרסומים של צדדים שלישיים ואומדנים המצויים בידי הבנק למועד זה. הערכות אלה אינן ודאיות והפסדי האשראי בפועל עשויים להיות שונים מהותית מההערכות שנקטו.

באשר לעדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשה להפסדי אשראי צפויים (CECL) המיושמים בבנק החל מיום 1 בינואר 2022, ראה באור ג.1 לדוחות הכספיים.

בקורות ונהלים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי.

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

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 31 במרס 2022 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו. במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק.


סמדר ברור-צדיק
 מנהל כללי


רון לבקוביץ
 יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 24 במאי 2022
 כ"ג באייר, תשפ"ב

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, סמדר ברבר-צדיק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2022 (להלן - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו 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 (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. 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 ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו 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.


סמדר ברבר - צדיק
 מנהל כללי

24 במאי 2022

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, נחמן ניצן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 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 (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. 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 ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו 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.


נחמן ניצן
 סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

24 במאי 2022

דוחות כספיים

59	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
60	דוח רווח והפסד
61	דוח על הרווח הכולל
62	מאזן
63	דוח על השינויים בהון
64	דוח על תזרימי המזומנים
66	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 31 במרס 2022 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופת ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, 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.

סומך חייקין
רואי חשבון

24 במאי 2022

דוח רווח והפסד מאוחד

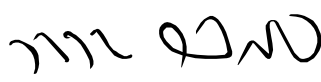
(במיליוני ש"ח)

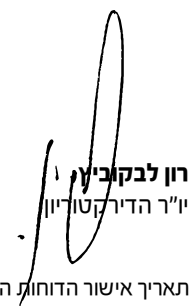
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		באור	
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
3,150	729	871	2	הכנסות רבית
356	59	127	2	הוצאות רבית
2,794	670	744		הכנסות רבית, נטו
(216)	(9)	-	6,12	הכנסות בגין הפסדי אשראי
3,010	679	744		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מרבית
303	*76	34	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,444	361	384		עמלות
9	4	8		הכנסות אחרות
1,756	441	426		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
1,601	398	414		משכורות והוצאות נלוות
340	85	81		אחזקה ופחת בנינים וציוד
105	26	27		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
606	147	162		הוצאות אחרות
2,652	656	684		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,114	464	486		רווח לפני מסים
728	*161	169		הפרשה למסים על הרווח
1,386	303	317		רווח לאחר מסים
69	13	17		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
1,455	316	334		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(12)	(12)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	304	322		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים				
14.00	3.03	3.21		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
				רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.1 להלן.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמיר בר-זור
מנהל כללי


רון לבקוביץ'
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 24 במאי 2022

דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,455	*316	334	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(12)	(12)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	304	322	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
27	11	(216)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(24)	66	131	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
3	77	(85)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(1)	(26)	30	השפעת המס המתייחס
2	51	(55)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	1	(5)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	50	(50)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,457	367	279	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(13)	(7)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,407	354	272	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה להלן.

(1) ראה באור 4.

(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		31 במרס		
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור	
נכסים				
57,370	59,471	53,979		מזומנים ופקדונות בבנקים
15,091	*14,730	14,850	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
845	244	322		ניירות ערך שנשאלו
102,240	93,581	107,342	6,12	אשראי לציבור
(1,076)	(1,260)	(1,088)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
101,164	92,321	106,254		אשראי לציבור, נטו
811	659	843		אשראי לממשלה
713	648	740		השקעה בחברה כלולה
931	954	912		בנינים וציוד
300	265	297		נכסים בלתי מוחשיים
1,709	1,603	2,332	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,536	1,605	1,484		נכסים אחרים ⁽²⁾
180,470	172,500	182,013		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
153,447	146,600	154,038	7	פקדונות הציבור
5,144	3,326	6,504		פקדונות מבנקים
960	694	476		פקדונות הממשלה
3,356	3,716	3,675		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,038	1,554	2,360	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,088	*6,708	4,672		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
170,033	162,598	171,725		סך כל ההתחייבויות
10,003	*9,495	9,851		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
434	407	437		זכויות שאינן מקנות שליטה
10,437	9,902	10,288		סך כל ההון
180,470	172,500	182,013		סך כל ההתחייבויות והון

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.1 להלן.

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 134 מיליון ש"ח, 88 מיליון ש"ח, ו-79 מיליון ש"ח ב-31.3.22, 31.3.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 261 מיליון ש"ח, 375 מיליון ש"ח, ו-333 מיליון ש"ח ב-31.3.22, 31.3.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 435 מיליון ש"ח, 375 מיליון ש"ח, ו-641 מיליון ש"ח ב-31.3.22, 31.3.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 14 ב'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
-	-	(44)	(44)	(4)	(48)
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
-	-	322	322	12	334
-	-	(380)	(380)	-	(380)
-	(50)	-	(50)	(5)	(55)
927	(231)	9,155	9,851	437	10,288

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
 התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה*
 יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה
 רווח נקי בתקופה
 דיבידנד
 הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
 יתרה ליום 31 במרס 2022

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(183)	8,397	9,141	394	9,535
-	-	**304	304	12	316
-	50	-	50	1	51
927	(133)	8,701	9,495	407	9,902

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
 רווח נקי בתקופה
 רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
 יתרה ליום 31 במרס 2021

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(183)	8,397	9,141	394	9,535
-	-	1,405	1,405	50	1,455
-	-	(545)	(545)	(10)	(555)
-	2	-	2	-	2
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
 רווח נקי בשנת החשבון
 דיבידנד
 רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
 יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASC-326). לפירוט ראה באור 1.1 להלן.
 ** התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.1 להלן.

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).
 (2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,455	*316	334	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
			רווח נקי לתקופה
			התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(69)	(13)	(17)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
66	17	16	פחת על בנינים וציוד
105	26	27	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(7)	(3)	(8)	רווח ממנימוש בנינים וציוד
(216)	(9)	-	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(89)	(3)	(2)	רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
-	(3)	(3)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(125)	*(49)	7	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
63	1	(20)	מסים נדחים, נטו
81	15	17	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
(489)	404	262	התאמות בגין הפרשי שער
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(25)	(133)	(47)	ניירות ערך למסחר
(155)	212	31	נכסים אחרים
318	377	(504)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(1,562)	*(312)	(237)	התחייבויות אחרות
(276)	(760)	321	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(176)	44	85	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(1,101)	127	262	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
			תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
262	183	5	שינוי בפקדונות בבנקים
(834)	(233)	523	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(7,583)	(771)	(3,168)	שינוי באשראי לציבור
(155)	(3)	(32)	שינוי באשראי לממשלה
(6,003)	(2,253)	(1,890)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
207	52	255	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,123	261	791	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,459	146	103	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(39)	(7)	(2)	רכישת בנינים וציוד
14	6	12	תמורה ממנימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(133)	(19)	(22)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(10,682)	(2,638)	(3,425)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור ה.1 להלן.
הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:
11,158	4,653	(532)	שינוי בפקדונות הציבור
2,315	305	1,360	שינוי בפקדונות מבנקים
(34)	(9)	(1,002)	שינוי בפקדונות הממשלה
500	-	300	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,588)	(678)	(18)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(545)	-	(380)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(10)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
11,796	4,271	(272)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
13	1,760	(3,435)	גידול (קטיון) במזומנים
57,328	57,328	57,158	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(183)	92	50	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
57,158	59,180	53,773	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
3,269	843	891	רבית שהתקבלה
(433)	(118)	(72)	רבית ששולמה
43	6	7	דיבידנדים שהתקבלו
(771)	(204)	(185)	מסים על הכנסה ששולמו
54	32	39	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2022 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה 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 הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2022.

ב. שימוש באומדנים

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

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 2016 13) והוראות נוספות כפי שנכללות בקובץ שאלות ותשובות שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא זה, חוזר מס' 2634-06 בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים - עדכון הוראות הדיווח לציבור, חוזר מס' 2635-06 בדבר הון פיקוחי - השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, חוזר מס' 2650-06 בדבר הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים - עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין, חוזר מס' 2651-06 בדבר יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור - עדכון הוראות הדיווח לציבור.

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

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

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

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שמסקק תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן

האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; השתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. ביום 31 בינואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים. במסגרת שאלות ותשובות, בין היתר, נכללו הבהרות לגבי אופן הסיווג והחזרת חובות בארגון מחדש למסלול צובר.

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

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיוור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, בוטלה הדרישה לחישוב התאמה איכותית מינימלית של 0.75% (או 0.5%) בגין אשראי בענף משק אנשים פרטיים. בנוסף, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיוור שמשווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202. כתוצאה מיישום התקן שינה הבנק תהליכים מסוימים בקשר לסיווג ובחינת האשראי הבעייתית, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות רבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט להלן.

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

עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת במסגרת באור הפרופורמה להלן, נבעה מעדכון שיטות המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי, טיפול בהלוואות לדיוור בסטאטוס לא צובר ומחיקות חשבונאיות של רבית או קרן, עדכון של יתרות המסים הנדחים המתייחסות וכן, השפעות על ההון הרגולטורי כתוצאה מניכוי מההון בגין הלוואות לדיוור שנמצאות באופן ממושך בסטאטוס לא צובר וזקיפת הגידול בהפרשה להפסדי אשראי תוך פריסה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו כאמור לעיל.

1 בינואר 2022	השפעת יישום CECL	31 בדצמבר 2021	
		במיליוני ש"ח	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
			1. מאזן
102,232	(8)	102,240	אשראי לציבור
1,139	63	1,076	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי:
			מזה:
695	93	602	תיק מסחרי
125	(34)	159	הלוואות לדיוור
319	4	315	אנשים פרטיים אחר
101,093	(71)	101,164	אשראי לציבור, נטו
			2. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
9,213	(44)	9,257	יתרת עודפים
		באחוזים	
			3. הלימות הון ומינוף
11.44%	(0.02%)	11.46%	יחס הון עצמי רובד 1
13.57%	(0.02%)	13.59%	יחס הון כולל
5.33%	(0.01%)	5.34%	יחס המינוף

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 מאדני 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 אגרות חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הרבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים.

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

- אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי 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 הרבית בגימו 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 רבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר").
למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.
- אשראי לאנשים פרטיים ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו.
חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 ימים עד 150 ימים, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הרבית. חובות נחותים בפיגור של 150 ימים ומעלה, נחשבים כחוב שאינו צובר ובנוסף חלים עליהם כללי המחיקה החשבונאית כאמור, בסעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

הלוואות לדיור בפיגור של 90 ימים או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות והבנק מפסיק לצבור הכנסות רבית בגינם.

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. שיטות לשינוי תנאי החובות עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי רבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללווים אחרים תחת קבוצת לוויים בשליטה משותפת, בחינה מחודשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.
מדיניות הבנק מבוססת על קריטריונים אשר מאפשרים להנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת האם הפירעון של החוב צפוי והיא מיושמת רק אם הלווה הוכיח את יכולתו ורצונו לפרוע חוב והוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.
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:
- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, תאגיד בנקאי יעריך אם צפוי, כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה, כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
- החייב הודיע, כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי, כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.

- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, התאגיד הבנקאי צופה, כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן ורביית), בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
 - ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים, בשיעור רבית אפקטיבי השווה לשיעור הרבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.
- בנוסף לכך, הבנק מסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה ברבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:
- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות רבית 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 רבית הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר;
 - אם תאגיד בנקאי אינו מבצע הליך חיתום נוסף כאמור כאשר הוא 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.
- הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, הינו זניח. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר, לעומת החוזה, ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב

- חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווג כחוב לא צובר. 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:
1. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב.
 2. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב (לרבות לא העניק ויתור על קרן על בסיס מצטבר ממועד מתן ההלוואה המקורי).

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 רבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והרבית בשלמותם, לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
 2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי שבוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה צריכה להיות מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים, כאשר הבנק רשאי להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני הארגון מחדש אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. אחרת, חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי חייב להמשיך להיות מסווג כחוב לא צובר.

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

החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות אלה לעניין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדיר. בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגון מחדש של חובות בעייתיים, ולמדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיר, לפני 1 בינואר 2022.

הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

כאמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי. כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי, כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק אגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינה מובאת 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, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) ענף הפעילות של הלווה. לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי. על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידע 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 רבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, בסיווג או דירוג שלילי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי צרכני (לא לדיר)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים, כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי ועוד.

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 ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מיידי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לדיר

עבור תיק האשראי לדיר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים לפי דירוג פנימי וגיל ההלוואה.

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 ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם על בסיס הקו הישר על פני תקופה של 4 שנים, שמייצגת כמחצית ממשך החיים הממוצע של התיק.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי מסחרי

עבור תיק האשראי המסחרי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate) WARM, תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים על בסיס דירוג פנימי של הלווה וענף הפעילות שלו. לצורך ביצוע סגמנטציה על בסיס ענף הפעילות של הלווה הבנק חלק את האשראי המסחרי לשישה ענפי משק מרכזיים: תעשייה, בינוי ונדלן – בינוי, בינוי ונדלן – פעילות בנדלן, מסחר, שירותים פיננסיים ומסחרי אחר.

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 ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מיידי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני.

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

הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי תעודות, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. 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 - ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD\LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני.

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

הפרשה להפסדי אשראי - אגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי ההוגן נובעת מהפסדי אשראי או מגורמים אחרים.

הקריטריונים לקביעה האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי מתבססים על מגוון שיקולים ומבחנים כגון:

- אגרות חוב אשר השווי ההוגן שלהן נמוך ב-10% או יותר מהעלות המופחתת ובתנאי שהשינוי באגרות החוב אינו נובע משינוי השוק הנצפים באגרות חוב ממשלתיות.
 - אגרות חוב אשר השווי ההוגן שלהן נמוך ב-5% או יותר מהעלות המופחתת כאשר ישנה עלייה בתשואה לפדיון במשך שני רבעונים ברציפות, ובתנאי שהשינוי באגרות החוב אינו נובע משינוי השוק הנצפים באגרות חוב ממשלתיות.
 - אגרות חוב אשר לגביהן חלה ירידת דירוג של נוסף 1 ומעלה במהלך הרבעון.
- 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.

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס ספציפי

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, כאשר הבנק זיהה כי אין לנכס פיננסי מאפייני סיכון משותפים שדומים למאפייני הסיכון של נכסים פיננסיים אחרים, הבנק מעריך את ההפרשה להפסדי אשראי עבור נכסים אלו על בסיס פרטני. בהתאם לבחינה שבוצעה על ידי הבנק, סוגי האשראי שזוהו כי אינם חולקים מאפייני סיכון דומים של נכסים פיננסיים אחרים הינם חובות לא צוברים עם יתרה חוזית של מעל 1 מיליון ש"ח, אשר בגינם ההפרשה מחושבת על בסיס פרטני, תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגבייתן מותנה בביטחון.

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים).

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

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות בויתור משפטי, רבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצויין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, 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 יאחר 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.

דרישות הגילוי

הבנק מיישם דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי כפי שנקבעו במסגרת סעיף 10-310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 20-326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - מכשירים הנמדדים בעלות מופחתת", על בסיס מאוחד.

ראה גם באור 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן באור 12 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו.

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

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

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 דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.

ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות ותקופות הביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016.

הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

ה. התאמה לא מהותית של מספרי השוואה

נכון לסוף שנת 2020, החזיק הבנק בתיק ניירות הערך שלו, מניות לא סחירות בחברה (להלן - "החברה"), שהתקבלו בעבר אצל שתי חברות בנות של הבנק (אשר מוזגו עם ולתוך הבנק) במסגרת הסדר חובות של החברה. בחודש ינואר 2021, הונפקו מניות החברה בבורסה בחו"ל. טרם הנפקת המניות כאמור בוצע פיצול של מניות החברה (לרבות המניות שהיו בבעלות הבנק). בעקבות ביצוע ההנפקה, שיערך הבנק את מניות החברה בבעלותו בדוחות הכספיים לרבעון הראשון והשני של שנת 2021 דרך רווח והפסד בהתאם לשווי ההוגן, אולם, בעקבות תקלה נקודתית, שוערכו המניות בהתאם לערך הנקוב טרם הפיצול האמור ולא לפי ערך הנקוב לאחר הפיצול.

הבנק בחן את מהותיות תיקון מספרי השוואה, ביחס לתקופות הדיווח הרלוונטיות, והגיע למסקנה, לאחר בחינת הפרמטרים הכמותיים והאיכותיים, כי לא מדובר בטעות מהותית שדורשת הצגה מחדש של הדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 במרס 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, ולפיכך ביצע את התיקון בדרך של התאמה לא מהותית של מספרי השוואה.

השפעת התיקון על סעיפי רווח והפסד (לא מבוקר) (במיליוני ש"ח):

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
76	25	51	הכנסות מימון שאינן מרבית
161	8	153	הפרשה למסים על הרווח
304	17	287	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

השפעת התיקון על סעיפי הרווח הכולל (במיליוני ש"ח):

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
316	17	299	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
354	17	337	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

השפעת התיקון על סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח):

ליום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
14,730	25	14,705	ניירות ערך
6,708	8	6,700	התחייבויות אחרות
9,495	17	9,478	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

השפעת התיקון על סעיפי ההון (במיליוני ש"ח):

ליום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
8,701	17	8,684	עודפים
9,902	17	9,885	סך כל ההון

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2021	2022	
694	828	א. הכנסות רבית⁽¹⁾
1	7	מאשראי לציבור
12	11	מאשראי לממשלה
22	25	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
729	871	מאגרות חוב
		סך כל הכנסות הרבית
42	84	ב. הוצאות רבית
1	-	על פקדונות הציבור
-	1	על פקדונות הממשלה
16	42	על פקדונות מבנק ישראל
59	127	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
670	744	סך כל הוצאות הרבית
		סך כל הכנסות הרבית, נטו
(13)	(12)	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
		הוצאות רבית ⁽²⁾
9	10	ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
13	14	מוחזקות לפדיון
-	1	זמינות למכירה
22	25	למסחר
		סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס (לא מבוקר)			
2021	2022		
		א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	
		1. מפעילות במכשירים נגזרים⁽¹⁾	
402	271	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	
		2. מהשקעה באגרות חוב	
4	7	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾	
(1)	-	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾	
3	7	סך הכל מהשקעה באגרות חוב	
(404)	(262)	3. הפרשי שער, נטו	
		4. מהשקעה במניות	
2	-	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	
(2)	(5)	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר	
13	17	דיבידנד ממניות שאינן למסחר	
*49	(7)	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾	
62	5	סך הכל מהשקעה במניות	
63	21	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס (לא מבוקר)			
2021	2022		
		ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾	
10	10	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
-	4	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾	
3	(1)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾	
13	13	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽⁴⁾	
*76	34	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית	
		פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת סיכון	
(7)	(10)	חשיפת רבית	
5	2	חשיפה למניות	
15	21	חשיפת מטבע חוץ	
13	13	סך הכל	

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(1) אין רווחים/הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022 ו-31 במרס 2021.

(2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(50)	(5)	(55)	87	(142)	שינוי נטו במהלך התקופה
(231)	(20)	(251)	(177)	(74)	יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
50	1	51	44	7	שינוי נטו במהלך התקופה
(133)	(14)	(147)	(204)	57	יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
2	-	2	(16)	18	שינוי נטו בשנת 2021
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך) (במיליוני ש"ח)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)					
			2021			2022		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
(53)	28	(81)	(45)	24	(69)	(216)	113	(329)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
71	(37)	108	52	(28)	80	74	(39)	113
18	(9)	27	7	(4)	11	(142)	74	(216)
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
(54)	28	(82)	38	(19)	57	82	(41)	123
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
38	(20)	58	6	(3)	9	5	(3)	8
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
(16)	8	(24)	44	(22)	66	87	(44)	131
שינוי נטו במהלך התקופה								
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
-	-	-	1	-	1	(5)	3	(8)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
2	(1)	3	50	(26)	76	(50)	27	(77)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 4א.

באור 5 - ניירות ערך

(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)						א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
2,128	2,128	-	24	41	2,111	של ממשלת ישראל
54	54	-	-	-	54	של מוסדות פיננסיים בישראל
136 ⁽⁵⁾	136	-	16	-	152	של אחרים בישראל
2,318	2,318	-	40	41	2,317	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						ב. אגרות חוב זמינות למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
8,789	8,877	-	55	143	8,789	של ממשלת ישראל
1,909	1,924	-	-	15	1,909	של ממשלות זרות
187	189	-	-	2	187	של מוסדות פיננסיים בישראל
251 ⁽⁶⁾	257	-	-	6	251	של מוסדות פיננסיים זרים
183	183	-	2	2	183	של אחרים בישראל
41	41	-	-	-	41	של אחרים זרים
11,360	11,471	-	57 ⁽²⁾	168 ⁽²⁾	11,360	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר						ג. השקעה במניות שאינן למסחר
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	
891	704	-	189 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	891	מניות שאינן למסחר
182	165	-	17 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	182	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

14,569	14,493	-	286	211	14,568	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	--------	---	-----	-----	--------	-------------------------------

אגרות חוב למסחר						ד. אגרות חוב למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
281	281	-	1	1	281	אגרות חוב של ממשלת ישראל
281	281	-	1 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	281	סך כל אגרות החוב למסחר
14,850	14,774	-	287	212	14,849	סך כל ניירות הערך

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי 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) כולל אגרות חוב בעייתיות שצבורות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך הכוללים גזר משופץ בשווי של 17 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

באור 5 - ניירות ערך (המשך) (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,211	2,211	85	5	2,291	של ממשלת ישראל
77	77	2	-	79	של מוסדות פיננסיים בישראל
181 ⁽⁵⁾	181	23	-	204	של אחרים בישראל
2,469	2,469	110	5	2,574	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
9,576	9,501	81	6	9,576	של ממשלת ישראל
1,268	1,268	-	-	1,268	של ממשלות זרות
84	84	-	-	84	של מוסדות פיננסיים בישראל
253 ⁽⁶⁾	252	2	1	253	של מוסדות פיננסיים זרים
247	235	12	-	247	של אחרים בישראל
96	95	1	-	96	של אחרים זרים
11,524	11,435	96 ⁽²⁾	7 ⁽²⁾	11,524	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
393	290	108 ^{(3)}	5 ⁽³⁾	393	מניות שאינן למסחר
118	109	9 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	118	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

14,386	14,194	314	17	14,491	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	--------	-----	----	--------	-------------------------------

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. ניירות ערך למסחר
343	343	-	-	343	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	1	-	-	1	מניות
344	344	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	344	סך כל ניירות הערך למסחר
14,730	14,538	314	17	14,835	סך כל ניירות הערך

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נדקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי 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) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בשווי של 19 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

באור 5 - ניירות ערך (המשך) (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
2,277	2,277	81	4	2,354	של ממשלת ישראל
54	54	1	-	55	של מוסדות פיננסיים בישראל
157 ⁽⁵⁾	157	20	-	177	של אחרים בישראל
2,488	2,488	102	4	2,586	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					ב. אגרות חוב זמינות למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
9,691	9,589	102	-	9,691	של ממשלת ישראל
1,342	1,345	-	3	1,342	של ממשלות זרות
84	84	-	-	84	של מוסדות פיננסיים בישראל
244 ⁽⁶⁾	244	1	1	244	של מוסדות פיננסיים זרים
206	200	6	-	206	של אחרים בישראל
72	72	-	-	72	של אחרים זרים
11,639	11,534	109 ⁽²⁾	4 ⁽²⁾	11,639	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר					ג. השקעה במניות שאינן למסחר
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	
731	537	195 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	731	מניות שאינן למסחר
166	149	17 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	166	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

14,858	14,559	406	9	14,956	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	--------	-----	---	--------	-------------------------------

ניירות ערך למסחר					ד. ניירות ערך למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
232	230	2	-	232	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	1	-	-	1	מניות
233	231	2 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	233	סך כל ניירות הערך למסחר
15,091	14,790	408	9	15,189	סך כל ניירות הערך

הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי 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) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך הכוללים גזר משופץ בשווי של 17 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

באור 5 - ניירות ערך (המשך) (במיליוני ש"ח)

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב המוחזקות לפדיון וזמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
990	41	-	-	41	-	-	-
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
5,552	143	-	-	143	-	-	-
1,833	15	-	-	15	-	-	-
132	2	-	-	2	-	-	-
142	2	-	-	49	4	-	-
67	2	-	-	-	-	-	-
7,726	164	-	-	164	4	-	-
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
421	5	-	-	5	-	-	-
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
2,528	6	-	-	6	-	-	-
86	1	-	-	1	-	-	-
2,614	7	-	-	7	-	-	-
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
184	4	-	-	4	-	-	-
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
1,342	3	-	-	3	-	-	-
136	1	-	-	1	-	-	-
1,478	4	-	-	4	-	-	-
סך כל אגרות החוב הזמינות 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 בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-1,031 מיליון ש"ח (31.3.21 - 426 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 188 מיליון ש"ח).

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽²⁾
62,711	17,564	45,147	512	-	44,635
62,195	-	62,195	22,479	33,325	6,391
124,906	17,564	107,342	22,991	33,325	51,026
622	-	622	107	146	369
16	-	16	13	-	3
862	-	862	126	46	690
1,500	-	1,500	246	192	1,062
612	2	610	46	-	564
478	-	478	285	121	72
1,090	2	1,088	331	121	636
157	-	157	31	6	120
122	-	122	26	1	95

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטני
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל
מזה:
חובות לא צוברים
חובות בפיגור 90 ימים או יותר
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל
מזה: בגין חובות לא צוברים
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ⁽²⁾	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
36,706	-	412	37,118	17,122	54,240
6,088	29,065	21,310	56,463	-	56,463
42,794	29,065	21,722	93,581	17,122	110,703
375	-	112	487	-	487
17	169	14	200	-	200
892	169	147	1,208	-	1,208
1,284	338	273	1,895	-	1,895
672	-	40	712	-	712
110	171	267	548	-	548
782	171	307	1,260	-	1,260
143	-	36	179	-	179
205	48	29	282	-	282

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטני
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל
מזה:
חובות לא צוברים
חובות בפיגור 90 ימים או יותר
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל
מזה: בגין חובות לא צוברים
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2021						המאוחד
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי ⁽²⁾	
יתרת חוב רשומה:						
59,180	17,548	41,632	491	-	41,141	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
60,608	-	60,608	22,142	32,260	6,206	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
119,788	17,548	102,240	22,633	32,260	47,347	סך הכל
מזה:						
441	-	441	103	-	338	חובות לא צוברים
197	-	197	22	167	8	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
1,077	-	1,077	144	108	825	חובות בעייתיים אחרים
1,715	-	1,715	269	275	1,171	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
568	-	568	38	-	530	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
508	-	508	277	159	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,076	-	1,076	315	159	602	סך הכל
162	-	162	33	-	129	מזה: בגין חובות לא צוברים
207	-	207	23	34	150	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 3,003 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.3.21 - 3,098 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 2,964 מיליון ש"ח).

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,155	-	1,155	326	159	670
65	2	63	4	(34)	93
-	-	-	10	1	(11)
(44)	-	(44)	(20)	-	(24)
48	-	48	23	1	24
4	-	4	3	1	-
1,224	2	1,222	343	127	752
79	-	79	11	-	68
134	-	134	12	6	116

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
מזה:
(1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,363	-	1,363	318	164	881
(9)	-	(9)	(3)	7	(13)
(45)	-	(45)	(19)	-	(26)
39	-	39	24	-	15
(6)	-	(6)	5	-	(11)
1,348	-	1,348	320	171	857
86	-	86	14	-	72
88	-	88	13	-	75

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור ג.1 לעיל.

באור 7 - פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	31 במרס		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
68,605	65,129	71,068	- אינם נושאים רבית
31,353	29,609	28,316	- נושאים רבית
99,958	94,738	99,384	סך הכל לפי דרישה
53,489	51,862	54,654	לזמן קצוב
153,447	146,600	154,038	סך הכל פקדונות בישראל*
			* מזה:
73,045	73,922	75,069	פקדונות של אנשים פרטיים
31,872	30,171	30,522	פקדונות של גופים מוסדיים
48,530	42,507	48,447	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
55,956	56,487	56,737	עד 1
36,190	35,986	36,852	מעל 1 עד 10
18,209	17,793	19,241	מעל 10 עד 100
11,644	7,325	11,053	מעל 100 עד 500
31,448	29,009	30,155	מעל 500
153,447	146,600	154,038	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים**א. הרכב ההטבות**

31 בדצמבר	31 במרס		
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
987	912	907	פנסיה ופיצויי פרישה
(297)	(343)	(288)	סכום ההתחייבות
690	569	619	השווי ההוגן של נכסי התכנית
690	569	619	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
17	19	17	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
30	32	30	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
9	8	9	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
236	218	204	הטבות אחרות לאחר העסקה
78	87	90	הטבות אחרות לאחר פרישה
240	156	266	חופשה
			אחר
			סך הכל
1,300	1,089	1,235	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)**ב. תכנית להטבה מוגדרת****1. מחויבויות ומצב המימון**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכנית פיצויים ופנסיה			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
במיליוני ש"ח						
		236	960	960	987	א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה
219	219					מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
5	1	1	20	5	7	עלות שירות
6	1	2	18	4	5	עלות רבית
10	(2)	(34)	107	(44)	(79)	הפסד (רווח) אקטוארי**
(4)	(1)	(1)	(118)	(13)	(13)	הטבות ששולמו
236	218	204	987	912	907	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
233	215	201	808	765	752	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה
						ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית
-	-	-	343	343	297	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
-	-	-	44	16	-	תשואה בפועל על נכסי התכנית
-	-	-	9	2	2	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
-	-	-	(99)	(18)	(11)	הטבות ששולמו
-	-	-	297	343	288	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
236	218	204	690	569	619	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

** הרווח האקטוארי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכנית פיצויים ופנסיה			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
במיליוני ש"ח						
		204	690	569	619	ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
236	218					סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
236	218	204	690	569	619	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
						ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס
83	75	48	289	205	204	הפסד אקטוארי נטו
83	75	48	289	205	204	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)**2. הוצאה לתקופה**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(מבוקר)		(לא מבוקר)	
					במיליוני ש"ח	
						א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד
5	1	1	20	5	7	עלות שירות
6	1	2	18	4	5	עלות רבית
-	-	-	(7)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
						הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
5	1	1	17	5	5	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	36	3	2	סילוק
-	-	-	(3)	(1)	(1)	היוון עלות תוכנה
16	3	4	81	15	17	סך עלות ההטבה, נטו
						ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס
10	(2)	(34)	70	(59)	(78)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(5)	(1)	(1)	(17)	(5)	(5)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	(36)	(3)	(2)	סילוק
5	(3)	(35)	17	(67)	(85)	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
16	3	4	81	15	17	סך עלות ההטבה נטו
21	-	(31)	98	(52)	(68)	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)**3. הנחות****א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידית עלות ההטבה נטו**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
0.4	0.8	3.7	(0.3)	0.3	3.1

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

שיעור היוון ריאלי**

שיעור היוון נומינלי**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
0.6-0.8	0.8	3.0	0.0-0.3	0.3	2.2

2. ההנחות העיקריות המשמשות למידית עלות ההטבה נטו לתקופה

שיעור היוון ריאלי**

שיעור היוון נומינלי**

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(41)	(37)	(32)	(74)	(61)	(63)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטיון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
55	50	41	90	74	76

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		תחזית	הפקדות בפועל	
2021	2021	2022	*2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
		במיליוני ש"ח			
9	2	2	9		

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.

** החל משנת 2022, המחויבות בגין הטבות לזמן ארוך מחושבת באמצעות מודל אקטוארי נומינלי בעוד שבתקופות קודמות חושבו הטבות אלו באמצעות מודל אקטוארי ריאלי.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות. הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. לאור זאת, בשנת 2021, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 10% והחל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון הפיקוחי.

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% יחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדוח, למעט הלוואות לדיוור שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיוור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיוור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה") שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיוור, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיוור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיוור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.25% יחס ההון הכולל המזערי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיוור ראה באור 3.ב.12.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון. יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במליוני ש"ח	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
10,199	9,715 ⁽³⁾	10,092	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,891	1,842	2,213	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,090	11,557	12,305	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
81,660 ⁽²⁾	76,317 ⁽²⁾⁽³⁾	86,114⁽²⁾	סיכון אשראי
683	919	623	סיכונים שוק
6,645	6,759	6,808	סיכון תפעולי
88,988	83,995	93,545	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים			
11.46%	11.57%	10.79%	ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
13.59%	13.76%	13.15%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
8.25% ⁽¹⁾	8.28% ⁽¹⁾	9.25%⁽¹⁾	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.50% ⁽¹⁾	11.50% ⁽¹⁾	12.50%⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
באחוזים			
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
14.71%	14.41%	14.84%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.72%	15.52%	15.97%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50%	11.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
10,003	9,495 ⁽³⁾	9,851	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
220	211	245	זכויות שאינן מקנות שליטה
10,223	9,706	10,096	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(96)	(97)	(98)	נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(1)	(3)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים
(99)	(98)	(101)	- הון עצמי רובד 1
75	107	69	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
-	-	28	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
10,199	9,715	10,092	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
907	888	1,188	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
984	954	1,025	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
1,891	1,842	2,213	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
1,891	1,842	2,213	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			(4) השפעת מהלכי ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ולפני השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
11.37%	11.42%	10.68%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
0.09%	0.15%	0.08%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
-	-	0.03%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.46%	11.57%	10.79%	

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0%-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרס 2020 ועד 31 בדצמבר 2021, יחס הון מזערי רובד 1 ויחס ההון הכולל הנדרשים היו 8%-11.5%, בהתאמה. כמו כן, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021 על הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020). הנתונים ליום 31 במרס 2021, עודכנו לאור הבהרת הפיקוח על הבנקים, כי דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 93 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.3.21 - 141 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 100 מיליון ש"ח).

(3) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה על פני תקופה של 5 שנים.

לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(5) מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021.

(א) ברבעון השלישי של שנת 2018 התקבלה החלטה על מיזוג אוצר החייל וב-1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון ש"ח נטו לאחר השפעת המס). השפעת מהלכים אלו על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 31 במרס 2022 בקיטון של כ-0.02%.

(ב) ביום 28 ביולי 2020 וביום 3 בנובמבר 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, על פיה יתאפשר לכ-60 עובדים קבועים בבנק, המשתייכים לאוכלוסיית היעד שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים. התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020 בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכמה ב-65 מיליון ש"ח. ההשפעה על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 31 במרס 2022 בקיטון של 0.06%.

(6) יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 31 במרס 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% ביחסי הלימות ההון. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה באור 1 ג. לעיל.

(7) הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)

בחודש מרס 2014, פרסמה ועדת באזל לפיקוח הבנקים עדכונים להוראות באזל 3 וביניהם, הוראה חדשה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)".

ביום 1 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכולל, בין היתר, הוספת הוראת ניהול בנקאי תקין A203 בנושא טיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR שמחליפה את הגישות הקיימות כיום במסגרת הוראה 203 לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל. בהתאם לחוזר, תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 ביולי 2022. הבנק מצוי בתהליך ליישום ההוראה.

(8) טיוטת חוזר בדבר הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

בחודש מרס 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לטיוטה, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 75% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150% וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(9) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברה בת משמעותית

(9א) רכיבי הון הנתונים לתנועתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2022:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	
	באחוזים	
0.11	0.11	בנק (בנתוני המאוחד)
2.12	1.67	מסד

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדד משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, לפיה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	31 במרס 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			(1) בנתוני המאוחד
10,199	9,715 ⁽¹⁾	10,092	הון רובד 1*
191,042	182,534	191,763	סך החשיפות
		באחוזים	
5.34%	5.32%	5.26%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
7.68%	7.32%	7.61%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א(4) לעיל.

(1) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד, אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון.

לשלושת החודשים שנתיים			
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
128%	140%	126%	1. בנתוני המאחד* יחס כיסוי הנזילות
248%	218%	264%	2. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

מיום 31 בדצמבר 2021, מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מהתאגידים הבנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון וההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

יחס מימון יציב נטו בבנק ובחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו".

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
*139%	137%	1. בנתוני המאחד יחס מימון יציב נטו
151%	152%	2. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* הוצג מחדש.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**ה. דיבידנד**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
545	-	380	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

ביום 27 בדצמבר 2021, הביע הפיקוח על הבנקים את עמדתו, לפיה על התאגידים הבנקאיים להמשיך לנקוט בזירות בכל הנוגע להחלטה על חלוקת דיבידנד ולהביא בחשבון, על רקע משבר הקורונה, כי עדיין קיימת מידה מסוימת של אי ודאות בשווקים. בהתאם למדיניות חלוקת דיבידנד של הבנק, בעניין חלוקת דיבידנד בכל שנה של עד 50% מהרווח הנקי, כמפורט לעיל, ובהתחשב גם בעמדת הפיקוח כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2022, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 160 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הראשון של שנת 2022.

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 1 ביוני 2022 ויום התשלום יהיה 12 ביוני 2022. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

בנוסף ומעבר לחלוקה כאמור, יצויין, כי הבנק פנה וקיבל את עמדת בנק ישראל, לפיה אין מניעה כי הבנק ישקול חלוקת דיבידנד חד פעמי הכולל כ-150 מיליון ש"ח (השלמה ל-50% מרווחי שנת 2020 בהתאם למדיניות הדיבידנד) וסכום נוסף של דיבידנד חד פעמי בסך של עד כ-350 מיליון ש"ח. יובהר כי טרם התקבלה החלטה בנושא וכי נכון למועד פרסום הדוחות אין ודאות בדבר ביצוע חלוקה של דיבידנד חד פעמי כאמור, עיתויה והיקפה. ביצוע חלוקה של הדיבידנד החד פעמי, ואם וככל שיבוצע, כפוף, בין היתר, לאישור דירקטוריון הבנק ולבחירת התקיימות כל התנאים הרלוונטיים בעניין חלוקת דיבידנד. ככל שיתקבל אישור הדירקטוריון לחלוקת דיבידנד חד פעמי, כאמור, במלואו או בחלקו, יפורסם דיווח, בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(במיליוני ש"ח)

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	31 במרס	
2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
13	6	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
83	87	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. הבנק והחברות המאוחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

31 במרס		
2021	2022	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
*52	*51	שנה ראשונה
63	64	שנה שנייה
55	59	שנה שלישית
50	57	שנה רביעית
48	50	שנה חמישית
174	178	שנה שישית ואילך
442	459	סך הכל

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. הבנק וחברות בנות שלו הינם צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור i.25. לדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בעבר נגד הבנק ואשר חל בה שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2021: ביום 13 בספטמבר 2021, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד חמשת הבנקים הגדולים, לרבות הבנק (להלן כולם ביחד - "הבנקים"). לטענת המבקשים, עמלות הבנקים הקבועות בתעריפונים במט"ח (ולא בשקלים) הן בניגוד לדיון, בעיקר כשגביית העמלות נעשית על ידי המרה רעיונית לשקלים, בשערי המרה גבוהים. לפיכך, כך לטענת המבקשים, יש לחייב את הבנקים להשיב לחברי הקבוצה את כל הסכומים שנגבו בגין עמלות המוצגות או נקובות בתעריפונים במט"ח, במהלך 7 השנים האחרונות. לחילופין, יש להורות לבנקים להשיב לחברי הקבוצה את פערי ההמרה בגין עמלות אלו. ביום 9 במאי 2022, אישר בית המשפט הסתלקות מוסכמת שהגישו המבקשים וההליך הסתיים.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 במרס 2022, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-53 מיליון ש"ח.

ד. כמו כן, תלויה ועומדת כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הסכום הנטען בה הוא מהותי, כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן, בשלב זה, להעריך את סיכויי תביעה זו, ולא נעשתה בגינה כל הפרשה: ביום 13 באפריל 2022, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית העוסקת ב"עמלת טיפול באשראי ובטחונות להלוואות מט"י ומט"ח", אותה הבנק גובה בעת העמדת הלוואה לכל מטרה. לטענת המבקשים, עמלה זו נגבית בניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019 (להלן - "התקנות"), תקנות אשר מגבילות את המחיר אותו יכול הבנק לגבות בגין כל הלוואה והלוואה. הבקשה והתובענה אינן מציינות את סכום הנזק הנטען לקבוצה.

ה. 1. להלן פירוט של תובענות והליכים ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), שהסכום הנטען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללו בדוחות הכספיים שלה הפרשות נאותות, אם נדרשו.

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה מתוקנת לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט-I "pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי.

עיון בחוות הדעת הכלכלית אליה מפנה הבקשה המתוקנת, מעלה, כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל.

ביום 12 במרס 2017, נערך דיון קדם משפט בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה, כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" כלול לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין לתחרות (בשמו הקודם: בית הדין להגבלים עסקיים), ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת, ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית, עד למיצוי ההליכים בפני בית הדין לתחרות.

ביום 16 באוקטובר 2017, הוגשה לבית הדין לתחרות תובענה למתן סעד הצהרתי, במסגרתה התבקש בית הדין לקבוע, כי בעת מתן פסק הדין במסגרתו אושר הסדר העמלה הצולבת, לא נכללו בהסדר כרטיסי חיוב מידי וכרטיסים נטענים. חברות כרטיסי האשראי, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית המשפט, כי דין הבקשות לסילוק על הסף של התובענה למתן סעד הצהרתי להתקבל.

ביום 29 בנובמבר 2018, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק דינו של בית הדין לתחרות. ביום 23 בדצמבר 2018, הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש, כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. המדינה הגישה תגובתה ביום 22 במאי 2019. ביום 16 ביולי 2020, התקיים דיון בעתירה ובמסגרתו נשמעו טענות הצדדים באריכות. באותו היום, הורה בית המשפט על דחיית העתירה ללא צו להוצאות. כן נאמר בפסק הדין, כי בית המשפט לא מביע כל עמדה בשאלה שעומדת בלב הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בהתאם לכך, יימשך הליך התובענה הייצוגית בבית המשפט המחוזי. ביום 12 באפריל 2021, התקיים דיון קדם משפט ובו נשמעו טענות הצדדים. בסיום הדיון הציע בית המשפט לצדדים לפנות לגישור ביחס לשאלת מועד ההתחשבנות. ביום 6 ביולי 2021, הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה משותפת בה הודיעו כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט לקיים הליך גישור בנושא זה. ישיבת גישור ראשונה התקיימה ביום 1 בנובמבר 2021. ישיבות נוספות קבועות לחודש מאי 2022.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב. על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה. המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. קדם משפט התקיים ביום 15 בינואר 2020. בתוך כך, קיבלו הצדדים את המלצת בית המשפט לקיים ביניהם הליך גישור. ביום 28 באוקטובר 2020, הודיעו המבקשים לבית המשפט, כי הליך הגישור לא צלח ובהתאם הם מבקשים להמשיך את ההליכים בבקשה בבית משפט. ביום 17 בדצמבר 2020, התקיים קדם משפט. דיון מקדמי

נוסף התקיים ביום 13 ביולי 2021. ביום 27 ביולי 2021, ניתנה החלטה אשר קיבלה באופן חלקי את בקשת המבקשים לגילוי מסמכים ונקבעו מועדים להגשת סיכומי טענות מטעם הצדדים. במקביל, הצדדים מנסים להניע מחדש הליך גישור.

(ג) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 24 במרס 2019, הגישו הנתבעות את תשובותיהן לבקשת האישור. קדם משפט התקיים ביום 7 בינואר 2020, אשר בסיומו הורה בית המשפט לבא כוח התובעים לערוך, תוך קיצור, את רשימת המסמכים המבוקשים לגילוי ועיון. ביום 26 בינואר 2020, הגישה התובעת את הרשימה המקוצרת, וביום 8 במרס 2020 הגישה כאל תשובה לרשימה המקוצרת. התובעת הגישה תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, ביום 6 באוקטובר 2020. ביום 3 במרס 2021, התקבלה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הגילוי. דיון קדם משפט נוסף התקיים ביום 2 ביוני 2021. דיון נוסף נקבע ליום 21 באוקטובר 2021. ביום 11 ביוני 2021, ניתנה החלטת בית המשפט, במסגרתה הורה בית המשפט להעביר את כתבי הטענות ליועץ המשפטי לממשלה על מנת שישקול האם להתייצב בהליך. ביום 27 בדצמבר 2021, הודיע היועץ המשפטי לממשלה על התייצבותו להליך והגיש עמדה מטעמו. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. כמו כן, באותו יום נקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים.

(ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבוע בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האיש על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. דיון מקדמי בתיק התקיים ביום 7 באפריל 2021. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמינית הכוחות. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישרין או באמצעות מגשר.

(ה) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראל כרטיס בע"מ, יורפיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טירגוט" פרסומי על בסיס האפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ישיבת קדם משפט נקבעה ליום 6 בספטמבר 2022.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-228 מיליון ש"ח.

3. כנגד כאל תלויה ועומדת בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית, כפי שיפורט להלן. כאל מציינת בדוחותיה, כי לדעת הנהלת כאל, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייה ולפיכך לא נרשמה בגינה הפרשה: ביום 26 באוקטובר 2021, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תובענה נגד כאל אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור") כנגד כאל וחברות כרטיסי אשראי נוספות. הקבוצה בשמה מבוקש לנהל את התביעה כייצוגית הוגדרה כ"כל לקוחות המשיבות שצברו אצלן זכויות ו/או נקודות תעופה/טיסה בעקבות שימוש בכרטיסי אשראי, ואלו נמחקו ללא יידוע ראוי של הלקוחות ומבלי שנשלחה להם הודעה מתאימה לפי הדיון". התובעת לא נקבה בבקשה בסכום התביעה הקבוצתי אך על פי הדוחות הכספיים של החברות הערכתה היא כי מדובר בסכומים של עשרות מיליוני ש"ח.

4. בבאור 4.ט.25. לדוחות הכספיים לשנת 2021, תואר הליך ערעור על שומות מע"מ המתנהל בבית המשפט המחוזי בתל אביב בעניין כאל ובעניין חברות כרטיסי אשראי נוספות. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-192 מיליון ש"ח. דיוני הוכחות קבועים לחודשים יוני-יולי 2022.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			31 במרס 2021 (לא מבוקר)			31 במרס 2022 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי רבית									
2,211	1,550	661	2,368	1,929	439	4,319	3,341	978	חוזי FORWARD-I FUTURES
40	40	-	13	13	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
40	40	-	13	13	-	-	-	-	אופציות שנקנו
15,924	11,841	4,083	15,941	11,420	4,521	16,202	12,507	3,695	SWAPS ⁽¹⁾
18,215	13,471	4,744	18,335	13,375	4,960	20,521	15,848	4,673	סך הכל ⁽²⁾
3,245	-	3,245	3,606	-	3,606	3,256	-	3,256	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
45,325	22,824	22,501	48,612	26,376	22,236	48,608	27,924	20,684	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
14,084	14,084	-	17,325	17,325	-	12,475	12,475	-	אופציות שנכתבו
13,866	13,866	-	17,598	17,598	-	12,423	12,423	-	אופציות שנקנו
51	-	51	180	-	180	52	-	52	SWAPS
73,326	50,774	22,552	83,715	61,299	22,416	73,558	52,822	20,736	סך הכל
חודים בגין מניות									
34,290	34,252	38	30,923	30,923	-	30,863	30,863	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
19,211	19,211	-	15,602	15,602	-	17,404	17,404	-	אופציות שנכתבו
19,210	19,209	1	15,596	15,596	-	17,403	17,402	1	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
72,711	72,672	39	62,121	62,121	-	65,670	65,669	1	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
279	279	-	132	132	-	251	251	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
419	419	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
419	419	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
1,117	1,117	-	132	132	-	251	251	-	סך הכל
165,369	138,034	27,335	164,303	136,927	27,376	160,000	134,590	25,410	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם רבית בשיעור קבוע בסך 9,749 מיליון ש"ח (31.3.21 - 9,834 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 9,495 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 771 מיליון ש"ח (31.3.21 - 566 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 668 מיליון ש"ח).

(3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במס"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,738 מיליון ש"ח (31.3.21 - 1,315 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 1,336 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 17,401 מיליון ש"ח (31.3.21 - 15,589 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 19,208 מיליון ש"ח).

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

(במיליוני ש"ח)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 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
205	170	35	226	170	56
14	-	14	52	-	52
555	460	95	505	479	26
1,598	1,598	-	1,599	1,598	1
2	2	-	2	2	-
2,360	2,230	130	2,332	2,249	83
-	-	-	-	-	-
2,360	2,230	130	2,332	2,249	83
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾
סכומים שקודזו במאזן
יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

31 במרס 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
352	186	166	216	198	18
151	-	151	18	-	18
525	476	49	709	604	105
675	675	-	675	675	-
3	3	-	3	3	-
1,555	1,340	215	1,603	1,480	123
-	-	-	-	-	-
1,554	1,339	215	1,603	1,480	123
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾
סכומים שקודזו במאזן
יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

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
256	130	126	157	142	15
110	-	110	14	-	14
785	726	59	555	515	40
951	951	-	951	951	-
46	46	-	46	46	-
2,038	1,853	185	1,709	1,654	55
-	-	-	-	-	-
2,038	1,853	185	1,709	1,654	55
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾
סכומים שקודזו במאזן
יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: ב-31.3.21 שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך) (במיליוני ש"ח)

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיס וסיכונים רבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות. סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית. שינויים ברבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים בסיס וסיכונים רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת רבית קבועה ברבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן.

אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדירים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר.

לשנת שנתית ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	לשנת שנתית ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)		
רווח מגידורי שווי הוגן		
חוזי רבית		
- פריטים מגזרים	(123)	(85)
- נגזרים מגזרים	111	72
		(130)
		82

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים
הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים
3,390 (45)	3,893 125	3,544 78
פריטים מגזרים בגידור שווי הוגן		
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה		

לשנת שנתית ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	לשנת שנתית ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגזרים על דוח רווח והפסד		
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגזרים		
חוזי רבית		
חוזי מטבע חוץ	277	416
חוזים בגין מניות	3	1
		(5)
		30
		(476)
		6

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,332	534	9	855	750	184	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(475)	(232)	-	(35)	(208)	-	סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(212)	(193)	-	-	(19)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
1,645	109	9	820	523	184	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,030	1,690	14	45	281	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,401)	(1,239)	-	(12)	(150)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
629	451	14	33	131	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,274	560	23	853	654	184	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,360	1,710	-	181	323	146	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(429)	(186)	-	(35)	(208)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(56)	(2)	-	(5)	(49)	-	סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
1,875	1,522	-	141	66	146	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,603	770	2	327	373	131	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(567)	(333)	-	(45)	(189)	-	סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(277)	(268)	-	-	(9)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
759	169	2	282	175	131	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,151	1,784	2	50	315	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,470)	(1,292)	-	(30)	(148)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
681	492	2	20	167	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,440	661	4	302	342	131	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,555	630	-	370	397	158	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(461)	(227)	-	(45)	(189)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(153)	(14)	-	(24)	(115)	-	סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
941	389	-	301	93	158	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,709	628	-	357	427	297
(537)	(294)	-	(38)	(205)	-
(243)	(189)	-	(5)	(49)	-
929	145	-	314	173	297
2,177	1,828	-	64	285	-
(1,546)	(1,382)	-	(28)	(136)	-
631	446	-	36	149	-
1,560	591	-	350	322	297
2,038	1,209	-	315	341	173
(414)	(171)	-	(38)	(205)	-
(50)	-	-	(5)	(45)	-
1,574	1,038	-	272	91	173

- (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 429 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 13 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 32 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח (31.3.21) - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 461 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 89 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 15 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח, 31.12.21 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 414 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 95 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 26 מיליון ש"ח ואג"ח קונצרני שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח.
- (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ד. פירוט מועדי פרעון (סכומי ערך נקוב)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל	
-	302	470	-	772	חוזי רבית
816	5,020	10,698	3,215	19,749	- שקל-מדד
61,895	11,030	633	-	73,558	- אחר
32,270	33,193	207	-	65,670	חוזי מטבע חוץ
92	159	-	-	251	חוזים בגין מניות
95,073	49,704	12,008	3,215	160,000	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל	
129,171	20,720	11,023	3,389	164,303	סך הכל
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל	
132,181	17,592	12,291	3,305	165,369	סך הכל

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים - הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
במיליוני ש"ח									
428	295	5	1	193	52	145	7	45	871
40	-	-	5	13	3	49	14	3	127
388	295	5	(4)	180	49	96	(7)	42	744
(76)	(182)	(2)	9	(22)	(8)	(19)	17	99	-
342	113	3	5	158	41	77	10	141	744
157	3	24	25	100	18	34	55	37	426
469	116	27	30	258	59	111	65	178	1,170
11	1	-	-	(10)	7	(8)	-	-	-
359	52	6	19	171	27	46	41	21	684
99	63	21	11	97	25	73	24	157	486
34	22	7	4	33	9	26	9	54	169
65	41	14	7	64	16	47	15	103	317
-	-	-	-	-	-	-	-	17	17
65	41	14	7	64	16	47	15	120	334
(7)	-	(1)	-	(1)	(1)	-	-	(3)	(12)
58	41	13	7	63	15	47	15	117	322
54,669	32,924	2,892	92	21,103	6,246	19,421	1,510	78,489	181,530
-	-	-	-	-	-	-	-	727	727
54,669	32,924	2,892	92	21,103	6,246	19,421	1,510	-	103,041
56,309	33,325 ⁽⁴⁾	3,839	109	21,947	6,714	20,672	1,591	-	107,342
253	146	-	-	239	77	53	-	-	622
13	-	-	-	3	-	-	-	-	16
64,634	212	33	9,528	26,447	7,141	16,263	31,403	15,711	171,127
64,438	-	-	9,525	26,279	7,071	15,702	31,372	-	154,387
65,391	-	-	9,678	26,487	7,076	14,884	30,522	-	154,038
35,741	17,436	3,327	269	19,336	7,287	20,441	2,559	5,634	91,267
35,961	17,663	4,061	265	19,139	7,719	21,587	1,608	7,266	93,545
39,485	-	-	24,326	21,134	3,958	17,896	334,454	-	441,253
284	113	3	-	149	39	74	3	-	549
29	-	-	5	9	2	4	7	-	56
(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	141	139
312	113	3	5	158	41	77	10	141	744

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,350 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
במיליוני ש"ח									
286	189	3	(3)	173	47	182	9	35	729
30	-	-	5	11	1	16	(2)	(2)	59
256	189	3	(8)	162	46	166	11	37	670
43	(88)	-	13	(11)	(9)	(90)	(2)	56	-
299	101	3	5	151	37	76	9	93	670
159	3	21	23	91	16	24	50	*78	441
458	104	24	28	242	53	100	59	171	1,111
4	7	-	-	4	(6)	(10)	(1)	-	(9)
354	46	11	18	163	25	42	42	12	656
100	51	13	10	75	34	68	18	159	464
35	18	5	3	26	12	24	6	*55	161
65	33	8	7	49	22	44	12	104	303
-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
65	33	8	7	49	22	44	12	117	316
(7)	-	-	-	(2)	(1)	-	-	(2)	(12)
58	33	8	7	47	21	44	12	115	304
49,136	28,747	2,635	57	18,338	5,454	17,441	1,135	77,947	169,508
-	-	-	-	-	-	-	-	642	642
49,136	28,747	2,635	57	18,338	5,454	17,441	1,135	-	91,561
50,784	29,065 ⁽⁴⁾	3,619	71	18,814	5,481	17,149	1,282	-	93,581
112	-	-	-	232	66	77	-	-	487
183	169	-	-	25	-	-	-	-	208
64,153	385	69	9,044	24,270	5,695	12,933	29,577	14,101	159,773
63,296	-	-	9,019	23,800	5,536	12,048	29,479	-	143,178
64,630	-	-	9,292	24,465	5,702	12,340	30,171	-	146,600
33,068	15,471	3,091	228	17,253	6,170	18,011	1,498	*7,677	83,905
33,210	15,607	3,808	229	17,645	6,125	17,728	1,493	*7,565	83,995
35,903	-	-	20,720	17,277	3,504	15,251	312,971	-	405,626
270	102	3	-	144	35	75	3	-	527
32	-	-	5	8	2	3	6	-	56
(3)	(1)	-	-	(1)	-	(2)	-	93	87
299	101	3	5	151	37	76	9	93	670

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור ה.1 להלן.

** הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,294 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
מזה:	מזה:			עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	ניהול	סך הכל
הלוואות	כרטיסי	בנקאות	קטנים	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	פיננסי	
לדיר	אשראי	פרטית	ועזירים	בינוניים	גדולים	מוסדיים			
במיליוני ש"ח									
1,823	942	17	15	715	150	291	(1)	157	3,150
139	-	-	20	41	8	94	36	18	356
1,684	942	17	(5)	674	142	197	(37)	139	2,794
(473)	(515)	(9)	21	(65)	8	94	70	345	-
1,211	427	8	16	609	150	291	33	484	2,794
635	16	96	92	358	64	109	201	297	1,756
1,846	443	104	108	967	214	400	234	781	4,550
(5)	(6)	-	1	(115)	(21)	(73)	(3)	-	(216)
1,422	192	41	72	640	100	167	155	96	2,652
429	257	63	35	442	135	306	82	685	2,114
148	89	22	12	152	47	105	28	236	728
281	168	41	23	290	88	201	54	449	1,386
-	-	-	-	-	-	-	-	69	69
281	168	41	23	290	88	201	54	518	1,455
(32)	-	(3)	(1)	(5)	(3)	-	-	(9)	(50)
249	168	38	22	285	85	201	54	509	1,405
51,325	30,353	2,807	68	19,325	5,623	16,978	1,139	77,915	172,373
-	-	-	-	-	-	-	-	674	674
51,325	30,353	2,807	68	19,325	5,623	16,978	1,139	-	94,458
54,882	32,260 ⁽⁴⁾	3,868	95	21,044	6,101	18,571	1,547	-	102,240
103	-	-	-	200	69	69	-	-	441
189	167	-	-	14	1	1	-	-	205
64,312	294	50	9,074	24,809	5,949	13,519	30,555	13,905	162,123
63,497	-	-	9,033	24,374	5,813	12,830	30,401	-	145,948
63,792	-	-	9,253	25,949	7,028	15,553	31,872	-	153,447
34,201	16,091	3,193	234	18,470	6,268	18,058	1,601	7,329	86,161
35,600	17,057	3,697	244	19,122	6,800	19,627	1,515	6,080	88,988
37,986	-	-	22,320	19,213	3,554	17,467	330,622	-	431,162
1,103	431	8	1	583	145	284	11	-	2,127
116	-	-	15	30	6	12	22	-	201
(8)	(4)	-	-	(4)	(1)	(5)	-	484	466
1,211	427	8	16	609	150	291	33	484	2,794

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיר ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים ועזירים בסך של 1,338 מיליון ש"ח.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2021.

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
הכנסות רבית, נטו	13	68	114	106	38	132	115
הכנסות שאינן מרבית	11	22	70	59	122	55	3
סך כל ההכנסות	24	90	184	165	160	187	118
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	(14)	13	(22)	1	9	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	8	46	85	115	129	175	54
רווח לפני מסים	17	58	86	72	30	3	63
הפרשה למסים על הרווח	6	20	30	25	10	1	22
רווח לאחר מסים	11	38	56	47	20	2	41
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	11	38	56	47	20	2	41
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	11	38	56	47	20	2	41
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,248	10,648	27,649	11,036	4,405	15,221	32,667
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,233	11,056	29,493	12,495	4,777	15,928	33,067
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	27,011	8,465	26,372	21,535	41,082	30,568	-

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
הכנסות רבית, נטו	10	65	115	100	39	130	102
הכנסות שאינן מרבית	4	20	57	52	126	55	3
סך כל ההכנסות	14	85	172	152	165	185	105
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	3	(16)	4	1	1	7
הוצאות תפעוליות ואחרות	6	45	78	113	137	172	47
רווח לפני מסים	8	37	110	35	27	12	51
הפרשה למסים על הרווח	3	13	38	12	9	4	18
רווח לאחר מסים	5	24	72	23	18	8	33
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	5	24	72	23	18	8	33
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	5	24	72	23	18	8	33
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	713	9,302	24,106	10,147	4,019	14,542	28,518
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	600	9,566	24,236	11,277	4,366	15,131	28,841
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	17,849	7,141	31,016	20,024	41,903	28,919	-

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.1.
(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
744	(66)	(105)	63	134	66
426	(204)	(231)	26	35	254
1,170	(267)	(336)	89	169	320
-	3	15	1	-	(3)
684	(170)	(206)	49	21	208
486	(100)	(145)	39	148	115
169	(34)	(51)	14	52	40
317	(66)	(94)	25	96	75
17	-	-	-	17	-
334	(66)	(94)	25	113	75
(12)	-	-	(12)	-	-
322	(66)	(94)	13	113	75
181,530	(9,162)	(15,336)	9,018	75,812	9,162
107,342	(9,717)	(16,103)	5,679	-	9,717
154,038	(147,513)	(157,786)	9,278	-	147,513

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
670	(60)	(101)	60	90	60
441	(196)	(215)	23	*76	240
1,111	(256)	(316)	83	166	300
(9)	(1)	(8)	(2)	-	1
656	(172)	(206)	48	11	205
464	(83)	(102)	37	155	94
161	(29)	(35)	13	*53	33
303	(54)	(67)	24	102	61
13	-	-	-	13	-
316	(54)	(67)	24	115	61
(12)	-	-	(12)	-	-
304	(54)	(67)	12	115	61
169,508	(5,556)	(11,413)	8,516	75,502	5,556
93,581	(5,650)	(11,396)	5,310	-	5,650
146,600	(140,140)	(149,213)	8,821	-	140,140

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	42	262	440	401	144	524	431
הכנסות שאינן מרבית	37	82	220	217	477	228	16
סך כל ההכנסות	79	344	660	618	621	752	447
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(2)	(47)	(94)	(61)	2	(12)	(8)
הוצאות תפעוליות ואחרות	28	174	295	441	531	691	199
רווח לפני מסים	53	217	459	238	88	73	256
הפרשה למסים על הרווח	18	75	158	82	30	25	88
רווח לאחר מסים	35	142	301	156	58	48	168
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	35	142	301	156	58	48	168
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	35	142	301	156	58	48	168
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,058	9,687	23,851	10,409	4,201	14,857	30,108
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,073	10,562	26,900	11,992	4,634	15,660	32,012
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	28,439	8,657	26,424	21,641	39,353	30,432	-

(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,794	(222)	(378)	245	462	221
1,756	(734)	(836)	101	289	925
4,550	(956)	(1,214)	346	751	1,146
(216)	2	11	(3)	-	(2)
2,652	(658)	(797)	192	94	804
2,114	(300)	(428)	157	657	344
728	(103)	(147)	55	226	118
1,386	(197)	(281)	102	431	226
69	-	-	-	69	-
1,455	(197)	(281)	102	500	226
(50)	-	-	(50)	-	-
1,405	(197)	(281)	52	500	226
172,373	(6,474)	(12,415)	8,667	75,476	6,474
102,240	(9,328)	(15,562)	5,641	-	9,328
153,447	(147,340)	(157,864)	9,025	-	147,340

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

א. חובות ** ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
1,155	-	1,155	326	159	670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
65	2	63	4	(34)	93	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
-	-	-	10	1	(11)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(44)	-	(44)	(20)	-	(24)	- מחיקות חשבונאיות
48	-	48	23	1	24	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
4	-	4	3	1	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,224	2	1,222	343	127	752	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
79	-	79	11	-	68	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
134	-	134	12	6	116	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
-	1,363	1,363	318	164	881	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
-	(9)	(9)	(3)	7	(13)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(45)	(45)	(19)	-	(26)	- מחיקות חשבונאיות
-	39	39	24	-	15	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(6)	(6)	5	-	(11)	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	1,348	1,348	320	171	857	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
-	86	86	14	-	72	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	88	88	13	-	75	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור ג.1 לעיל.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
		אשראי לציבור			
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
62,711	17,564	45,147	512	-	44,635
62,195	-	62,195	22,479	33,325	6,391
124,906	17,564	107,342	22,991	33,325	51,026
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
612	2	610	46	-	564
478	-	478	285	121	72
1,090	2	1,088	331	121	636

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
סך הכל					
54,240	17,122	37,118	412	-	36,706
56,463	-	56,463	21,310	29,065	6,088
110,703	17,122	93,581	21,722	29,065	42,794
יתרת חוב רשומה של החובות					
					שנבדקו על בסיסי פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
					שנבדקו על בסיס פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
712	-	712	40	-	672
548	-	548	267	171	110
1,260	-	1,260	307	171	782

31 בדצמבר 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
59,180	17,548	41,632	491	-	41,141
60,608	-	60,608	22,142	32,260	6,206
119,788	17,548	102,240	22,633	32,260	47,347
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
568	-	568	38	-	530
508	-	508	277	159	72
1,076	-	1,076	315	159	602

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾		לא צוברים	צוברים	
3	-	7,629	52	37	7,540
3	-	6,590	45	5	6,540
23	-	10,020	5	2	10,013
21	3	26,291	265	650	25,376
50	3	50,530	367	694	49,469
165	-	33,325	146	46	33,133
45	13	22,991	107	138	22,746
260	16	106,846	620	878	105,348
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

(1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך מיליון ש"ח (31.3.21 - 117 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)*					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		תקינים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים ⁽¹⁾	
4	6	5,682	39	44	5,599
16	-	5,397	44	21	5,332
7	1	7,678	8	3	7,667
28	10	23,340	284	841	22,215
55	17	42,097	375	909	40,813
169	169	29,065	-	338	28,727
36	14	21,722	112	161	21,449
260	200	92,884	487	1,408	90,989
-	-	14	-	-	14
-	-	683	-	-	683
-	-	697	-	-	697
-	-	-	-	-	-
-	-	697	-	-	697
260	200	93,581	487	1,408	91,686

פעילות לווים בישראל
ציבור - מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל
ציבור - מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) *						
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		תקינים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾		לא צוברים	צוברים ⁽¹⁾		
3	5	7,317	47	51	7,219	פעילות לווים בישראל
-	2	6,012	38	12	5,962	ציבור - מסחרי
-	10	9,234	5	5	9,224	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	14	24,203	248	763	23,192	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	31	46,766	338	831	45,597	שרותים פיננסיים
167	159	32,260	-	275	31,985	מסחרי - אחר
22	44	22,633	103	166	22,364	סך הכל מסחרי
197	234	101,659	441	1,272	99,946	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	19	-	-	19	פעילות לווים בחו"ל
2	3	562	-	2	560	ציבור - מסחרי
2	3	581	-	2	579	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
2	3	581	-	2	579	סך הכל מסחרי
199	237	102,240	441	1,274	100,525	אנשים פרטיים
						סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
						סך הכל אשראי לציבור

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

(1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בעייתיים שאינם צוברים של 30 ועד 89 ימים בסך 85 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שצוברים הכנסות רבית.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור ⁽¹⁾ (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*							
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
14,219	1,518	591	458	880	1,761	5,192	3,819
בינוי ונדל"ן							
13,439	1,416	576	442	840	1,684	4,814	3,667
641	40	9	15	14	64	350	149
42	11	3	1	3	6	16	2
97	51	3	-	23	7	12	1
36,311	9,747	1,595	985	2,005	4,508	6,629	10,842
מסחרי - אחר							
34,440	8,972	1,500	918	1,928	4,248	6,211	10,661
955	379	32	33	45	141	209	116
648	266	47	25	22	88	147	53
270	130	16	9	10	31	62	12
33,325	-	10,949	2,581	3,325	5,642	8,414	2,414
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור							
23,163	-	8,044	1,884	2,357	3,836	5,512	1,530
9,402	-	2,341	662	936	1,753	2,840	870
760	-	564	35	32	53	62	14
32,783	-	10,621	2,536	3,289	5,572	8,354	2,411
240	-	122	16	16	47	37	2
170	-	95	19	15	19	21	1
132	-	111	10	5	4	2	-
146	-	119	11	7	5	3	1
22,991	1,813	2,190	1,514	2,335	3,768	5,648	5,723
אנשים פרטיים - אחר							
22,120	1,703	2,080	1,439	2,231	3,583	5,445	5,639
762	100	97	68	92	161	167	77
75	7	8	4	7	16	26	7
34	3	5	3	5	8	10	-
107	4	11	6	12	24	34	16
106,846	13,078	15,325	5,538	8,545	15,679	25,883	22,798
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
496	183	-	10	-	1	66	236
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל							
494	181	-	10	-	1	66	236
-	-	-	-	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-	-	-
107,342	13,261	15,325	5,548	8,545	15,680	25,949	23,034
סך הכל אשראי לציבור							

* רבות יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
יִתְרֵת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יִתְרֵת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יִתְרֵת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יִתְרֵת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יִתְרֵת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יִתְרֵת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
78	9	19	97	1,901	-
234	109	36	270	3,566	-
312	118	55	367	5,467	-
146	6	-	146	157	-
95	31	12	107	353	-
553	155	67	620	5,977	-
2	2	-	2	-	-
555	157	67	622	5,977	-
404	151	43	447		
-	-	16	16		
151	6	8	159		

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 9 מיליון ש"ח.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 652 מיליון ש"ח.

31 במרס 2021 (לא מבוקר) *					
יִתְרַת ⁽¹⁾ חֻבּוֹת לֹא צוֹבְרִים בְּגִינָם קִיִּימַת הַפְּרָשָׁה	יִתְרַת ⁽¹⁾ חֻבּוֹת לֹא צוֹבְרִים בְּגִינָם הַפְּרָשָׁה	סך הכל יִתְרַת ⁽¹⁾ חֻבּוֹת לֹא צוֹבְרִים	יִתְרַת קֶרֶן חֻזִּית שֶׁל חֻבּוֹת לֹא צוֹבְרִים	הַכְּסוּת רִבִּית שֶׁנִּרְשָׁמוּ ⁽²⁾	
64	16	83	1,739	-	
256	127	292	3,174	-	
320	143	375	4,913	-	
-	-	-	-	-	
98	36	112	460	-	
418	179	487	5,373	-	
-	-	-	14	-	
418	179	487	5,387	-	
418	179	41	459		נִמְדָד לִפִּי עֶרֶךְ נֹכַחִי שֶׁל תּוֹזְרִימֵי מִזְמוּמִים
-	-	20	20		נִמְדָד פֶּרֶטִינִית לִפִּי שְׂוִי הוֹגֵן שֶׁל הַבִּיטְחוֹן
-	-	8	8		נִמְדָד עַל בְּסִיס קְבוּצָתִי

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 7 מיליון ש"ח.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 599 מיליון ש"ח.

ב. אשראי לציבור⁽¹⁾ (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים: (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)*					
ינתן חובות לא צוברים בגין קיימת הפרשה	ינתן חובות לא צוברים בגין קיימת הפרשה	ינתן חובות לא צוברים בגין קיימת הפרשה	ינתן חובות לא צוברים בגין קיימת הפרשה	ינתן חובות לא צוברים בגין קיימת הפרשה	ינתן חובות לא צוברים בגין קיימת הפרשה
65	11	20	85	1,814	-
221	118	32	253	3,395	1
286	129	52	338	5,209	1
-	-	-	-	-	-
92	33	11	103	458	1
378	162	63	441	5,667	2
-	-	-	-	14	-
378	162	63	441	5,681	2
378	162	38	416		
-	-	17	17		
-	-	8	8		

(1) יתרת חוב רשומה.
(2) כיום הכנסות רבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צורבים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צורבים. מידע נוסף: יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צורבים הינה 478 מיליון ש"ח.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי: (המשך)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
9	1	-	-	8	בינוי ונדל"ן
60	4	-	-	56	מסחרי - אחר
69	5	-	-	64	סך הכל מסחרי
19	4	-	-	15	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
78	7	-	-	71	אנשים פרטיים - אחר
166	16	-	-	150	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
166	16	-	-	150	סך הכל
31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
18	4	-	-	14	בינוי ונדל"ן
90	15	-	-	75	מסחרי - אחר
108	19	-	-	89	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
108	34	-	-	74	אנשים פרטיים - אחר
216	53	-	-	163	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
216	53	-	-	163	סך הכל

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 31.3.22 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 130 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 31.3.21 - 166 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי: (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
14	5	-	-	9	בינוי ונדל"ן
77	19	-	-	58	מסחרי - אחר
91	24	-	-	67	סך הכל מסחרי
102	33	-	-	69	אנשים פרטיים - אחר
193	57	-	-	136	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
193	57	-	-	136	סך הכל

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 31.12.21 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 174 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס					
2021			2022		
			(לא מבוקר)		
ייתר חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	ייתר חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	ייתר חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	ייתר חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
1	1	11	1	1	6
8	8	51	8	8	50
9	9	62	9	9	56
-	-	-	-	-	-
11	11	225	14	14	347
20	20	287	23	23	403
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾					
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס					
2021		2022			
		(לא מבוקר)			
ייתר חוב רשומה	מספר חוזים	ייתר חוב רשומה	מספר חוזים		
-	1	1	9		
2	46	4	24		
2	47	5	33		
-	-	1	4		
3	159	4	132		
5	206	10	169		
				פעילות לווים בישראל	
				ציבור-מסחרי	
				בינוי ונדל"ן	
				מסחרי - אחר	
				סך הכל מסחרי	
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
				אנשים פרטיים - אחר	
				סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	

(1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
סה"כ	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
369	-	-	8	43	20	25	273
146	1	3	12	15	38	63	14
107	-	-	-	3	2	3	99
622	1	3	20	61	60	91	386

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
סה"כ	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
375	-	-	10	37	55	11	262
-	-	-	-	-	-	-	-
112	-	-	-	5	2	3	102
487	-	-	10	42	57	14	364

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
סה"כ	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
338	-	-	7	45	20	15	251
-	-	-	-	-	-	-	-
103	-	-	-	3	1	2	97
441	-	-	7	48	21	17	348

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הרבית

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,192	13,374	213	22,686	שיעבוד ראשון:
1,703	6,148	70	10,161	שיעור המימון - עד 60%
-	409	77	478	שיעור המימון - מעל 60%
3,895	19,931	360	33,325	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,098	11,779	232	20,066	שיעבוד ראשון:
1,401	5,189	81	8,520	שיעור המימון - עד 60%
-	402	105	479	שיעור המימון - מעל 60%
3,499	17,370	418	29,065	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,053	12,965	227	22,020	שיעבוד ראשון:
1,525	5,903	73	9,770	שיעור המימון - עד 60%
-	398	76	470	שיעור המימון - מעל 60%
3,578	19,266	376	32,260	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
-	1	1	179	275	378	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
12	13	7	949	869	997	- אשראי תעודות
5	5	6	3,282	2,279	3,848	- ערבויות להבטחת אשראי
24	26	33	4,581	3,775	4,657	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,715	2,687	2,856	- ערבויות והתחייבויות אחרות
20	23	38	11,738	11,135	11,175	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
9	9	39	7,267	6,886	7,213	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
5	6	8	8,650	8,207	8,886	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	548	286	440	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	324	329	300	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
4	5	2	1,565	1,488	1,445	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות

(1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שתדחה התביעה נגדם או שיבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
53,979	-	210	421	2,111	-	51,237
14,850	891	-	1,340	4,792	333	7,494
322	-	-	-	-	-	322
106,254	1,034	88	981	2,856	13,161	88,134
843	-	-	-	11	739	93
740	740	-	-	-	-	-
912	912	-	-	-	-	-
297	297	-	-	-	-	-
2,332	1,601	14	17	302	15	383
1,484	618	-	2	16	3	845
182,013	6,093	312	2,761	10,088	14,251	148,508
154,038	1,034	1,183	3,506	19,809	6,692	121,814
6,504	-	182	124	1,089	-	5,109
476	-	1	1	40	76	358
3,675	-	-	-	-	3,671	4
2,360	1,600	12	13	203	29	503
4,672	293	2	29	52	70	4,226
171,725	2,927	1,380	3,673	21,193	10,538	132,014
10,288	3,166	(1,068)	(912)	(11,105)	3,713	16,494
-	-	1,066	786	9,719	(202)	(11,369)
-	-	-	93	728	-	(821)
-	-	(2)	(10)	506	-	(494)
10,288	3,166	(4)	(43)	(152)	3,511	3,810
-	-	-	152	1,200	-	(1,352)
-	-	(5)	(17)	1,594	-	(1,572)

נכסים
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים
התחייבויות
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש
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 מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
59,471	-	221	140	2,062	-	57,048
14,730	*394	-	1,562	4,215	272	8,287
244	-	-	-	-	-	244
92,321	575	120	1,077	3,053	11,357	76,139
659	-	-	-	-	621	38
648	648	-	-	-	-	-
954	954	-	-	-	-	-
265	265	-	-	-	-	-
1,603	678	29	38	547	50	261
1,605	721	-	1	57	2	824
172,500	4,235	370	2,818	9,934	12,302	142,841
146,600	576	1,705	3,558	20,219	5,113	115,429
3,326	-	33	39	174	-	3,080
694	-	1	1	76	-	616
3,716	-	-	-	-	3,710	6
1,554	677	24	108	461	13	271
6,708	387	9	3	54	68	*6,187
162,598	1,640	1,772	3,709	20,984	8,904	125,589
9,902	2,595	(1,402)	(891)	(11,050)	3,398	17,252
-	-	1,418	880	10,303	(323)	(12,278)
-	-	-	4	310	-	(314)
-	-	(7)	52	214	-	(259)
9,902	2,595	9	45	(223)	3,075	4,401
-	-	1	(2)	348	-	(347)
-	-	(18)	471	1,751	-	(2,204)

נכסים	
מזומנים ופקדונות בבנקים	
ניירות ערך	
ניירות ערך שנשאלו	
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	
אשראי לממשלה	
השקעה בחברה כלולה	
בנינים וציוד	
נכסים בלתי מוחשיים	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	
נכסים אחרים	
סך כל הנכסים	
התחייבויות	
פקדונות הציבור	
פקדונות מבנקים	
פקדונות הממשלה	
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
התחייבויות אחרות	
סך כל ההתחייבויות	
הפרש	
מכשירים נגזרים	
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 מהוון)	
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרוט לא כספי.
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
57,370	-	104	266	3,504	-	53,496
15,091	732	-	1,405	4,390	241	8,323
845	-	-	-	-	-	845
101,164	698	95	844	2,880	12,634	84,013
811	-	-	-	-	763	48
713	713	-	-	-	-	-
931	931	-	-	-	-	-
300	300	-	-	-	-	-
1,709	997	18	8	149	11	526
1,536	662	-	2	24	5	843
180,470	5,033	217	2,525	10,947	13,654	148,094
153,447	698	1,080	3,158	21,870	6,298	120,343
5,144	-	27	36	330	-	4,751
960	-	1	1	101	-	857
3,356	-	-	-	-	3,350	6
2,038	997	6	42	182	18	793
5,088	358	2	5	42	121	4,560
170,033	2,053	1,116	3,242	22,525	9,787	131,310
10,437	2,980	(899)	(717)	(11,578)	3,867	16,784
-	-	895	586	10,070	(213)	(11,338)
-	-	2	145	957	-	(1,104)
-	-	-	(11)	447	-	(436)
10,437	2,980	(2)	3	(104)	3,654	3,906
-	-	1	247	1,453	-	(1,701)
-	-	2	64	1,909	-	(1,975)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

הפרש

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 מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
53,979	2	53,334	643	53,979	נכסים פיננסיים
14,849	95	6,332	8,422	14,850	מזומנים ופקדונות בבנקים
322	-	322	-	322	ניירות ערך ⁽²⁾
105,213	98,458	1	6,754	106,254	ניירות ערך שנשאלו
851	771	80	-	843	אשראי לציבור, נטו
2,332	247	347	1,738	2,332	אשראי לממשלה
506	245	-	261	506	נכסים בגין מכשירים נגזרים
178,052	99,818	60,416	17,818	179,086 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
152,401	35,536	111,206	5,659	154,038	פקדונות הציבור
6,380	4,081	2,299	-	6,504	פקדונות מבנקים
479	31	448	-	476	פקדונות הממשלה
3,775	63	-	3,712	3,675	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,360	29	577	1,754	2,360	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,159	2,724	-	435	3,163	התחייבויות פיננסיות אחרות
168,554	42,464	114,530	11,560	170,216 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
43	43	-	-	43	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
907	907	-	-	907	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 21,697 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,454 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על

מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.ד.

(4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
57,370	-	56,705	665	57,370	נכסים פיננסיים
15,189	78	5,999	9,112	15,091	מזומנים ופקדונות בבנקים
845	-	845	-	845	ניירות ערך ⁽²⁾
101,387	95,569	1	5,817	101,164	ניירות ערך שנשאלו
816	768	48	-	811	אשראי לציבור, נטו
1,709	249	319	1,141	1,709	אשראי לממשלה
546	213	-	333	546	נכסים בגין מכשירים נגזרים
177,862	96,877	63,917	17,068	177,536 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
152,887	34,439	113,439	5,009	153,447	פקדונות הציבור
5,114	4,175	939	-	5,144	פקדונות מבנקים
964	34	393	537	960	פקדונות הממשלה
3,521	84	-	3,437	3,356	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,038	18	844	1,176	2,038	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,450	2,809	-	641	3,451	התחייבויות פיננסיות אחרות
167,974	41,559	115,615	10,800	168,396 ⁽³⁾	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
39	39	-	-	39	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
987	987	-	-	987	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 20,296 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,225 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א.ב-א.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון הם סובייקטיביים. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי הוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן 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 לישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

ניירות ערך סחירים - השווי הוגן נאמד לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי הוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבות). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה, מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסות באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - השווי הוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

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 המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי הוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולא יכוחת האשראי של הצד הנגדי.

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
5,256	6,104	-	-	11,360
709	-	-	-	709
281	-	-	-	281
1,738	347	247	-	2,332
7,015	-	-	-	7,015
14,999	6,451	247	-	21,697
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה				
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך הכל התחייבויות				

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
5,776	5,748	-	-	11,524	נכסים
247	*28	-	-	275	אגרות חוב זמינות למכירה
344	-	-	-	344	מניות שאינן למסחר
871	346	386	-	1,603	ניירות ערך למסחר
4,085	-	-	-	4,085	נכסים בגין מכשירים נגזרים
11,323	6,122	386	-	17,831	אחר
					סך כל הנכסים
					התחייבויות
860	681	14	-	1,555	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,600	-	-	-	3,600	אחר
4,460	681	14	-	5,155	סך הכל התחייבויות

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
5,888	5,751	-	-	11,639
565	-	-	-	565
233	-	-	-	233
1,141	319	249	-	1,709
6,150	-	-	-	6,150
13,977	6,070	249	-	20,296
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה				
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל ההתחייבויות				

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1ה.

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	87	-	87	-	השקעה במניות
-	17	16	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
1	33	-	33	-	השקעה במניות
-	20	20	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
10	87	-	87	-	השקעה במניות
1	17	16	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

באור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרס 2022	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2022
נכסים							
249	546	19	(567)	-	-	247	86
התחייבויות							
18	(11)	-	-	-	-	29	(11)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרס 2021	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2021
נכסים							
376	433	14	(437)	-	-	386	163
התחייבויות							
13	(1)	-	-	-	-	14	(1)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021
נכסים							
376	1,102	49	(1,278)	-	-	249	284
התחייבויות							
13	(9)	-	(4)	-	-	18	(7)

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית.

באור 14ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					16	
ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					20	

באור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
באחוזים		במיליוני ש"ח				
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					16	

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעליית (קיצוץ) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה נמוך/גבוה.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

141	ממשל תאגידי
141	הביקורת הפנימית בקבוצה
141	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
141	עסקאות עם בעלי עניין
142	פרטים על בעלי השליטה בבנק
143	פרטים נוספים
143	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
145	הליכים משפטיים
146	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
146	מדיניות תגמול לעובדים
146	מעורבות ותרומה לקהילה
147	נספח
147	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד

רשימת לוחות

142	ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק	1
147	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית	2

ממשל תאגידי

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק (המשמשת כמבקרת פנימית גם בבנק מסד), ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2021. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2021, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 28 באפריל 2022.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 8 ישיבות מליאה ו-18 ישיבות של ועדות הדירקטוריון, בתקופה ינואר-מרס 2022.

עסקאות עם בעלי עניין

א. **תיקונים לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 - דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה**
בתקופת הדוח לא חלו שינויים בכללים שנקבעו בעניין דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה, כפי שפורטו בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018.

ב. **קביעת קריטריונים לצורך עסקאות של הבנק עם בעלי עניין**
בתקופת הדוח לא חלו שינויים בקריטריונים כמפורט בפרק ממשל תאגידי, עסקאות עם בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018.

ג. **עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן שאושרו בתקופת הדיווח בהתאם לסעיף 270(4) ו/או 267א לחוק החברות (כולל עסקאות מסגרת שעדיין בתוקף במועד הדיווח ועסקאות שאושרו במסגרת תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות הקלות"):**
לפירוט העסקאות ראו פרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2021.
בנוסף, בחודש מרס 2022, אישר דירקטוריון הבנק, בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני) (הוראת שעה), תשפ"ב-2022 (להלן - "הוראת השעה"), אמות מידה שלפיהן תסווג השתתפות של דירקטור בישיבה שהתקיימה או תתקיים בתקופת ההגבלות (כהגדרתה בהוראת השעה) תוך שימוש באמצעי תקשורת כאמור בסעיף 101 לחוק החברות, כהשתתפות בישיבה רגילה המזכה במלוא גמול ההשתתפות בגינה. אמות המידה הוחלו על כל דירקטור בבנק הזכאי לגמול השתתפות שנקבע בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000 (לרבות דירקטורים מקרב בעלי השליטה בבנק).

ד. מידע נוסף לגבי עסקאות עם בעלי עניין שחל בהן שינוי בתקופת הדוח

להלן ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק (לרבות חברות שבעלי שליטה בבנק הינם בעלי עניין בהן) ובכלל זה נכללים גם נתונים בדבר עסקאות העונות לקרטריונים שנקבעו לעניין עסקאות זניחות כמפורט בפרק מממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018 (הנתונים נקובים באלפי ש"ח):

אשראי								
השקעה באגרות חוב	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	סך הכל חבות כספית מאזנית	יתרת אשראי שלא נוצלה	ערבויות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	ערבויות שניתנו לבנק על ידי בעל שליטה, לטובת צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל	
באלפי ש"ח								
חבויות של אחרים ⁽¹⁾								
176	-	176	485	-	-	-	661	31 במרס 2022
161	-	161	520	-	-	-	681	31 בדצמבר 2021

31 במרס 2022				31 בדצמבר 2021			
יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾
באלפי ש"ח				באלפי ש"ח			
4,779	5,681	3,744	16,045	3,744	16,045	3,744	16,045
פקדונות של אחרים ⁽¹⁾							

(1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

(2) על בסיס היתרות בסופי החודשים.

פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), שהינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה, מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידים בשליטתם המלאה: בינוהן בע"מ, אינסטנז מספר 2 בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ). לפרטים בדבר ההסדרים השונים, הקיימים בין בעלי השליטה, בנוגע להחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק ולגבי תנאי היתר השליטה מיום 19 בספטמבר 2003, שניתן לבעלי השליטה על ידי בנק ישראל, כפי שתוקן מעת לעת, ראו "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בפרק מממשל תאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2019.

בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהן בע"מ - 28.54%, אינסטנז מספר 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל).

פרטים נוספים

חקיקה ויוזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויוזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות ארוכות הטווח.

לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים, וביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך האם תפורסמנה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שיקבעו.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות מפורטות להלן או לאחרות.

שעת חירום - משבר הקורונה

על רקע התפרצות נגיף הקורונה, החל מחודש מרס 2020, פורסמו על ידי בנק ישראל ועל ידי רגולטורים נוספים הקלות והסדרים מיוחדים, במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת ולסייע למשקי הבית ולעסקים בנסיבות החריגות שנוצרו. תוקפן של מרבית ההקלות וההסדרים האמורים פקע, מקצתן אושרו לצמיתות, ומקצתן עומדות עדיין בתוקפן, בעיקר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), אשר פקעה ביום 31 בדצמבר 2021 (להלן - "הוראת השעה"), למעט, כאמור, הקלות מסויימות אשר תוקפן הוארך ולהלן העיקריות שבהן שעשויות להיות רלבנטיות לבנק:

- הפחתת יחס המינוף הרגולטורי החל על התאגידים הבנקאיים בחצי נקודת האחוז.
- בהתאם לעדכון מיום 15 במאי 2022 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250, תוקף ההקלה האמורה ביחס המינוף הוארך עד ליום 30 ביוני 2024, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2023, או מיחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.
- הגדלת מגבלת האשראי לענף הבינוי והנדל"ן (כולל חבויות לתשתיות לאומיות) משיעור של 24% לשיעור של 26% מסך כל חבויות הציבור, והמגבלה כאמור, בניכוי החבויות לתשתיות לאומיות, הוגדלה משיעור של 20% לשיעור של 22% מסך כל חבויות הציבור. ההקלה בתוקף עד לתום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2025, ובלבד שבמהלך אותם 24 חודשים שיעור החבות לא יעלה על הגבוה מבין שיעורה ביום 31 בדצמבר 2025 ושיעור המגבלה הענפית קודם להקלה.
- ניתנה ארכה להגשת דוחות כספיים הנדרשים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 311 לצורך העמדת אשראי ללווים שהם עסק קטן או זעיר, וזאת עד ליום 28 בפברואר 2022.
- בשל חשש ממשי לפגיעה בבריאות הציבור עקב התפשטות נגיף הקורונה, תאגיד בנקאי היה רשאי לקבוע כי ככלל השירותים הבנקאיים בסניפים יינתנו בכפוף לתיאום תור מראש, וכי לא כל הסינפים יהיו פתוחים לקהל, בכפוף לתנאים מסוימים, וזאת עד ליום 28 בפברואר 2022.

בנקאות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 - משלוח הודעות בתקשורת

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 6 ביוני 2021, במטרה לשפר את השירות ללקוחות ולהוזיל עלויות נקבע, בין היתר, כי על תאגיד בנקאי לבחור את ערוץ התקשורת המתאים למשלוח הודעה מסוימת ללקוח שהצטרף לשירות משלוח הודעות בערוצי תקשורת, בהתאם לרמת מהותיות המידע והמהירות הנדרשת למסירתו. לצורך כך, על התאגיד הבנקאי לבחון את צרכי הלקוחות בהתאם לנסיבות ובהתחשב בהיבטי הגנת הפרטיות, ובין היתר לבחון האם קיים צורך לאפשר ללקוח לקבל את המידע באופן מידי ונגיש והאם קיים ללקוח צורך במעקב, שמירה והדפסה של ההודעה. כמו כן, נקבעה רשימה סגורה של הודעות אותן הבנק נדרש לשלוח ללקוח הן בערוץ תקשורת המאפשר ללקוח מעקב, שמירה והדפסה של ההודעה והן בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעות באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרונים. העדכון יכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2023.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314A - ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים

ההוראה פורסמה ביום 30 בספטמבר 2021, במטרה להסדיר את אופן הטיפול, הדיווח והסמכויות ביחס לחובות בקשיים העולים על 50 מיליון ש"ח, או בסכום נמוך יותר, העומד בפרמטרים כמותיים או איכותיים שהתאגיד הבנקאי הגדיר לעניין זה. ההוראה כוללת הוראות ממשל תאגידי בנושא, לרבות חובה להגדיר מדיניות, יעדים ומבנה ארגוני שיכלול "פונקציה ייעודית" וכן מפרטת את הצעדים שיש לנקוט לפני שחוב הופך לבעייתי, החל משלב החיתום ודרך תהליכי זיהוי מוקדם וצעדים מפחיתי סיכון, טרם העברת החוב לטיפול הפונקציה הייעודית. ההוראה נכנסה לתוקפה ביום 1 באפריל 2022.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250A - מעבר מרבית ליבור

ההוראה פורסמה ביום 30 בספטמבר 2021, ומפרטת עקרונות ליישום המעבר לרבות בסיס אלטרנטיביות לרבות הליבור, אשר הפסיקו להתפרסם בתחילת שנת 2022 עבור מרבית המטבעות (רבית הליבור למטבע הדולר תוסיף להתפרסם, עבור תקופות מסוימות, עד חודש יוני 2023). במסגרת ההוראה נדרש הבנק, בין היתר, להפסיק להתקשר בחוזים חדשים מבוססי ליבור בהקדם האפשרי, ולא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2021, לבחור רבות בסיס אלטרנטיביות, בהתחשב בהמלצות הגופים הבינלאומיים הרלוונטיים ולתעד את שיקוליו לבחירה וכן לעדכן את לקוחותיו בדבר הפסקת פרסום הרבות ומשמעותיה. הבנק השלים את המעבר לרבות הבסיס האלטרנטיביות ביום 1 בינואר 2022.

שוק הון

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460 - הצגת נתוני פעילות בפיקדון ניירות ערך

ההוראה פורסמה ביום 23 בדצמבר 2021, והיא קובעת פורמט אחיד להצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פיקדון ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי, במטרה לשפר את יכולתו של הלקוח לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק ההשקעה המיטבי עבורו ביחס לחלופות השקעה אחרות. ההוראה כוללת, בין היתר, פירוט של סוגי המידע והנתונים שעל התאגיד הבנקאי להציג ללקוח, לרבות שיעור התשואה, וככל שמדובר בלקוח המקבל שירותי ייעוץ השקעות, נדרש להציג בין היתר גם את מידת החשיפה של פקדון ניירות הערך שלו, וכן קובעת ההוראה את המועדים והפורמט בהם יוצג המידע. ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2023.

בנקאות פתוחה

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ההוראה פורסמה ביום 24 בפברואר 2020, בהמשך להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, ובמטרה לקדם את רפורמת הבנקאות הפתוחה, המאפשרת ללקוחות לתת לצדדים שלישיים גישה למידע הפיננסי שלהם, באופן דיגיטלי ומאובטח.

ההוראה נכנסה לתוקף ביום 18 באפריל 2021, לעניין מידע אודות חשבון העו"ש. מועדי תחילה מדורגים ומאוחרים יותר נקבעו לעניין מידע אודות כרטיסי חיוב ומתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים; מידע אודות חסכונות, פקדונות ואשראי. לגבי מידע אודות ניירות ערך לא הוגדר מועד. ההוראה חלה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי, וכוללת הוראות לגבי יישום בנקאות פתוחה (הן לגבי העברת מידע והן לגבי הוראות תשלום), בעניין: ממשל תאגידי, אופן קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע או למתן הוראת תשלום, כללים לרמת שירות, עקרונות לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי שיבחרו לפעול גם כצרכן מידע או כיוזם תשלומים, אופן הטיפול בפניות לקוחות והדיווחים הנדרשים לפיקוח.

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. כמו כן, ביום 17 בינואר 2022, פרסם בנק ישראל חוזר המעדכן חלק ממועדי התחילה שנקבעו בהוראה, במטרה להתאימם להוראות החוק. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחיבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נתן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו. החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגיד עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים, שהמוקדם בהם ביום 14 ביוני 2022, ביחס למידע אודות חשבונות תשלום וכרטיסי חיוב, שמקורו בבנק, תאגיד עזר או סולק.

ממשל תאגיד

הוראות נוהל בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 18 בינואר 2022, על דירקטוריון הבנק לקבוע, בתוך 6 חודשים ממועד פרסום העדכון, מדיניות בדבר שיעור הגיוון המגדרי בו לשם מתן ייצוג מגדרי הולם בדירקטוריון, לרבות טווח הזמן ואבני הדרך להשגת היעד. השגת היעד שנקבע תבוצע בתוך שלוש שנים ממועד אישור המדיניות. דירקטוריון הבנק אישר מדיניות כנדרש.

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון ומס' A301 - מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

במסגרת עדכון להוראות האמורות, שפורסם ביום 10 באפריל 2022, נקבע, בין היתר, כי על הדירקטוריון להגדיר את תפקידיו וסמכויותיו של יו"ר דירקטוריון בהתאם לאלה המוקנים לו בחוק ובאופן שלא יגרע או יחליף את תפקידי הדירקטוריון ולא יפחית מהחובות והאחריות של יתר הדירקטורים; הובהר והודגש הבידול הנדרש בין הדירקטוריון ויו"ר הדירקטוריון להנהלת הבנק; וכן נקבע כי על הדירקטוריון להגדיר את היקף הזמן שעל היו"ר להקדיש לשם ביצוע תפקידיו. התיקון גם מחדד את העיקרון הקיים לפיו התגמול ליו"ר הדירקטוריון יקבע ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון. יצוין כי לגבי תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה נקבעו כללים נוספים בעניין תגמול היו"ר. תחילת התיקונים הוא ביום פרסומם. לגבי יו"ר דירקטוריון מכהן, התיקונים יכנסו לתוקף במועד עדכון תנאי מתנאי כהונתו או בתום 6 חודשים מפרסום התיקונים, לפי המוקדם.

נושאים שונים

הגנת הפרטיות

בינואר 2022, פרסמה רשות הגנת הפרטיות מסמך המכיל המלצות בנוגע למינוי ממונה הגנה על הפרטיות הרלוונטי לארגונים האוספים ומעבדים מידע אישי. המסמך מספק סט כללים וקווים מנחים בכל הנוגע לתחומי האחריות של ממונה על הגנת הפרטיות בארגון, תחומי הידע וההכשרה הנדרשים ממי שמכהן בתפקיד זה וכן מתייחס למעמדו בארגון. הבנק מינה ממונה הגנה על הפרטיות. לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים. בינואר 2022, פורסמה הצעת חוק ממשלתית לתיקון חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 14), התשפ"ב-2022. ההצעה כוללת, בין היתר, צמצום משמעותי של חובת הרישום של מאגרי מידע, התאמה של הגדרות בחוק להתפתחויות הטכנולוגיות והחברתיות, והרחבת סמכויות הפיקוח והאכיפה של הרשות להגנת הפרטיות, והסמכתה להטיל עיצומים כספיים בסכומים שבין 1,000 ש"ח ועד ל-3.2 מיליון ש"ח (כתלות בנסיבות עיבוד המידע ובחומרת ההפרה).

הליכים משפטיים

לעניין תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו ראו באור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

- להלן הדירוג של הבנק על ידי חברות דירוג בישראל וחברת דירוג בינלאומית:
 - ביום 1 באוגוסט 2021, אישרה חברת "מידרג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il אופק יציב, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.
- ביום 16 בנובמבר 2021, אישרה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במסלול "במסלול" ובמסלול מקומי לטווח ארוך ל-A2, את פקדונות הבנק לזמן קצר ל-Prime-1 ואת תחזית הדירוג ליציב.
- ביום 4 בינואר 2022, אישרה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA\Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA.

מדיניות תגמול לעובדים

לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" לשנת 2021, שעומד לעיון באינטרנט.

מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק רואה חשיבות רבה בקידום ערכי חברה ותרומה לקהילה, לצד פעילותו העסקית. לשם כך, פועל הבנק במסגרת תכנית הדגל "מאמינים כך", אשר תכליתה לבסס מעורבות ושיתוף ארוכי טווח בחברה, בין היתר, באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו ושיתוף פעולה עם גופים, ארגונים ועמותות המסייעות לקהילה. עובדי הבנק לוקחים חלק בפרויקטים אלו ותורמים מזמנם, ניסיונם ומומחיותם, לטובת אוכלוסיות ומגזרים שונים. ההתנדבות מבוצעת תוך ההתאמות הנדרשות להמשך רציפות הפעילות ההתנדבותית, במגבלות הקיימות, בהתאם להנחיות לשגרה בתקופת הקורונה.

כוחות הביטחון

"בית חם" - הבנק פועל למען כוחות הביטחון בדגש על מענה לצרכים של חיילים בודדים מהמערך הלוחם של צה"ל. בשיתוף עם עמותת "יחד למען החייל", הבנק העמיד לרשות החיילים 18 דירות ברחבי הארץ, המאובזרות ברמה גבוהה ומשרתות את החיילים לניהול שגרה יומית נוחה ומחבקת, המעניקה תחושת בית חם. לכל בית נקבע סניף מאמץ, אשר עובדיו מלווים את החיילים בדירה ונמצאים עמם בקשר שוטף, מעניקים אוזן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.

"אמץ לוחם" - הבנק ממשיך לאמץ מזה מספר שנים, במסגרת מיזם "אמץ לוחם", גדוד לוחם ושותף לאירועי הגדוד וערכי היחידה בגדוד. הבנק מקיים שיתוף פעולה מיוחד עם ארגון נכי צה"ל ומלווה את נכי צה"ל במפגשי העשרה ומסעות. בנוסף, הבנק פועל לקדם שיתוף פעולה עם מסגרת ליווי והכשרה של חיילים המסיימים שירותם הצבאי להכוונה תעסוקתית.

"מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב אוכלוסיית חיילים ויוצאי צבא מיעוטי יכולת בחברה. הבנק גיבש תכנית מלגות למימון קורסים אקדמיים באוניברסיטה הפתוחה, עבור סטודנטים אלה וזאת במטרה להעניק מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת ההשתכרות ובכך להוביל לשילוב אופטימלי בחברה.

אוריינות פיננסית

הממוחיות והידע בקרב עובדי הבנק, מאפשרים שיתופי פעולה של מעורבות חברתית ולמידה בתחום החינוך הפיננסי. בהתאם, ממקד הבנק את פעילותו עם בני נוער בסיכון מהפריפריה החברתית והגיאוגרפית שנפלטו ממסגרות שונות, במטרה לאפשר להם לקבל את הכלים הדרושים ולשנות כיוון לחיים נורמטיביים בחברה הישראלית. באמצעות עמותת "שתלת ניגונים", אימץ הבנק מספר קבוצות של בני נוער השוהים בכפרי נוער ומסגרות נוספות ומעניק להן הרצאות העשרה וכלים מעולם החינוך הפיננסי. במקביל, פועל הבנק במיזמי חינוך פיננסי בשיתוף עם בנק ישראל, איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית לאוכלוסיות נוספות ומגוונות.

הבנק לקח השנה חלק בסיוע הרפואי במלחמה באוקראינה ותרם לבית חולים שדה של המרכז הרפואי שיבא, שהוקם בעיר מוסטיקה שבמערב אוקראינה, מכשיר שיקוף מתקדם (רנטגן נייד), אשר עומד לשימוש מטופלים צעירים ומבוגרים שנפגעו וזקוקים לטיפול.

נספח 1 -**שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית****א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים**

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021			לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022					
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה			
במיליוני ש"ח		ב-%	במיליוני ש"ח		ב-%			
85,491	694	3.25	94,448	828	3.51	נכסים נושאי רבית		
85,491	694	3.25	94,448	828	3.51	אשראי לציבור ⁽²⁾ ⁽⁵⁾		
						- בישראל		
						סך הכל		
648	1	0.62	801	7	3.50	אשראי לממשלה		
648	1	0.62	801	7	3.50	- בישראל		
						סך הכל		
2,515	-	-	3,437	-	-	פקדונות בבנקים		
2,515	-	-	3,437	-	-	- בישראל		
						סך הכל		
47,816	12	0.10	44,912	11	0.10	פקדונות בבנק ישראל		
47,816	12	0.10	44,912	11	0.10	- בישראל		
						סך הכל		
87	-	-	574	-	-	ניירות ערך שנשאלו		
87	-	-	574	-	-	- בישראל		
						סך הכל		
13,551	22	0.65	13,565	24	0.71	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾		
13,551	22	0.65	13,565	24	0.71	- בישראל		
						סך הכל		
242	-	-	260	1	1.54	אגרות חוב למסחר		
242	-	-	260	1	1.54	- בישראל		
						סך הכל		
150,350	729	1.94	157,997	871	2.20	סך כל הנכסים נושאי רבית		
2,615			2,999			חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית		
16,463			20,515			נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ⁽⁴⁾		
169,428			181,511			סך כל הנכסים		
-	-	-	-	-	-	סך הנכסים נושאי רבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל		

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021			לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022		
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)
ב-%		במיליוני ש"ח	ב-%		במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות רבית					
פקדונות הציבור					
- בישראל					
-	-	27,556	0.01	1	31,058
0.34	42	48,705	0.70	83	47,252
0.22	42	76,261	0.43	84	78,310
סך הכל					
פקדונות הממשלה					
- בישראל					
2.03	1	197	-	-	167
2.03	1	197	-	-	167
סך הכל					
פקדונות מבנקים					
- בישראל					
-	-	1,094	-	-	865
-	-	1,094	-	-	865
סך הכל					
פקדונות מבנק ישראל					
- בישראל					
-	-	2,028	0.10	1	4,195
-	-	2,028	0.10	1	4,195
סך הכל					
אגרות חוב					
- בישראל					
1.58	16	4,058	5.01	42	3,356
1.58	16	4,058	5.01	42	3,356
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
- בישראל					
-	-	9	-	-	270
-	-	9	-	-	270
0.28	59	83,647	0.58	127	87,163
		66,917			76,077
		2,457			1,401
		6,752			6,486
		159,773			171,127
		9,655			10,384
		169,428			181,511
1.66			1.62		
1.78	670	150,350	1.88	744	157,997
-	-	-	-	-	-
1.78	670	150,350	1.88	744	157,997
-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות נושאות רבית					
פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית					
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית					
התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית ⁽⁶⁾					
סך כל ההתחייבויות					
סך כל האמצעים ההוניים					
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
פער הרבית					
תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾					
- בישראל					
- מחוץ לישראל					
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות רבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

נספח 1 -**שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)****ג. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי רבית המיוחסים לפעילות בישראל**

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021			לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022			
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה) ב-%	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה) ב-%	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
127,126	596	1.88	134,188	630	1.88	מטבע ישראלי לא צמוד
67,176	(30)	(0.18)	69,516	(25)	(0.15)	סך נכסים נושאי רבית
		1.70			1.73	סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
10,853	94	3.46	11,530	211	7.32	מטבע ישראלי צמוד למדד
7,902	(25)	(1.27)	7,563	(97)	(5.13)	סך נכסים נושאי רבית
		2.19			2.19	סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
12,371	39	1.26	12,279	30	0.98	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
8,569	(4)	(0.19)	10,084	(5)	(0.20)	סך נכסים נושאי רבית
		1.07			0.78	סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
150,350	729	1.94	157,997	871	2.20	סך פעילות בישראל
83,647	(59)	(0.28)	87,163	(127)	(0.58)	סך נכסים נושאי רבית
		1.66			1.62	סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית

נספח 1 -**שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)****ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾		
שינויים נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח		
</		

- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות רבית.
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 בסך של 19 מיליון ש"ח (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021 נוכחה יתרה בסך של 80 מיליון ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך של 49 מיליון ש"ח ו-54 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 ו-31 במרס 2021, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הרבית.
- (8) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה.
- השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

מילון מונחים

א	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010. אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ב	באזל - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
ג	גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
ה	הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going concern capital) כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים.
	הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
	הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
	הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC).
	חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'.
	חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, לרבות חוב שאורגן מחדש.
	חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותו, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.
	חוב לא צובר - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר צפוי כי הבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.
	חוב נחות - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לחוב נחות קיימת חולשה/חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. חוב נחות מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.
	חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובות שנכונים על בסיס פרטי - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הרבית המקורית של החוב, או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

חובות שנכונים על בסיס קבוצתי - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם מחושבת עבור קבוצות גדולות של חובות בעלי מאפייני סיכון דומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

חווה SWAP - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

חווה אקדמה (FORWARD) - חווה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החווה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חווה זה אינו חווה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.

חווה עתידי (FUTURE) - חווה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החווה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חווה עתידי זה הוא חווה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים.

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חווה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חווה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוסס באחוזים.

כושר החזר - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.

לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוג וכן מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".

משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הרבית של החוב.

נגזר אשראי - חווה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון.

נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית.

ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.

ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי סו ו-ASK, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סינדיקציה - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

ע	ערביות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: 1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שעבר למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. 4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.
פ	פקדונות לזמן קצוב - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה. פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.
ק	קבוצת לווים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.
ר	רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה. רבית בנק ישראל - רבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים. רבית פריים - רבית הנקבעת בכל בנק על בסיס רבית בנק ישראל.
ש	שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה 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. שווי הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים. שווי הוגן ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים. שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.
	שיעור התשואה הפנימי (ש"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.
	שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.
ת	תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process) - תהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלמים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים. תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.
	תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורבית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רבית שנתית אפקטיבית.
ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלמים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.
	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.
	LDC - Less Developed Countries - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
	LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).
	Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.

VAR - Value at Risk - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

WARM - Weighted Average Remaining Maturity - שיטה זו הינה מתודולוגיה המבוססת שיעורי הפסד היסטוריים (Loss Rate) על בסיס מחיקות חשבונאיות שבוצעו לאורך ההיסטוריה ביחס ליתרות האשראי הממוצעות. לצורך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בהתאם לשיטה זו, הבנק מפלח את האשראי העסקי ל-6 ענפי משק מרכזיים תוך חלוקה לאשראי תקין ואשראי בעייתי.

אינדקס

51,11	מדד המחירים לצרכן	54	אומדנים חשבונאיים קריטיים
41	מדינות זרות	8	אסטרטגיה עסקית
66	מדיניות חשבונאית	86	אקטואריה
32	מדיניות ניהול סיכונים	151,90,23,8	ב באזל
78,40	מוסדות פיננסיים זרים	55	ב בקרות
64	מזומנים ושווי מזומנים	151,101,74,51	ג גידור
48	מימון ממונף	60	ד דוח רווח והפסד
95,25	מינוף	61	דוח על הרווח הכולל
127,17	מסגרות אשראי	63	דוח על השינויים בהון
53	מפקידים גדולים	64	דוח תזרים מזומנים
152,101,51	נגזרים	59	דוח רואי החשבון המבקרים
96,52	נזילות	97,25	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח
152,78,19	ניירות ערך	90,23	ה הון והלימות הון
33	ניתוח תרחישי קיצון	63	הון מניות
91,24	נכסי סיכון	151,90,23	הון עצמי רובד 1
152,114,82,34	סיכון אשראי	151,91,24	הון רובד 2
52	סיכון נזילות	9	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)
49	סיכון רבית	126,107,82,42,37	הלוואות לדירור
49	סיכון שוק	151,122,82,68,35	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים
53,8	סיכונים אחרים	16	הפרשה למסים על הרווח
15	עמלות	152,114,82,54,37,15	הפרשה להפסדי אשראי
37	ענפי משק	151,116,34	ח חובות בעייתיים
141	עסקאות עם צדדים קשורים	151,116,82,34	חובות לא צוברים
154,49	ערך בסיכון (VAR)	152,91,23	י יחסי הון
53,21	פקדונות הציבור	152,96,52	יחס כיסוי נזילות
86	פנסיה	96,52	יחס מימון יציב נטו
153,7	רווח למניה	90,23	י' עד הון
153,131	שווי הוגן	19	ל לווים גדולים
154,70,54	שיטת WARM	107,29,27,6	לקוחות עסקיים
32	תיאבון לסיכון	107,30,27,6	לקוחות קמעונאיים
152,78	תיק למסחר	62	מ מאזן
153,13	תשואה להון	107,27	מגדרי פעילות