

דוחות ליום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקרים)

עמוד

3

דוח הדירקטוריון וההנהלה

50

הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי

53

תמצית הדוחות הכספיים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023

131

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק

141

מילון מונחים ואינדקס

חלק א' - סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה.....5

1. תיאור כללי של הבנק.....5
2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים.....5
3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם.....7
4. יעדים ואסטרטגיה עסקית.....7
5. מידע נוסף.....7

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות.....8

6. התפתחויות כלכליות ומגמות.....8
7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר.....10
8. מבנה הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והשינויים שחלו בהם.....13
9. מגזרי פעילות פיקוחיים.....19

חלק ג' - סקירת הסיכונים.....23

10. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם.....23
11. סיכון אשראי.....24
12. סיכון שוק.....39
13. סיכונים נזילות ומימון.....43
14. הסיכון התפעולי.....46
15. סיכונים ציזיות.....47
16. סיכונים נוספים.....47

חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, ובקורות.....47

17. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים.....47
18. גילוי לגבי בקורות ונהלים.....48

חלק ה' - מידע נוסף.....49

19. עניינים אחרים.....49

5.....	מדדי ביצוע עיקריים.....	1.
6.....	מדדי איכות אשראי עיקריים.....	2.
6.....	נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד.....	3.
6.....	נתונים עיקריים מהמאזן.....	4.
10.....	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי הצמדה.....	5.
11.....	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים.....	6.
12.....	התפתחות הכנסות מעמלות.....	7.
13.....	התפתחות הרווח הכולל האחר.....	8.
13.....	התפתחות בנכסים ובהתחייבויות.....	9.
14.....	התפתחות ההשקעות בניירות הערך בחתך מגזרי הצמדה.....	10.
14.....	התפלגות ההשקעות בניירות ערך על פי תיקים.....	11.
15.....	התפתחות האשראי לציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	12.
15.....	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור בחתך ענפי משק.....	13.
15.....	התפתחות סיכון האשראי הבעייתי.....	14.
16.....	התפתחות פקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	15.
16.....	התפתחות יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים.....	16.
17.....	התפתחות יחס הלימות ההון.....	17.
17.....	ניתוח רגישות לגבי יחס הלימות ההון.....	18.
18.....	התפתחות יחס המינוף.....	19.
19.....	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים מאזניים.....	20.
20.....	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים תוצאתיים.....	21.
21.....	התפתחות התוצאות במגזר משקי בית.....	22.
21.....	התפתחות התוצאות במגזר עסקים קטנים וזעירים.....	23.
22.....	התפתחות התוצאות במגזר עסקים בינוניים.....	24.
22.....	התפתחות התוצאות במגזר עסקים גדולים.....	25.
23.....	התפתחות התוצאות במגזר ניהול פיננסי.....	26.
24.....	התפלגות האשראי בחתך איכות תיק האשראי.....	27.
25.....	תנועה באשראי לציבור לא צובר.....	28.
26.....	מדדי איכות תיק האשראי.....	29.
28.....	התפתחות הפרשות להפסדי אשראי.....	30.
29.....	התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים.....	31.
30.....	חשיפה למדינות זרות.....	32.
30.....	חשיפה למוסדות פיננסיים זרים.....	33.
32.....	התפתחות תיק ההלוואות לדיוור.....	34.
33.....	התפלגות הביצועים בהלוואות לדיוור.....	35.
34.....	התפלגות האשראי לאנשים פרטיים.....	36.
38.....	התפתחות סיכון האשראי לבינוי ונדל"ן.....	37.
40.....	חשיפה לריבית - נתונים כמותיים וניתוח רגישות.....	38.
41.....	התפתחות החשיפה לסיכון בסיס.....	39.
42.....	ניתוח רגישות לשינויים במדד המחירים לצרכן.....	40.
43.....	התפתחות יחס כיסוי הנזילות.....	41.
43.....	התפתחות יחס מימון יציב.....	42.
46.....	התפתחות בפקדונות של מפקידים גדולים.....	43.
46.....	התפלגות הפקדונות לפי מדרגות מפקידים.....	44.

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה ליום 31 במרס 2023

כללי

הדירקטוריון והנהלת הבנק מתכבדים להגיש בזה דוח ביניים, המתייחס למצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו ליום 31 במרס 2023 ולשלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, המהווה חלק מהדוח הרבעוני של הבנק, שכולל דוחות נוספים, כדלקמן:

- דוחות כספיים ביניים מאוחדים לא מבוקרים של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 31 במרס 2023, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 14 במאי 2023.
 - דוחות באשר לממשל התאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק.
 - דרישות גילוי בהתאם לנדבך השלישי של "כללי באזל", ומידע נוסף על סיכונים*.
 - מידע פיקוחי נוסף*.
- הנתונים שנכללו בדוח מתייחסים לנתונים המאוחדים של הבנק והחברות הבנות שלו (ראה ביאור וא' בתמצית הדוחות הכספיים).

*המידע הכלול בדוחות אלו מוצג באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2023>

חלק א' - סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה

1. תאור כללי של הבנק

הבנק עוסק בפעילות פיננסית מסחרית ונותן שירותים לכל מגזרי הפעילות, לרבות: בנקאות מסחרית, בנקאות פרטית, ובנקאות קמעונאית - ומשווק את מלוא המוצרים הפיננסיים הבנקאיים, לרבות: הלוואות ופקדונות בנקאיים, משכנתאות, מימון פיננסי לחברות קבלניות בשיטת "ליווי בניה", כרטיסי אשראי, מכשירים נגזרים ועוד. לצורך מתן שירותים אלו, מעמיד הבנק לרשות לקוחותיו רשת סניפים הפרוסה בפריסה כלל ארצית, וכוללת 73 סניפים.

הבנק מדורג על ידי חברת "מעלות - S&P" (להלן: "חברת הדירוג"), בדירוג "AAA" שאושרר לאחרונה על ידי חברת הדירוג ביום 22 בינואר 2023, באופן דירוג יציב.

2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023
	%	

מדדי ביצוע עיקריים:

תשואה להון	23.0	12.9	15.7
תשואה לנכסים	1.4	0.8	1.0
יחס הון עצמי ברובד הראשון	11.3	10.9	11.1
יחס המינוף	6.3	5.7	5.9
יחס כיסוי הנזילות	138.2	137.9	134.2
יחס מימון יציב נטו	122.9	122.3	125.6
יחס היעילות	37.9	53.8	49.5

2.מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023
	%	

מדדי איכות אשראי עיקריים:

שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מהאשראי לציבור	1.6	1.6	1.6
שיעור חובות לא צוברים או חובות בפיגור העולה על 90 יום, מהאשראי לציבור	1.2	1.0	1.3
שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מהאשראי הממוצע לציבור	0.2	(0.2)	0.2
תשואה, נטו על נכסים נושאי ריבית	2.9	2.5	3.6

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד :

שיעור השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
%	מיליוני ש"ח		
56.8	359	563	הכנסות ריבית, נטו
112.0	25	53	הוצאות בגין הפסדי אשראי
52.7	334	510	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
22.5	89	109	סך ההכנסות שאינן מריבית
5.8	241	255	סך ההוצאות התפעוליות
95.9	121	237	רווח נקי
95.9	0.97	1.90	רווח למניה (באלפי ש"ח)

נתונים עיקריים מהמאזן :

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023	
מיליוני ש"ח			
13,679	12,891	11,985	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,988	7,035	7,109	ניירות ערך
42,569	39,494	43,718	אשראי לציבור, נטו
64,786	60,900	64,417	סך הכל נכסים
51,047	48,881	50,741	פקדונות הציבור
6,796	5,497	6,485	פקדונות מבנקים וממשלה
1,156	1,121	1,107	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
60,731	57,209	60,155	סך הכל התחייבויות
4,055	3,691	4,262	הון
64,786	60,900	64,417	סך הכל התחייבויות והון

3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילות הבנק כרוכה בסיכונים פיננסיים, תפעוליים ורגולטוריים שונים, לרבות: סיכוני אשראי, סיכוני שוק (ובכללם: סיכוני ריבית, סיכוני בסיס, סיכוני מניות וסיכוני אופציות), סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכוני טכנולוגיית המידע וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכוני ציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור, סיכוני מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

סיכון סביבת המיקרו – בשנת 2022 נצפו עליות משמעותיות במחירי הסחורות ופגיעה בשרשרות אספקה של חומרי גלם, עלויות אלו התגברו עם פרוץ העימות הצבאי בין רוסיה לאוקראינה, אשר נמשך עדיין. העימות הצבאי הביא להטלת סנקציות כלכליות על רוסיה וזו גרמה, בין היתר, לעליה חדה במחיר הנפט ולמחסור בגז טבעי.

העליה במחירי הסחורות והפגיעה בשרשרת האספקה גרמו לעליה משמעותית באינפלציה ועליה באי הוודאות. מדדי המניות בעולם נסחרו במהלך שנת 2022 בירידות שערים על רקע העליה באי הוודאות והצמצום המוניטרי בו נוקטים הבנקים המרכזיים. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 נצפתה התאוששות במדדי המניות בארה"ב ובאירופה ובעוד בישראל נרשמו ירידות שערים.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 התרחשו גם מספר אירועים של התמוטטות מוסדות פיננסיים בארה"ב ובאירופה על רקע קשיי נזילות ועל רקע העלייה הגוברת בשערי הריבית והאינפלציה.

לנוכח ההשלכות המהותיות של המשבר שהתפתח בעקבות אירוע "וירוס הקורונה" על הכלכלה המקומית והעולמית, לרבות השלכות על שוקי ההון, המשך העליה של האינפלציה וההידוק המוניטרי שבו נוקטים הבנקים המרכזיים ובמקביל עלייה בסיכון הנזילות של מוסדות פיננסיים בדגש על ארה"ב ואירופה – חלה עליה בחשיפה לסיכונים בחלק מגורמי הסיכון המנוהלים, ובכלל זה סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים.

התנודתיות החדה בשווקים, קצב השינויים והשפעות המצב המקרו כלכלי, ובכלל זה העליה בריבית ובאינפלציה, כתוצאה מהשפעות ספיקי משבר הקורונה ומהשפעות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, יוצרים עליה בסיכון להאטה בצמיחה ולמיתון עולמי ואף חשש לסטגפלציה. ההתפתחויות האמורות עלולות להשפיע בטווח הבינוני על כושר ההחזר של הלווים וכן עלולות לפגוע ברווחיות המערכת.

למידע נוסף באשר להתפתחויות שחלו בחשיפה לסיכונים – ראה פרק 6 להלן.

למידע נוסף על הסיכונים העיקריים הנגזרים מפעילותו השוטפת של הבנק ראה פרק 11א' להלן.

מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק וניהולם, נכלל בדוח הסיכונים המפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2023>

4. יעדים ואסטרטגיה עסקית

במהלך הרבע הרביעי של שנת 2021 אישר דירקטוריון הבנק תכנית אסטרטגית רב שנתית לשנים 2022 עד 2026. אסטרטגית הבנק כוללת מספר כיווני פעולה עיקריים:

- הרחבת הפעילות הקמעונאית של הבנק (משקי בית, הלוואות לדירור ועסקים קטנים), בצמיחה בפלחי אוכלוסיה ספציפיים.
- צמיחה בפעילות מול לקוחות מסחריים.
- הגדלת הפעילות מול הרשויות המקומיות. לרבות, מול ספקי הרשויות ומול עובדי הרשויות.
- התייעלות תפעולית.

5. מידע נוסף

נגד הבנק תלויות ועומדות תובענות משפטיות שהוגשו על ידי לקוחות הבנק וכן צדדים שלישיים שונים – שראו עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות בנק במהלך העסקים הרגיל.

לפרטים נוספים באשר לתביעות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק, ההתפתחויות שחלו בתביעות אלו בתקופה הדוח והשלכותיהן האפשריות על תוצאות הבנק – ראה ביאור 11ב' בתמצית הדוחות הכספיים.

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות

6. התפתחויות כלכליות ומגמות

שנת 2022 הסתיימה כאשר מגמת היציאה ממשבר הקורונה הפכה להיות מובהקת ולוותה בחזרה לשגרה מלאה של הפעילות העסקית. במקביל לכך, נרשמה תנודתיות חדה בשוקי ההון ומעבר בין עליות שערים לירידות שערים כאשר ברבעון הראשון של 2023 נרשמו ירידות שערים במדדי המניות המקומיים לעומת עליות במדדים המובילים בעולם. תהליך העלאות הריבית נמשך גם לתוך הרבעון הראשון של השנה במקביל להמשך עליות המחירים והלחצים האינפלציוניים.

על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ברבעון הרביעי של 2022 נרשמה צמיחה של 5.3% (במונחים שנתיים) בתמ"ג ביחס לרבעון השלישי באותה שנה. בשנת 2022 כולה, נרשמה צמיחה של 6.5% בתמ"ג, תוך עליה של 7.7% בצריכה הפרטית. בחודשים דצמבר 2022 עד פברואר 2023 נרשמו עליות בייצור התעשייתי, כאשר הייצור התעשייתי בענפי הטכנולוגיה עלה בשיעור של 1.7% במונחים שנתיים. במקביל רכישות צרכנים בכרטיסי אשראי רשמו ירידה במהלך חודשי הרבעון של 0.5%. הגירעון המסחרי (ללא אוביות מטוסים ויהלומים) של ישראל הסתכם בחודשים ינואר - פברואר 2023 ב- 20.9 מיליארד ש"ח לעומת 22.4 מיליארד ש"ח באותם חודשים אשתקד.

הכנסות המדינה ממיסים הסתכמו ברבעון הראשון של השנה בכ- 113.7 מיליארד ש"ח. סכום זה משקף קיטון ריאלי של כ- 8.8% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הכנסות ממיסים בהיקף של כ- 119.5 מיליארד ש"ח. הירידה בהכנסות המדינה נובעת מירידה בשיעור של 11% בהכנסות ממיסים ישירים ומירידה בשיעור של 5.9% בהכנסות ממיסים עקיפים. הירידה היחסית ברבעון הראשון מוסברת בעיקר על ידי הכנסות גבוהות במיוחד שנרשמו ברבעון הראשון של 2022.

התפתחויות בחשיפה לסיכונים בסיס

היקף החשיפה "הכלכלית" במגזר הצמוד למדד עומד על 2,814 מיליון ש"ח ליום 31 במרץ 2023 לעומת 2,164 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022. עליית המדד ברבעון הראשון תרמה כ- 35 מיליון ש"ח להכנסות הבנק ברבעון הראשון של שנת 2023. לפרטים נוספים ראה פרק 12 ג' סיון שער חליפין (סיכון בסיס).

התפתחות בחשיפה לריבית

החשיפה הכלכלית לעליה מקבילה של 100 נ"ב בעקומי התשואות ירדה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023. הסיבה המרכזית לקיטון בחשיפה היא ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים לגידור החשיפה בתיק אגרות החוב הזמינות למכירה.

הבנק חשוף לסיכונים שוק, לרבות לסיכון ריבית. לעלייה בריבית השפעה חיובית על הכנסות הבנק, ריבית בנק ישראל הממוצעת ברבעון הראשון שנת 2023 הסתכמה ב- 3.92% לעומת ריבית ממוצעת של 1.25% במהלך שנת 2022. הכנסות הריבית נטו אשר הסתכמו ברבעון הראשון בסך של 563 מיליון ש"ח עלו בשיעור של כ- 29% לעומת הכנסות ריבית, נטו ממוצעות לרבעון בסך של כ- 437 מיליון ש"ח שנרשמו בשנת 2022.

לפרטים נוספים באשר להשלכות בגין שינויים אפשריים במשתני השוק (ריבית, שערי החליפין, ואינפלציה), על הון הבנק - ראה פרק 12 להלן.

התפתחויות כלכליות אחרות

להלן נתונים באשר להתפתחויות כלכליות נוספות במשק, בתקופת הדוח:

ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשם עודף תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 14.1 מיליארד ש"ח, וזאת לעומת עודף תקציבי בסך של כ- 24.1 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. ירידה זו הביאה לכך שלאחר 9 חודשים רצופים של עודף תקציבי (במבט של 12 חודשים אחרונים), בתום הרבעון הראשון, נרשם גירעון תקציבי קל של כ- 0.3 מיליארד ש"ח. המעבר מעודף לגירעון מוסבר ע"י גידול בהוצאות הממשלה בשיעור של כ- 4.4% לרמה של 106.6 מיליארד ש"ח במהלך הרבעון, במקביל לקיטון בהכנסות בשיעור דומה לרמה של 120.7 מיליארד ש"ח.

מסקר כח אדם לפברואר 2023 שפורסם ע"י הלמ"ס, עולה שאחוז הבלתי מועסקים במשק עומד על כ- 3.9% מכוח העבודה לעומת שיעור של 4.3% שנרשם בדצמבר 2022. כמו כן, נתונים נוספים כמו האחוז בכח העבודה, אחוז בני 25 עד 64 בכח העבודה, ושיעור התעסוקה בגילאים הללו, העומדים על 63.9%, 81.9% ו- 79% בהתאמה מעידים על שוק עבודה שנמצא בסביבת תעסוקה מלאה.

מדד המחירים לצרכן עלה ברבעון הראשון של שנת 2023 ב- 1.2% והאינפלציה השנתית הסתכמה בשיעור של 5% לעומת שיעור של 5.3% בסוף שנת 2022. המדד בניכוי ירקות ופירות עלה ב- 5.1%, המדד ללא דיור עלה בשיעור של 4.4% והמדד ללא אנרגיה עלה ב- 5.0%.

לאור התגברות עליות המחירים, לחצי האינפלציה בארץ ובעולם וחיצי הגבול העליון של היעד בישראל, החל בנק ישראל במהלך שנת 2022 להעלות את הריבית במשק, בדומה לצעדי הצמצום המוניטרי בהם נקטו בנקים מרכזיים רבים בעולם. בסוף שנת 2022 עמדה ריבית בנק ישראל על שיעור של 3.25%. ביום 2 בינואר 2023 הודיע בנק ישראל על העלאת ריבית של 0.5% לרמה של 3.75%, ביום 20 בפברואר 2023 על העלאת ריבית של 0.5% לרמה של 4.25% וביום 3 באפריל 2023 על העלאת ריבית של 0.25% לרמה של 4.50%. נכון לסוף הרבעון הראשון של שנת 2023, עלתה ריבית בנק ישראל בשיעור מצטבר של 4.15% ביחס לסוף הרבעון הראשון של שנת 2022, ובתחילת הרבעון השני של שנת 2023 עלתה הריבית ב- 0.25% נוספים ובסה"כ תשע העלאות ריבית שהחלו באפריל 2022.

ההחלטות נבעו בעיקר מסביבת אינפלציה שגבוהה מהיעד של בנק ישראל, ומכך שהיא מקיפה מנעד רחב של סעיפים, מציפיות האינפלציה לשנה הראשונה שברוב השנה חרגו מהיעד, מתפקודו האיתן של המשק ומשוק עבודה הדוק המצוי בסביבת תעסוקה מלאה.

ציפיות האינפלציה לשנה הראשונה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף פברואר 2023 בשיעור של 2.9% לעומת שיעור של 2.5% בסוף שנת 2022. ציפיות אלו נמוכות רק במעט מהגבול העליון של טווח יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

שנת 2022 התאפיינה בתנודתיות גבוהה בשער החליפין, והרבעון הראשון של 2023 התאפיין במגמה דומה. בסיכומו של הרבעון הראשון השקל נחלש ביחס לדולר ארה"ב בכ- 2.5%, ביחס לאירו בכ- 3.5%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של כ- 4.2% וביחס לליין היפני בשיעור של כ- 1.2%.

התפתחויות בשוק ההון

הרבעון הראשון של שנת 2023 בבורסה המקומית התאפיין בירידות שערים במדדי המניות המובילים בניגוד למגמה בבורסות בארה"ב ובאירופה בהן נרשמו עליות שערים ניכרות.

המסחר בת"א ככל הנראה הושפע מהמשבר הפוליטי שנוצר סביב סוגיית חקיקת הרפורמה המשפטית, שהוביל לעלייה ברמת אי הוודאות לגבי רמת הסיכון של מדינת ישראל והתפתחויות כלכליות עתידיות. בהקשר הזה, במהלך אפריל 2023, הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's על שינוי תחזית דירוג האשראי של ישראל מ"חיובית" ל"ציבה" לצד אישור מחדש של הדירוג ברמה של A1. מצד אחד האישור מחדש של דירוג האשראי משקף את הצמיחה הכלכלית החזקה של ישראל, את השיפור בחוסן הפיסקאלי ואת היכולת של המשק לעמוד בפני זעזועים כלכליים וגיאופוליטיים. מנגד, הורדת התחזית משקפת הערכה שהאירועים האחרונים בהעדר הסכמה רחבה לכיצוע השינויים המתוכננים, יגבירו את אי הוודאות ויפגעו בסופו של דבר בחוסן המשק.

בסיכום הרבעון הראשון לשנת 2023 נרשמו ירידות שערים במדדי המניות באופן הבא: מדד "ת"א 35" ירד בשיעור של כ- 3.2%, מדד "ת"א 90" ירד בשיעור של כ- 9% ומדד "ת"א SME 60" ירד בשיעור של כ- 11.4%. המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2023 בכ- 2.1 מיליארד ש"ח, נתון המגלם ירידה בשיעור של כ- 7% לעומת הנתון שנרשם בשנת 2022. סכום שגוים מהציבור בשוק הראשוני על ידי החברות באמצעות הנפקת מניות, כתבי אופציות, ואגרות חוב להמרה, ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם בכ- 3.8 מיליארד ש"ח. הנתון מגלם קצב שנתי של כ- 15.2 מיליארד ש"ח וזאת לעומת גיוס כולל של כ- 22.2 מיליארד ש"ח במהלך שנת 2022.

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשם ברבעון הראשון של שנת 2023 גיוס חיובי, בסך של כ- 15 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס שלילי (עודף פדיון על גיוס) בסך של כ- 47.8 מיליארד ש"ח בשנת 2022 כולה.

מדד תל גוב - צמודות (מדד של אג"ח ממשלתי צמוד מדד) עלה ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של כ- 0.7%, ומדד תל גוב - לא צמודות (מדד של אג"ח ממשלתי שקלי) ירד בשיעור של כ- 0.35%. הפער בין התשואות שהניבו המדדים נובע בעיקר מעליה באינפלציה בפועל ומעליה בציפיות האינפלציה בתקופה זו.

התשואות לפדיון ברוטו, באגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד, שנרשמו בסוף הרבעון הראשון לשנת 2023 נעו בין 0.37% באגרת הקצרה ביותר לפדיון לבין 1.14% באגרת הארוכה ביותר לפדיון. ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשם גיוס נטו בקרנות הנאמנות בהיקף של כ- 2.5 מיליארד ש"ח לעומת גיוס נטו בהיקף של כ- 5.8 מיליארד ש"ח בשנת 2022 כולה. על רקע תהליך העלאת הריבית, הקרנות הכספיות בלטו עם גיוס נטו של כ- 15.7 מיליארד ש"ח לעומת פדיון נטו של כ- 12.5 מיליארד ש"ח בקרנות האג"ח בישראל. כמו כן, הקרנות "המנייתיות" פדו כ- 3.1 מיליארד ש"ח בעוד קרנות "חול" גייסו כ- 2.4 מיליארד ש"ח.

7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

א. רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2023 בסך של 237 מיליון ש"ח, לעומת 121 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עליה בשיעור של כ- 95.9%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה ברבעון הראשון של השנה בשיעור של 23.0%, לעומת 12.9% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת תשואה בשיעור של 15.7% בכל שנת 2022. הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק ברבעון הראשון של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- עליה בסך של 204 מיליוני ש"ח בהכנסות הריבית, נטו, גידול של 56.8%.
- עליה בסך של 20 מיליוני ש"ח בהכנסות שאינן מריבית, גידול של 22.5%.
- עליה בסך של 28 מיליוני ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

ב. הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו ברבעון הראשון של השנה בסך של 563 מיליון ש"ח, לעומת 359 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 56.8%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת כדלקמן:

- עליה בשיעור ממוצע של 3.82% בריבית בנק ישראל.
- עליה בשיעור של 8.8% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.
- עליה בשיעור של 0.61 נקודות האחוז בפער הריבית, מפער בשיעור של 2.30% ברבעון הראשון של שנת 2022, לפער בשיעור של 2.91% בתקופת הדוח.

להלן טבלה המפרטת את התפלגות הפעילות הפיננסית בבנק ופערי הריבית בחתך מגזרי הצמדה, והתרומה להכנסות הריבית שנרשמה בכל אחד ממגזרים אלו ברבעון הראשון של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס						מגזר הצמדה
2022			2023			
הכנסות מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	הכנסות מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	
מיליוני ש"ח	%		מיליוני ש"ח	%		
307	2.26	90	515	3.02	90	
47	1.60	8	57	1.46	8	
5	1.74	2	(9)	(0.40)	2	
359	2.30	100	563	2.91	100	

להלן ניתוח מרכיבי השינוי בהכנסות הריבית:

המגזר השקלי הלא צמוד - הכנסות הריבית, נטו ממגזר זה עלו ברבעון הראשון של שנת 2023 בכ- 208 מיליון ש"ח לעומת הרבעון המקביל אשתקד, והיוו כ- 91% מכלל הכנסות הריבית בבנק, לעומת 86% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה, מוסבר בעיקר בגידול בפער הריבית, כתוצאה מעליה בשיעור של 3.82% בריבית בנק ישראל ומעליה בנפח הפעילות.

המגזר השקלי צמוד המדד - הכנסות הריבית, נטו ממגזר זה עלו ברבעון הראשון של שנת 2023 בכ- 10 מיליון ש"ח לעומת הרבעון המקביל אשתקד, והיוו כ- 10% מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 13% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה, מוסבר בעיקר בעליה בהכנסות מהפרשי הצמדה למדד ברבעון הראשון של שנת 2023 לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מגזר המט"ח וצמוד המט"ח - המגזר רשם ברבעון הוצאות ריבית, נטו אשר עלו ברבעון הראשון של שנת 2023 בכ- 14 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- (1%-) מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 1% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות הריבית, נטו במגזר זה מוסבר בעיקר בעליה ביתרת ההתחייבויות הפיננסיות המיוחדות למגזר ועליה בשיעור עלות הפקדונות. מנגד, נרשמו במגזר זה הכנסות בגין מכשירים נגזרים במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

למידע נוסף באשר להתפתחות והתפלגות הכנסות הריבית ומרווחי הריבית בחתך מוצרים בנקאיים ובחתך מגזרי הצמדה - ראה "דוח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים" (נספח מס' 1 בדוח על ה"ממשל התאגיד").

להלן נתונים לגבי התפתחות הכנסות הריבית בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים:

מגזר פעילות:	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		שיעור השינוי
	2022	2023	
	מיליוני ש"ח		
%			
משקי בית	107	182	70.1
עסקים קטנים וזעירים	153	212	38.6
עסקים בינוניים	36	57	58.3
עסקים גדולים	15	25	66.7
בנקאות פרטית	1	6	500.0
גופים מוסדיים	2	7	250.0
ניהול פיננסי	45	74	64.4
סך הכל הכנסות ריבית	359	563	56.8

הכנסות המימון שאינן מריבית - ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשמו הכנסות בסך של כ- 19 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסכום לא מהותי בתקופה המקבילה אשתקד.

העליה שנרשמה בהכנסות המימון שאינן מריבית מוסברת בעיקר, מעליה בסך של כ- 14 מיליון ש"ח מפעילות בנגזרים ברבעון הראשון של שנת 2023 ומעליה בסך של כ- 5 מיליון ש"ח בהכנסות מהפרשי שער.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 בסך של 53 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה של 25 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול מוסבר בעיקר ברישום הוצאות בסך של 23 מיליון ש"ח על בסיס קבוצתי ברבעון הראשון של שנת 2023, לעומת העדר רישום הוצאות במסלול הקבוצתי ברבעון המקביל וגידול של 5 מיליון ש"ח בהוצאה על בסיס פרטני.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2023, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

הרכב ההוצאה	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2023	2022	שינוי
	מיליוני ש"ח		
הוצאות בגין הפסדי אשראי:			
- על בסיס פרטני	30	25	5
- על בסיס קבוצתי*	23	-	23
סך הכל	53	25	28

* לרבות מחיקות חשבונאיות בגין חובות נחותים שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, שהסתכמו ברבעון הראשון של השנה בסך של 41 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד כ- 24 מיליון ש"ח), בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, שהסתכמו ברבעון הראשון של השנה בסך של 41 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 33 מיליון ש"ח).

למידע נוסף לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק ליום 31.3.2023 וסיווגם, ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק - ראה פרק 11 להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב- 90 מיליון ש"ח, לעומת 83 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 8.4%. העליה בהכנסות מעמלות נובעת מעליה בכלל סוגי העמלות (למעט, עמלות פעילות בניירות ערך) ובעיקר מעמלות ניהול חשבון, כרטיסי אשראי ומטבע חוץ.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות מעמלות ברבעון הראשון של שנת 2023, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

סוג העמלה	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2023	2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח		
ניהול חשבון	41	37	10.8
כרטיסי אשראי	14	12	16.7
פעילות בניירות ערך	5	6	(16.7)
טיפול באשראי	6	5	20
הפרשי המרה	10	9	11
עמלות מעסקי מימון	7	7	-
עמלות אחרות	7	7	-
סך כל העמלות	90	83	8.4

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב- 255 מיליון ש"ח, לעומת 241 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 5.8%.

ג. התפתחויות ברווח כולל אחר

להלן מידע באשר להתפתחות הרווח הכולל האחר:

שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2022	2023
	מיליוני ש"ח	
	(240)	(49)
191	(3)	-
3	(243)	(49)
194		
	57	3
(54)	2	-
(2)	59	3
(56)	(184)	(46)
138	63	16
(47)	(121)	(30)
91		

- התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה
- הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
- רווחים שסווגו מחדש לרווח והפסד
- סך הכל התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה

• הטבות לעובדים

- רווח אקטוארי לתקופה
- הפסד שסווג מחדש לרווח והפסד
- סך הכל התאמה בגין הטבות לעובדים
- סך הכל לפני מס
- השפעת המס

סך הכל שינויים ברווח כולל אחר

הרישום של הפסד כולל אחר ברבעון הראשון של שנת 2023 בסך של 30 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל אחר של 121 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נובע משני גורמים בעלי השפעה מנוגדת:

- ירידה בסך של 191 מיליון ש"ח במרכיב ההפסדים מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק, עקב התמתנות עליית התשואות לפדיון באגרות החוב לעומת התקופה המקבילה אשתקד.
- ירידה של 54 מיליון ש"ח ברווחים האקטואריים בגין הטבות לעובדים, בעיקר עקב התמתנות עליית שיעורי ההיוון של ההתחייבויות להטבות עובדים ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

8. מבנה הנכסים ההתחייבויות, ההון והלימות ההון והשינויים שחלו בהם

א. התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי ביחס ליום		ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023	סעיף מאזני
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022				
%		מיליוני ש"ח			
(0.6)	5.8	64,786	60,900	64,417	סך כל המאזן
(12.4)	(7.0)	13,679	12,891	11,985	מזומנים ופקדונות בבנקים
1.7	1.1	6,988	7,035	7,109	ניירות ערך
2.7	10.7	42,569	39,494	43,718	אשראי לציבור, נטו
(0.6)	3.8	51,047	48,881	50,741	פקדונות הציבור
(10.0)	(20.5)	518	586	466	אגרות חוב
0.5	19.8	638	535	641	כתבי התחייבות נדחים
5.1	15.5	4,055	3,691	4,262	הון עצמי

ניירות ערך

התפלגות תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח		%
מטבע ישראלי לא צמוד	6,267	6,165	1.7
מטבע ישראלי צמוד למדד	103	101	2.0
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	726	709	2.4
מניות- פריטים שאינם כספיים	13	13	-
סך הכל	7,109	6,988	1.7

להלן נתונים לגבי התפלגות השקעות הבנק בניירות ערך על פי הסיווג לתיקים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים:

ליגרות חוב	ליום 31 במרס 2023			ליום 31 בדצמבר 2022		
	עלות מופחתת(*)	שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	שווי הוגן	הערך במאזן
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
מוחזקות לפדיון	1,444	1,274	1,444	1,475	1,339	1,475
זמינות למכירה	6,037	5,652	5,652	5,844	5,499	5,499
למסחר	-	-	-	1	1	1
מניות	13	13	13	13	13	13
שאינן למסחר	-	-	-	-	-	-
למסחר	7,494	6,939	7,109	7,333	6,852	6,988
סך הכל ניירות ערך						

* במניות - עלות.

לאור מגמת העליה בתשואות לפדיון שנרשמה בשוק אגרות החוב ברבעון הראשון של שנת 2023, נרשמה בתקופת הדוח עליה בהפסדים שטרם מומשו הכלולים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה שהסתכמו ליום 31 במרס 2023, בסך של 385 מיליון ש"ח, המהווים כ- 6.8% מיתרת התיק (31.12.2022 - הפסדים בסך 369 מיליון ש"ח המהווים 6.7% מיתרת התיק).

הפסדים אלו נובעים מעליית תשואות בשוק ההון, המוסברת בצפי לעליית ריבית ושינוי בציפיות האינפלציה. עוד יצוין כי עיקר ההפסדים בתיק מיוחס לאגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלות (ממשלת ישראל וממשלת ארה"ב). בהתבסס על האמור לעיל, מעריכה הנהלת הבנק שהפסדים אלה נובעים משינויים בשוק ולא מהפסדי אשראי.

ביום 17 במאי 2022 העביר הבנק איגרות חוב מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון, בהיקף כולל של כ- 633 מיליון ש"ח. יתרת ההפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום 31 במרס 2023, בגין איגרות החוב האמורות, הסתכם לסך של 137 מיליון ש"ח לפני מס.

אשראי לציבור

יתרת האשראי לציבור, נטו עלתה ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של 2.7%.

מגזר הצמדה	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח		%
שקל לא צמוד	38,594	37,651	2.5
שקל צמוד מדד	4,826	4,621	4.4
מטבע חוץ (כולל צמוד מט"ח)	298	297	0.3
סך הכל	43,718	42,569	2.7

להלן התפלגות האשראי לציבור, בחתך ענפי משק, בחתך יתרת חוב רשומה:

ענף משק	ליום 31 במרס 2023			ליום 31 בדצמבר 2022		
	אשראי לציבור	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי	אשראי לציבור	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
אנשים פרטיים - אחר	4,968	93	130	4,904	93	131
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	11,643	139	65	11,246	128	66
בינוי ונדל"ן	6,861	195	166	6,639	118	148
מסחר	5,546	187	108	5,390	181	100
תעשיה	2,822	106	58	2,750	119	60
שירותים עסקיים אחרים	1,589	45	45	1,595	46	43
תחבורה ואחסנה	1,609	31	32	1,591	36	32
שירותים ציבוריים וקהילתיים	6,561	120	57	6,565	188	63
אחרים (פחות מ- 5%)	2,839	27	59	2,585	24	53
סך הכל	44,438	943	720	43,265	933	696

להלן נתונים תמציתיים לגבי התפתחות סיכון האשראי הבעייתי בבנק:

סיווג חוב	ליום 31 במרס 2023			ליום 31 בדצמבר 2022			שיעור השינוי
	מאזני	חוץ מאזני	סיכון כולל	מאזני	חוץ מאזני	סיכון כולל	
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
סיכון אשראי בעייתי לא צובר	537	1	538	473	-	473	13.7
סיכון אשראי בעייתי צובר	406	30	436	460	27	487	(10.5)
סך הכל	943	31	974	933	27	960	1.5

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור ירדו ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של (0.6%) לעומת 31 בדצמבר 2022.

שיעור השינוי %	ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרס 2023			מגזר הצמדה
	סה"כ	לזמן קצוב	לפי דרישה	סה"כ	לזמן קצוב	לפי דרישה	
	מיליוני ש"ח						
(1.8)	47,011	26,758	20,253	46,185	27,199	18,986	שקל לא צמוד
(2.4)	1,315	1,315	-	1,283	1,283	-	שקל צמוד מדד
20.3	2,721	1,403	1,318	3,273	1,950	1,323	מט"ח ^(*)
(0.6)	51,047	29,476	21,571	50,741	30,432	20,309	סך הכל

* לרבות צמוד למטבע חוץ.

תיק ניירות הערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות הסתכם ליום 31 במרס 2023 בסך כולל של 11.4 מיליארד ש"ח לעומת סך של כ- 11.45 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022.

אגרות חוב

להלן נתונים לגבי הרכב והתפתחות יתרת אגרות החוב שהונפקו על ידי הבנק:

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023	
%	מיליוני ש"ח		ההרכב
(10.0)	518	466	אגרות חוב צמודות
(10.0)	518	466	סך הכל

ברבעון הראשון של שנת 2023 נפרעו כ- 46 מיליון ש"ח ערך נקוב, אגרות חוב סידרה ד'.

כתבי התחייבות נדחים

להלן נתונים לגבי הרכב והתפתחות יתרת כתבי התחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק:

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023	
%	מיליוני ש"ח		ההרכב
1.2	520	526	כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים
(2.5)	118	115	כתבי התחייבות אחרים
0.5	638	641	סך הכל

הון הבנק

ליום 31.3.2023 הסתכם הון הבנק ב- 4,262 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ- 5.1% בהשוואה להון הבנק ביום 31.12.2022.

יחס ההון לסך המאזן

ליום 31.3.2023 הסתכם בכ- 6.6% (31.3.2022 - 6.1% - 31.12.2022 - 6.3%).

ב. הלימות ההון

יחס הלימות ההון הוגדר כיחס שבין אמצעי ההון של הבנק (ברובד הראשון וברובד השני), לבין נכסי הסיכון של הבנק כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201 שפורסמו על ידי בנק ישראל (להלן: "כללי באזל").

במסגרת ההנחיות שנכללו ב"כללי באזל", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים יחסי הון מינימליים, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי ברובד הראשון - לא יפחת משיעור של 9%.

- יחס הלימות ההון הכולל - לא יפחת משיעור של 12.5%.

בנוסף לדרישת ההון המזערית נקבעה גם דרישת הון נוספת בגין הלוואות לדיור, בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק הלוואות לדיור של התאגיד הבנקאי. דרישת הון זו הסתכמה בתוספת של 0.22% ליחס ההון העצמי ברובד הראשון, נכון ליום הדיווח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

31.12.2022	31.3.2023
%	

11.07	11.27	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
13.60	13.75	- יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.22	9.22	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	- יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(א) יעדים

מדיניות הבנק באשר ליעדי הלימות ההון של הבנק, נגזרת מהתיאבון לסיכון של הבנק שאושר על ידי הדירקטוריון. במסגרת מדיניות זו, הנחה הדירקטוריון את הבנק לשמר רמת הלימות הון העולה הן על הסף שהוגדר על ידי בנק ישראל, והן על השיעור הנגזר מתוצאות סקר "ICAAP". שיעורי הלימות ההון של הבנק ליום הדוח עולים על אלו שנקבעו על ידי הדירקטוריון.

(ב) ניהול ההון ומגבלות

הבנק קבע מדיניות שמרנית לניהול יתרות ההון הפיקוחי, נכסי הסיכון, ויחסי הלימות ההון הנגזרים ממרכיבים אלו, שתאפשר לבנק לעמוד במגבלות שנקבעו על ידי בנק ישראל. במטרה לתמוך במדיניות זו קבע הדירקטוריון את המגבלות ל- 9.5% בהתייחס ליחס ההון העצמי רובד 1 ו- 12.8% ליחס ההון הכולל, בתוקף מ- 1.4.2022 ואילך.

בנוסף, נקבעו על ידי הבנק ספי התרעה גבוהים יותר, המיועדים לתמוך במגבלות שנקבעו על ידי בנק ישראל והדירקטוריון, גם במקרה של עליה רגולטורית אפשרית בדרישות המינימליות של הלימות ההון. ספי התרעה אלו מנוטרים על ידי הבנק באופן שוטף.

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, נוכח העובדה שדרישות ההון בגין חשיפות לממשלה, ליישומים סקטור ציבורי (בעיקר רשויות מקומיות) ולבנקים, נגזרות מדירוג האשראי של המדינה.

להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של ישראל כפי שהוא נקבע על ידי חברת Standard & poor's (חברת הדירוג הבינלאומית S&P) ברמה אחת, עלול הדבר להוריד את יחס ההון העצמי רובד 1 בכ- 0.5%, נכון ליום הדוח.

(ג) ניתוח רגישות

להלן נתונים באשר להשלכות האפשריות של תרחישים שונים על יחסי הלימות ההון של הבנק:

גידול (קיטון) ביחס הלימות ההון			
יחס הון עצמי ברובד הראשון		יחס הלימות ההון הכולל	
ליום 31 במרס 2022	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 בדצמבר 2023
%			
0.26	0.27	0.26	0.27
(0.29)	(0.29)	(0.36)	(0.36)

תאור התרחיש

- עליה בסך של 100 מיליון ש"ח בהון העצמי ברובד הראשון

- עליה בסך של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון

(ד) רכישת שיפוי לתיק "ערבויות המכר"

בתחילת שנת 2023, הוארך תוקף ההסכמים, שנחתמו בעבר בין הבנק לבין מבטחי משנה בעלי דירוג בינלאומי גבוה (להלן: "הסכמי השיפוי"), במסגרתם התחייבו מבטחי המשנה לשפות את הבנק בגין הפסדי אשראי עתידיים שעלולים להיגרם לו, בשל חילוט אפשרי של ערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), שמנפיק הבנק במסגרת מימון פרויקטים בתחום הבניה, מכוח חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה - 1974 וערבויות אחרות הקשורות לפרויקטים אלו - ויהיו בתוקף החל מיום 1 בינואר 2023 ועד ליום 31 בדצמבר 2023.

היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם הסתכם ליום 31.3.2023 בסך של כ- 1.7 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק ליום 31.3.2023 בסך של כ- 0.4 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 0.11% ביחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק (31.12.2022 - 0.11%).

(ה) הקלה בגין תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא: "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", במסגרתו הודיע בנק ישראל על הקלות שיינתנו בחישוב יחס הלימות ההון, לבנקים שיישמו תוכנית התייעלות (שתעמוד באמות המידה שנקבעו על ידו), לרבות היתר לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות לתקופה של חמש שנים.

במהלך שנת 2020 יישם הבנק תוכנית התייעלות העומדת בקריטריונים שנקבעו על ידי בנק ישראל, לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות לתקופה של חמש שנים, בחישוב יחס הלימות ההון. אימוץ ההקלה, הגדיל את יחס ההון העצמי של הבנק ליום 31.3.2023 בשיעור של 0.05% (31.12.2022 - 0.06%).

(ו) יחס המינוף

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

ליום 31 במרס 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	מרכיבי התחשיב
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
4,267	4,046		• ההון העצמי, ברובד הראשון
68,122	68,395		• סך החשיפות
		%	שיעורי המינוף
6.3	5.9		• יחס המינוף
4.5	4.5		• יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

בהמשך להקלות שנקבעו על ידי בנק ישראל בהוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה הופחתה המגבלה שנקבעה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 מ- 5% ל- 4.5%, באופן מעשי, עד ליום 31.12.2023.

(ז) דיבידנדים

חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה לעמידה במגבלות שנקבעו בחוק החברות ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 הדנה בחלוקת דיבידנדים בתאגידים בנקאיים. בתקופת הדוח, לא חולקו על ידי הבנק דיבידנדים.

9. מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי

מגזרי הפעילות הפיקוחיים, הוגדרו על ידי בנק ישראל בתיקון להוראה בהתבסס על מאפייני לקוחותיהם, כגון: אופי פעילותם (בהתייחס ללקוחות הפרטיים), או מחזורם העסקי (בהתייחס ללקוחות העסקיים), במתכונת הקושרת על בסיס אחיד וחד ערכי, בין הלקוחות השונים בכלל המערכת הבנקאית, לבין מגזרי הפעילות הפיקוחיים. להרחבה ביחס להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר המתודולוגיה ששימשה להקצאת ההכנסות וההוצאות בחתך מגזרי פעילות, ראה ביאור 29 בדוחות הכספיים לשנת 2022.

ב. ריכוז נתונים כספיים

להלן מידע באשר להתפלגות הפעילות העסקית בבנק בחתך מגזרי פעילות.

(1) נתונים מאזניים:

• אשראי לציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות יתרת האשראי לציבור, נטו - בחתך מגזרי פעילות:

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023	מגזר פעילות:
%	מיליוני ש"ח		
2.8	16,032	16,482	משקי בית
-	7	7	בנקאות פרטית
1.6	14,501	14,732	עסקים קטנים וזעירים
6.2	7,175	7,618	עסקים בינוניים
0.5	4,854	4,879	עסקים גדולים
-	-	-	גופים מוסדיים
2.7	42,569	43,718	סך כל האשראי

בתקופת הדוח נרשמה עליה בשיעור של 2.7% בהיקף האשראי, העליה באשראי אפיינה את מרבית מגזרי הפעילות של הבנק ובעיקר את מגזר עסקים בינוניים, שעלה בשיעור של כ-6.2%.

• פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023	מגזר פעילות:
%	מיליוני ש"ח		
4.0	15,096	15,694	משקי בית
1.8	2,216	2,255	בנקאות פרטית
(5.5)	12,095	11,435	עסקים קטנים וזעירים
(5.6)	5,117	4,828	עסקים בינוניים
(4.1)	9,544	9,151	עסקים גדולים
5.7	6,979	7,378	גופים מוסדיים
(0.6)	51,047	50,741	סך כל הפקדונות

הירידה בהיקף הפקדונות נובעת מירידה בהיקף הפקדונות במגזרי הפעילות העסקיים: קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים, שקוזה בעליה בהיקף הפקדונות במגזרי משקי בית וגופים מוסדיים.

(2) נתונים תוצאתיים:

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות בבנק בחתך מגזרי פעילות ברבעון הראשון של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			מגזר פעילות:
שיעור השינוי %	2022	2023	
	מיליוני ש"ח		
56.1	139	217	משקי בית
250.0	2	7	בנקאות פרטית
31.9	191	252	עסקים קטנים וזעירים
51.1	45	68	עסקים בינוניים
55.6	18	28	עסקים גדולים
250.0	2	7	גופים מוסדיים
82.4	51	93	ניהול פיננסי
50.0	448	672	סך כל ההכנסות

ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה עליה בשיעור של 50.0% בהכנסות הבנק. העליה בהכנסות נובעת מעליה בכל המגזרים ובעיקר בהכנסות הבנק במגזרים משקי בית ועסקים קטנים וזעירים, הנובעת בעיקר מגידול בהכנסות ריבית, נטו.

להלן נתונים לגבי התפתחות הרווח הנקי בבנק בחתך מגזרי פעילות ברבעון הראשון של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			מגזר פעילות:
שיעור השינוי %	2022	2023	
	מיליוני ש"ח		
204.0	25	76	משקי בית
-	-	4	בנקאות פרטית
18.2	44	52	עסקים קטנים וזעירים
150.0	12	30	עסקים בינוניים
55.6	9	14	עסקים גדולים
-	-	4	גופים מוסדיים
83.9	31	57	ניהול פיננסי
95.9	121	237	סך הרווח הנקי

נתונים עיקריים על תוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים:

(1) מגזר משקי בית נתונים עיקריים:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
שיעור השינוי		2022	2023	
%		מיליוני ש"ח		
70.1		107	182	הכנסות מריבית, נטו
9.4		32	35	הכנסות שאינן מריבית
56.1		139	217	סך ההכנסות
(100.0)		6	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.3		96	102	הוצאות תפעוליות ואחרות
204.0		25	76	רווח נקי

ההכנסות במגזר משקי בית עלו ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של 56.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה נבעה בעיקר מגידול בהכנסות מריבית, נטו. הגידול בהכנסות מריבית, נטו נובע מעליה בהכנסות מפעילות אשראי ומפעילות פקדונות.

בסיכום הרבעון הראשון של שנת 2023 הרווח הנקי עלה בשיעור של 204.0%. העליה ברווח הנקי מוסברת בעיקר מהשיפור בהכנסות המגזר, בדגש על הכנסות ריבית, נטו.

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			הכנסות מריבית, נטו		
שיעור השינוי	2022	2023		הכנסות שאינן מריבית	
	מיליוני ש"ח				סך ההכנסות
	%				
38.6	153	212	הוצאות תפעוליות ואחרות		
5.3	38	40	רווח נקי		
31.9	191	252			
700.0	6	48			
3.4	118	122			
18.2	44	52			

ההכנסות במגזר עסקים קטנים וזעירים עלו ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של 31.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת מגידול בהכנסות מריבית, נטו, הנובע נובע מעליה בהכנסות מפעילות אשראי ומפעילות פקדונות.

בסיכום הרבעון הראשון של שנת 2023 הרווח הנקי עלה בשיעור של 18.2%. העליה ברווח הנקי, מוסברת מגידול בהכנסות מריבית, נטו, שקוזה בחלקה מרישום הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 48 מיליון ש"ח לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

(3) **מגזר עסקים בינוניים נתונים עיקריים:**

שיעור השינוי %	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
	מיליוני ש"ח		
58.3	36	57	הכנסות מריבית, נטו
22.2	9	11	הכנסות שאינן מריבית
51.1	45	68	סך ההכנסות
(58.3)	12	5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
13.3	15	17	הוצאות תפעוליות ואחרות
150.0	12	30	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים בינוניים עלו ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של 51.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת הן מגידול בהכנסות מריבית, נטו והן מגידול בהכנסות שאינן מריבית. בסיכום הרבעון הראשון של שנת 2023 הרווח הנקי עלה בשיעור של 150.0%. העליה ברווח הנקי, מוסברת בעיקר מגידול בהכנסות מריבית, נטו, ומקיטון בהוצאות להפסדי אשראי מול רבעון מקביל אשתקד.

(4) **מגזר עסקים גדולים נתונים עיקריים:**

שיעור השינוי %	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
	מיליוני ש"ח		
66.7	15	25	הכנסות מריבית, נטו
-	3	3	הכנסות שאינן מריבית
55.6	18	28	סך ההכנסות
(200.0)	1	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
50.0	4	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
55.6	9	14	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים גדולים עלו ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של 61.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת בגידול בהכנסות מריבית, נטו. בסיכום הרבעון הראשון של שנת 2023 הרווח הנקי עלה בשיעור של 66.7%. העליה ברווח הנקי, מוסברת בעיקר מגידול בהכנסות מריבית, נטו.

(5) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
שיעור השינוי	2022	2023
%	מיליוני ש"ח	
64.4	45	74
216.7	6	19
82.4	51	93
-	-	1
-	5	5
(100.0)	1	-
83.9	31	57

הכנסות מריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים גדולים עלו ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של 82.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות נובעת מגידול בהכנסות מריבית, נטו, עקב עליית מדד המחירים ועודף הנכסים צמודי המדד ומגידול בהכנסות שאינן מריבית עקב גידול ברווחים מפעילות נגזרים ובהכנסות מהפרשי שער.

בסיכום הרבעון הראשון של שנת 2023 הרווח הנקי עלה בשיעור של 83.9%. העליה ברווח הנקי, מוסברת בעיקר מגידול בהכנסות מריבית, נטו.

חלק ג' - סקירת הסיכונים

10. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

א. כללי

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים, כרוכה בנטילת וניהול סיכונים: סיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, וסיכונים ציות.

הסיכונים העיקריים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו הבנקאית כוללים: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון נזילות, סיכון תפעולי (ובכלל זה סיכונים טכנולוגיות מידע וסיכון סייבר), סיכונים משפטיים, סיכון ציות והטבות הון, סיכון מוניטין וסיכונים אסטרטגיים. הבנק פועל בהתאם למסגרת ניהול הסיכונים שנקבע בקבוצה, בהתאמה לאופי הפעילות הייחודי של הבנק, הסביבה בה הוא פועל בהתאם להנחיות בנק ישראל.

סיכון נזילות - מוגדר כסיכון לרווחי הבנק וליציבותו, הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו. נזילות מוגדרת כיכולת הבנק לממן גידול בנכסים ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון, מבלי להיקלע להפסדים חריגים. לפרטים והרחבה בדבר פרופיל הסיכון של הבנק ועקרונות ניהול סיכונים (ראה בדוחות הכספיים לשנת 2022 (עמ' 36-39)).

ב. מידע נוסף

מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק ואופן ניהולם נכלל בדוח הסיכונים שפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2023>

11. סיכון האשראי

להלן נתונים לגבי התפלגות האשראי בבנק בחתך סוג האשראי ואיכות תיק האשראי:
(א) התפלגות תיק האשראי בחתך איכות האשראי:

ליום 31 במרס 2023			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
מיליוני ש"ח			
26,708	11,405	4,576	42,689
5,429	1,020	1,555	8,004
32,137	12,425	6,131	50,693
433	99	299	831
297	44	66	407
415	95	27	537
1,145	238	392	1,775
89	2	26	117
1,234	240	418	1,892
34	-	17	51
33,371	12,665	6,549	52,585
415	95	27	537
-	-	-	-
415	95	27	537

ליום 31 בדצמבר 2022			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
מיליוני ש"ח			
25,994	11,033	4,500	41,527
5,473	924	1,474	7,871
31,467	11,957	5,974	49,398
443	85	311	839
352	42	67	461
361	86	26	473
1,156	213	404	1,773
81	-	27	108
1,237	213	431	1,881
35	-	21	56
32,704	12,170	6,405	51,279
361	86	26	473
-	-	-	-
361	86	26	473

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סה"כ סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור 90 ימים או יותר

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽²⁾

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סה"כ סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור 90 ימים או יותר

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽²⁾

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(ב) תנועה באשראי לציבור לא צובר:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023						
חובות לא צוברים						
סך הכל	אחרים			שאורגנו מחדש		
	פרטי	דיור	מסחרי	פרטי	דיור	מסחרי
מיליוני ש"ח						
473	-	86	270	26	-	91
134	-	26	72	11	-	25
(35)	-	(15)	-	(7)	-	(13)
(9)	-	-	(6)	(1)	-	(2)
(26)	-	(2)	(20)	(2)	-	(2)
537	-	95	316	27	-	99
57	-	2	37	5	-	13
23	-	-	14	3	-	6
(15)	-	-	(7)	(3)	-	(5)
65	-	2	44	5	-	14

יתרת חוב רשומה אשראי לא צובר לתחילת שנה בתקופת הדיווח:

אשראי שסווג כלא צובר במהלך השנה

אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית

אשראי שנימחק חשבונאית

אשראי שנפרע

יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

שינויים בהפרשות להפסדי אשראי:

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה

גידול בהפרשות במהלך התקופה

גביות ומחיקות

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022						
חובות לא צוברים						
סך הכל	אחרים			שאורגנו מחדש		
	פרטי	דיור	מסחרי	פרטי	דיור	מסחרי
מיליוני ש"ח						
257	-	-	162	28	-	67
50	-	80	(30)	-	-	-
130	-	10	57	14	1	48
(20)	-	(1)	(4)	(5)	-	(10)
(22)	-	-	(19)	(1)	-	(2)
(32)	-	(13)	(14)	(2)	-	(3)
363	-	76	152	34	1	100
50	-	-	34	5	-	11
38	-	-	21	4	-	13
(32)	-	-	(23)	(3)	-	(6)
56	-	-	32	6	-	18

יתרת חוב רשומה אשראי לא צובר לתחילת שנה השפעת יישום לראשונה

אשראי שסווג כלא צובר במהלך השנה

אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית

אשראי שנימחק חשבונאית

אשראי שנפרע

יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

שינויים בהפרשות להפסדי אשראי:

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה

גידול בהפרשות במהלך התקופה

גביות ומחיקות

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

(ג) מדדי איכות תיק האשראי:

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023
%		

סך הכל:

ניתוח איכות האשראי לציבור

1.1	0.9	1.2	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.2	1.0	1.3	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
2.2	1.8	2.1	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.1	4.2	4.0	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

0.4	0.3	0.5	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.2	0.2	0.2	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

1.6	1.6	1.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
147.1	174.7	134.1	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
131.6	155.8	122.4	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
859.3	1,056.7	900.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

מסחרי:

ניתוח איכות האשראי לציבור

1.3	1.0	1.5	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.5	1.1	1.6	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
2.6	2.0	2.6	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.3	4.1	4.1	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

0.4	0.3	0.8	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.3	0.3	0.3	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

1.8	1.8	1.9	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
138.2	186.5	126.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
126.0	168.5	116.9	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
665.3	734.4	729.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023
%		

אנשים פרטיים:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.5	0.7	0.5	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.0	1.1	0.9	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.9	2.0	1.9	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
8.2	8.6	7.9	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

0.5	0.1	0.1	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.1	(0.1)	0.2	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

2.7	2.4	2.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
503.8	335.3	481.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
278.7	223.5	295.5	
2,183.3	(2,850.0)	1,625.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

הלוואות לדיור:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.8	0.8	0.8	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.8	0.8	0.8	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.1	1.1	1.2	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
1.9	2.0	2.0	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

0.2	0.2	-	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
-	-	-	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

0.6	0.5	0.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
76.7	64.9	68.4	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
76.7	64.9	68.4	
-	-	-	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

א. ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

(א) להלן נתונים לגבי התפתחות הפרשות להפסדי אשראי בבנק (במיליוני ש"ח):

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
736	1	735	136	72	527
53	1	52	1	(1)	52
(64)	-	(64)	(24)	-	(40)
44	-	44	22	-	22
(20)	-	(20)	(2)	-	(18)
769	2	767	135	71	561
47	-	47	5	6	36

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
589	-	589	110	38	441
73	1	72	6	15	51
25	-	25	1	5	19
(52)	-	(52)	(16)	-	(36)
37	-	37	17	-	20
(15)	-	(15)	1	-	(16)
672	1	671	118	58	495
37	-	37	4	8	25

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
589	-	589	110	38	441
73	1	72	6	15	51
155	-	155	26	19	110
(225)	-	(225)	(74)	-	(151)
144	-	144	68	-	76
(81)	-	(81)	(6)	-	(75)
736	1	735	136	72	527
39	-	39	5	6	28

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ב. התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים

להלן תמצית נתונים לגבי התפתחות סיכון האשראי לציבור, החובות הבעייתיים, וההפרשות להפסדי אשראי - בחתך ענפי משק:

ליום 31 במרס 2023

הפסדי אשראי					
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות, נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
מיליוני ש"ח					
3,099	2,987	55	2	4	55
6,396	6,219	75	10	5	82
3,129	2,970	137	20	(1)	101
6,219	5,944	194	17	8	115
2,051	1,903	49	3	1	49
7,227	7,075	122	(5)	-	59
4,981	4,826	58	7	1	92
33,102	31,924	690	54	18	553
12,661	12,421	139	(1)	-	71
6,545	6,127	93	1	2	135
52,308	50,472	922	54	20	759
7,792	7,792	-	1	-	2
60,100	58,264	922	55	20	761
277	221	56	(2)	-	8
652	652	-	-	-	-
929	873	56	(2)	-	8
52,585	50,693	978	52	20	767
8,444	8,444	-	1	-	2
61,029	59,137	978	53	20	769

ענף משק

תעשייה

בינוי ונדל"ן - בינוי⁽⁴⁾

- פעילות בנדל"ן

מסחר

שירותים עסקיים

שירותים ציבוריים

ענפים מסחריים אחרים

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

- אחר

סה"כ ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל וממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים וממשלות בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סה"כ ציבור

סה"כ בנקים וממשלות

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2022

מיליוני ש"ח					
3,021	2,886	62	32	64	56
6,202	6,023	78	21	12	77
2,886	2,804	57	11	-	81
6,092	5,828	184	17	(3)	106
2,038	1,890	50	6	1	47
7,375	7,160	190	25	(2)	64
4,810	4,661	59	(10)	3	86
32,424	31,252	680	102	75	517
12,166	11,953	128	19	-	72
6,400	5,970	93	26	6	136
50,990	49,175	901	147	81	725
7,169	7,169	-	-	-	1
58,159	56,344	901	147	81	726
289	223	61	8	-	10
531	531	-	-	-	-
820	754	61	8	-	10
51,279	49,398	962	155	81	735
7,700	7,700	-	-	-	1
58,979	57,098	962	155	81	736

ענף משק

תעשייה

בינוי ונדל"ן - בינוי⁽⁴⁾

- פעילות בנדל"ן

מסחר

שירותים עסקיים

שירותים ציבוריים

ענפים מסחריים אחרים

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

- אחר

סה"כ ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל וממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים וממשלות בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סה"כ ציבור

סה"כ בנקים וממשלות

סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
2. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
3. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר מסווגות
4. כולל הלוואות לדיר, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 121 מיליון ש"ח (31.12.2022 - 141 מיליון ש"ח).

ג. חשיפה למדינות זרות

להלן תמצית נתונים לגבי חשיפת האשראי של הבנק למדינות זרות, כהגדרתה בהוראות בנק ישראל:

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרס 2023			שם המדינה
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית	מאזנית	סך הכל	חוץ מאזנית	מאזנית	
מיליוני ש"ח						
306	14	292	350	21	329	ארה"ב
635	294	341	697	292	405	אחר
941	308	633	1,047	313	734	סך החשיפה למדינות זרות
						התפלגות היתרה
2	-	2	5	-	5	חשיפה למדינות ה- PIGS
33	22	11	34	22	12	חשיפה למדינות LDC
6	2	4	8	2	6	חשיפה למדינות עם בעיות נזילות
900	284	616	1,000	289	711	חשיפה למדינות אחרות
941	308	633	1,047	313	734	סך כל החשיפה למדינות זרות

ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה עליה בחשיפה המאזנית למדינות זרות, הנובעת מגידול בחשיפה לבנקים זרים.

ד. חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

הנהלת הבנק בוחנת באופן שוטף את חשיפת הבנק לבנקים ומוסדות פיננסיים בחו"ל, ומקיימת דיונים לגבי היקף החשיפה והתאמתה להתפתחויות בבנקאות העולמית. התאמת החשיפה נשקלת תוך בחינת הפרמטרים: היקף חשיפה, דירוג האשראי של הבנק והמדינה בה פועל המוסד הפיננסי ונסיון העבר.

היקף חשיפת האשראי המכסימלי לכל מוסד פיננסי זר, נקבע על ידי דירקטוריון הבנק. חריגות ממגבלה זו נבחנות על ידי הנהלת הבנק, עבור כל מוסד פיננסי, בתדירות יומית.

המדינות העיקריות בהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים הינן: ארה"ב, בלגיה, גרמניה וקנדה. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 31 במרס 2023, ביחס לקבוצת מוסדות זרים הפועלים באותה מדינה, אינה עולה על 15% מ"בסיס ההון" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל). סך חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים הרשומים בארה"ב מסתכנת לסך של כ- 280 מיליון ש"ח, עיקרה בדירוג אשראי של A+.

להלן נתוני חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרס 2023		
סיכון אשראי			סיכון אשראי		
חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾	חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾
מיליוני ש"ח					
191	-	191	238	-	238
274	11	263	360	19	341
30	-	30	16	-	16
19	18	1	20	19	1
514	29	485	634	38	596
סך כל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים					

דירוג אשראי חיצוני⁽⁵⁾

AAA עד AA-

A+ עד A-

BBB+ עד BBB-

BB+ עד B-

סך כל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים

1. כולל חשיפה בגין בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הנ"ל.
2. פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב ונכסים בגין מכשירים נגזרים.
3. בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי לרבות ערבויות להבטחת חובות של צד ג'.
4. יתרת הפקדונות שהופקדו במוסדות פיננסיים זרים הרשומים במדינות מסוימות הכלולות בתכנית החרום הכלכלית שגובשה עבורן באיחוד האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 31.3.2023 בסך של 5 מיליון ש"ח.
5. דירוג האשראי של המוסדות הפיננסיים הזרים המפורטים מעלה נערך בעיקר על ידי חברת הדירוג הבינלאומית Standard & Poor's.

ה. סיכוני אשראי בהלוואות לדיור

(1) כללי

בשנים האחרונות נרשם בשוק הדיור גידול בביקושים ובהיקף הביצועים של הלוואות לדיור, שגרמו לעליות מחירים שנגזרו ממחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים אלו. העליה שנרשמה בהיקף ההלוואות לדיור (ובכלל זה עליה בהיקף הכספי הממוצע של הלוואות אלה), חורגת משיעורי הצמיחה במשק ומשיעורי העליה ברמת החיים ובהכנסות של משקי הבית.

(2) ניהול סיכוני האשראי

- בעקבות ההתפתחויות שתוארו לעיל, הגביר הבנק את הפיקוח על האשראי בתחום זה. הצעדים שנקטו על ידי הבנק, כוללים:
- הגבלת היקף ההלוואות שניתנות ב"בטחון דירת מגורים" (אך לא למטרת מגורים), באופן ששיעורן לא יעלה על 15% מיתרת האשראי לדיור.
 - הגבלת היקפי ההלוואות העוללות להטיל מעמסה על הלווה, כמתחייב מהוראה שפורסמה על ידי בנק ישראל, לפיה - נאסר על התאגידים הבנקאיים לאשר הלוואות שמרכיב ההחזר הגלום בהן עולה על 50% מ"כושר ההחזר" של הלווה (יצוין בהקשר זה, כי הבנק אינו נוהג לאשר בדרך כלל הלוואות לדיור, שמרכיב ההחזר החודשי הצפוי בגין עולה על 40% מהכנסות הלווה).
 - הגבלת היקפי ההלוואות המממנות שיעורים ניכרים משווי הנכס המשועבד, כמתחייב מהוראות שפורסמו על ידי בנק ישראל בנושא זה.
 - הגבלת סיכון הריבית בהלוואות לדיור, לפיהן הוגבל מרכיב ההלוואות ב"ריבית משתנה". ביום 27 בדצמבר 2020 תוקנה ההוראה כך שהמגבלה שהייתה קיימת בוטלה והחל מיום 17 בינואר 2021 המגבלה הקיימת מתייחסת לרכיב ריבית משתנה לבין סך ההלוואה לא יעלה על 2/3 מסכום ההלוואה (לעומת מגבלה של 1/3 מסכום ההלוואה).
 - שימוש ב"מקדמי ביטחון" (מבחיני עמידות) בתהליך אישור מסגרת ההלוואה. דהיינו, בטרם אישור מסגרת ההלוואה, בוחן הבנק את ההשלכות הצפויות בגין שינויים תיאורטיים במשתני השוק (בעיקר עליה בשיעור של 2-3 נקודות האחוז בשיעור הריבית השנתי) - על כושר ההחזר של הלווה.
 - שימוש שוטף בתרחישים תיאורטיים, לרבות תרחישי קיצון, לצורך ניתוח רגישות לגבי השינויים הצפויים בחשיפת הבנק לסיכוני אשראי - כנגזרת מהשינויים בפרמטרים הנבדקים.
 - קיום מעקבים שוטפים אחר ההתפתחויות בשוק הדיור, לרבות: שינויים במחירי הנכסים, שינויים בהיקף ההחזרים החודשיים של ההלוואות, וכו'.
 - עריכת הסדרים נקודתיים ללקוחות המתקשים לעמוד בהחזרים התקופתיים הנגזרים מהסכמי ההלוואות המקוריים.

היקף תיק ההלוואות לדיור של הבנק ליום 31.3.2023 מסתכם ב- 11,643 מיליון ש"ח (31.12.2022 – 11,246 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק ברבעון הראשון של שנת 2023 מסתכם בסך של כ- 693 מיליון ש"ח, מזה כ- 74 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד – 976 מיליון ש"ח ו- 76 מיליון ש"ח, בהתאמה).

ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה עליה בשיעור של 3.5% בהיקף תיק ההלוואות לדיור של הבנק ביחס לסוף שנת 2022. שיעור הגידול בתיק הינו מתון יותר בהשוואה לשיעורי הגידול שנרשמו במהלך שנת 2022, על רקע תהליך העלאת הריבית שהחל באפריל 2022 והואץ בחודשים האחרונים, ניתן לראות מגמת האטה בשיעור הביצוע של הלוואות לדיור. הבנק בוחן את נאותות הפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור באמצעות בחינה של התפתחות יחסי הכיסוי אל מול יתרות האשראי, וכן, התפתחות יתרות בפיגור מעל 30 יום.

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסוימים של תיק ההלוואות לדיור של הבנק:

מאפיין סיכון		ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
		%	
שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ- 75% משווי הנכס שיעור ההלוואות לדיור, שההחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ- 75% משווי הנכס	0.5	0.5
	שיעור ההלוואות לדיור, שההחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה	12.2	11.4
	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור	61.9	62.2

להלן נתונים באשר לפעילות הבנק בתחום ההלוואות לדיור, לרבות פרטים לגבי מאפייני תיק זה:

- התפלגות תיק ההלוואות לדיור (לרבות הלוואות בבטחון דירת מגורים) של הבנק, בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות בחתך בסיסי הצמדה:

מגזר הצמדה	ליום 31 במרס 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%
לא צמוד	8,409	72.2	8,187	72.8
צמוד למדד	3,161	27.2	2,985	26.5
מט"ח וצמוד מט"ח	73	0.6	74	0.7
סך הכל	11,643	100.0	11,246	100.0

- התפלגות בחתך מדרגות אשראי:

מדרגות אשראי (אלפי ש"ח)	ליום 31 במרס 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%
מ	עד			
-	600	22.7	2,647	23.3
600	1,200	44.2	4,993	44.4
1,200	4,000	31.4	3,474	30.9
4,000	-	1.7	160	1.4
סך הכל		100.0	11,643	100.0

- התפלגות בחתך מאפייני איכות תיק האשראי:

נתונים ומדדי איכות	ליום 31 במרס 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
	מיליוני ש"ח	שיעור השינוי %	מיליוני ש"ח	שיעור השינוי %
יתרת חוב רשומה	11,643		11,246	3.5
סכום בפיגור	234		210	11.4
הפרשה להפסדי אשראי	65		66	(1.5)
יתרת חובות בעייתיים	139		128	8.6
שיעור החוב הבעייתי (%)	1.2		1.1	9.1

- התפלגות ההלוואות לדיור (לא כולל הלוואות ב"בטחון דירת מגורים" בלבד) שניתנו ברבעון הראשון של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד - בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות הביצועים בחתך שווי הבטחון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				שווי הביטחון (אלפי ש"ח)	
2022		2023		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
5.2	45	5.1	29	-	800
10.0	87	10.1	58	800	1,200
64.5	559	59.5	341	1,200	3,000
20.3	176	25.3	145	3,000	-
100.0	867	100.0	573	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך שיעור המימון (LTV)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				שיעור המימון (LTV) (%)	
2022		2023		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
23.5	204	29.7	170	-	45
34.0	295	27.9	160	45	60
42.5	368	42.4	243	60	-
100.0	867	100.0	573	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך כושר החזר הלווה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				שיעור ההחזר מההכנסה (%)	
2022		2023		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
63.6	551	43.8	251	-	30
34.6	300	50.6	290	30	40
0.2	2	-	-	40	60
-	-	-	-	60	-
1.6	14	5.6	32	הלוואות נדחות ("בולט")	
100.0	867	100.0	573	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך תקופות לפירעון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				תקופת הפרעון (שנים)	
2022		2023		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
17.2	149	12.2	70	-	20
9.3	81	7.2	41	20	25
73.5	637	80.6	462	25	-
100.0	867	100.0	573	סך הכל	

ו. סיכונים במתן אשראי לאנשים פרטיים

להלן פרטים באשר לצעדים הננקטים על ידי הבנק במסגרת ניהול סיכון האשראי לאנשים פרטיים, וההתפתחויות שחלו בסיכון זה ברבעון הראשון של שנת 2023.

(1) מאפייני תיק האשראי

הבנק גיבש מדיניות ומסגרת עבודה למתן אשראי לאנשים פרטיים. במסגרת זו נעזר הבנק במערכת תומכת החלטה (להלן: "המערכת"), הבוחנת מדדי פעילות ומדדי סיכון שונים של הלקוח הפרטי וקובעת לגביו דירוג סיכון (Credit Scoring) ורף מכסימלי למתן אשראי, המביא בחשבון את דרגת הסיכון, מקורות ההכנסה של הלקוח, וכן נתונים פיננסיים נוספים (כגון: "בטחונות"). המלצת המערכת נבחנת על ידי גורמי האשראי וההחלטה באשר להיקף האשראי שיועמד ללקוח ותנאיו, מתקבלת לאחר ניתוח הנתונים ובידור צורכי הלקוח.

מתן אשראי בהיקף העולה על המלצת המערכת, מחייב יישום תהליך חיתום מפורט וקפדני הכולל, בין היתר: מטרת האשראי והתאמתו לצורכי הלקוח, כושר החזר ומקורות ההכנסה, איתנות פיננסית ונסיון העבר. תהליך חיתום האשראי מלווה בתיעוד מנומק, לרבות השיקולים שעמדו בבסיס ההחלטה לקביעת מסגרת האשראי. במסגרת המדיניות נקבע "רף חיתום" מינימלי למתן אשראי ללקוחות אלו, ומגבלות לגבי שיעור האשראי בדירוג נמוך ביחס לכלל תיק האשראי שניתן לאנשים פרטיים.

האשראי לאנשים פרטיים מנוטר באופן שוטף באמצעות מערכות מידע המצביעות על התפתחויות שליליות שחלו בחשבונות הלקוחות, לרבות: ירידה בהכנסות, פיגורים בהלוואות, חריגות ממסגרות האשראי בחשבונות העובר ושכ וכו'.

התפתחויות האשראי לאנשים פרטיים נבחנות על ידי הבנק בתדירות רבעונית במספר היבטים, הן ברמת התיק הכולל והן בחתך של יחידות ארגוניות:

- עמידה במגבלות התיאבון לסיכון.
- ההתפתחויות שחלו בדירוגי האשראי של הלקוחות
- ההתפתחויות שחלו במדדי איכות תיק האשראי, כגון: שיעור החובות הבעייתיים, שיעור המחיקות, שיעורי ההוצאה להפסדי אשראי, והשוואת פרמטרים אלו לפרמטרים המקבילים במערכת הבנקאית.
- התפתחויות שחלו במדדים המקרו-כלכליים שעלולים להשליך על סיכון האשראי לאנשים פרטיים, לרבות: שיעור האבטלה, שיעור ההשתתפות בשוק העבודה וכו'.
- שיעור השינוי בתיק האשראי, ביחס לתקופות קודמות וביחס לשיעורי הבנק הממוצעים בבנק.
- שיעור האשראי שניתן מעבר להמלצת מערכת המידע "תומכת החלטה".
- שיעור האשראי שאינו מגובה בבטחונות.
- שיעור האשראי ללווים שלא דווחה הכנסה בחשבונותיהם בבנק.

ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשם גידול בשיעור של 1.3% בהיקף האשראי שניתן לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיר), שהסתכם ליום 31.3.2023 בסך 4,968 מיליוני ש"ח. האשראי לאנשים פרטיים ליום 31.3.2023 מהווה 11.2% מתיק האשראי של הבנק (31.12.2022 - 11.3%), ועיקרו מהווה אשראי רביית משתנה.

(2) נתונים כספיים

להלן נתונים על התפלגות האשראי לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיר):

• התפלגות בחתך הכנסות הלקוח (המופקדות בבנק):

הכנסה חודשית ממוצעת ⁽²⁾		ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
אלפי ש"ח		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
עד 10 ⁽¹⁾	2,185	2,247	(2.8)	
10 - 20	1,785	1,750	2.0	
מעל 20	998	907	10.0	
סך הכל אשראי מאזני	4,968	4,904	1.3	

1. לרבות לקוחות שלא דווחה הכנסה בחשבונותיהם בבנק. יתרת האשראי ללקוחות אלו מסתכמת בסך של כ- 217 מיליון ש"ח (31.12.2022 - 228 מיליון ש"ח).
2. ההכנסה החודשית הממוצעת נקבעה בהתבסס על תקבולים רציפים שנרשמו בחשבונות הבנק של הלקוחות (כגון: משכורות, קצבאות, העברות מצד ג' ותקבולים קבועים אחרים).

• התפלגות האשראי בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית:

סוג האשראי	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
אשראי בריבית קבועה	644	724	(11.0)
אשראי בריבית משתנה	4,324	4,180	3.4
סך הכל אשראי	4,968	4,904	1.3

• התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה:

מדרגות האשראי ללווה (אלפי ש"ח)	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
עד 40	1,362	1,354	0.6
40 - 150	2,841	2,816	0.9
מעל 150	765	734	4
סך הכל	4,968	4,904	1.3

• התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון*:

תקופה לפרעון (שנים)	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
עד שנה	688	690	(0.3)
1 - 3	2,295	2,278	0.7
3 - 5	568	579	(1.9)
מעל 5 שנים	33	21	57.1
סך הכל	3,584	3,568	0.4

* הנתונים מתייחסים לאשראי שניתן במסגרת הלוואות.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

סיווג החוב	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
חובות לא צוברים	27	26	3.8
חובות בפיגור של 90 יום ומעלה	17	21	(19.0)
חובות בעייתיים אחרים	49	46	6.5
סך הכל חובות בעייתיים	93	93	-
אשראי אחר (תקין)	4,875	4,811	1.3
סך הכל אשראי	4,968	4,904	1.3

להלן נתונים לגבי התפלגות הביטחונות המבטיחים את האשראי:

סוג הביטחון	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח		%
נכסים פיננסיים נזילים	310	338	(8.3)
בטחונות אחרים	170	157	8.3
סך הכל	480	495	(3.0)

ז. סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן

להלן פרטים באשר למאפייני האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ניהול הסיכון, וההתפתחויות שנרשמו באשראי זה ברבעון הראשון שנת 2023:

נוכח מהותיות החשיפה לענף זה, גיבש הבנק מדיניות ומסגרת עבודה למתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן.

במסגרת מדיניות זו נקבעו עקרונות וקווי יסוד, לרבות:

- קביעת מגבלות לגבי שיעור הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן ביחס לכלל סיכון האשראי בבנק.
- קביעת מתודולוגיה למימון עסקאות.
- מתן דגש לגיוון בתיק (בחתך סוגי פעילויות), והתקשרות עם לקוחות המתאפיינים באיתנות פיננסית (לרבות כושר החזר נאות).
- הקפדה על יחס נאות בין סיכון האשראי לבטוחות המבטיחות סיכון זה (בפעילויות רלוונטיות, כגון: מימון בניה בשיטת "ליווי פיננסי סגור", מימון נדל"ן מסחרי וכו').

האשראי לציבור בענף זה מתפלג לארבעה סוגי פעילויות עיקריים:

- מימון בניה למגורים.
- מימון בניה מסחרית.
- מימון נדל"ן מסחרי.
- מימון שירותי בניה (לרבות קבלנות ביצוע).

עיקר האשראי למימון בניה למגורים מתבצע בשיטת "ליווי פיננסי סגור", ומקצתו ניתן במסגרת "מימון קבוצות רכישה".

הרחבת הגילוי על אשראי לענף בינוי ונדל"ן

ביום 20 במרס 2022, התקבל מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "עליה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן", וזאת בהמשך למכתבים קודמים בנושא אשר הופצו בשנת 2021 כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021 ועל רקע הגידול המואץ שחל במהלך שנת 2021 במערכת הבנקאית ביתרות האשראי העסקי בכלל, וביתרות האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בפרט, וכן נוכח התגברות התחרות, הגדלת תאבון הסיכון וכפועל יוצא, עליה בסיכון האשראי. במסגרת המכתבים, בין היתר, נדרשים התאגידים הבנקאיים להגביר את תהליכי הבקרה והניטור על התפתחות סיכון האשראי, בפרט בעסקאות אשראי חדשות, ולבצע התאמות בחישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בעקבות גידול מהיר בתיק האשראי והקלות בתנאי החיתום.

בנוסף, נדרשו התאגידים הבנקאיים להרחיב את הגילוי הכמותי והאיכותי בדוח הדירקטוריון וההנהלה על הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן, בדוח לציבור לשנת 2021 ואילך.

הבנק הרחיב את הגילוי ובהתאם, התווספה טבלה המפרטת את חשיפות האשראי לפי סוגי בטוחות, נתונים ביחס לאשראי בדירוג ביצוע ושאינו בדירוג ביצוע, וציון קיומו של אשראי בסיכון מוגבר על פי פרמטרים שהוגדרו בבנק.

בהמשך לצעדים אלה, ונוכח המשך המגמה של גידול בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן, החליט הפיקוח על הבנקים לנקוט באמצעים פיקוחיים נוספים במטרה לחזק את ניהול הסיכונים, את השקיפות והעקביות הפיקוחית ואת כושר הניטור אחר הסיכון בתיק.

הצעדים הנוספים כוללים:

- (1) דרישה להקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה. הבנקים נדרשו להגדיל את משקל הסיכון של הלוואות שניתנו ושיינתנו לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה, בשיעור LTV העולה על 80%. ראה תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 בנושא: מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי, בממשל התאגידי פרק החקיקה והתקינה.
- (2) ביום 15 במאי 2022 העביר המפקח על הבנקים דוגמאות מייצגות מביקורות שערך לתהליכי חיתום וסיווג אשראי אשר יהוו המחשה לתהליך ניתוח נדרש.
- (3) הרחבת הדיווח לפיקוח על ענף בינוי ונדל"ן באופן שיאפשר מעקב טוב יותר אחר התפתחות הסיכון בענף.

בתקופת הדוח לא הועמד אשראי בענפי הבינוי והנדל"ן, העונה להגדרה של אשראי בסיכון מוגבר בהתאם לפרמטרים שהוגדרו בבנק.

סך המימון שניתן לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה עם LTV העולה על 80% מסתכם בסך של כ- 330 מיליוני ש"ח ליום 31 במרס 2023. בהתאם לתיקון נב"ת 203 כאמור לעיל, הקצאת ההון בגין מימון זה תהיה על פי ייחוס משקל סיכון של 150%. ביצוע ההתאמה, על פי הנחיות הפיקוח על הבנקים, נפרס על פני ארבעה רבעונים, החל מהרבעון השלישי של שנת 2022 ועד ליישום מלא ברבעון השני של שנת 2023. יישום מלא של ההוראה משפיע בכ-0.05% על יחס ההון העצמי רובד 1 נכון ליום הדוח.

סיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכם ליום 31.3.2023 בסך של 9,525 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 4.8%, לעומת יתרתו ביום 31.12.2022.

בסך החובות הבעייתיים בענף הבינוי והנדל"ן נרשמה עליה של 57% לעומת יתרתם ביום 31.12.2022 עקב סיווג חובות כמותנים בבטחון נדל"ן במהלך הרבעון.

נתונים כספיים

להלן נתונים על התפתחות סיכון האשראי לבינוי ונדל"ן בישראל בחתך מאפיינים עיקריים:

• התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן: ליום 31 במרס 2023

שיעור השינוי לסך סיכון אשראי	ליום 31 בדצמבר 2022					ליום 31 במרס 2023					
	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מוצלחות	ערביות	אשראי	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מוצלחות	ערביות	אשראי	
%	מיליוני ש"ח										
8.0	57	2,778	154	45	2,579	136	2,999	206	42	2,751	נדל"ן מניב
-	-	158	10	16	132	-	158	11	9	138	בינוי קבלנות בניין כללית
(7.0)	2	2,018	867	416	735	2	1,877	913	362	602	ליווי פרויקטים למגורים
14.7	-	1,238	51	27	1,160	-	1,420	86	33	1,301	רכישת קרקעות לבנייה
7.8	49	1,149	149	101	899	46	1,239	217	124	898	קבלנות משנה
0.8	27	1,173	92	388	693	27	1,182	76	403	703	עבודות הנדסה אזרחיות
13.2	-	574	88	165	321	1	650	108	191	351	אחר
4.8	135	9,088	1,411	1,158	6,519	212	9,525	1,617	1,164	6,744	סך הכל

• התפלגות בחתך סוג המימון:

שיעור השינוי הכולל	31.12.2022			31.3.2023			
	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
%	מיליוני ש"ח						
0.8	6,980	2,122	4,858	7,036	2,201	4,835	בניה למגורים
29.0	459	78	381	592	109	483	בניה לתעשייה ומסחר
15.0	1,649	369	1,280	1,897	471	1,426	ללא ביטחון נדל"ן*
4.8	9,088	2,569	6,519	9,525	2,781	6,744	סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

• התפלגות בחתך סוג הביטחון:

שיעור השינוי הכולל	31.12.2022			31.3.2023			
	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	
%	מיליוני ש"ח						
14.7	1,238	78	1,160	1,420	119	1,301	קרקע "גולמית"
(7.6)	2,142	1,331	811	1,979	1,311	668	נדל"ן בתהליך בניה
4.2	4,059	791	3,268	4,229	880	3,349	נדל"ן בנוי
15.0	1,649	369	1,280	1,897	471	1,426	ללא בטחון נדל"ן*
4.8	9,088	2,569	6,519	9,525	2,781	6,744	סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

שיעור השינוי	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	
%	מיליוני ש"ח		
119.4	72	158	חובות לא צוברים
-	9	9	חובות צוברים בפיגור של 90 יום ומעלה
(16.7)	54	45	חובות בעייתיים אחרים
57.0	135	212	סך הכל חובות בעייתיים
4.1	8,827	9,189	אשראי תקין בדרוג ביצוע
(1.6)	126	124	אשראי תקין שאינו בדרוג ביצוע
4.8	9,088	9,525	סך הכל אשראי

ח. סיכון אשראי בגין מימון ממונף

ליום 31.3.2023 אין בבנק יתרות סיכון אשראי המהוות "סיכון אשראי בגין מימון ממונף", כהגדרתו בהוראות בנק ישראל (ליום 31.12.2022 - זהה).

12. סיכון שוק

א. סקירת סיכון השוק ואופן ניהולו

לפרטים כלליים בדבר סיכונים שוק, ראו בדוח שנתי 2022 (עמ' 54-60).

ב. סיכון הריבית

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

• כללי

בהתאם למגבלות בנושא זה, ההפסד המכסימלי (הכלכלי), בגין תזוזה בשיעור של 1 נקודת אחוז בעקום הריבית - לא יעלה על שיעור דיפרנציאלי מהון הבנק, המחושב עבור כל אחד ממגזרי ההצמדה, כדלקמן:

- במגזר השקלי הלא צמוד: עד 4.5% מהון הבנק.

- במגזר הצמוד למדד: עד 4.0% מהון הבנק בהתאם לאישור הדירקטוריון מיום 26.3.23. עד למועד זה - 2.5% מהון הבנק.

- במגזר המט"ח: עד 2.5% מהון הבנק.

בנוסף, נקבעה מגבלה עבור כלל מגזרי ההצמדה, לפיה - ההפסד הכולל של הבנק לא יעלה על 5.5% מהון הבנק.

בנוסף לניהול החשיפה לסיכון הריבית "בגישה הכלכלית" באמצעות מדד רגישות כאמור לעיל, בוחן הבנק את ניהול הסיכון "בגישה כלכלית" גם באמצעות מדידת חשיפה זו בתרחישי קיצון שונים, כנגד מגבלה בשיעור של 18% מההון העצמי.

כמו כן, הבנק בוחן את השפעת תרחישי קיצון על ההון העצמי ברובד הראשון, בטווח מיידי ובטווח של שנה. הדירקטוריון קבע מגבלות להשלכות הנובעות מיישום תרחישי קיצון אלה, לשיעור שלא יעלה על 10% מההון העצמי. בנוסף, במסגרת ניהול סיכון הריבית מיושם על ידי הבנק "תרחיש ביניים" במסגרתו נמדדת השפעת החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי ברובד הראשון, ונבדק שהקטון המכסימלי בהון העצמי של הבנק הנגרם מתרחיש זה אינו עולה על המגבלה שנקבעה בשיעור של 5% מההון העצמי.

לצורך מדידת סיכון הריבית, הבנק עושה שימוש בהנחות, הנבחנות בתדירות שנתית, לגבי היקף הפרעונות המוקדמים של הלוואות לדיור בריבית קבועה. ולגבי שיעור "מיחזור" היתרות בפקדונות הציבור לפי דרישה.

האומדנים באשר לשיעור הפרעונות המוקדמים מתבססים על נתוני פרעונות מוקדמים של הלוואות לדיור בהתאם למודל. בנוסף, הבנק עושה שימוש בהנחות לגבי:

- שיעור ה"מיחזור" של פקדונות חיסכון בתחנות ביניים - בהתבסס על נתונים שנצפו בעבר.
- שיעור הפקדונות בחשבונות עובר ושכ של לקוחות (שאינם נושאים ריבית), שניתן לפרוס אותם לתקופות פרעון עתידיות (החלק היציב), בהתבסס על מודלים סטטיסטיים.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי נמדד בתדירות שבועית.

(2) מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

(א) שווי הוגן מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרס 2023		
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל
מיליוני ש"ח					
4,462	(29)	4,491	4,929	(30)	4,959
4,461	(29)	4,490	4,929	(30)	4,959

שווי הוגן נטו מותאם⁽³⁾

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.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

(ב) השפעת תרחישים של שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן המותאם נטו⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרס 2023		
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל
מיליוני ש"ח					
8	17	(9)	32	22	10
8	17	(9)	32	22	10
(25)	(18)	(7)	(44)	(23)	(21)
(25)	(18)	(7)	(44)	(23)	(21)
(146)	2	(148)	(168)	5	(173)
139	1	138	165	(1)	166
136	8	128	170	9	161
(137)	(8)	(129)	(175)	(9)	(166)

שינויים מקבילים

- עלייה במקביל של 1%

מזה : תיק בנקאי

- ירידה במקביל של 1%

מזה : תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

- התללה⁽³⁾

- השטחה⁽⁴⁾

- עליית ריבית בטווח הקצר

- ירידת ריבית בטווח הקצר

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
4. השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

(ג) השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות הריבית, נטו, ועל הכנסות המימון שאינן מריבית

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרס 2023		
סך הכל ⁽¹⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	סך הכל ⁽¹⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית
מיליוני ש"ח					
152	5	147	169	12	157
152	5	147	169	12	157
(218)	(5)	(213)	(234)	(12)	(222)
(218)	(5)	(213)	(234)	(12)	(222)

שינויים מקבילים

- עלייה של 1%

מזה : תיק בנקאי

- ירידה של 1%

מזה : תיק בנקאי

1. הנתונים מתייחסים לתקופה של שנים עשר חודשים שלאחר מועד הדיווח.

(3) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לניהול סיכון הריבית בבנק, לרבות ההיבטים האיכותיים והכמותיים הכרוכים בסיכון זה נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר הבנק שכתובתו: <https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2023>

ג. סיכון שער החליפין (סיכון בסיס)

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

סיכון הבסיס מוגדר כחשיפת הבנק להפסד שעלול להיגרם עקב שינויים באינפלציה ובשערי החליפין. הסיכון נמדד ביחס להפרש שבין הנכסים לבין ההתחייבויות הפיננסיות של הבנק (ה"הון הפעיל"), בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

מדיניות הבנק לגבי ניהול סיכונים הבסיס הגלומים בתיק הנכסים הממומן ממקורות ההון הפעיל הכלכלי שלו, קובעת כי: (20%) עד 100% מהון זה יושקעו בנכסים צמודי מדד, (7.5%) עד 7.5% יושקעו בנכסים במט"ח ובצמודי מט"ח, והיתרה הנגזרת תוחזק בשקלים לא צמודים. (עד ליום 19.9.2022 היתה (40%) עד 100% במגזר הצמוד למדד, (10%) עד 25% במגזר המטח וצמוד המט"ח והיתרה הנגזרת בשקלים לא צמודים).

(2) סקירה כמותית

להלן נתונים תמציתיים הנוגעים לחשיפות הבנק לסיכון זה, כחתך מגזרי הצמדה, ליום 31.3.2023 - בהשוואה לסוף השנה הקודמת, לפני השפעת עסקאות במכשירים נגזרים ואחריהן:

חשיפה "חשבונאית"					
ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרס 2023		
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים
מגזר ההצמדה					
שקל לא צמוד					
798	(1,170)	1,968	262	(1,986)	2,248
שקל צמוד מדד					
2,570	(60)	2,630	3,271	336	2,935
מט"ח ⁽²⁾					
(22)	1,230	(1,252)	(24)	1,650	(1,674)
חשיפת בסיס נטו					
3,346	-	3,346	3,509	-	3,509

חשיפה "כלכלית" (1)					
ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרס 2023		
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים
מגזר ההצמדה					
שקל לא צמוד					
1,457	(1,170)	2,627	924	(1,986)	2,910
שקל צמוד מדד (3)					
2,164	(60)	2,224	2,814	336	2,478
מט"ח (2)					
(31)	1,230	(1,261)	(21)	1,650	(1,671)
חשיפת בסיס נטו					
3,590	-	3,590	3,717	-	3,717

1. ניהול החשיפה לסיכונים בסיס מבוצע על פי נתוני ה"חשיפה הכלכלית". המרכיבים העיקריים של ההפרש שבין ה"חשיפה הכלכלית", לבין ה"חשיפה החשבונאית" (המוגדרת: כפער שבין יתרות הנכסים וההתחייבויות הכספיים, על פי כללי מדידה חשבונאית מקובלים) - הינם כדלקמן:
 - הפרשות בגין זכויות עובדים סווגו למגזר הצמוד מדד.
 - נכסי היעודה לתשלום פיצויי פרישה סווגו למגזר ההצמדה המתאים, בגין כל מכשיר פיננסי שנכלל ביעודה, בנפרד.
 - הלוואות צמודות למדד שסווגו כ"חובות לא צוברים", סווגו למגזר הלא צמוד (במקום לבסיס הנגזר מחוזה ההלוואה).
 - מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווגו למגזרי ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
2. לרבות נכסים (התחייבויות), נטו, הצמודים למטבע חוץ.
3. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

(3) ניתוחי רגישות

• ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים בשער החליפין:

חשיפת הבנק לשינויים במטבעות הפעילות העיקריים: דולר, יורו, ליש"ט, פרנק שוויצרי ויין יפני, ביחס לשינוי של כל אחד ממטבעות אלה, אינה מהותית.

• ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן:

להלן ריכוז תוצאות ניתוח הרגישות:

השפעה על הון הבנק		השינוי במדד
ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	
מיליוני ש"ח		
67	54	עליה בשיעור של 3 נקודות האחוז
(67)	(54)	ירידה בשיעור של 3 נקודות האחוז

(4) הפסקת השימוש בריבית הליבור

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את השימוש בריביות הליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 2022. ביום 30 בנובמבר 2020 הודיעה חברת ICE Benchmark Administration, אדמיניסטרטור ריביות הליבור הדולריות, על כוונתה לדחות את הפסקת פרסום ריביות הליבור במטבע דולר, ביחס לטנורים המהותיים ביותר (חודש ושלושה חודשים), לחודש יוני 2023. כמו כן, ביום 23 באוקטובר 2020 פרסם האיגוד הבינלאומי לעסקאות החלף ועסקאות בנגזרים (ISDA) את פרוטוקול ה-ISDA 2020 lbor fallbacks, הכולל מנגנוני החלפה של ריביות הליבור. חברת האם אימצה פרוטוקול זה ביום 1 בפברואר 2021 והבנק פועל במסגרת המדיניות הקבוצתית בהתאם לעקרונות אלו. במהלך חודש דצמבר 2021 הוטמעו העוגנים החדשים במערכות הבנק.

תהליך המעבר לעוגני הריבית החדשים ביחס לכל אחד מהמטבעות הרלוונטיים כלל בחינה של השפעת התהליך על כלל הלקוחות ועל המוצרים השונים הקיימים בתחום, וכן בחינה וניהול הסיכונים הנוגעים למעבר לרבות סיכונים משפטיים, תפעוליים וסיכונים מוניטין. לא נותרו חשיפות לריבית הליבור במטבעות שאינם דולר, בנוגע להסכמים שנחתמו לפני מועד הטמעת העוגנים החדשים במטבע דולר, הבנק ממשיך בבחינת ההשלכות הפיננסיות שעשויות להיגרם מהמעבר, שנדחה כאמור לחודש יוני 2023.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר 250A בנושא: מעבר מריבית ליבור

ביום 30 בספטמבר 2021, פורסמה הוראה חדשה בנושא היערכות לקראת הפסקת המערכת הפיננסית העולמית משימוש בשיעורי ריביות הליבור, בין היתר הובהרו הנשאים הבאים:

- הפסקת פרסום ריבית הליבור צפויה להשפיע בהיבטים רבים על עסקי התאגידים הבנקאיים, ומחייבת בחינה של השפעות המעבר לשימוש בריביות בסיסיות אלטרנטיביות על הלקוחות והמוצרים השונים וניהול הסיכונים הנובעים מהמעבר, לרבות סיכונים משפטיים, תפעוליים, התנהגותיים וסיכונים מוניטין.
- בהתאם להנחיות הפיקוח מפברואר 2020, הבנקים נדרשים לכלול גילוי על אופן היערכות שלהם להפסקת השימוש בליבור, זיהוי הסיכונים העיקריים והיערכות להפחתתם. כמו כן, ניתנו הקלות בטיפול בהשפעת המעבר משיעור ריבית הליבור לשיעורי ריבית עוגן חלופיים.
- בהוראה נקבעו העקרונות להיערכות הנדרשת של התאגידים הבנקאיים, מפורטים בהתייחס לנושאים הבאים: יישום ריבית בסיסית אלטרנטיבית, טיפול בחוזים קיימים, מידע נאות ללקוחות וניהול הסיכונים בעקבות החלפת הריביות.

ככלל, מועד תחילה נקבע ליום 14.10.2021.

תוקף ההוראה עד ליום 31.12.2023.

חשיפת הבנק לריבית הליבור בגין חשיפות שיימשכו לאחר 30 ביוני 2023 במטבע דולר

ליום 31.3.2023		ליום 31.12.2022		ליום 31.3.2022		
מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	
104	27	278	72	292	76	הלוואות-דולר
4	192	4	186	4	168	נגזרים (נפח עסקאות)-דולר

(5) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לחשיפת הבנק לסיכון הבסיס נכלל בביאור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.

ד. סיכון מחיר מניות

סיכון מניות מוגדר כחשיפת הבנק להפסד, עקב ירידה במחירי השוק של המניות הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק. ליום 31 במרס 2023 כולל התיק הבנקאי - החזקה ריאלית בשיעור של 14.8% בחברת "א.י. אמריקה ישראל בע"מ". החזקות ריאליות מוצגות על בסיס עלות.

מידע מפורט באשר לניהול סיכון מחירי מניות בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2023>

13. סיכונים נזילות ומימון

א. סיכון נזילות

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהול

סיכון הנזילות מוגדר כחשיפה אפשרית להפסדים ולפגיעה ביציבות הבנק, הנובעת מחוסר יכולת של הבנק לספק את צורכי נזילותו. סיכון זה נגזר, בין היתר, מהתנהגות הלקוחות והתממשותו עלולה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות.

לפרטים נוספים באשר לניהול החשיפה לסיכון הנזילות של הבנק - ראה פרק 13 בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

(2) יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראות בנק ישראל בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס כיסוי נזילות" המוגדר כיחס שבין "מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה", לסך תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום - שלא יפחת מ-100%.

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023
מיליוני ש"ח	
14,493	12,666
11,036	9,776
%	
131.0	130.0

נכסים נזילים באיכות גבוהה
תזרים מזומנים יוצא, נטו

יחס כיסוי הנזילות

(3) יחס מימון יציב

הבנק מחשב את יחס המימון היציב נטו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222 "יחס מימון יציב נטו". יחס המימון היציב נטו מוגדר כסכום המימון היציב הזמין חלקי סכום המימון היציב הנדרש. יחס זה צריך להיות שווה ל-100% לפחות, על בסיס שוטף. "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 הבנק הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. נדרש לדווח על יחס המימון היציב נטו להנהלה הבכירה ולדירקטוריון לפחות אחת לרבעון.

מטרת היחס הינה לוודא שמירה על פרופיל מימון יציב והוא מגביל הסתמכות יתר של הבנק על מימון סיטונאי לטווח קצר. הבנק עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים בהוראה. נכון ליום 31.3.2023 יחס המימון היציב נטו של הבנק הוא 122.9% לעומת המגבלה הרגולטורית בשיעור 100%.

להלן נתונים באשר ליחס המימון היציב נטו בבנק:

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023
מיליוני ש"ח	
43,528	43,118
34,656	35,089
%	
125.6	122.9

מימון יציב זמין
מימון יציב נדרש

יחס מימון יציב נטו

(4) מצב הנזילות לטווח קצר ולטווח ארוך

הבנק מגדר את חשיפתו לסיכון הנזילות, בין היתר, באמצעות יישום אסטרטגיה להגדלת משקל המקורות המגויסים מ"משקי בית" ו"עסקים קטנים", המתאפיינים בשיעורי מיחזור גבוהים. אסטרטגיה זו עולה בקנה אחד עם הכללים שפורסמו על ידי בנק ישראל בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221, בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", במסגרתה נקבעו שיעורי מיחזור גבוהים (בשיעור של 80% - 97%), לפקדונות העומדים לפרעון בחודש הקרוב, שהופקדו על ידי לקוחות המשתייכים למגזר הקמעונאי.

לאור העליה שחלה ברמת אי הודאות השוררת במשק בכלל, ובתחום המוניטרי במערכת הבנקאית, בפרט - התקבלה בבנק החלטה לשמר יחסי נזילות גבוהים, בין היתר באמצעות שינוי תמהיל הפקדונות, לרבות העלאת משקל הפקדונות הקמעונאיים והקטנת משקל הפקדונות הפיננסיים לתקופות קצרות.

במהלך תקופת הדוח בעקבות ההתאוששות במשק וגידול ביתרות האשראי לציבור חל קיטון ביחס כיסוי הנזילות מ-131.0% ביום 31.12.22 ל-130.0% ביום 31.3.23. כאשר יחס כיסוי הנזילות הממוצע ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם בכ-138%.

במסגרת ניהול סיכון הנזילות לזמן ארוך מגייס הבנק פקדונות לזמן ארוך מציבור הלקוחות, בין היתר, באמצעות הפקדונות בהוראת קבע.

בהתאם לתפיסת ניהול הסיכונים הקבוצתית, ומאחר והבנק נמנה על קבוצת בנק דיסקונט לישראל בע"מ, מתאפשרת העברת נזילות בין הבנק לחברה האם, במסגרת הקשרים העסקיים שבין הצדדים. עם זאת, במסגרת המדיניות לניהול סיכון הנזילות הקבוצתית שהונהגה בבנק ובחברה האם, הונחו הגופים הנכללים בקבוצה לקיים יכולת מימון עצמאית ובלתי תלויה בגופים החברים בקבוצה. הבנק פועל בהתאם למדיניות זו.

(5) מדיניות גיוס המקורות

• גורמי מאקרו סביבתיים

לאור התגברות עליות המחירים ולחצי האינפלציה בארץ ובעולם וחציית הגבול העליון של יעד האינפלציה בישראל, החל בנק ישראל במהלך שנת 2022 להעלות את הריבית במשק, בדומה לצעדי הצמצום המוניטרי בהם נקטו בנקים מרכזיים רבים בעולם. לחצי האינפלציה נמשכו גם במהלך הרבעון הראשון של 2023 ובנק ישראל המשיך במדיניות המוניטרית המצמצמת. בסוף שנת 2022, ריבית בנק ישראל עמדה על שיעור של 3.25%. ביום 2 בינואר 2023 הודיע בנק ישראל על העלאת הריבית ב-0.5% לרמה של 3.75%, ביום 20 בפברואר 2023 הודיע בנק ישראל על העלאת הריבית ב-0.5% לרמה של 4.25%, וביום 3 באפריל הודיע בנק ישראל על העלאת הריבית ב-0.25% לרמה של 4.50%.

ההחלטות להמשיך ולהעלות את הריבית במהלך הרבעון הראשון של השנה נבעו בעיקר מהמשך העליה בסביבת האינפלציה, מציפיות האינפלציה לשנה הקרובה שרוב הזמן נמצאו מעט מעל הגבול העליון של היעד, מתפקודו האיתן של המשק, ומשוק עבודה הדוק המצוי בסביבת תעסוקה מלאה ומוביל ללחצי שכר במגזר העסקי.

להלן נתונים לגבי מספר אינדיקטורים כלכליים שאיפיינו את הרבעון הראשון של שנת 2023:

- האטה קלה בסביבת האינפלציה: ברבעון הראשון של שנת 2023 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור מצטבר של 1.2%. נכון לסוף הרבעון, האינפלציה השנתית עמדה על 5% לעומת 5.3% בסוף 2022. המשך העליה במחירים התאפיינה ב"רוחביות" כאשר סעיפים רבים במדד הצביעו על התייקרות. במקביל, ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה עלו במהלך הרבעון כאשר בסוף שנת 2022 חוזה מדד לשנה נסחר סביב 2.83% בעוד ב-31.03.23 חוזה מדד לשנה נסחר סביב 3.05%.
- תנודתיות בשער החליפין: התנודתיות הגבוהה שאיפיינה את שנת 2022, נמשכה גם ברבעון הראשון של שנת 2023. במהלך רוב חודש ינואר, השקל התחזק מול סל המטבעות, אך לקראת סוף החודש החל להחלש בצורה יחסית מהירה. בסופו של רבעון, השקל נחלש ביחס לדולר ארה"ב בכ-2.2%, ביחס לאירו בכ-3.5%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של כ-4.2%, וביחס ליין היפני בכ-1.2%.
- גירעון: לאחר 9 חודשים של עודף תקציבי, הרבעון הראשון של 2023 הסתיים בגירעון תקציבי קטן של 300 מ' ש"ח או 0.01% במונחי תוצר. הירידה בעודף נובעת מירידה בהכנסות המדינה ממיסים בשיעור של כ-4.4% ומעליה בשיעור דומה בהיקף ההוצאות ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.
- אג"ח ממשלתית: ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשם גיוס חיובי של כ-15 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס שלילי, כלומר עודף פדיון על גיוס של כ-47.8 מיליארד ש"ח במהלך שנת 2022.

• מדיניות הבנק

במסגרת הכנת תוכנית המימון השנתית, מקיימת החטיבה הפיננסית, בשיתוף פורומים רלוונטיים אחרים, דיונים באשר ליישום מדיניות ההנהלה לגבי ניהול סיכון הנזילות.

הדיונים כוללים הערכות באשר לכרית הנזילות הנדרשת למימון תוכנית העבודה השנתית בהיבט סיכון הנזילות, לרבות: הגידול הצפוי בשימושים, והשפעת מדיניות התמחור על מקורות המימון ועל מצב הנזילות.

מדיניות גיוס המקורות בבנק מכוונת ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים ורווחיים לאורך זמן. מקור המימון העיקרי לפעילות הבנק הינו ציבור הלקוחות בסניפי הבנק השונים הפרוסים בכל רחבי הארץ וכוללים לקוחות מסחריים ועסקיים, מלכר"ם, לקוחות קמעונאיים ומשקי בית.

במסגרת השאיפה ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים, לגיוון תמהיל המקורות ושיפור מבנה הנזילות שלו, הושקעו על ידי הבנק ברבעון הראשון של שנת 2023 מאמצי שיווק המכוונים להרחבת בסיס הלקוחות הבינוניים והקטנים הפועלים במוצרי פקדונות בנקאיים, בכלל - ובפקדונות חסכון בהפקדות חודשיות, בפרט - פעילות התורמת לקשר ארוך טווח עם הלקוח ולתזרים שוטף של הפקדות בתכניות חסכון.

להלן פרטים באשר להתפתחויות שנרשמו במקורות המימון של הבנק ברבעון הראשון של שנת 2023, במגזרים השונים:

פקדונות לא צמודים - היקף הפקדונות הלא צמודים הסתכם ביום 31 במרס 2023 בסך של 46,185 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה של בשיעור של כ- 1.8% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

במסגרת מדיניות גיוס הפקדונות הלא צמודים, פועל הבנק להרחבת תשתית הלקוחות והגדלת פיזור המקורות, תוך קיום רמת תעריפים דומה למקובל במערכת הבנקאית. במקביל, מפעיל הבנק חדר "עסקאות שקלים" שנועד לתת מענה לפקדונות גדולים, תוך מתן גמישות בהטבות לפקדונות אלה.

פקדונות צמודים למדד - היקף הפקדונות הצמודים למדד הסתכם ביום 31 במרס 2023 בסך של כ- 1,283 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 2.4% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת. הירידה בהיקף הפקדונות הצמודים, נובעת בין היתר, מסביבת האינפלציה הממותנת ששררה במשק בשנים האחרונות.

פקדונות במטבע חוץ וצמודים למטבע חוץ - היקף הפקדונות ביום 31 במרס 2023, הסתכם בכ- 3,273 מיליוני ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 20.3%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו במגזר הלא צמוד - מסתכמים ביום 31.3.2023 בכ- 525 מיליוני ש"ח (31.12.2022) - 520 מיליוני ש"ח).

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו במגזר הצמוד למדד - מסתכמים ביום 31.3.2023 בכ- 582 מיליוני ש"ח לעומת 636 מיליוני ש"ח ביום 31.12.2022, קיטון בשיעור 8.5% הנובע מאי מיחזור אגרות חוב וכתבי התחייבויות שנפרעו במהלך השנה.

פקדונות מבנקים - מסתכמים ביום 31.3.2023 בכ- 6,430 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 4.8%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

(6) גילוי באשר למפקדים גדולים

להלן נתונים באשר להיקף הפקדונות של מפקדים גדולים בבנק:

ליום 31 במרס 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	התפלגות המפקדים הגדולים
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
2,604	1,966		קבוצה - א'
2,195	1,795		קבוצה - ב'
1,527	1,250		קבוצה - ג'
6,326	5,011		סך הכל

(7) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לניהול סיכון הנזילות וסיכון המימון בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק, בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2023>

לפרטים נוספים באשר לניהול סיכון המימון, לרבות היעדים הכמותיים והמגבלות שנקבעו על ידי הבנק בנושא זה - ראה פרק 13 ב'דוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

ב. סיכון נזילות

(1) מדדים כמותיים

להלן התפלגות הרכב הפקדונות בבנק בחתך גודל הפקדון ליום 31.3.2023 והשינוי שחל בנתונים אלה, לעומת התפלגות הפקדונות בתחילת השנה:

ליום 31 במרס 2023		ליום 31 בדצמבר 2022		שיעור השינוי	מדרגות הפקדון (מיליוני ש"ח)	
מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%		מ	עד
17,883	35.2	17,687	34.7	1.1	1	-
10,366	20.4	10,475	20.5	(1.0)	10	1
22,492	44.3	22,885	44.8	(1.7)		מעל 10
50,741	100.0	51,047	100.0	(0.6)		סך הכל

(2) מסגרות אשראי העומדות לרשות הבנק ותנאיהן

הבנק רשאי לנצל מסגרות אשראי שמעמיד בנק ישראל עבור המערכת הבנקאית, הנושאות ריבית בשיעור של 4.75% לשנה נכון ליום 31.3.2023, בכפוף להעמדת ביטחונות בהיקף שהוגדר על ידי בנק ישראל. נכון לתאריך הדו"חות הכספיים שיעור הריבית המעודכן הוא 5.0%. היקף האשראי הפוטנציאלי שהבנק רשאי לנצל במסגרת כללים אלו הסתכם ליום 31.3.2023 בסך של כ- 8.8 מיליארד ש"ח (31.12.2022 – 12.6 מיליארד ש"ח). היקף אשראי זה נגזר מיתרת הפקדונות שהפקיד הבנק בבנק ישראל במסגרת המכרזים המוניטריים, ומהיקף אגרות החוב שהופקדו על ידי הבנק בבנק ישראל. לבנק אין הסכמי מסגרת לניצול אשראי עם גופים פיננסיים אחרים.

14. הסיכון התפעולי

לפרטים נוספים אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם ראו פרק 14 בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022. כמו כן, מידע מפורט באשר לניהול הסיכון התפעולי בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים ליום 31.3.2023 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2023>

15. סיכוני ציות

פעילות הבנק במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית

בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. תוקפם של כתבי השיפוי והחסינות הוארך מעת לעת. ביום 29 במרס 2023 התקבלה בבנק ובחברת האם הודעה בדבר הארכת כתבי שיפוי וחסינות עד ליום 31 ביולי 2023. ביום 7 במאי 2023 התקבלה בבנק ובחברת האם הודעה בדבר הארכת כתבי שיפוי וחסינות עד ליום 31 במרס 2024. לאור האמור, ממשיך הבנק בשלב זה במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית.

לפרטים אודות תשלום משכורות לעובדים פלסטינים בהעברות בנקאיות, ראה בממשל התאגידי פרק 10 מגבלות בתחום החקיקה והתקינה.

לפרטים נוספים אודות סיכוני ציות, ובכלל זה פעילות הבנק והחברה האם במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית - ראה בדוחות הכספיים לשנת 2022 (עמ' 67).

חשיפה בגין סנקציות

הלחימה בין רוסיה לאוקראינה הובילה להטלת סנקציות כלכליות על ישויות ועל יחידים, על אזורים בדלניים, וזאת בהמשך להטלת סנקציות בשנים קודמות על רוסיה ועל חצי האי קרים. כגוף הפועל מול לקוחות וגורמים בינלאומיים, כגון בנקים קורספונדנטיים וקסטודיאנים, הבנק פועל ליישום משטר סנקציות נאות.

בהמשך לאמור, הבנק נקט במספר פעולות, ובכלל זה, בין היתר, עיכובים ואף חסימות של פעולות העברה או הפקדה מגופים או ישויות הנכללים ברשימות מכוח הסנקציות הבינלאומיות לצורך ידוא עמידתם בסנקציות. בנוסף, הבנק נקט בצעדים לקיום מעקב ובקורות נאותים שיבטיחו את שלמות ונאותות רשימות הגופים והאישים המוכרזים במערכותיו, לרבות באמצעות התאמתן לרשימות העדכניות של משרד האוצר בארה"ב OFAC, האיחוד האירופאי, וועדת הסנקציות של האו"ם, בריטניה ושווייץ, מיפוי פעולות בסיכון והטמעת בקורות נוספות בהתאם לנדרש.

פעילות שלא בהלימה לסנקציות עלולה לחשוף את הבנק ומי מלקוחותיו הרלבנטיים, לצעדי אכיפה ולפגיעה במוניטין. שינויים תכופים בסנקציות ומורכבותן מגדילים את סיכון הציות לסנקציות ואת התשומות הנדרשות ליישומן.

16. סיכונים נוספים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים, ראו בדוחות הכספיים לשנת 2022 (עמ' 68-66).

חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ובקורות

17. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 ובביאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים ביניים לתקופת הדוח, תוך התאמות לכללי דיווח מקובלים לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים. סקירה תמציתית של ההערכות והאומדנים בנושאים חשבונאיים קריטיים, נכללה בדוחות הכספיים לשנת 2022 (עמ' 72-76).

יישומם של כללי חשבונאות אלו, על ידי הנהלת הבנק בעת עריכת הדוחות הכספיים, כרוך לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק. ייתכן שהתממשותם בעתיד של הערכות ואומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים. חלק מהאומדנים וההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה, שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".

הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

א. הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים המחייבות אימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL), כמתואר בביאור 1 בדבר המדיניות החשבונאית בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

בהתאם לכללים החדשים, ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד, שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. אומדן ההפסדים הצפויים כאמור נערך בהתאם למתודולוגיה ומודלים שהבנק פיתח. בין היתר, מודלים מבוססי דירוג אשראי (LGD-I PD), הערכת השפעות של שינויים בתנאים המאקרו כלכליים, התאמות איכותיות, הערכות בדבר שיעורי ניצול ומימוש של פריטים חוץ מאזניים והערכות בדבר תקופות הזמן לפירעון.

התהליך כאמור מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות לשינוי באומדנים או בהערכות, עשויה להיות השפעה משמעותית על ההפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של הבנק.

הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשבת, בין היתר, בשיטות ההערכה שמיושמות לקביעת ההפרשה.

לפרטים נוספים בדבר הפרשות להפסדי אשראי, ראה פרק 18' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2022.

ב. זכויות עובדים

בפרק 18'ג' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2022 נכלל מידע באשר לאומדנים המשמעותיים הכרוכים בחישוב ההפרשות בגין התחייבויות הבנק לזכויות עובדים.

ההערכה האקטוארית ליום 31 במרס 2023 הושפעה, בעיקר, מעליית שיעורי ריבית ההיוון בגין התחייבויות הבנק להטבות לעובדים. עלייה זו גרמה לרישום רווח אקטוארי בסך כ- 3 מיליון ש"ח (כולל מס ונילוות).

18. בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בהתבסס על בחינת הבקורות הקיימות בתהליכי הפקת והעברת המידע הקשורים לדיווח הכספי ועל תוצאות הדיונים שנערכו ב"ועדת הגילוי", העריכה הנהלת הבנק, בשיתוף המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, את האפקטיביות של הבקורות והנהלים בתקופה המכוסה בדוח זה, לגבי הגילוי של הבנק.

"ועדת הגילוי" בראשות המנהל הכללי כוללת את כל חברי הנהלת הבנק. הועדה מתכנסת אחת לרבעון ודנה בנושאים שונים שהתעוררו במהלך פעילותו העסקית של הבנק, שעשויה להיות להם השלכה על הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים.

על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק הסיקו, כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינן אפקטיביות, כדי: לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

בתקופת הדוח עודכן התיעוד הקיים בגין מספר תהליכים עסקיים המשליכים על הדיווח הכספי, נסקרו הבקורות הקיימות בגין תהליכים אלו, לרבות בקורות חדשות שנוספו בתקופת הדוח, ונערכו בדיקות שוטפות על הבקורות הקיימות והערכת מידת האפקטיביות שלהן, באמצעות יחידת SOX הפועלת במסגרת אגף החשבונאות.

שינויים בבקרה הפנימית

לא ארעו במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31.3.2023, שינויים כלשהם בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיעו באופן מהותי, או שסביר שצפויים להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי פרט לשינוי בבנק, כמפורט להלן.

חלק ה' - מידע נוסף

19. עניינים אחרים

א. ועדה מיוחדת ובלתי תלויה בעניין הליכים משפטיים שהתנהלו באוסטרליה

נגד הבנק ונגד חברת האם (להלן: "הבנקים") התנהלו הליכים שונים באוסטרליה ובישראל הנוגעים לחשבונות בבנקים שניהלו בני משפחה אוסטרלית מסוימת וחברות הקשורות אליהם.

בחודש ינואר 2021 חתמו הבנקים על הסכמי פשרה, במסגרתם הסכים הבנק, מבלי להודות באחריות, לשלם כפשרה סך של כ-8 מיליון דולר אוסטרלי (המהווים כ-20 מיליון ש"ח), בתמורה לסילוק כל תביעה או טענה אפשרית של התובעים כנגד הבנק, לרבות בקשר להליכים, בני המשפחה והחברות הקשורות.

הבנק ביצע הליך הפקת לקחים על מנת למנוע הישנות אירועים מסוג זה.

בחודש ינואר 2021, לפי דרישת המפקח על הבנקים, החליטו דירקטוריון הבנק ודירקטוריון החברה האם להקים ועדה משותפת לשני הדירקטוריונים, שתהיה ועדה מיוחדת ובלתי תלויה, שבראשה תעמוד כבוד השופטת (בדימוס) הגב' הילה גרסטל. ביום 15 באוגוסט 2021 מונה כבוד השופט (בדימוס) מר יעקב שיינמן, לכהן כיו"ר משותף של הוועדה לצידה של כבוד השופטת (בדימוס) גרסטל. הוועדה תבחן את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את התנהלות הבנקים, שהביאה להליכים שבגינם נחתמו הסכמי הפשרה, תוך התייחסות בין השאר להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות הדירקטוריון וההנהלה הבכירה ובכלל זה תקבע מסקנות והמלצות כלליות ואישיות כלפי נושאי משרה ועובדים, ככל שנדרש, לרבות בהתייחס להטבות שכר שניתנו לנושאי המשרה בתקופה הרלוונטית.

הוועדה תגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק ולדירקטוריון החברה האם. בנוסף, מסקנות והמלצות הוועדה יימסרו למפקח על הבנקים, במענה לדרישתו מהבנקים. ביום 18 בדצמבר 2022 התקבל מכתב הוועדה לפיו, הוועדה שוקדת בימים אלה על גיבוש ממצאיה, מסקנותיה והמלצותיה ומעריכה כי תשלם את עבודתה בתוך כחצי שנה.

לפרטים והרחבה בדבר ההליכים המשפטיים שהתנהלו באוסטרליה, ראה בדוחות הכספיים לשנת 2020 ביאור 26ב' (6) (עמ' 210).

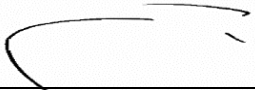
ב. דרישת הרשות לתחרות לקבלת נתונים

בחודש מרס 2023 התקבלו בבנק ובחברת האם דרישות נתונים נוספות בעניין פקדונות.

ג. מימוש מבנה הנהלת הבנק

ביום 8 באוגוסט 2022, אישר דירקטוריון הבנק את התקשרות הבנק בעסקה למכירת השטחים המשמשים את הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות שלו. לפי ההסכם, השלמת העסקה ומסירת החזקה בנכס צפויה הייתה להיות עד ליום 30 ביוני 2023. לבנק יש אופציה לדחות את מועד המסירה ב-180 ימים (הן בדחיה בודדת והן במספר דחיות), עד ליום 31 בדצמבר 2023 לכל המאוחר, ולאחר מועד זה לבנק יש גם אופציה לשכור את הנכס לתקופה של עד שנתיים. ביום 30 באפריל 2023 מסר הבנק הודעה לרוכשים על מימוש אופציית הארכת מועד המסירה, כך שמועד המסירה צפוי להיות עד ליום 15 באוגוסט 2023. לבנק שמורה הזכות להמשיך לדחות את מועד המסירה עד ליום 31 בדצמבר 2023.

על פי הערכה, הבנק צפוי להכיר ברווח של כ-80 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס, במועד מסירה החזקה בפועל. ליום 31 במרץ 2023 הוצגה העלות הבלתי מופחתת של הנכס האמור תחת נכס מוחזק למכירה.


יהושע בורשטיין
המנהל הכללי


אסתר דויטש
יו"ר הדירקטוריון

14 במאי, 2023

אני יהושע בורשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח 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⁽¹⁾, 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.
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:
 - ה. 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
 - ו. 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.

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

14 במאי, 2023

יהושע בורשטיין
מנכ"ל הבנק

אני גולן כחלון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2023 (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, השינויים ברווח 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 הגילויים ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספיים, 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.
 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.
- (1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".

14 במאי, 2023


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2023

55	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות
57	תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים
58	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
59	תמצית מאזנים מאוחדים
60	תמצית דוחות על השינויים בהון
61	תמצית דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
63	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2023 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 לתקופות 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 הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, 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 מזהים 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.

זיו האפט
רואי החשבון

סומך חייקין
רואי החשבון

14 במאי, 2023

תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים

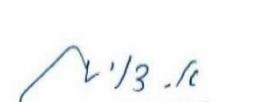
בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים – בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2023	2022	ביאור
2022	2022			
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
במיליוני ש"ח				
2,335	424	906	2	הכנסות ריבית
589	65	343	2	הוצאות ריבית
1,746	359	563		הכנסות ריבית, נטו
155	25	53	7,15	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,591	334	510		הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
22	-	19	3	הכנסות שאינן מריבית
348	83	90		הכנסות מימון שאינן מריבית
6	6	-		עמלות
376	89	109		הכנסות אחרות
636	142	152	9	סך כל הכנסות שאינן מריבית
168	42	41		הוצאות תפעוליות ואחרות
247	57	62		משכורות והוצאות נלוות
1,051	241	255		אחזקה ופחת בניינים וציוד
916	182	364		הוצאות אחרות
319	62	127		סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות
597	120	237		רווח לפני מיסים
4	1	-		הפרשה למיסים על הרווח
601	121	237		רווח לאחר מיסים
4.83	0.97	1.90	4	חלק הבנק ברווחים של חברות כלולות, לאחר מיסים
				רווח נקי
				רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)
				מניה בת 0.1 שקלים חדשים
				- ערך נקוב:


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


יהושע בורשטיין
המנהל הכללי


אסתר דויטש
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 14 במאי, 2023.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		ביאור
2022	2023	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		

601	121	237	רווח נקי
		5	הפסד כולל אחר, לפני מסים:
(501)	(243)	(49)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי השווי ההוגן, נטו
141	59	3	התאמת ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים, נטו ⁽¹⁾
(360)	(184)	(46)	הפסד כולל אחר לפני מיסים
123	63	16	השפעת המס המתייחס
(237)	(121)	(30)	הפסד כולל אחר לאחר השפעת המס
364	-	207	סך כל הרווח הכולל

1. מהווה בעיקר, התאמות לאומדנים אקטואריים בגין הפרשות לפיצויי פרישה והטבות לאחר סיום העסקה וכן הפחתת סכומים שנרשמו בתקופות קודמות ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזנים מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית מאזנים מאוחדים בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	ביאור	
2022	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
	מיליוני ש"ח			
				נכסים
13,679	12,891	11,985		מזומנים ופקדונות בבנקים
				ניירות ערך:
1,475	858	1,444		אגרות חוב המוחזקות לפדיון
5,499	6,129	5,652		אגרות חוב זמינות למכירה
13	13	13		מניות שאין למסחר
1	35	-		ניירות ערך למסחר
6,988	7,035	7,109	6	סך הכל ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
43,265	40,128	44,438	7,15	אשראי לציבור
(696)	(634)	(720)	7,15	הפרשה להפסדי אשראי
42,569	39,494	43,718		אשראי לציבור, נטו
2	31	2		אשראי לממשלה
14	13	14		השקעה בחברות מוחזקות
465	469	478		בניינים וציוד
59	-	59		נכסים מוחזקים למכירה
1	2	1		נכסים בלתי מוחשיים
86	47	92	12	נכסים בגין מכשירים נגזרים
923	918	959		נכסים אחרים
64,786	60,900	64,417		סך הכל נכסים
				התחייבויות והון
51,047	48,881	50,741	8	פקדונות הציבור
6,755	5,419	6,430		פקדונות מבנקים
41	78	55		פקדונות הממשלה
1,156	1,121	1,107		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
74	82	95	12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,658	1,628	1,727		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
60,731	57,209	60,155		סך הכל התחייבויות
4,055	3,691	4,262		הון
64,786	60,900	64,417		סך הכל התחייבויות והון

- היתרה כוללת ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 3,806 מיליוני ש"ח (31.3.2022 - 3,523 מיליוני ש"ח; 31.12.2022 - 3,607 מיליוני ש"ח).
- היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 5,652 מיליוני ש"ח (31.3.2022 - 6,164 מיליוני ש"ח; 31.12.2022 - 5,500 מיליוני ש"ח).
- היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 47 מיליוני ש"ח (31.3.2022 - 37 מיליוני ש"ח; 31.12.2022 - 39 מיליוני ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על השינויים בהון

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית דוחות על השינויים בהון בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023

(לא מבוקר)					
הפסד כולל					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח					
51	152	203	(345)	4,197	4,055
-	-	-	-	237	237
-	-	-	(30)	-	(30)
51	152	203	(375)	4,434	4,262

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022

(לא מבוקר)					
הפסד כולל					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח					
51	152	203	(108)	3,676	3,771
-	-	-	-	(80)	(80)
-	-	-	-	121	121
-	-	-	(121)	-	(121)
51	152	203	(229)	3,717	3,691

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה⁽¹⁾

רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

(מבוקר)					
הפסד כולל					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח					
51	152	203	(108)	3,676	3,771
-	-	-	-	(80)	(80)
-	-	-	-	601	601
-	-	-	(237)	-	(237)
51	152	203	(345)	4,197	4,055

יתרה לתחילת התקופה
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה⁽¹⁾

רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

(1) השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL). למידע נוסף ראו ביאור 1 בדוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים בסכומים מדווחים

לשנה שנסיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
601	121	237
165	130	157
766	251	394
(41)	(2)	(6)
-	(36)	1
(5)	(118)	(84)
(46)	(156)	(89)
(19)	(11)	21
110	51	105
91	40	126
811	135	431
(52)	72	(416)
26	(3)	-
(5,032)	(1,944)	(1,153)
2	-	-
(1,497)	(906)	(223)
(150)	(150)	-
941	508	64
93	10	3
111	72	-
75	-	-
(268)	(41)	(84)
(120)	(32)	(53)
11	11	-
(5,860)	(2,403)	(1,862)
2,977	811	(306)
2,018	682	(325)
(138)	(101)	14
350	-	-
(577)	(318)	(61)
4,630	1,074	(678)
(419)	(1,194)	(2,109)
26	5	14
14,033	14,033	13,640
13,640	12,844	11,545

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')
סך הכל

שינוי נטו בנכסים שוטפים -

נכסים בגין מכשירים נגזרים

ניירות ערך למסחר

נכסים אחרים

סך הכל שינוי בנכסים שוטפים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות -

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך הכל שינוי בהתחייבויות שוטפות

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים לפעילות השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים

שינוי נטו באשראי לממשלה

שינוי נטו באשראי לציבור

תמורה מממוש הלואה לחברה מוחזקת

רכישת אגרות חוב זמינות למכירה

רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון

תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר

תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר

תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון

תמורה ממכירת תיקי אשראי

רכישת תיקי אשראי

רכישת בניינים וציוד

תמורה מממוש בניינים וציוד

מזומנים נטו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון

שינוי נטו בפקדונות הציבור

שינוי נטו בפקדונות מבנקים

שינוי נטו בפקדונות הממשלה

הנפקת אגרות חוב

פרעון כתבי התחייבות נדחים

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

קיטון במזומנים

השפעת השינויים בשער החליפין על יתרת המזומנים

יתרת מזומנים לתחילת התקופה

יתרת המזומנים לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים המשך

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	

נספח א'

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת

(4)	(1)	-
72	18	16
224	62	97
(50)	31	(1)
-	2	-
9	-	-
(6)	(6)	-
(51)	2	33
38	12	14
(41)	15	12
(26)	(5)	(14)
165	130	157

חלק הבנק ברווחים נטו של חברות מוחזקות

פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הפסד (רווח) מאגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון

הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר

הפרשה לירידת ערכם של אגרות חוב זמינות למכירה

רווח ממימוש בניינים וציוד

מסים נדחים, נטו

גידול בהפרשות לזכויות עובדים

התאמת ערכם של אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים

סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

נספח ב'

מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)

2,111	418	928
(333)	(42)	(222)
(357)	(40)	(44)
63	56	-

• ריבית שהתקבלה

• ריבית ששולמה

• מיסים על הכנסה ששולמו

• מיסים על הכנסה שהתקבלו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	

נספח ג'

פעולות שלא במזומן

32	12	8
(63)	74	(14)
34	28	3

• רכישת בניינים וציוד

• השאלת ניירות ערך (החזרת ניירות ערך שהושאלו)

• נכסים והתחייבויות בגין חוזי חכירה תפעוליים שהוכרו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

א. כללי

(1) בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי. תמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2023, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות המוחזקות שלו (להלן: "המאוחד").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים.

(2) דוחות הביניים הנ"ל ערוכים בהתבסס על כללי החשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2022. לפיכך, יש לעיין בהם ביחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 והביאורים המצורפים להם.

(3) תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 במאי, 2023.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP).

ג. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללים, להוראות ולהנחיות כאמור נדרשת הנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2023
(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	

404	746
-	-
3	112
3	3
14	45
-	-
424	906

א. הכנסות ריבית

מאשראי לציבור
מאשראי לממשלה
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מאגרות חוב⁽¹⁾ (ראה ג' להלן)
מנכסים אחרים
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור
על פקדונות הממשלה
על פקדון מבנק ישראל
על פקדונות מבנקים
על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית
סך הכנסות הריבית, נטו

(45)	(308)
-	-
(1)	(1)
(4)	(21)
(15)	(13)
-	-
(65)	(343)
359	563

ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

מוחזקות לפדיון
זמינות למכירה
למסחר
סך הכל הכנסות ריבית מאגרות חוב

4	6
10	39
-	-
14	45

(1) כולל השפעת יחסי גידור של מכשירים נגזרים בסכום לא מהותי.

ביאור 3- הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2023
(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	
23	50
3	1
(24)	(32)
-	-
-	-
2	19
-	-
(2)	-
(2)	-
-	19

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה⁽³⁾
הפרשי שער, נטו⁽⁴⁾
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר, נטו
רווחים שטרם מומשו בגין מניות שאינן למסחר
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הוצאות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾

הכנסות, נטו, בגין מכשירים נגזרים למסחר
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
סך הכל הוצאות מימון שאינן מריבית בגין פעילות למסחר

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית

1. מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
2. כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
3. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
4. למעט הפרשי שער על עסקאות שסווגו לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למסחר".

ביאור 4 - רווח למניה (באלפי ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2023
(לא מבוקר)	

0.97 1.90

124,430 124,430

1. רווח למניה

מניה רגילה בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב:
- רווח נקי

2. כמות מניות⁽¹⁾

ממוצע משוקלל של מספר מניות:
- מניות בנות 0.1 שקלים חדשים

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (במיליוני ש"ח)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
(345)	(20)	(325)
(30)	2	(32)
(375)	(18)	(357)

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו⁽¹⁾

יתרה לסוף התקופה⁽²⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
(108)	(113)	5
(121)	39	(160)
(229)	(74)	(155)

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו

יתרה לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		
(מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
(108)	(113)	5
(237)	93	(330)
(345)	(20)	(325)

יתרה לתחילת התקופה

שינויים נטו⁽¹⁾

יתרה לסוף התקופה⁽²⁾

1. כולל רווח, נטו בסך של 1 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (31.12.2022 - 5 מיליון ש"ח).
2. כולל הפסד, נטו בסך של 90 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון. (31.12.2022 - 91 מיליון ש"ח).

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך) (במיליוני ש"ח)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל מצטבר אחר, לפני השפעת המס ואחריו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(49)	17	(32)
-	-	-
(49)	17	(32)
3	(1)	2
-	-	-
3	(1)	2
(46)	16	(30)

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 - רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾⁽³⁾
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו
 הטבות לעובדים:
 - רווח אקטוארי לתקופה
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
 שינוי, נטו, לתקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(240)	82	(158)
(3)	1	(2)
(243)	83	(160)
57	(19)	38
2	(1)	1
59	(20)	39
(184)	63	(121)

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 - רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו
 הטבות לעובדים:
 - רווח אקטוארי לתקופה
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
 שינוי, נטו, לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		
(מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(511)	174	(337)
10	(3)	7
(501)	171	(330)
135	(46)	89
6	(2)	4
141	(48)	93
(360)	123	(237)

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾⁽³⁾
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו
 הטבות לעובדים:
 - רווח אקטוארי לשנה
 - הפסד שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
 שינוי, נטו, לשנה

1. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
2. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הוצאות אחרות".
3. כולל הפחתת קרן הון בסך של כ-1 מיליון ש"ח בגין ניירות ערך שהועברו מתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (31.12.2022 - 5 מיליון ש"ח).

ביאור 6 - ניירות ערך

ליום 31 במרס 2023					
(לא מבוקר)					
התאמות לשווי הוגן					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן(**)
מיליוני ש"ח					
אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾					
1,444	1,444	-	-	170	1,274
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,444	1,444	-	-	170	1,274
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾					
5,619 ⁽⁵⁾	6,003	-	-	384	5,619
18	18	-	-	-	18
15	16	-	-	1	15
-	-	-	-	-	-
5,652	6,037	-	-	385 ⁽³⁾⁽⁴⁾	5,652
השקעה במניות שאינן למסחר					
13	13	-	-	-	13
-	-	-	-	-	-
13	13	-	-	-	13
7,109	7,494	-	-	555	6,939
ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
7,109	7,494	-	-	555	6,939

אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

- של ממשלות זרות

- של מוסדות פיננסיים בישראל

סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

- של ממשלות זרות

- של מוסדות פיננסיים בישראל

- של אחרים - בישראל

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן⁽²⁾

- מניות אחרות

סך הכל מניות שאינן למסחר

סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

* מניות - עלות.

** נתוני השווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו- 3.
2. מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת אי. אמריקה ישראל בע"מ.
3. כלולים "כרווח כולל אחר מצטבר", למעט אגרות חוב שגודר בגידור שווי הוגן.
4. ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 67 מיליון ש"ח.
5. ההפסדים בסך 374 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויין הוגן מסתכם לסך 2,264 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה. מזה אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 983 מיליון ש"ח.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2022					
(לא מבוקר)					
התאמות לשווי הוגן					
שווי הוגן (**)	הפסדים	רווחים	יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיליוני ש"ח	עלות מופחתת(*)	הערך במאזן
אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾					
839	31	12	-	858	858
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
839	31	12	-	858	858
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾					
6,093	247	26	-	6,314	6,093
-	-	-	-	-	-
36	1	-	-	37	36
-	-	-	-	-	-
6,129	248 ⁽³⁾⁽⁴⁾	26 ⁽³⁾	-	6,351	6,129
השקעה במניות שאינן למסחר					
13	-	-	-	13	13
-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	13	13
6,981	279	38	-	7,222	7,000
ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב⁽¹⁾					
35	2	-	-	37	35
35	2	-	-	37	35
7,016	281	38	-	7,259	7,035

* מניות - עלות.
 ** נתוני השווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו- 3.
2. מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
3. כלולים כרווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
4. שיעור ההפסד מהתאמות לשווי הוגן, אינו עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב. ההפסדים בסך 179 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויין הוגן מסתכם לסך 1,485 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
התאמות לשווי הוגן			יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיליוני ש"ח	עלות מופחתת(*)	הערך במאזן
שווי הוגן(**)	הפסדים	רווחים			
1,339	137	1	-	1,475	1,475
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,339	137	1	-	1,475	1,475
5,464	367	24	-	5,807	5,464 ⁽⁵⁾
17	1	-	-	18	17
18	1	-	-	19	18
-	-	-	-	-	-
5,499	369 ⁽³⁾⁽⁴⁾	24 ⁽³⁾	-	5,844	5,499
13	-	-	-	13	13
-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	13	13
6,851	506	25	-	7,332	6,987
1	-	-	-	1	1
1	-	-	-	1	1
6,852	506	25	-	7,333	6,988

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של אחרים - בישראל
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר
- מניות שלא מתקיים לגביהן
שווי הוגן⁽²⁾
- מניות אחרות
סך הכל מניות שאינן למסחר
סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר
אגרות חוב⁽¹⁾
- של ממשלת ישראל
סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

* מניות - עלות.
** נתוני השווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

הערות:

- לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו- 3.
- מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
- כלולים "ברוח כולל אחר מצטבר", למעט אגרות חוב שגודרו בגידור שווי הוגן.
- ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 62 מיליון ש"ח.
- ההפסדים בסך 177 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויין ההוגן מסתכם לסך 979 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה. מזה אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 459 מיליון ש"ח.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי:

ליום 31 במרס 2023					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
מיליוני ש"ח					

יתרת חוב רשומה של חובות:

31,246	8,239	23,007	-	-	23,007
21,431	-	21,431	4,968	11,643	⁽¹⁾ 4,820
52,677	8,239	44,438	4,968	11,643	27,827

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות*

* מזה:

537	-	537	27	95	415
51	-	51	17	-	34
355	-	355	49	44	262
943	-	943	93	139	711

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

393	2	391	-	-	391
329	-	329	130	65	134
722	2	720	130	65	525
65	-	65	5	2	58
42	-	42	9	-	33

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*

* מזה - בגין חובות לא צוברים

* מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 73 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווי מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ליום 31 במרס 2022					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
פרטי					
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
מיליוני ש"ח					

יתרת חוב רשומה של חובות:

20,902	-	-	20,902	7,753	28,655
4,853 ⁽¹⁾	9,686	4,687	19,226	-	19,226
25,755	9,686	4,687	40,128	7,753	47,881

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות*

* מזה:

252	77	34	363	-	363
27	-	17	44	-	44
248	31	45	324	-	324
527	108	96	731	-	731

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

349	-	-	349	1	350
121	50	114	285	-	285
470	50	114	634	1	635
50	-	6	56	-	56
32	-	9	41	-	41

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*

* מזה - בגין חובות לא צוברים

* מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 131 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
מיליוני ש"ח					

יתרת חוב רשומה של חובות:

29,928	7,604	22,324	-	-	22,324
20,941	-	20,941	4,904	11,246	(1)4,791
50,869	7,604	43,265	4,904	11,246	27,115

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות*

* מזה:

473	-	473	26	86	361
56	-	56	21	-	35
404	-	404	46	42	316
933	-	933	93	128	712

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

368	1	367	-	-	367
329	-	329	131	66	132
697	1	696	131	66	499
57	-	57	5	2	50
49	-	49	10	-	39

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*

* מזה - בגין חובות לא צוברים

* מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 86 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור פרטי			
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיור	מסחרי
736	1	735	136	72	527
53	1	52	1	(1)	52
(64)	-	(64)	(24)	-	(40)
44	-	44	22	-	22
(20)	-	(20)	(2)	-	(18)
769	2	767	135	71	561
47	-	47	5	6	36

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*

* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור פרטי			
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיור	מסחרי
589	-	589	110	38	441
73	1	72	6	15	51
25	-	25	1	5	19
(52)	-	(52)	(16)	-	(36)
37	-	37	17	-	20
(15)	-	(15)	1	-	(16)
672	1	671	118	58	495
37	-	37	4	8	25

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה⁽¹⁾

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות⁽²⁾

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*

* מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.
2. לא כולל מחיקות חשבונאיות במועד היישום לראשונה בסך 19 מיליוני ש"ח עקב שינוי רף הבחינה. ראה ביאור 1 מדיניות חשבונאית.

ביאור 8 - פקדונות הציבור

א. ההרכב⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023	סוג הפקדון
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			
13,311	15,951	11,372	פקדונות לפי דרישה
8,260	5,068	8,937	- אינם נושאי ריבית
21,571	21,019	20,309	- נושאי ריבית
29,476	27,862	30,432	סך הכל לפי דרישה
51,047	48,881	50,741	פקדונות לזמן קצוב
			סך הכל פקדונות הציבור

ב. התפלגות בחתך מפקידים

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023	סוג המפקיד
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			
17,312	17,040	17,949	אנשים פרטיים
6,979	7,804	7,378	גופים מוסדיים
26,756	24,037	25,414	תאגידים ואחרים
51,047	48,881	50,741	סך הכל פקדונות הציבור

ג. התפלגות הפקדונות לפי גודל הפקדון של מפקיד

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023	מדרגות הפקדון (במיליוני ש"ח):	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		מ	עד
מיליוני ש"ח				
17,687	17,138	17,883	-	1
10,475	9,843	10,366	1	10
7,068	6,185	6,580	10	100
6,172	5,293	5,075	100	500
9,645	10,422	10,837	מעל 500	
51,047	48,881	50,741	סך הכל פקדונות הציבור	

1. הפקדונות גויסו מהציבור בישראל.

ביאור 9 - הטבות לעובדים

א. פירוט ההתחייבויות לעובדים בחתך סוגי הטבות ונכסי התוכניות בגינם:

31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
534	596	542
(124)	(126)	(127)
410	470	415
22	30	25
7	7	7
53	66	53
492	573	500
-	-	-
492	573	500
492	573	500

התחייבות לתשלום פיצויי פרישה
השווי ההוגן של נכסי התוכנית
עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית
התחייבות לתשלום ימי חופשה
התחייבות בגין ימי מחלה שלא נוצלו
התחייבות לתשלום הטבות לאחר סיום העסקה
עודף התחייבות לתשלום הטבות לעובדים
נכלל בנכסים אחרים
נכלל בהתחייבויות אחרות
סך הכל

ב. מידע באשר לתוכניות להטבה מוגדרת (התחייבות לתשלום פיצויי פרישה, והתחייבויות לתשלום הטבות מסוימת לאחר סיום העסקה):

1. מחויבויות ומצב המימון

(א) שינויים בהתחייבויות בגין הטבה מוגדרת:

עתודה לפיצויי פרישה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
639	639	534
27	7	7
14	3	5
(123)	(49)	(2)
557	600	544
(23)	(4)	(2)
534	596	542
433	475	439

יתרה לתחילת התקופה
עלות השירות
עלות הריבית
רווח אקטוארי *
סך הכל הצטברויות
הטבות ששולמו
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה **

* הרווח האקטוארי שנזקף במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, ובמהלך שנת 2022 כולה, נובע בעיקר כתוצאה מעליית שיעור ההיוון על ההתחייבות.
** המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מהמחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בדבר רמות התגמול העתידיות.

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(א) שינויים בהתחייבויות בגין הטבה מוגדרת (המשך):

הטבות לגמלאים לאחר פרישה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
75	75	53
2	1	-
2	-	1
(24)	(10)	(1)
55	66	53
(2)	-	-
53	66	53

יתרה לתחילת התקופה
עלות השירות
עלות הריבית
רווח אקטוארי
סך הכל הצטברויות
הטבות ששולמו
יתרה לסוף התקופה

(ב) שינויים בשווי ההוגן של נכסי התוכנית:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
125	125	124
7	2	2
(12)	(2)	-
9	2	2
129	127	128
(5)	(1)	(1)
124	126	127

יתרה לתחילת התקופה
תשואה חזויה על נכסי התוכנית
רווח אקטוארי
הפקדות לתוכנית
סך הכל הצטברויות
הטבות ששולמו
יתרה לסוף התקופה

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ג) סכומים שהוכרו במאזן:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
410	470	415
534	596	542
(124)	(126)	(127)
410	470	415

נכלל בסעיף התחייבויות אחרות
התחייבות בגין הטבה חזויה
שווי הוגן של נכסי התכנית
הטבה חזויה, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה *		
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
53	66	53

נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

* המחויבות בגין הטבות לגמלאים מהווה "מחויבות בגין הטבה מצטברת".

(ד) נתונים שנזקפו לרווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת המס:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
28	95	26

יתרת הפסד אקטוארי, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה		
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
3	18	2

יתרת הפסד אקטוארי, נטו

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ה) עודף התחייבות על נכסי תוכנית:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
534	596	542
(124)	(126)	(127)
410	470	415

מחויבות בגין הטבה חזויה
שווי הוגן של נכסי תוכנית בגינה
מחויבות נטו

2. נתונים תוצאתיים

(א) רכיבי עלות ושינויים בהתחייבויות ובנכסים שנזקפו לרווח והפסד:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
27	7	7
14	3	5
41	10	12
(7)	(2)	(2)
5	2	-
39	10	10
10	2	3
49	12	13

עלות השירות
עלות הריבית
סך הצבירה השוטפת
תשואה חזויה על נכסי התוכנית
הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:
- הפסד אקטוארי, נטו
סך עלות ההטבה, נטו
הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
סך הכל הוצאה לתקופה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
2	1	-
2	-	1
4	1	1
1	-	-
5	1	1

עלות השירות
עלות הריבית
סך הצבירה השוטפת
הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:
- הפסד אקטוארי, נטו
סך עלות ההטבה, נטו

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ב) רכיבי עלות ושינויים בהתחייבויות ובנכסים שנזקפו לרווח כולל אחר, לפני מס:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
(111)	(47)	(2)
(5)	(2)	-
(116)	(49)	(2)
39	10	10
(77)	(39)	8

רווח אקטוארי שוטף, נטו
הפחתת הפסד אקטוארי
סך הכל נזקף לרווח כולל אחר
עלות ההטבה, נטו
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו וברווח כולל אחר

הטבות לגמלאים לאחר פרישה		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2022	
(לא מבוקר)		(מבוקר)
מיליוני ש"ח		
(1)	(10)	(24)
-	-	(1)
(1)	(10)	(25)
1	1	5
-	(9)	(20)

רווח אקטוארי שוטף, נטו
הפחתת הפסד אקטוארי
סך הכל נזקף לרווח כולל אחר
עלות ההטבה, נטו
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו וברווח כולל אחר

3. הנחות ומבחני רגישות

(א) הנחות ששימשו בחישוב ההתחייבויות לתשלום הטבות:

31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
%		
1.7-1.8	0.5-1.1	1.8-1.9
2.7	2.0	2.7
4.6	3.9	4.6
1.9	1.9	1.9
1.1-15.0	1.1-15.0	1.1-15.0

הפרמטר הנבחן
שיעור ההיוון
שיעור עליית המדד
שיעור הגידול בתגמול : - נומינלי
- ריאלי
שיעור עזיבה

(ב) הנחות ששימשו בחישוב עלויות השכר:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	%	
-0.2-1.9	-0.2-0.4	1.7-1.8
5.3	5.3	4.8
3.9	3.9	4.6
1.9	1.9	1.9

הפרמטר הנבחן
שיעור ההיוון
תשואה חזויה על נכסי התוכנית
שיעור הגידול בתגמול : - נומינלי
- ריאלי

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ג) השפעת השינוי בנקודת אחוז אחת על ההפרשות בגין התחייבויות לתשלום הטבות:

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
(52)	(62)	(52)	שינוי בשיעור ההיוון
57	69	58	שינוי בשיעור המדד / תגמול
31	33	32	שינוי בשיעור העזיבה

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
60	72	60	שינוי בשיעור ההיוון
(54)	(64)	(55)	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(36)	(38)	(36)	שינוי בשיעור העזיבה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
(12)	(16)	(12)	
			שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(1)	(1)	(1)	שינוי בשיעור העזיבה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
12	16	12	שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
1	1	1	שינוי בשיעור העזיבה

4. תזרימי מזומנים

הפקדות לנכסי התוכנית:

הפקדות בפועל			תחזית
לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31	במרס	לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר
ביום 31 בדצמבר			
2022	2022	2023	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			
9	2	2	10

הפקדות

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף

א. הלימות הון

1. כללי

יחסי הלימות ההון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201 (להלן: "כללי באזל 3").

2. דרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, נקבעה לכל אחד מהתאגידים הבנקאיים דרישת הון עצמי מינימלית נוספת (מעבר למגבלה הקיימת), בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק הלוואות לדיור של כל אחד מהתאגידים הבנקאיים.

ההנחיות כאמור, הגדילו את דרישות ההון העצמי רובד 1, המינימליות של הבנק ליום 31.3.2023 בכ-0.22% (31.3.2022 - 0.19% - 31.12.2022).

3. הוראות מעבר

במסגרת המעבר ליישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי הצפויים (CECL), עודכנו הוראות המעבר הנוגעות לחישוב יחס הלימות ההון, כך שהותר לתאגידים הבנקאיים לזקוף להון עצמי רובד 1, את השפעת היישום לראשונה של כללים אלה, בחלקים שווים, על פני תקופה של שלוש שנים. השפעת הוראות המעבר בנושא זה על יחס הלימות ההון רובד 1 ליום הדוח, הסתכמה בכ-0.11%.

4. הקלה בגין תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא: "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", במסגרתו הודיע בנק ישראל על הקלות שיינתנו בחישוב יחס הלימות ההון, לבנקים שיישמו תוכנית התייעלות (שתעמוד באמות המידה שנקבעו על ידו), לרבות היתר לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות - לתקופה של חמש שנים, בשיטת "הקו הישר".

ברבעון הרביעי של שנת 2020 יישם הבנק תוכנית התייעלות בעלות כוללת של 117 מיליון ש"ח. תוכנית התייעלות זו כמו גם תוכניות התייעלות קודמות, אושרו על ידי בנק ישראל, לצורך יישום ההקלות ההוניות כאמור. בעקבות יישום התוכנית, הגדיל הבנק את ההפרשות בגין ההתחייבות לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו בסך כולל של כ-60 מיליון ש"ח.

הגידול בהפרשות כאמור, סווג כ"הפרש אקטוארי", ונזקף לסעיף "רווח כולל אחר", במסגרת ההון העצמי (לאחר ניכוי חיסכון במס בסך כ-20 מיליון ש"ח).

יישום ההקלות שפורטו לעיל, הגדיל את יחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק ליום 31.3.2023 בכ-0.05% (31.3.2022 - 0.08% - 31.12.2022).

5. תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203A בנושא: "סיכון אשראי צד נגדי"

ביום 1 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, במטרה להתאים את הוראות ניהול בנקאי תקין (203A - 208A) להנחיות וועדת באזל, בהקשר לגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR).

ביום 15 במרס 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר "טיפול בסיכון אשראי צד נגדי", הכולל עדכונים והבהרות שונות בנוגע ליישום הוראה 203A.

ביום 7 באפריל 2022 פורסם חוזר המעדכן את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 203 בנושא "מדידה והלימות ההון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" ואת הוראה מס' 218 בנושא "יחס המינוף", כך שחישוב החשיפה כאמור יבוצע לפי הוראה 203A, החל מיום 1.7.2022 ואילך.

יישום ההוראה לא השפיע באופן מהותי על יחסי הלימות ההון והמינוף של הבנק.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

6. מידע כספי

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)
מיליוני ש"ח		

4,055	3,691	4,262
(9) ⁽²⁾	(57) ⁽²⁾	5 ⁽²⁾
4,046	3,634	4,267
924	644	939
4,970	4,278	5,206
33,479	30,663	34,642
32	66	22
3,032	2,752	3,211
36,543	33,481	37,875

(א) הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי

פערים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון והתאמות פיקוחיות

הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים

הון ברובד השני, לאחר ניכויים

סה"כ הון כולל

(ב) יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי

סיכונים שוק

סיכון תפעולי

סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)
%		

(ג) יחס הון לרכיבי סיכון

11.07 ⁽²⁾	10.85 ⁽²⁾	11.27 ⁽²⁾	יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
13.60 ⁽²⁾	12.78 ⁽²⁾	13.75 ⁽²⁾	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.22 ⁽¹⁾	9.19 ⁽¹⁾	9.22 ⁽¹⁾	יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. בהתאם להנחיות שנכללו בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 (ראה סעיף 2 לעיל), הועלתה דרישת ההון המינימלית המתייחסת ליחס ההון העצמי רובד 1 בבנק, ליום 31.3.2023 בשיעור של 0.22% (31.3.2022 - 0.19%, ו- 31.12.2022 - 0.22%).

2. הנתון כולל התאמות בגין תוכנית התייעלות - בהתאם להנחיות שפרסם בנק ישראל ביום 12.1.2016 (ראה סעיף 4 לעיל). כמו כן, נתוני יחס ההון כוללים גם את השפעת ההתאמות בגין יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על פי הוראות המעבר של בנק ישראל וכן את השפעת ההתאמות בגין מימון רכישת קרקעות ב"סיכון מוגבר" על פי הנחיות הפיקוח על הבנקים.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

31.12.2022 (מבוקר)	31.3.2022 (לא מבוקר)	31.3.2023 (לא מבוקר)
מיליוני ש"ח		
4,055	3,691	4,262
-	-	-
4,055	3,691	4,262
(98)	(149)	(59)
-	(2)	-
(1)	(2)	(1)
(1)	(2)	(1)
(100)	(155)	(61)
22	29	20
69	69	46
(9)	(57)	5
4,046	3,634	4,267
510	260	510
414	384	429
924	644	939
4,970	4,278	5,206

(ד) רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון
(1) הון ברובד הראשון

- ההון העצמי
- הבדלים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון
- סה"כ הון ברובד הראשון לפני התאמות פיקוחיות ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות:
- מיסים נדחים לקבל
- השקעה בהון תאגידי פיננסיים שלא אוחדו
- נכסים לא מוחשיים
- הלוואות לדיור שאינן צוברות
- סך הכל ניכויים מההון לפני התאמות פיקוחיות אחרות
- התאמות בגין תוכניות התייעלות
- השפעת הוראות המעבר בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים
- סך הכל ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- סך הכל הון ברובד הראשון

(2) הון ברובד השני

- מכשירים פיקוחיים:
- אחרים
- הפרשות וקרנות הון

סך הכל הון ברובד השני

סך הכל הון כולל כשיר

31.12.2022 (מבוקר)	31.3.2022 (לא מבוקר)	31.3.2023 (לא מבוקר)
%		
10.81	10.54	11.10
0.17	0.23	0.11
0.06	0.08	0.05
0.03	-	0.01
11.07	10.85	11.27

(ה) השפעת הוראת המעבר והתאמות אחרות על יחס הלימות ההון ברובד הראשון:

- יחס ההון ברובד הראשון - לפני השפעת הוראות המעבר והתאמות אחרות
- השפעת הוראות המעבר בגין הפסדי אשראי צפויים
- השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות
- השפעת ההתאמות בגין אשראי בסיכון מוגבר לרכישת קרקע
- יחס ההון העצמי ברובד הראשון

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ב. יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות, נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס כיסוי נזילות" (המוגדר כיחס שבין "מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", לסך תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום) - שלא יפחת מ-100%.

בהוראה נקבעו כללים הן באשר ל: "מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", והן באשר לתזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום, כדלקמן:

- **מלאי נכסים נזילים איכותיים** - כולל נכסים נזילים איכותיים מאוד ("רמה 1"), לרבות: מזומנים בקופות, פקדונות בבנק ישראל, ניירות ערך של ממשלת ישראל, ונכסים נזילים איכותיים אחרים ("רמה 2") - בעיקר: ניירות ערך בדירוג איכות גבוה.
- **תזרים מזומנים יוצא בתקופה של 30 יום** - מוגדר כתזרים המזומנים היוצא הצפוי, בתרחיש קיצון מוגדר בתקופה עתידית של 30 יום, לרבות תזרימים יוצאים צפויים בגין פקדונות קמעונאיים, פקדונות מתאגידים לא פיננסיים, ותאגידים פיננסיים (והנחת "שיעורי מיחזור" שונים עבור כל אחד מסוגי הפקדונות).

להלן נתונים באשר ליחס כיסוי הנזילות בבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			שיעורי הנזילות:
31.12.22	31.3.2022	31.3.2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
%			
134.2	137.9	138.2	• יחס כיסוי הנזילות
100.0	100.0	100.0	• יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ג. יחס מימון יציב נטו

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222, בנושא יחס מימון יציב נטו נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס מימון יציב נטו". ההוראה מגדירה את היחס כמנה של סך המימון היציב הזמין לסך המימון היציב הנדרש. הבנק, בהתאם להוראות, נדרש לשמור על יחס זה כך שלא יפחת מ-100%.

- **מימון יציב זמין** - מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת.
- **המימון היציב הנדרש ("מימון יציב נדרש")** - הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפרעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא זה בתוקף מיום 31.12.2021.

להלן נתונים באשר ליחס המימון היציב נטו בבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			יחס מימון יציב נטו יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
31.12.22	31.3.2022	31.3.2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
%			
125.6	122.3	122.9	
100.0	100.0	100.0	

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ד. יחס המינוף

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בנושא: "יחס המינוף", הוגדר יחס זה, כיחס שבין "מדידת ההון", לבין "מדידת החשיפה", כדלקמן:

- "מדידת ההון" - הוגדרה כ"הון העצמי ברובד הראשון", לרבות השלכות הנובעות מיישום הוראות המעבר.
- "מדידת החשיפה" - הוגדרה כצירוף החשיפות הבאות: "חשיפה מאזנית" (הנכסים שנכללו בדוחות הכספיים), "חשיפה בגין נגזרים", "חשיפה לעסקאות מימון ניירות ערך", ו"חשיפה בגין פריטים חוץ מאזניים".

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראה נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים יחס מינוף שלא יפחת מ- 5%. במסגרת הוראת השעה להתאמות של הוראות ניהול בנקאי תקין בעקבות משבר הקורונה הופחת יחס המינוף המינימלי הנדרש ל- 4.5%, באופן מעשי, עד ליום 31.12.2023.

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח			מרכיבי התחשיב:
4,046	3,634	4,267	ההון עצמי, ברובד הראשון
68,395	64,260	68,122	סך החשיפות
%			שיעורי המינוף:
5.9	5.7	6.3	יחס המינוף
4.5	4.5	4.5	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ביאור 11 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות והתקשרויות אחרות

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
46	85	28

התקשרויות להשקעה בבניינים וציוד

ב. הליכים משפטיים

כנגד הבנק תלויות ועומדות תובענות שונות, ובכלל זה תובענות ייצוגיות ובקשות להכיר בתובענות כתובענות ייצוגיות. בין היתר עולות בתובענות אלה טענות בדבר חיובי ריבית שלא כדין (או שלא על פי המוסכם), חיובי עמלות שלא כדין, התניה שירות בשירות, אי ביצוע הוראות, חיוב חשבונות שלא כדין, אי תקפות בטוחות ומימושן, והפעלת שיקול דעת מוטעה. בתקופת הדוח לא הוגשו תובענות מהותיות כנגד הבנק.

סכום החשיפה המירבי הנוסף - בשל כלל התובענות שהוגשו נגד הבנק, כאמור לעיל, בנושאים שונים, שהתממשותן אפשרית - מסתכם ליום 31 במרס 2023, בסך של כ- 40.7 מיליון ש"ח (31.12.2022 - 34 מיליוני ש"ח ו-31.3.2022 - 23.3 מיליוני ש"ח).

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות כייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי החבות שתגרם לבנק כתוצאה מהתובענות האמורות.

מידע באשר לתובענות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק נכלל בביאור 26 (5) בדוחות הכספיים לשנת 2022.

להלן יובאו בתמצית עידכונים מהותיים בקשר לתובענות מהותיות שהוגשו כנגד הבנק:

ביום 16 בנובמבר 2020, הוגשה כנגד הבנק ושישה בנקים נוספים (להלן: "הבנקים הנתבעים") תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי אחד מלקוחות הבנק וארבעה תובעים נוספים (המהווים לקוחות של יתר הבנקים הנתבעים) - (להלן: "התובעים"), בגין נזקים שנגרמו להם, לכאורה, הנתבעים לטענתם מדיווחים שגויים, לכאורה, של הבנקים הנתבעים, למאגר נתוני האשראי המתנהל בבנק ישראל ומהווים לפיכך, סטייה מהוראות "חוק נתוני אשראי", התשע"ז - 2017.

לטענת התובעים הדיווחים השגויים כללו, בין היתר: דיווחים על קיום הליך משפטי גם לאחר שניתן פסק דין (או מבלי שהתקיים כלל הליך משפטי), דיווחים על קיום חוב, לאחר שהחייב קיבל הפטר מחובו כלפי הבנק בבית המשפט.

הליקויים שנפלו לכאורה, לטענת התובעים, בדיווחי הבנק ל"מאגר נתוני האשראי", כאמור (המהווים לדעת התובעים דפוס פעולה קבוע שנקט על ידי הבנקים הנתבעים), גרמו לתובעים לנזקים ממוניים (מכיוון שנמנע מהם לנהל חיים כלכליים תקינים) ולפגיעה באוטונומיה.

סכום הנזק הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית כנגד הבנקים הנתבעים, המייצג לדעת התובעים את סך הנזקים שנגרמו לכלל לקוחות הבנקים הנתבעים בגין הדיווחים השגויים, לכאורה, של הבנקים הנתבעים ל"מאגר נתוני אשראי" מוערך על ידי התובעים בסכום הגבוה מ- 2.5 מיליון ש"ח. הצדדים פנו להליך גישור.

ביום 15 בדצמבר 2022 הוגש הסכם פשרה לאישור בית המשפט. דיון בבקשה לאישור הסדר הפשרה התקיים ביום 5 במרס 2023, וביום 9 במרס 2023 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים

א. היקף הפעילות

ליום 31 במרס 2022			ליום 31 במרס 2023		
(לא מבוקר)					
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
מיליוני ש"ח					

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

1,006	-	1,006	1,974	-	1,974
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
564	-	564	1,659	-	1,659
1,570	-	1,570	3,633	-	3,633
-	-	-	1,014	-	1,014

חוזי FORWARD⁽¹⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS⁽²⁾

סך הכל

מזה: נגזרים מגדרים⁽⁵⁾

חוזי מטבע חוץ

992	-	992	797	-	797
72	72	-	56	56	-
75	75	-	56	56	-
2,134	-	2,134	2,199	-	2,199
3,273	147	3,126	3,108	112	2,996

חוזי FORWARD⁽³⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

חוזים בגין מניות

-	-	-	-	-	-
1,422	1,422	-	701	701	-
1,422	1,422	-	701	701	-
2,844	2,844	-	1,402	1,402	-

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו⁽⁴⁾

אופציות שנקנו⁽⁴⁾

סך הכל

חוזי סחורות ואחרים

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
7,687	2,991	4,696	8,143	1,514	6,629

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

הערות:

1. מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
2. מזה: יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 1,548 מיליון ש"ח (31.3.2022 - 354 מיליון ש"ח).
3. מזה: יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 141 מיליון ש"ח (31.3.2022 - 210 מיליון ש"ח).
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. החל מחודש אוקטובר 2022, הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר מיליוני ש"ח	נגזרים שאינם למסחר
1,564	-	1,564
-	-	-
-	-	-
1,034	-	1,034
2,598	-	2,598
542	-	542
925	-	925
29	29	-
29	29	-
1,403	-	1,403
2,386	58	2,328
-	-	-
783	783	-
783	783	-
1,566	1,566	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
6,550	1,624	4,926

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

חוזי FORWARD⁽¹⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS⁽²⁾

סך הכל

מזה: נגזרים מגדרים⁽⁵⁾

חוזי מטבע חוץ

חוזי FORWARD⁽³⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

חוזים בגין מניות

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו⁽⁴⁾

אופציות שנקנו⁽⁴⁾

סך הכל

חוזי סחורות ואחרים

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

הערות:

1. מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
2. כולל יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 923 מיליון ש"ח.
3. כולל יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 65 מיליון ש"ח.
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך) (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות - (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
ליום 31 במרס 2023					
(לא מבוקר)					
65	-	65	21	-	21
19	-	19	-	-	-
26	1	25	67	1	66
4	4	-	4	4	-
-	-	-	-	-	-
95	5	90	92	5	87
-	-	-	-	-	-
95	5	90 ⁽²⁾	92	5	87 ⁽¹⁾⁽³⁾
ליום 31 במרס 2022					
(לא מבוקר)					
35	-	35	6	-	6
33	2	31	28	2	26
14	14	-	14	14	-
-	-	-	-	-	-
82	16	66	48	16	32
-	-	-	-	-	-
82	16	66 ⁽²⁾	48	16	32 ⁽¹⁾⁽³⁾
ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
48	-	48	18	-	18
8	-	8	-	-	-
20	1	19	63	1	62
6	6	-	6	6	-
-	-	-	-	-	-
74	7	67	87	7	80
-	-	-	-	-	-
74	7	67 ⁽²⁾	87	7	80 ⁽¹⁾⁽³⁾

חוזי ריבית

מזה - מגדרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית

חוזי ריבית

מזה - מגדרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית

1. מזה סך של 5 מיליון ש"ח בגין עסקאות שאינן כפופות להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים. (31.12.2022 - 6 מיליון ש"ח, 31.3.2022 - סכום זניח).
2. מזה סך של 3 מיליון ש"ח בגין עסקאות שאינן כפופות להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים. (31.12.2022 - 4 מיליון ש"ח, 31.3.2022 - סכום זניח).
3. מזה שווי הוגן נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכבים שאינם למטרת מסחר הסתכם ליום 31.3.2023 בסכום זניח (31.3.2022 ו 31.12.2022 - 1 מיליון ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ב.

גידור חשבונאי

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
הכנסות (הוצאות) ריבית		
מיליוני ש"ח		
7	-	11
(7)	-	(11)
-	-	-

רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סך הכל

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 במרס 2022		ליום 31 במרס 2023		
התאמות שווי הוגן מצטבר	הערך	התאמות שווי הוגן מצטבר	הערך	
שהגדילו את הערך בספרים	בספרים	שהגדילו את הערך בספרים	בספרים	
יחסי גידור	יחסי גידור	יחסי גידור	יחסי גידור	
שהופסקו	קיימים	שהופסקו	קיימים	
-	-	-	18	983

אגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2022		
התאמות שווי הוגן מצטבר	הערך	
שהגדילו את הערך בספרים	בספרים	
יחסי גידור	יחסי גידור	
שהופסקו	קיימים	
-	7	512

אגרות חוב זמינות למכירה

3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד ⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
מיליוני ש"ח		
(6)	(5)	3
168	28	45
1	-	2
-	-	-
163	23	50

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

1. רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 31 במרס 2023					
(לא מבוקר)					
ממשלות					
ובנקים					
גופים					
מוסדיים					
בורסות	בנקים	מרכזיים	אחרים	סה"כ	מיליוני ש"ח
2	72	-	18	92	
-	-	-	(5)	(5)	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
2	72	-	13	87	
12	126	-	26	164	
14	198	-	39	251	
1	73	-	21	95	
-	-	-	(5)	(5)	
-	-	-	-	-	
1	73	-	16	90	

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן
- התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
- סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
- סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

סך הכל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- מכשירים פיננסיים
- בטחון במזומן ששוועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 במרס 2022					
(לא מבוקר)					
ממשלות					
ובנקים					
גופים					
מוסדיים					
בורסות	בנקים	מרכזיים	אחרים	סה"כ	מיליוני ש"ח
9	18	-	21	48	
-	(8)	-	(4)	(12)	
-	(2)	-	-	(2)	
9	8	-	17	34	
41	7	-	7	55	
50	15	-	24	89	
6	59	-	17	82	
-	(8)	-	(4)	(12)	
-	(20)	-	-	(20)	
6	31	-	13	50	

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן
- נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- מכשירים פיננסיים
- בטחון במזומן ששוועבד

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

1. מזה שווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך של 5 מיליון ש"ח (31.3.2022 - 10 מיליון ש"ח).
2. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
ממשלות					
בורסות	בנקים	מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סה"כ
מיליוני ש"ח					
3	56	-	-	28	87
-	(33)	-	-	(4)	(37)
-	(7)	-	-	-	(7)
-	-	-	-	(3)	(3)
3	16	-	-	21	40
18	73	-	-	33	124
21	89	-	-	54	164
2	54	-	-	18	74
-	(33)	-	-	(4)	(37)
-	(18)	-	-	-	(18)
2	3	-	-	14	19

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן
התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
סך הכל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
- מכשירים פיננסיים
- בטחון במזומן ששוועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- מזה שווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך של 37 מיליון ש"ח.
- ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים

ליום 31 במרס 2023					
(לא מבוקר)					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	
מיליוני ש"ח					
503	757	714	-	1,974	חוזי ריבית:
-	-	1,002	657	1,659	שקל - מדד
					אחר
2,000	1,102	5	1	3,108	חוזי מטבע חוץ
1,389	13	-	-	1,402	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
3,892	1,872	1,721	658	8,143	סך הכל
5,582	713	1,391	1	7,687	31 במרס 2022 (לא מבוקר)
3,089	1,863	1,055	543	6,550	31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי:

הנתונים הכלולים בביאור זה מציגים את התפלגות הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעילות של הבנק בחתך "מגזרי פעילות פיקוחיים", הנגזרים מהגדרות חד-חד ערכיות שנקבעו בהוראות שפרסם בנק ישראל לכלל התאגידים הבנקאיים, עבור מגזרי הפעילות השונים, כדלקמן:

- **"משקי בית":** לקוחות פרטיים שהיקף תיק נכסיהם הפיננסיים אופייניים לאלו של משקי בית (נמוך מ- 3 מיליון ש"ח).
- **"בנקאות פרטית":** לקוחות פרטיים שהיקף תיק נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליון ש"ח.
- **"עסקים זעירים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נמוך מ- 10 מיליון ש"ח.
- **"עסקים קטנים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נע בין 10, ל- 50 מיליון ש"ח.
- **"עסקים בינוניים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נע בין 50, ל- 250 מיליון ש"ח.
- **"עסקים גדולים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי עולה על 250 מיליון ש"ח.
- **"מגזר ניהול פיננסי":** הכולל בעיקרו פעילות בנקאית שלא שויכה למגזרי הפעילות האחרים, לרבות:
 - פעילות מסחר - כגון, השקעה בניירות ערך למסחר, ופעילות במכשירים נגזרים שלא יועדה לגידור ואינה מהווה חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
 - פעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות - פעילות במכשירים פיננסיים המהווה חלק מניהול הסיכונים ומניהול ההון הפעיל שלא למטרות מסחר, כגון: השקעה בניירות שאינם למטרת מסחר ואגרות חוב מוחזקות לפדיון, פעילות במכשירים נגזרים במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות ופעילות עם בנקים וממשלות.
 - פעילות השקעה - השקעה במניות של חברות כלולות והשקעה במניות זמינות למכירה.

מידת התוצאות העסקיות וסיווגן למגזרי הפעילות השונים, כאמור לעיל, מבוססת על המתודולוגיה שנקבעה בבנק בנושא זה, כמפורט להלן:

הכנסות ריבית - לכל מגזר פעילות נזקף "מרווח ריבית" המהווה סיכום של המרכיבים הבאים:

- ההפרש שבין הכנסות הריבית ששויכו לאותו מגזר (בפעילות אשראי), לבין עלות הריבית המחושבת לפי "מחיר מעבר".
- ההפרש שבין עלויות הריבית ששויכו לאותו מגזר (בפעילות פקדונות), לבין הכנסות הריבית בגין אותם פקדונות, כשהכנסות אלו מחושבות לפי "מחיר מעבר".

"מחיר המעבר" נקבע בהתבסס על מחירי ציטוט פקדונות בשוק המוסדי (ומהווה אינדיקציה לעלות השולית של גיוס פקדונות בבנק).

על פי מתודולוגיה זו, בה מותאם "מחיר מעבר" ספציפי לכל מוצר אשראי או פקדון, בכל אחד ממגזרי ההצמדה - מגזרי הפעילות אינם נושאים בסיכונים שוק, אלא בסיכון אשראי בלבד.

רווחים או הפסדים מפעילות מימון הנובעים משינוי בתנאי השוק, נזקפים למרכז ניהול הנכסים וההתחייבויות (נ"ה), שאליו נזקפות גם ההכנסות מניהול ה"הון הפעיל" של הבנק. רווחים או הפסדים אלו סווגו למגזר: "ניהול פיננסי".

הוצאות בגין הפסדי אשראי - נזקפות למגזרי הפעילות השונים, בהתאם לשיוך הלקוח שבגינו נרשמו ההוצאות.

הכנסות תפעוליות - עמלות והכנסות תפעוליות אחרות נזקפות למגזרי הפעילות השונים, בהתאם לשיוך הלקוח שבגינו נזקפה ההכנסה.

הוצאות תפעוליות - מכיוון שהתפלגות הפעילות בחתך "מגזרי פעילות פיקוחיים", אינה עולה בקנה אחד עם המבנה הארגוני בבנק, מבוססת הקצאת ההוצאות התפעוליות למגזרים אלו על התפלגות העלויות בחתך מגזרי פעילות ב"גישת ההנהלה", והתאמתן לחתך הפעילות ה"פיקוחי" - באמצעות שימוש במפתח "התפלגות ההכנסות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) (במיליוני ש"ח)

ב. נתונים כספיים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023

(לא מבוקר)

							משקי בית		
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים ⁽²⁾	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סך הכל
							כרטיסי אשראי	הלוואות לדיר	
906 (343)	160 (34)	- (72)	65 (85)	118 (28)	306 (43)	- (12)	6 -	149 -	257 (69)
563 -	126 (52)	(72) 79	(20) 45	90 (33)	263 (51)	(12) 18	6 (1)	149 (113)	188 (6)
563 109	74 19	7 -	25 3	57 11	212 40	6 1	5 10	36 -	182 35
672	93	7	28	68	252	7	15	36	217
53 255	1 5	- 1	(1) 6	5 17	48 122	- 2	- 7	(1) 16	- 102
308	6	1	5	22	170	2	7	15	102
364 127	87 30	6 2	23 9	46 16	82 30	5 1	8 3	21 7	115 39
237 -	57 -	4 -	14 -	30 -	52 -	4 -	5 -	14 -	76 -
237	57	4	14	30	52	4	5	14	76
65,927 13	22,107 13	7 -	4,906 -	7,415 -	15,045 -	12 -	697 -	11,453 -	16,435 -
43,496	-	-	4,916	7,429	14,685	7	670	11,449	16,459
537 51	- -	- -	- -	90 -	325 34	- -	- -	95 -	122 17
43,850 44,438	- -	- -	4,910 4,910	7,624 7,714	14,771 15,130	7 7	744 744	11,548 11,643	16,538 16,677
51,683 9,610 61,293	- 8,809 8,809	4,227 5 4,232	11,339 19 11,358	5,424 55 5,479	12,945 388 13,333	2,211 8 2,219	- 23 23	- - -	15,537 326 15,863
50,741 37,208 37,875 11,508	- 796 894 -	7,378 46 48 85	9,151 3,857 3,878 2,988	4,828 6,796 7,044 1,010	11,435 13,864 14,024 2,614	2,255 7 8 1,580	- 704 726 -	- 6,843 6,951 -	15,694 11,842 11,979 3,231
		-	15	39	149	-	5	36	96
		7	11	18	63	6	-	-	86
		7	26	57	212	6	5	36	182

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרי
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאין מריבית
סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות
סך ההוצאות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
רווח נקי
יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות
- אשראי לציבור⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:
- חובות לא צוברים
- בפיגור מעל 90 יום
- אחר
סך הכל אשראי לציבור
יתרה ממוצעת של התחייבויות:
- פקדונות הציבור
- אחר
סך הכל התחייבויות
יתרת פקדונות לסוף התקופה:
נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
- יתרה לסוף תקופה
נכסים בניהול - יתרה ממוצעת
מרכיבי הכנסות הריבית:
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
סך הכל הכנסות ריבית

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022

(לא מבוקר)									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
158	92	4	-	165	54	27	-	20	424
(19)	-	-	(3)	(10)	(2)	(8)	(3)	(20)	(65)
139	92	4	(3)	155	52	19	(3)	-	359
(32)	(58)	(1)	4	(2)	(16)	(4)	5	45	-
107	34	3	1	153	36	15	2	45	359
32	1	9	1	38	9	3	-	6	89
139	35	12	2	191	45	18	2	51	448
6	5	-	-	6	12	1	-	-	25
96	15	8	2	118	15	4	1	5	241
102	20	8	2	124	27	5	1	5	266
37	15	4	-	67	18	13	1	46	182
12	5	1	-	23	6	4	1	16	62
25	10	3	-	44	12	9	-	30	120
-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
25	10	3	-	44	12	9	-	31	121
14,114	9,358	659	11	14,451	6,548	4,178	2	21,401	60,705
-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
14,093	9,347	634	8	14,155	6,605	4,189	-	-	39,050
111	77	-	-	155	97	-	-	-	363
17	-	-	-	27	-	-	-	-	44
14,368	9,606	632	8	14,433	6,614	4,298	-	-	39,721
14,496	9,683	632	8	14,615	6,711	4,298	-	-	40,128
14,661	-	-	2,211	12,776	4,357	9,739	4,467	-	48,211
340	-	30	7	419	54	17	2	7,828	8,667
15,001	-	30	2,218	13,195	4,411	9,756	4,469	7,828	56,878
14,872	-	-	2,168	11,687	3,917	8,433	7,804	-	48,881
10,408	5,692	636	8	13,024	5,588	3,043	14	566	32,651
10,682	5,909	646	8	13,304	5,714	3,148	15	610	33,481
3,157	-	-	1,765	2,542	857	4,055	88	-	12,464
94	34	3	-	143	34	13	-	-	-
13	-	-	1	10	2	2	2	-	-
107	34	3	1	153	36	15	2	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים⁽³⁾
הוצאות ריבית - לחיצוניים⁽³⁾
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו⁽³⁾
ריבית בין מגזרית
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאין מריבית
סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות
סך ההוצאות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
רווח נקי
יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות
- אשראי לציבור⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:
- חובות לא צוברים
- בפיגור מעל 90 יום
- אחר
סך הכל אשראי לציבור
יתרה ממוצעת של התחייבויות:
- פקדונות הציבור
- אחר
סך הכל התחייבויות
יתרת פקדונות לסוף התקופה:
נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
- יתרה לסוף תקופה
נכסים בניהול - יתרה ממוצעת
מרכיבי הכנסות הריבית:
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
סך הכל הכנסות ריבית

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.
3. הוצג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

(מבוקר)									
סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
778	17	458	-	837	308	159	-	253	2,335
(125)	-	-	(20)	(88)	(33)	(111)	(94)	(118)	(589)
653	17	458	(20)	749	275	48	(94)	135	1,746
(122)	(4)	(319)	32	(44)	(91)	27	116	82	-
531	13	139	12	705	184	75	22	217	1,746
126	36	2	4	163	40	13	-	30	376
657	49	141	16	868	224	88	22	247	2,122
45	-	19	-	68	40	2	-	-	155
418	32	64	9	509	68	22	5	20	1,051
463	32	83	9	577	108	24	5	20	1,206
194	17	58	7	291	116	64	17	227	916
67	6	20	2	102	40	23	6	79	319
127	11	38	5	189	76	41	11	148	597
-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
127	11	38	5	189	76	41	11	152	601
15,278	685	10,272	12	14,513	7,089	4,577	6	21,702	63,177
-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
15,151	660	10,264	3	14,292	7,142	4,584	-	-	41,172
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	-	86	-	285	76	-	-	-	473
21	-	-	-	34	1	-	-	-	56
16,094	686	11,157	7	14,555	7,190	4,887	-	-	42,736
16,229	686	11,243	7	14,875	7,267	4,887	-	-	43,265
15,010	-	-	2,105	13,036	4,494	9,990	5,202	-	49,837
401	23	-	7	274	50	15	4	8,458	9,209
15,411	23	-	2,112	13,310	4,544	10,005	5,206	8,458	59,046
15,096	-	-	2,216	12,095	5,117	9,544	6,979	-	51,047
11,044	661	6,195	7	13,385	6,104	3,401	24	637	34,602
11,704	682	6,734	6	13,705	6,549	3,836	44	699	36,543
3,230	-	-	1,571	2,612	964	3,648	85	-	12,110
385	13	139	-	589	151	55	-	-	-
146	-	-	12	116	33	20	22	-	-
531	13	139	12	705	184	75	22	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים

הכנסות ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות

סך ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח

רווח (הפסד) לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה

רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות

- אשראי לציבור⁽¹⁾

אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:

- חובות לא צוברים

- בפיגור מעל 90 יום

- אחר

סך הכל אשראי לציבור

יתרה ממוצעת של התחייבויות:

- פקדונות הציבור

- אחר

סך הכל התחייבויות

יתרת פקדונות לסוף התקופה:

נכסי סיכון - יתרה ממוצעת

- יתרה לסוף תקופה

נכסים בניהול - יתרה ממוצעת

מרכיבי הכנסות הריבית:

- מרווח מפעילות מתן אשראי

- מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

א. כללי

בהתאם להוראות שפרסם בנק ישראל בנושא: "דיווח על מגזרי פעילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים להציג את נכסיהם, התחייבויותיהם, ותוצאות פעולותיהם בחתך "מגזרי פעילות פיקוחיים" (ראה ביאור 13, לעיל).

בנוסף, נדרשו תאגידים בנקאיים, שמגזרי הפעילות שלהם שונים מהותית מההגדרות שנקבעו בהוראות אלה, לתת גילוי נוסף באשר להתפלגות תוצאותיהם העסקיות בחתך מגזרי פעילות, המבוסס על ההגדרות הספציפיות שנקבעו בכל בנק למגזרים אלה (להלן: "דיווח בגישת ההנהלה").

הפעילות העסקית בבנק, מסווגת לחמישה מגזרי פעילות, התואמים את המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן:

• מגזרים הנמצאים באחריות ה"חטיבה הקמענאית":

- **מגזר משקי בית** - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות הפרטיים של הבנק, שהיקף נכסיהם אופייניים לאלו של משקי בית (נמוך מ- 3 מיליון ש"ח).

- **מגזר עסקים קטנים** - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות עסקיים (יחידים ותאגידים), שהיקף האשראי שניתן להם אינו עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח.

- **מגזר בנקאות פרטית** - במסגרת זו נכללים השירותים בתחומי הבנקאות ושוק ההון שמספק הבנק ללקוחות הפרטיים, בעלי עושר פיננסי בינוני ומעלה (שהיקף נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליון ש"ח).

• מגזרים הנמצאים באחריות החטיבה לבנקאות מסחרית:

מגזר בנקאות מסחרית - במסגרת זו נכללים שירותי בנקאות שמספק הבנק ללקוחות העסקיים (יחידים ותאגידים) בעלי היקף פעילות בינוני ומעלה, שאינם משתייכים למגזר "עסקים קטנים".

כן כולל המגזר את פעילות הבנק בתחום הנדל"ן (קבלנות ביצוע ונדל"ן מניב), ללקוחות שהיקף האשראי שניתן להם עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח, והפעילות בתחום "ליווי בניה" (לרבות מימון "קבוצות רכישה" שהיקף פעילותן עולה על 10 יחידות דיור).

• פעילות אחרת:

מגזר ניהול פיננסי - במסגרת זו נכללת הפעילות הפיננסית שאינה משויכת ללקוחות הבנק (כגון: פעילות בתיק ניירות הערך של הבנק).

סיווג התוצאות הכספיות של הבנק למגזרי הפעילות השונים, כאמור לעיל מבוסס על המתודולוגיה שנקבעה בבנק, כדלקמן:

הוצאות תפעוליות - הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי נזקפו למגזר הפעילות המתאים. הוצאות עקיפות או הוצאות ישירות שאינן ניתנות לשייך מדויק - סווגו למגזרי הפעילות השונים, בהתבסס על אומדנים והערכות שנערכו ביחידות הבנק השונות.

למידע נוסף באשר למתודולוגיה ששימשה את הבנק להקצאת הכנסות והוצאות אחרות - ראה ביאור 14א' לעיל.

מכיוון שההגדרות שנקבעו בבנק למגזרי פעילות מסוימים, כגון: "עסקים קטנים" ו"בנקאות מסחרית", שונה מהותית מההגדרות שנקבעו בהוראות בנק ישראל, בנושא "מגזרי פעילות פיקוחיים" (בגין המגזרים: "עסקים קטנים וזעירים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים") - נכלל על ידי הבנק, במסגרת ביאור זה, מידע באשר לתוצאות הפעילות של הבנק בחתך מגזרי פעילות בגישת ההנהלה.

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. נתונים כספיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
188	156	105	(12)	126	563
(6)	21	19	18	(52)	-
182	177	124	6	74	563
-	-	-	-	19	19
182	177	124	6	93	582
35	37	17	1	-	90
217	214	141	7	93	672
-	22	30	-	1	53
102	111	35	2	5	255
102	133	65	2	6	308
115	81	76	5	87	364
39	30	27	1	30	127
76	51	49	4	57	237
-	-	-	-	-	-
76	51	49	4	57	237
16,504	9,129	18,176	13	22,105	65,927
16,053	8,631	18,023	3	-	42,710
16,880	12,152	20,782	1,869	-	51,683
16,482	8,872	18,357	7	-	43,718
96	117	85	-	-	-
86	60	39	6	-	-
182	177	124	6	-	-

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022

(לא מבוקר)					
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
139	115	108	(3)	-	359
(32)	5	(22)	4	45	-
107	120	86	1	45	359
-	-	-	-	-	-
107	120	86	1	45	359
32	36	14	1	6	89
139	156	100	2	51	448
6	7	12	-	-	25
96	106	32	2	5	241
102	113	44	2	5	266
37	43	56	-	46	182
12	14	20	-	16	62
25	29	36	-	30	120
-	-	-	-	1	1
25	29	36	-	31	121
14,146	8,956	16,190	12	21,401	60,705
13,768	8,539	16,062	4	-	38,373
14,582	10,776	21,169	1,684	-	48,211
14,335	8,753	16,401	5	-	39,494
94	111	79	-	-	-
13	9	7	1	-	-
107	120	86	1	-	-

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו⁽¹⁾

- מחיצוניים⁽¹⁾

- בין מגזרי⁽¹⁾

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

1. הוצג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
1,746	135	(20)	440	538	653
-	82	32	(25)	33	(122)
1,746	217	12	415	571	531
22	22	-	-	-	-
1,768	239	12	415	571	531
354	8	4	71	145	126
2,122	247	16	486	716	657
155	-	-	59	51	45
1,051	20	9	141	463	418
1,206	20	9	200	514	463
916	227	7	286	202	194
319	79	2	100	71	67
597	148	5	186	131	127
4	4	-	-	-	-
601	152	5	186	131	127
63,177	21,702	12	16,873	9,312	15,278
40,463	-	3	16,734	8,858	14,868
49,837	-	1,608	22,185	11,034	15,010
42,569	-	7	17,441	9,089	16,032
		-	329	466	385
		12	86	105	146
		12	415	571	531

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח (הפסד) לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור פרטי			
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיוור	מסחרי
736	1	735	136	72	527
53	1	52	1	(1)	52
(64)	-	(64)	(24)	-	(40)
44	-	44	22	-	22
(20)	-	(20)	(2)	-	(18)
769	2	767	135	71	561
47	-	47	5	6	36

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
589	-	589	110	38	441
73	1	72	6	15	51
25	-	25	1	5	19
(52)	-	(52)	(16)	-	(36)
37	-	37	17	-	20
(15)	-	(15)	1	-	(16)
672	1	671	118	58	495
37	-	37	4	8	25

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה⁽¹⁾
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות⁽²⁾
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
589	-	589	110	38	441
73	1	72	6	15	51
155	-	155	26	19	110
(225)	-	(225)	(74)	-	(151)
144	-	144	68	-	76
(81)	-	(81)	(6)	-	(75)
736	1	735	136	72	527
39	-	39	5	6	28

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה⁽¹⁾
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות⁽²⁾
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.
2. לא כולל מחיקות חשבונאיות במועד היישום לראשונה בסך 19 מיליוני ש"ח עקב שינוי רף הבחינה. ראה ביאור 1 מדיניות חשבונאית.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרס 2023					
(לא מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 יום ועד 89 יום ⁽³⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽²⁾	סך הכל מיליוני ש"ח	לא צוברים	צוברים	תקינים
15	9	3,871	34	29	3,808
1	-	2,873	124	8	2,741
-	-	773	1	-	772
62	25	20,066	253	207	19,606
78	34	27,583	412	244	26,927
140	-	11,639	95	44	11,500
52	17	4,966	27	66	4,873
270	51	44,188	534	354	43,300
-	-	117	-	-	117
-	-	127	3	52	72
-	-	244	3	52	189
-	-	4	-	-	4
-	-	2	-	-	2
-	-	250	3	52	195
270	51	44,438	537	406	43,495

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

סך הכל ציבור

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

2. מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

3. צוברים הכנסות ריבית חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 93 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 31 במרס 2022					
(לא מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽³⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
מיליוני ש"ח					

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

סך הכל ציבור

14	5	3,423	33	21	3,369
3	-	2,594	38	10	2,546
-	-	797	-	47	750
53	22	18,611	178	197	18,236
70	27	25,425	249	275	24,901
120	-	9,681	77	31	9,573
49	17	4,685	34	62	4,589
239	44	39,791	360	368	39,063
-	-	6	-	-	6
-	-	324	3	-	321
-	-	330	3	-	327
-	-	5	-	-	5
-	-	2	-	-	2
-	-	337	3	-	334
239	44	40,128	363	368	39,397

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

2. מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

3. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 72 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽³⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
מיליוני ש"ח					
16	8	3,837	37	29	3,771
6	1	2,679	35	17	2,627
2	-	646	1	1	644
51	26	19,696	285	247	19,164
75	35	26,858	358	294	26,206
125	-	11,242	86	42	11,114
44	21	4,902	26	67	4,809
244	56	43,002	470	403	42,129
-	-	123	-	-	123
-	-	134	3	57	74
-	-	257	3	57	197
-	-	4	-	-	4
-	-	2	-	-	2
-	-	263	3	57	203
244	56	43,265	473	460	42,332

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

סך הכל ציבור

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

2. מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

3. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 83 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סה"כ	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023
מיליוני ש"ח								
6,744	-	550	443	319	645	1,132	2,197	1,458
6,437	-	474	403	300	604	1,101	2,101	1,454
112	-	32	11	4	12	17	32	4
37	-	10	6	3	10	5	3	-
158	-	34	23	12	19	9	61	-
20,839	-	3,495	3,107	1,123	2,231	2,992	4,791	3,100
20,057	-	3,256	3,018	1,070	2,123	2,906	4,605	3,079
321	-	107	28	21	36	43	65	21
207	-	63	27	17	25	25	50	-
254	-	69	34	15	47	18	71	-
11,639	-	-	2,539	996	1,782	2,878	2,923	521
7,656	-	-	2,125	698	1,129	1,696	1,706	302
3,966	-	-	406	294	650	1,181	1,216	219
17	-	-	8	4	3	1	1	-
11,401	-	-	2,416	970	1,750	2,846	2,902	517
3	-	-	3	-	-	-	-	-
140	-	-	65	13	18	23	17	4
-	-	-	-	-	-	-	-	-
95	-	-	55	13	14	9	4	-
4,966	-	1,329	154	197	282	797	1,610	597
4,563	-	1,235	127	171	247	719	1,486	578
307	-	66	19	19	26	58	101	18
52	-	17	2	3	4	10	15	1
17	-	11	-	1	1	2	2	-
27	-	-	6	3	4	8	6	-
44,188	-	5,374	6,243	2,635	4,940	7,799	11,443	5,754
250	-	32	7	13	3	2	177	16
195	-	20	7	9	3	2	138	16
52	-	9	-	4	-	-	39	-
3	-	3	-	-	-	-	-	-
44,438	-	5,406	6,250	2,648	4,943	7,801	11,698	5,692

פעילות בישראל

ציבור - מסחרי:

בניין ונדל"ן - סך הכל

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו

בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מסחרי - אחר - סך הכל

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו

בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

- סך הכל

LTV עד 60%

LTV מעל 60% ועד 75%

LTV מעל 75%

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג

ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו

בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - אחר - סך הכל

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג

ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו

בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

אשראי לא בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

ליום 31 במרס 2022									פעילות בישראל ציבור - מסחרי: בינוי ונדל"ן - סך הכל ⁽¹⁾ אשראי בדירוג ביצוע אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי אשראי בעייתי צובר אשראי שאינו צובר מסחרי - אחר - סך הכל ⁽¹⁾ אשראי בדירוג ביצוע אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי אשראי בעייתי צובר אשראי שאינו צובר אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך הכל ⁽¹⁾ LTV עד 60% LTV מעל 60% ועד 75% LTV מעל 75% אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע בפיגור 30-89 יום בפיגור של 90 ימים או יותר אשראי שאינו צובר אנשים פרטיים - אחר - סך הכל אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע בפיגור 30-89 יום בפיגור של 90 ימים או יותר אשראי שאינו צובר סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל אשראי לא בעייתי אשראי בעייתי צובר אשראי שאינו צובר סך הכל אשראי לציבור
(לא מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
2022	2021	2020	2019	2018	קודם	הלוואות מתחדשות	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות קצוב לזמן קצוב	סה"כ	
מיליוני ש"ח									
1,145	2,047	1,025	640	260	377	523	-	6,017	
1,127	2,011	967	598	231	348	465	-	5,747	
15	26	26	31	19	20	31	-	168	
1	3	10	5	6	2	4	-	31	
2	7	22	6	4	7	23	-	71	
2,973	4,544	3,040	1,666	1,071	2,973	3,141	-	19,408	
2,865	4,411	2,909	1,534	1,027	2,908	2,959	-	18,613	
38	56	65	36	17	40	121	-	373	
50	19	34	72	21	17	31	-	244	
20	58	32	24	6	8	30	-	178	
829	2,991	1,879	1,063	714	2,205	-	-	9,681	
494	1,796	1,197	750	544	1,834	-	-	6,615	
335	1,194	680	308	167	364	-	-	3,048	
-	1	2	5	3	7	-	-	18	
821	2,974	1,860	1,045	691	2,092	-	-	9,483	
-	-	-	-	-	1	-	-	1	
7	13	15	7	16	62	-	-	120	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1	4	4	11	7	50	-	-	77	
667	1,507	574	418	193	151	1,175	-	4,685	
639	1,388	505	365	169	132	1,082	-	4,280	
27	92	48	40	18	14	66	-	305	
1	12	7	6	3	3	17	-	49	
-	2	2	1	1	1	10	-	17	
-	13	12	6	2	1	-	-	34	
5,614	11,089	6,518	3,787	2,238	5,706	4,839	-	39,791	
70	24	19	33	11	39	141	-	337	
70	24	19	33	11	39	138	-	334	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	3	-	3	
5,684	11,113	6,537	3,820	2,249	5,745	4,980	-	40,128	

1. סווג מחדש

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022								
(מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סה"כ	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות קצוב לזמן	הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
מיליוני ש"ח								
6,516	-	658	307	156	433	781	1,180	3,001
6,286	-	592	286	143	408	742	1,150	2,965
112	-	30	11	4	6	11	17	33
46	-	8	4	4	11	12	5	2
72	-	28	6	5	8	16	8	1
20,342	-	3,104	2,589	805	1,251	2,453	3,352	6,788
19,482	-	2,878	2,502	771	1,193	2,333	3,258	6,547
326	-	105	20	9	22	40	47	83
248	-	67	36	13	18	31	37	46
286	-	54	31	12	18	49	10	112
11,242	-	-	1,976	645	1,000	1,774	2,962	2,885
7,461	-	-	1,686	496	697	1,121	1,769	1,692
3,764	-	-	285	146	298	651	1,192	1,192
17	-	-	5	3	5	2	1	1
11,029	-	-	1,874	621	980	1,748	2,936	2,870
2	-	-	2	-	-	-	-	-
125	-	-	49	16	9	16	21	14
-	-	-	-	-	-	-	-	-
86	-	-	51	8	11	10	5	1
4,902	-	1,296	91	102	238	339	938	1,898
4,490	-	1,196	74	89	208	298	851	1,774
321	-	69	11	11	23	32	69	106
44	-	18	1	1	3	3	7	11
21	-	13	-	-	1	1	3	3
26	-	-	5	1	3	5	8	4
43,002	-	5,058	4,963	1,708	2,922	5,347	8,432	14,572
263	-	33	4	4	17	8	2	195
203	-	20	4	4	12	8	2	153
57	-	10	-	-	5	-	-	42
3	-	3	-	-	-	-	-	-
43,265	-	5,091	4,967	1,712	2,939	5,355	8,434	14,767

פעילות בישראל

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן - סך הכל
אשראי בדירוג ביצוע
אשראי שאינו בדירוג ביצוע
ואינו בעייתי
אשראי בעייתי צובר
אשראי שאינו צובר

מסחרי - אחר - סך הכל

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

אנשים פרטיים - הלוואות
לדיר - סך הכל⁽¹⁾

LTV עד 60%
LTV מעל 60% ועד 75%
LTV מעל 75%

אשראי שאינו בפיגור
ובדירוג ביצוע
אשראי שאינו בפיגור ואינו
בדירוג ביצוע
בפיגור 30-89 יום
בפיגור של 90 ימים או יותר
אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - אחר - סך הכל

אשראי שאינו בפיגור
ובדירוג ביצוע
אשראי שאינו בפיגור ואינו
בדירוג ביצוע
בפיגור 30-89 יום
בפיגור של 90 ימים או יותר
אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

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

1. סווג מחדש

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

ליום 31 במרס 2023					
(לא מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרה חוזית	חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי		חובות לא צוברים אחרים	
		סך הכל			
		יתרה רשומה ⁽¹⁾	יתרת הפרשה	יתרה רשומה	יתרה רשומה
מיליוני ש"ח					

פעילות לווים בישראל:

117	18	41	158	224	-
201	40	53	254	577	1
318	58	94	412	801	1
95	2	-	95	95	-
27	5	-	27	44	-
440	65	94	534	940	1

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

-	-	3	3	26	-
440	65	97	537	966	1

סך הכל*

* מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

189	32	38	227	315	
97	21	58	155	461	
154	12	1	155	190	

הערות:

1. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 במרס 2023 הינה בסך 571 מיליוני ש"ח.
2. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 6 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

ליום 31 במרס 2022					
(לא מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרה חוזית	סך הכל	חובות לא צוברים אחרים	חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
		יתרה רשומה ⁽¹⁾	יתרה רשומה	יתרת הפרשה	יתרה רשומה
		מיליוני ש"ח			
-	138	71	35	9	36
-	462	178	33	41	145
-	600	249	68	50	181
-	78	77	34	— ⁽³⁾	43
-	52	34	1	6	33
-	730	360	103	56	257
-	25	3	3	-	-
-	755	363	106	56	257
	265	160	39	36	121
	299	51	32	7	19
	191	152	35	13	117

הערות:

1. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 במרס 2022 הינה בסך 392 מיליוני ש"ח.
2. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.
3. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 3 מיליוני ש"ח. נמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרה חוזית	סך הכל	חובות לא צוברים אחרים	חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
		יתרה רשומה ⁽¹⁾	יתרה רשומה	יתרת הפרשה	יתרה רשומה
		מיליוני ש"ח			
1	137	72	38	8	34
2	615	286	50	42	236
3	752	358	88	50	270
-	86	86	-	2	86
-	43	26	-	5	26
3	881	470	88	57	382
-	25	3	3	-	-
3	906	473	91	57	382
	400	272	58	37	214
	322	54	33	7	21
	184	147	-	13	147

הערות:

1. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר 2022 הינה בסך 588 מיליוני ש"ח.
2. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 12 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

ליום 31 במרס 2023				
(לא מבוקר)				
צובר הכנסות ריבית				
סך הכל ⁽¹⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית
		בפיגור של 30 יום ועד 89 יום מיליוני ש"ח	בפיגור של 90 יום ומעלה	
33	8	-	-	25
112	37	1	-	74
145	45	1	-	99
2	1	1	-	-
56	28	1	-	27
203	74	3	-	126
-	-	-	-	-
203	74	3	-	126

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיור

- אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל

ליום 31 במרס 2022				
(לא מבוקר)				
צובר הכנסות ריבית				
סך הכל ⁽¹⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית
		בפיגור של 30 יום ועד 89 יום מיליוני ש"ח	בפיגור של 90 יום ומעלה	
30	13	1	-	16
131	45	2	-	84
161	58	3	-	100
3	2	-	-	1
61	26	1	-	34
225	86	4	-	135
-	-	-	-	-
225	86	4	-	135

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיור

- אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל

1. ליום 31 במרס 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 200 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 31 במרס 2022 - 219 מיליוני ש"ח).

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022				
(מבוקר)				
צובר הכנסות ריבית				
סך הכל ⁽¹⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית
		בפיגור של 30 יום ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
		מיליוני ש"ח		
28	11	-	-	17
113	38	1	-	74
141	49	1	-	91
1	1	-	-	-
55	28	1	-	26
197	78	2	-	117
-	-	-	-	-
197	78	2	-	117

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיור

- אחר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל

1. ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 190 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023		
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה		מספר חוזים מיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה		מספר חוזים
אחרי הארגון	לפני הארגון		אחרי הארגון	לפני הארגון	
5	5	47	12	12	55
34	35	157	11	11	151
39	40	204	23	23	206
1	1	1	-	-	-
14	14	646	10	12	520
54	55	851	33	35	726
-	-	1	-	-	-
54	55	852	33	35	726

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיור

- אחר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		
(מבוקר)		
יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון
	מיליוני ש"ח	
145	17	17
520	72	68
665	89	85
2	1	1
1,889	43	42
2,556	133	128
3	-	-
2,559	133	128

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾					
בשלושה חודשים שהסתיימו		בשלושה חודשים שהסתיימו		בשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 בדצמבר 2022		ביום 31 במרס 2022		ביום 31 במרס 2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה ⁽¹⁾		רשומה ⁽¹⁾		רשומה	
מיליוני ש"ח					
5	69	1	11	4	18
9	182	2	47	8	48
14	251	3	58	12	66
-	1	-	-	-	-
8	854	2	208	1	166
22	1,106	5	266	13	232
-	-	-	-	-	1
22	1,106	5	266	13	233

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל

1. חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים ומעלה, אשר אורגנו מחדש במהלך השנה שקדמה למועד סיווגם כ"חובות בפיגור".

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור (במיליוני ש"ח)

ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)							
סך הכל	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
240	3	6	23	36	18	28	126
95	1	-	1	8	28	57	-
2	-	-	-	-	-	-	2
337	4	6	24	44	46	85	128

מסחרי
הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
סך הכל	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
109	3	1	10	30	19	31	15
77	1	1	1	6	20	48	-
2	-	-	-	-	-	-	2
188	4	2	11	36	39	79	17

מסחרי
הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2022 מבוקר							
סך הכל	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
134	2	3	20	38	12	18	41
86	1	-	2	5	28	50	-
2	-	-	-	-	-	-	2
222	3	3	22	43	40	68	43

מסחרי
הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור -

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV), סוג ההחזר וסוג הריבית

ליום 31 במרס 2023					
(לא מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל מיליוני ש"ח	מזה: ריבית משתנה
סיכון אשראי חוץ מאזני					
שיעבוד ראשון	- עד 60%	7,519	95	7,614	4,753
	- מעל 60%	3,971	12	3,983	2,464
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		46	-	46	-
סך הכל		11,536	107	11,643	7,217
				1,023	

ליום 31 במרס 2022					
(לא מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל מיליוני ש"ח	מזה: ריבית משתנה
סיכון אשראי חוץ מאזני					
שיעבוד ראשון	- עד 60%	6,507	68	6,575	4,160
	- מעל 60%	3,052	14	3,066	1,911
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		45	-	45	-
סך הכל		9,604	82	9,686	6,071
				1,248	

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל מיליוני ש"ח	מזה: ריבית משתנה
סיכון אשראי חוץ מאזני					
שיעבוד ראשון	- עד 60%	7,323	98	7,421	4,657
	- מעל 60%	3,772	9	3,781	2,350
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		44	-	44	-
סך הכל		11,139	107	11,246	7,007
				924	

1. היחס בין המסגרת המאושרת לבין שווי הנכס, במועד אישור המסגרת.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות

בתקופת הדוח לא היו עסקאות לרכישה או מכירה של הלוואות, שהיקפן הגיע לרף המהותיות שהבנק קבע לגילוי בעניין זה בדוחות כספיים ביניים (0.5% מיתרת האשראי).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)		ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החובה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החובה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החובה ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח					

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

אשראי תעודות	63	-	73	-	77
ערביות להבטחת אשראי	312	5	270	4	293
ערביות לרוכשי דירות	869	-	929	-	912
ערביות והתחייבויות אחרות מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו	1,562	4	1,481	3	1,569
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ^(*)	116	-	124	-	106
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	1,395	2	1,245	2	1,320
התחייבויות להוצאת ערביות	2,037	16	2,004	13	2,157
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽³⁾	1,063	1	822	1	1,061
	2,360	19	2,565	14	2,185

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

2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי.

3. כולל התחייבות למתן אשראי שניתן ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרס 2023						נכסים
(לא מבוקר)						
מטבע חוץ ⁽¹⁾						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽¹⁾		
		לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	
מיליוני ש"ח						
11,985	-	139	505	41	11,300	מזומנים ופקדונות בבנקים
7,109	13	212	514	103	6,267	ניירות ערך
43,718	-	149	149	4,826	38,594	אשראי לציבור, נטו
2	-	-	-	-	2	אשראי לממשלה
14	14	-	-	-	-	השקעה בחברות כלולות
478	478	-	-	-	-	בניינים וציוד
59	59	-	-	-	-	נכסים מוחזקים למכירה
1	1	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
92	4	11	60	12	5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
959	218	-	-	-	741	נכסים אחרים
64,417	787	511	1,228	4,982	56,909	סך הכל נכסים
						התחייבויות
50,741	-	579	2,694	1,283	46,185	פקדונות הציבור
6,430	-	38	27	-	6,365	פקדונות מבנקים
55	-	-	14	-	41	פקדונות הממשלה
1,107	-	-	-	582	525	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
95	4	8	25	41	17	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,727	30	2	26	141	1,528	התחייבויות אחרות
60,155	34	627	2,786	2,047	54,661	סך הכל התחייבויות
4,262	753	(116)	(1,558)	2,935	2,248	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	103	1,547	336	(1,986)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
4,262	753	(13)	(11)	3,271	262	סך הכל כללי
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוו)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוו)

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
(סכום נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף נטו
(סכום נקוב מהוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם הינו פריט לא כספי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 במרס 2022						נכסים	
(לא מבוקר)							
מטבע חוץ ⁽¹⁾							
מטבע ישראלי							
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	נכסים	
מיליוני ש"ח							
12,891	-	117	378	47	12,349		מזומנים ופקדונות בבנקים
7,035	13	203	460	137	6,222		ניירות ערך
39,494	-	119	174	4,195	35,006	אשראי לציבור, נטו	
31	-	-	-	-	31	אשראי לממשלה	
13	11	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות	
469	469	-	-	-	-	בניינים וציוד	
2	2	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים	
47	15	4	11	6	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
918	237	-	-	-	681	נכסים אחרים	
60,900	747	443	1,023	4,387	54,300	סך הכל נכסים	
						התחייבויות	
48,881	-	528	2,207	1,408	44,738	פקדונות הציבור	
5,419	-	19	80	-	5,320	פקדונות מבנקים	
78	-	-	14	-	64	פקדונות הממשלה	
1,121	-	-	-	859	262	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
82	15	3	6	26	32	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
1,628	30	3	18	150	1,427	התחייבויות אחרות	
57,209	45	553	2,325	2,443	51,843	סך הכל התחייבויות	
3,691	702	(110)	(1,302)	1,944	2,457	הפרש	
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:	
-	-	92	1,279	(613)	(758)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
3,691	702	(18)	(23)	1,331	1,699	סך הכל כללי	
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	
0	0	0	0	0	0	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם הינו פריט לא כספי.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
13,679	-	120	404	40	13,115
6,988	13	211	498	101	6,165
42,569	-	130	167	4,621	37,651
2	-	-	-	-	2
14	14	-	-	-	-
465	465	-	-	-	-
59	59	-	-	-	-
1	1	-	-	-	-
86	6	14	56	6	4
923	187	-	-	-	736
64,786	745	475	1,125	4,768	57,673
התחייבויות					
51,047	-	584	2,137	1,315	47,011
6,755	-	24	48	-	6,683
41	-	-	13	-	28
1,156	-	-	-	636	520
74	6	8	16	36	8
1,658	30	3	19	151	1,455
60,731	36	619	2,233	2,138	55,705
4,055	709	(144)	(1,108)	2,630	1,968
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
-	-	135	1,095	(60)	(1,170)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4,055	709	(9)	(13)	2,570	798
סך הכל כללי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

* סווג מחדש.

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם היו פריט לא כספי.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב

ליום 31 במרס 2023					יתרה במאזן	
(לא מבוקר)						
שווי הוגן						
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾			
מיליוני ש"ח						
נכסים פיננסיים						
11,985	1,080	-	10,905	11,985	מזומנים ופקדונות בבנקים	
6,939	13	714	6,212	7,109	ניירות ערך ⁽⁴⁾	
44,546	44,546	-	-	43,718	אשראי לציבור, נטו	
2	2	-	-	2	אשראי לממשלה	
92	28	60	4	92	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
-	-	-	-	-	הלוואה לחברה כלולה	
161	161	-	-	161	נכסים פיננסיים אחרים	
63,725	45,830	774	17,121	63,067 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים	
התחייבויות פיננסיות						
50,819	11,386	39,433	-	50,741	פקדונות הציבור	
6,175	4,120	2,055	-	6,430	פקדונות מבנקים	
55	13	42	-	55	פקדונות הממשלה	
1,081	605	40	436	1,107	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
95	41	50	4	95	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
983	983	-	-	983	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾	
59,208	17,155	41,564	489	59,411 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות	
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
24	24	-	-	24	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי הוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה - נכסים בסך 16,965 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 21,570 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי הוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 במרס 2022				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
מיליוני ש"ח				

נכסים פיננסיים

12,938	575	-	12,363	12,891	מזומנים ופקדונות בבנקים
7,016	13	659	6,344	7,035	ניירות ערך ⁽⁴⁾
40,466	40,461	-	5	39,494	אשראי לציבור, נטו
31	31	-	-	31	אשראי לממשלה
47	20	13	14	47	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
85	84	1	-	85	נכסים פיננסיים אחרים
60,585	41,186	673	18,726	59,585 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים

התחייבויות פיננסיות

49,336	10,196	39,140	-	48,881	פקדונות הציבור
5,268	4,542	726	-	5,419	פקדונות מבנקים
79	15	64	-	78	פקדונות הממשלה
1,189	557	34	598	1,121	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
82	26	42	14	82	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
803	803	-	-	803	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
56,757	16,139	40,006	612	56,384 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

23	23	-	-	23	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
----	----	---	---	----	-------------------------------------

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה - נכסים בסך 18,715 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 22,398 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022					
(מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
מיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
13,680	553	-	13,127	13,679	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,852	13	696	6,143	6,988	ניירות ערך ⁽⁴⁾
43,296	43,296	-	-	42,569	אשראי לציבור, נטו
2	2	-	-	2	אשראי לממשלה
86	30	50	6	86	נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	הלוואה לחברה כלולה
138	137	1	-	138	נכסים פיננסיים אחרים
64,054	44,031	747	19,276	63,462 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
51,157	13,720	37,437	-	51,047	פקדונות הציבור
6,473	4,850	1,623	-	6,755	פקדונות מבנקים
42	14	28	-	41	פקדונות הממשלה
1,145	629	31	485	1,156	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
74	36	32	6	74	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
919	919	-	-	919	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
59,810	20,168	39,151	491	59,992 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
23	23	-	-	23	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 12.
5. מזה - נכסים בסך 18,905 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 22,747 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרס 2023				
(לא מבוקר)				
מידות שווי הוגן המתבססות על				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		מיליוני ש"ח		
61	-	-	-	61
5,619	-	-	647	4,972
18	-	-	18	-
15	-	-	-	15
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
5,652	-	-	665	4,987
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
12	-	12	-	-
9	-	-	9	-
67	-	16	51	-
4	-	-	-	4
-	-	-	-	-
92	-	28	60	4
5,805	-	28	725	5,052
41	-	41	-	-
24	-	-	24	-
26	-	-	26	-
4	-	-	-	4
-	-	-	-	-
95	-	41	50	4
95	-	41	50	4

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 אגרות חוב זמינות למכירה -
 של ממשלת ישראל
 של ממשלות זרות
 של מוסדות פיננסיים בישראל
 - אחרות
 ניירות ערך למסחר -
 אגרות חוב ממשלתיות
 סך הכל ניירות ערך
 אשראי לציבור
 נכסים פיננסיים אחרים
 נכסים בגין מכשירים נגזרים -
 חוזי ריבית
 שקל מדד
 אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -
 חוזי ריבית:
 שקל מדד
 אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 במרס 2022				
(לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
		מחירים		
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים (רמה 3) מיליוני ש"ח	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
208	-	-	-	208
6,093	-	-	608	5,485
-	-	-	-	-
36	-	-	-	36
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
35	-	-	-	35
6,164	-	-	608	5,556
5	-	-	-	5
1	-	-	1	-
6	-	6	-	-
-	-	-	-	-
27	-	14	13	-
14	-	-	-	14
-	-	-	-	-
47	-	20	13	14
6,425	-	20	622	5,783
26	-	26	-	-
9	-	-	9	-
33	-	-	33	-
14	-	-	-	14
-	-	-	-	-
82	-	26	42	14
82	-	26	42	14

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 אגרות חוב זמינות למכירה -
 - של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - אחרות
 ניירות ערך למסחר -
 - אגרות חוב ממשלתיות
 סך הכל ניירות ערך
 אשראי לציבור
 נכסים פיננסיים אחרים
 נכסים בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 - חוזי סחורות ואחרים
 סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית:
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 - חוזי סחורות ואחרים
 סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022				
(מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים
		נצפים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
מיליוני ש"ח				
75	-	-	-	75
5,464	-	-	632	4,832
17	-	-	17	-
18	-	-	-	18
-	-	-	-	-
1	-	-	-	1
5,500	-	-	649	4,851
-	-	-	-	-
1	-	-	1	-
6	-	6	-	-
12	-	-	12	-
62	-	24	38	-
6	-	-	-	6
-	-	-	-	-
86	-	30	50	6
5,662	-	30	700	4,932
36	-	36	-	-
12	-	-	12	-
20	-	-	20	-
6	-	-	-	6
-	-	-	-	-
74	-	36	32	6
74	-	36	32	6

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 - אגרות חוב זמינות למכירה -
 - של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - אחרות
 - ניירות ערך למסחר -
 - אגרות חוב ממשלתיות
 סך הכל ניירות ערך
 אשראי לציבור
 נכסים פיננסיים אחרים
 נכסים בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 - חוזי סחורות ואחרים
 סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 - חוזי סחורות ואחרים
 סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
(30)	1	-	(29)	1
24	15	(23)	16	12
-	-	-	-	-
(6)	16	(23)	(13)	13

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית (30)

חוזי מטבע חוץ 24

חוזי סחורות -

סך הכל (6)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת תקופה	הפסדים מומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
(5)	(13)	(2)	(20)	(13)
21	(3)	(4)	14	7
-	-	-	-	-
16	(16)	(6)	(6)	(6)

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית (5)

חוזי מטבע חוץ 21

חוזי סחורות -

סך הכל 16

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				
(מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת תקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה	הפסדים שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
(5)	(22)	(3)	(30)	(22)
21	39	(36)	24	-
-	-	-	-	-
16	17	(39)	(6)	(22)

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית (5)

חוזי מטבע חוץ 21

חוזי סחורות -

סך הכל 16

1. בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.
2. נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרס 2023					אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון ניירות ערך סך הכל
(לא מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
		מיליוני ש"ח			
(6)	155	155	-	-	
-	-	-	-	-	
(6)	155	155	-	-	

1. לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023.

ליום 31 במרס 2022					אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון ניירות ערך סך הכל
(לא מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
		מיליוני ש"ח			
(1)	51	51	-	-	
-	-	-	-	-	
(1)	51	51	-	-	

1. לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022.

ליום 31 בדצמבר 2022					אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון ניירות ערך סך הכל
(מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
		מיליוני ש"ח			
(3)	54	54	-	-	
-	-	-	-	-	
(3)	54	54	-	-	

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בגין נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה ששימשו במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו ל"רמה 3"

1. מידע איכותי

- עקום "ציפיות האינפלציה" לשנה הקרובה הינו הנתון הלא נצפה המשמעותי המשמש במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. עליה בתחזית האינפלציה תגרום לירידה בשווי ההוגן של התחייבות צמודה למדד בגין מכשיר פיננסי נגזר (ולעליית השווי ההוגן של נכס צמוד למדד) - ולהיפך.
- מקדם "סיכון אשראי צד נגדי" מבטא את ההסתברות לכשל אשראי של הצד הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהיפך.

2. מידע כמותי

ליום 31 במרס 2023				
(לא מבוקר)				
מידע כמותי	טווח (1)	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח
תוצאה (2)				
%				
		אמדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	155
5.4	3.4 - 6.8	ציפיות אינפלציה (4)	היוון תזרימי מזומנים	(29)
0.3	0.0 - 0.8	סיכון אשראי צד נגדי (3)	מודל דירוג	16

• אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון

- נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
- חוזי ריבית - שקל מדד
- חוזי מטבע חוץ

ליום 31 במרס 2022				
(לא מבוקר)				
מידע כמותי	טווח (1)	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח
תוצאה (2)				
%				
		אמדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	51
9.7	9.7 - 9.7	ציפיות אינפלציה (4)	היוון תזרימי מזומנים	(20)
0.2	0.0 - 2.6	סיכון אשראי צד נגדי (3)	מודל דירוג	14

• אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון

- נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
- חוזי ריבית - שקל מדד
- חוזי מטבע חוץ

חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת.....133

1. הדירקטוריון וההנהלה.....133
2. המבקרת הפנימית.....133
3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים.....133

חלק ב' - פרטים נוספים הנוגעים לעסקי הבנק.....133

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק.....133
5. הון אנושי.....133
6. הסכמים מהותיים.....134
7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה.....134
8. דירוג אשראי.....136
9. הליכים משפטיים נוספים.....136
10. מגזרי פעילות פיקוחיים.....137

חלק ג' - נספחים לדוח.....139

- נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד.....139
- מיליון מונחים.....141
- אינדקס.....143

כללי

דוח זה, כולל מידע באשר לממשל התאגידי והביקורת בבנק, וכן פרטים נוספים על עסקי הבנק ואופן ניהולם. הדוח מהווה חלק בלתי נפרד מהדוחות הרבעוניים של הבנק.

חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון וההנהלה

א. מידע לגבי ישיבות הדירקטוריון

ברבעון הראשון של שנת 2023 קיים הדירקטוריון 5 ישיבות. בנוסף, התקיימו 13 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

2. המבקרת הפנימית

פרטים לגבי המבקרת הפנימית, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם היא פועלת, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה - נכללו בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2022. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בפרטים אלו.

ברבעון הראשון של שנת 2023 הוגשו על ידי המבקרת הפנימית 8 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן, נידונו בתקופה זו 16 דוחות, בישיבות ועדת הביקורת של הדירקטוריון.

3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

מידע מפורט באשר להסכמים מהותיים שנחתמו בין הבנק לצדדים קשורים נכלל בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2022. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בהסכמים אלו.

חלק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי הבנק

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק

למועד פרסום דוחות אלה מחזיק בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט"), במלוא הבעלות והשליטה בבנק (100%). לפרטים נוספים בקשר להסכמים מהותיים שבין הבנק לבנק דיסקונט - ראה סעיף 6 להלן. בתקופת הדוח ובשנה שקדמה לה לא בוצעו השקעות במניות הבנק ולא בוצעו עסקאות במניות הבנק על ידי החברה האם.

5. הון אנושי

א. הסכמי עבודה בבנק

מידע מפורט באשר לחוקת העבודה ולהסכמי העבודה שנחתמו בבנק נכלל בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2022. בתקופת הדוח לא חל שינוי בהסכמים אלו.

ב. סינוף

בסוף הרבעון הראשון של שנת 2023 מנה הבנק 73 סניפים (31.12.2022 - זהה).

6. הסכמים מהותיים

א. הסכמים לקבלת שירותי מחשב ותפעול

מערכות המיחשוב המרכזיות של הבנק מבוססות על מערכות המחשב של חברת האם, המתפעלת ומתחזקת אותן. שירותי המיחשוב והתפעול מסופקים לבנק על ידי החברה האם, מכח הסכמים שנחתמו בין הבנק לחברה האם, המבוססים על עקרונות כלכליים.

הסכמים אלו מפרטים את היקף איכות וזמינות שירותי המחשב המסופקים לבנק ומבטיחים את רציפותם, הן בתנאי ההתקשרות הנוכחית והן בתקופת מעבר - אם ירצה אחד מן הצדדים להפסיק את ההתקשרות הקיימת.

למידע נוסף באשר למגננון התמחור שנכלל בהסכם, כאמור - ראה פרק 9' בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2022.

ב. תוכנית להעתקת הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות

במסגרת צעדי ההתייעלות הננקטים על ידי קבוצת דיסקונט, חתם הבנק ביחד עם החברה האם וחברות נוספות בקבוצת דיסקונט ביום 27 ביוני 2016 על הסכם, במסגרתו רכשה הקבוצה מערייית ראשון לציון קרקע בשטח של 20 דונם, המיועדים להקמת מבנים שישמשו את ההנהלה, המטה ויחידות תפעוליות אחרות. איכלוס הקמפוס בחברות הקבוצה מבוצע במספר פעימות והשלמתו צפויה להסתיים במהלך שנת 2023. להערכת הבנק היקף ההשקעה הכולל בפרויקט צפוי להסתכם בכ- 260 מיליון ש"ח. היקף השקעה זה כולל את חלקו של הבנק בעלויות הפרויקט המנוהלות על ידי חברת "דיסקונט לסינג" והן את העלויות הישירות הצפויות לבנק ביישום הפרויקט. עד ליום 31.3.2023 הסתכמו השקעות הבנק במיזם בכ- 200 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים באשר למיזם זה - ראה פרק 27' בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2022.

7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה

א. חקיקה בתחום אשראי והשקעות

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 בנושא מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי

על רקע הגידול בסיכון האשראי הגלום בענף הבינוי והנדל"ן, ביום 22 במאי 2022, פורסם תיקון להוראה, בו נקבע כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% יתווספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד ולמעט הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן על פי הוראת דיווח לפיקוח 831 בנושא "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

יישום הקצאת ההון הנוספת מתבצע החל מהרבעון השלישי של שנת 2022, בהתאם לאישור בנק ישראל לפיו פריסת השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות ההון תיעשה על פני ארבעה רבעונים, כך שברבעון המסתיים ביום 30.6.2023 דרישת ההון תבוא לידי ביטוי באופן מלא.

ראה סעיף ז' - בדוח סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן, בנושא הרחבת הגילוי על אשראי לענף בינוי ונדל"ן.

ב. חקיקה בתחום ניהול הסיכונים

מכתב המפקח על הבנקים "סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות".

ביום 2 בפברואר 2023 התקבל מכתב המפקח על הבנקים, בהמשך למכתבים שפורסמו ביום 8 ביוני 2022, בדבר "סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות" ובהמשך למכתב הפיקוח מיום 16 באוגוסט 2022 בנושא פתיחת חשבון לעולים חדשים וקבלת כספים מרוסיה בו הודגשה החשיבות למתן שירות מיטבי לאוכלוסיית העולים החדשים באמצעות המערכת הבנקאית. במכתב הודגש כי על הבנקים להמשיך ולהתנהל ברגישות גבוהה למצבם של העולים החדשים, תוך איזון בין ניהול הסיכונים לבין הציפיה למתן שירות מיטבי ללקוחות, וכי ככלל, אין לנהל סיכונים באמצעות הימנעות גורפת ממתן שירותים וזאת בהמשך להבהרות קודמות כי על התאגידים הבנקאיים לקבוע מדיניות ונהלים באשר לאופן שבו יעשה שימוש ברשימות בין-לאומיות ורשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות ולהתקשרות או ביצוע פעולות עם גורמים מוכרזים ברשימות כאמור, כאשר סירוב לאשר עסקה, סירוב להתקשר בהסכם או הפסקת התקשרות בשל יישום מדיניות כאמור, ייחשבו סירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

ג. חקיקה בתחום איסור הלבנת הון

חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא תשלומי שכר לעובדים פלסטיניים

ביום 30 ביוני 2022 הודיע המפקח על הבנקים, על רקע מהלכים שונים שמקדמת מדינת ישראל ובהם הגברת המגבלות על השימוש במזומן והטלת חובה על מעסיקים לתשלום שכר לעובדים פלסטיניים באמצעי תשלום שאינם מזומן, כי בנק ישראל פועל לקידום מהלך שיאפשר למערכת הבנקאית גישה למידע הקיים ברשות האוכלוסין בנוגע לעובדים פלסטיניים בעלי רישיון עבודה בישראל. בהתאם לחוזר, הבנקים נדרשים לאמת מידע אודות עובדים פלסטיניים בעת ביצוע העברה בנקאית אל מול המידע שיונגש ממאגר המידע של רשות האוכלוסין (נקבע כי בדיקה זו יכולה להחליף את הבדיקה הנדרשת מכוח סעיף 13א(3)(ב) לצו איסור הלבנת הון).

ככל שתוטל על המעסיקים חובה לשלם שכר באמצעות העברה בנקאית, הפיקוח יראה את שירות העברת הכספים כחלק מניהול החשבון וסירוב לתת את השירות ייבחן לאור חוק הבנקאות (שירות ללקוח). הוראות אלו שולבו במסגרת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 411 מיום 5 בדצמבר 2022. הבנק השלים את ההיערכות הנדרשת.

ד. חקיקה בתחום העמלות

רפורמה מתוכננת בעמלות משקי בית ועסקים קטנים

ביום 5 בדצמבר 2022, הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008 המציעה ליישם רפורמה בעמלות משקי בית ועסקים קטנים, שמטרתה, בין היתר, לאפשר ללקוחות רבים יותר ליהנות מתעריפים מוזלים בעמלות. בין יתר השינויים המוצעים נכללים עדכון מגנוני ההצטרפות למסלולי העמלות ושינוי הגדרת עסק קטן.

ה. חקיקה בתחום שבין הבנק ללקוח

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 501 בנושא ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות

ביום 29 במרס 2023 פורסמה ההוראה, שמעגנת עקרונות למתן שירות הולם ללקוחות הבנקים בערוצי השירות השונים ובהם אתר האינטרנט, אפליקציה, מוקד שירות טלפוני, צ'אט עם בנקאי, מכשיר אוטומטי לביצוע פעולות, קבלת קהל בסניפים ועוד. העקרונות המעוגנים בהוראה הם קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי, תקשורת מועילה עם הלקוחות, מניעת נזק והטעה, זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות, שירות ותמיכה מותאמים ללקוח ומתן שירות במגוון ערוצים. עוד נקבעה בהוראה חובת פרסום פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות, ובכלל זה פירוט כל השירותים שניתן לקבל בכל ערוץ שירות, בין היתר לצורך סיום התקשרות, דרכים לזימון תורים, ו-SLA למתן שירות ותמיכה בנושאים מסוימים. מרבית סעיפי ההוראה יכנסו לתוקף שנה מיום הפרסום, פרט למספר סעיפים שתוקפם 3 חודשים מיום הפרסום. הוראה אחת (חובת דיווח רבעונית ביחס לזמני המתנה בפועל בהתייחס לכל אחד מערוצי השירות) תיכנס לתוקף שנתיים מיום הפרסום. הבנק נערך ליישום ההוראה.

ו. תהליך חוק ההסדרים

בהצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, שפורסמה ביום 23 במרס 2023, נכללו מספר הצעות לתיקוני חקיקה נוספים בנושא. מוצע לבטל את ההוראה המחייבת בנק בעל היקף פעילות רחב המנפיק כרטיסי חיוב לצמצם את מסגרות האשראי בכרטיס אשראי שינפיק ללקוחותיו החל מיום 1 בפברואר 2024 (ראו להלן); כן מוצע לחייב תאגיד בנקאי לאפשר לגוף המתפעל הנפקה של כרטיס חיוב, לקבל את הסכמת הלקוח לעשות שימוש במידע שהגיע לגוף המתפעל אגב ביצוע הנפקה או תפעול הנפקה, לצורך מתן שירותים ללקוח שלגביהם מפוקח הגוף המתפעל, במסגרת הסכם ההתקשרות שבין התאגיד הבנקאי לבין הלקוח שלטובתו מונפק הכרטיס. בנוסף מוצע לקבוע כי תאגיד בנקאי לא ימנע מגוף מתפעל, במעשה או במחדל, לקבל את הסכמת הלקוח כאמור. לפרטים נוספים אודות טיוטת הצעות החוק, ראו להלן.

הצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023. ביום 23 במרס 2023 פורסמה הצעת החוק, המתייחסת לתחומים שונים, בכלל זה תחומים המשליכים על המערכת הבנקאית בנוסף להצעות שפורטו לעיל מתייחסת הטיטה גם לרפורמה בשוק התשלומים ורפורמה בשוק האשראי לעסקים קטנים ובינוניים. מוצע לתקן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח) באופן שעל תאגיד בנקאי המסרב לתת שירותים מסוימים לגופים בעלי רישיונות בתחום הפיננסי, ליתן הודעה מנומקת על כך לפיקוח על הבנקים; לחייב את הבנקים למסור ללקוח הודעה חודשית בדבר סכומי עמלות וריביות שהבנק גבה בחודש החולף; וכן לבטל את האפשרות לקבוע בתעריפון מחיר מזערי.

ז. חקיקה אמריקאית

ביום 1 בינואר 2021 התקבל בקונגרס האמריקאי תיקון לחוק ההגנה הלאומי האמריקאי (National Defense Authorization Act) שבמסגרתו חוקק גם חוק איסור הלבנת הון 2020, המעגן שינוי נרחב בחוקי איסור הלבנת הון והמאבק במימון טרור בארה"ב. בין היתר נכנס לתוקף תיקון שמרחיב את סמכות הרשויות האמריקאיות לדרוש מסמכים מבנקים זרים המחזיקים חשבון קורספונדנט בארצות-הברית. הבנק וחברת האם מחזיקים חשבון קורספונדנט בבנק IDBNY בארצות הברית. הסמכות ניתנת למימוש בכל חקירה בנוגע להפרת חוק פלילי פדרלי, הליכי חילוט אזרחיים ובכל חקירה תחת דיני איסור הלבנת הון, גם אם החשבון הקורספונדנטי לא שימש להפרה הפוטנציאלית הנחקרת. תיקונים נוספים בחוק יחולו על בנקים הפועלים בארה"ב ועל לקוחותיהם, ורלוונטיים לפעילות הציות של IDBNY בתחומי איסור הלבנת הון ומימון טרור.

8. דירוג האשראי

התחייבויות הבנק מדורגות על ידי חברת "מעלות - S&P" (להלן: "חברת הדירוג") בדירוג "AAA" (עם אופק דירוג יציב), שאושר לאחרונה על ידי חברת הדירוג ביום 22 בינואר 2023, כתבי ההתחייבות הנדחים של הבנק דורגו על ידי חברת הדירוג בדירוג "AA+", הנמוך בדרגה אחת מדירוג הבנק, לאור מתודולוגית הדירוג של חברת הדירוג הבינלאומית "Standard & Poor's" (חברת האם של "מעלות - S&P"), לפיה - כתבי ההתחייבות נדחים ידורגו בדרגה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק. יצוין עוד, כי בהתאם למתודולוגיה של חברת הדירוג הבינלאומית, הוגדר הבנק על ידי חברת הדירוג כ"חברת ליבה" בקבוצת דיסקונט. קביעה זו יוצרת זיקה חד - חד ערכית בין דירוג החברה האם לדירוג הבנק.

9. הליכים משפטיים נוספים

א. ביום 5 בפברואר 2020, הגיש אחד מבעלי המניות בחברה האם, לבית המשפט המחוזי בחיפה, בקשה לגילוי מסמכים, מכח סעיף 198א' לחוק החברות התשנ"ט - 1999, במסגרתה התבקש בית המשפט להורות לבנק ולחברה האם שלו, למסור לעיון המבקש מסמכים המנויים בבקשה, לצורך בחינת אפשרות להגשת בקשה לאישור "תביעה נגזרת", או "הגנה נגזרת" בשם הבנק ו/או בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החברה האם), בקשר להתנהלות הבנק והחברה האם בעניינים לגביהם התקיימו בעבר הליכים משפטיים באוסטרליה. בהמשך לבקשה המוסכמת שהגישו הצדדים ביום 8 בדצמבר 2022, להארכת עיכוב ההליך ולדחית מועד הדיון, בית המשפט האריך את עיכוב ההליך ודחה את דיון התזכורת בתיק לחודש יוני 2023.

ב. ביום 26 באפריל, 2018 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק. בבקשה נטען כי הבנק מחייב לקוחות בעמלת קורספונדנט אולם אינו מזכה לקוחות בהטבות, אם וככל שמתקבלות מהקורספונדנט; צוין כי סכום הנזק לכלל חברי הקבוצה הוא 4.7 מיליון ש"ח. בקשות דומות הוגשו נגד חברת האם, וכן נגד בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי-טפחות, בנק אגוד, והבנק הבינלאומי. ביום 16 בפברואר 2023 ניתנה החלטה המאשרת את ניהול התובענות נגד כל הבנקים כייצוגיות. במסגרת בקשה לעיכוב ביצוע ההחלטה, הודיעו הבנקים לבית המשפט כי בכוונתם להגיש בקשת רשות ערעור על ההחלטה. ביום 20 במרץ 2023 התקבלה החלטה המאשרת את הבקשה לעיכוב ביצוע.

10. מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

מגזר משקי בית - מגזר זה הינו אחד המגזרים המרכזיים בבנק והוא כולל בתוכו גם את פעילות ההלוואות לדיוור. יתרות האשראי של מגזר זה מהוות כ-38% מתיק האשראי של הבנק, כאשר מרכיב ההלוואות לדיוור מהווה כ-71% מסך יתרות האשראי של מגזר משקי הבית. הכנסות המגזר מהוות כ-32% מסך הכנסות הבנק. המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הבאה לידי ביטוי בשחיקה מתמשכת במרווחי הרבית ושיעורי עמלות.

רפורמה צרכנית לשיפור סביבת התחרות בשוק המשכנתאות

ביום 31 בינואר 2022 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדירור", בה הורה בנק ישראל על יישום רפורמה צרכנית בתחום המשכנתאות בשלושה היבטים: שקיפות ויכולת השוואה, פשטות ויכולת הבנה ויעילות בביצוע התהליך. בהוראה נקבע כי על הבנקים לספק ללקוח אישור עקרוני בפורמט אחיד, שבו יוצגו, בנוסף לסל המשכנתא המוצע על ידם, שלושה סלים אחידים שהרכבם נקבע על ידי בנק ישראל, כאשר אורך תקופת ההלוואה ייבחר על ידי הלקוח. כן, תכלול הרפורמה קיצור זמן מתן אישור עקרוני והגשה וקבלת האישור באופן מקוון. לוחות הזמנים ליישום נקבעו ליום 31 באוגוסט 2022. ביום 8 בפברואר 2023 פורסמה טיוטת עדכון לנב"ת בה נקבעו תיקונים אשר נועדו לשפר את תהליך ביצוע הפרעון המוקדם של הלוואה לדירור, לרבות באמצעות הלוואה מתאגיד בנקאי אחר או ממלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי (מחזור הלוואה). הבנק מיישם את ההוראה בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.

נקיטת צעדים צרכניים בסביבה פיננסית משתנה

במכתבו מיום 26 בפברואר 2023, התייחס המפקח על הבנקים לשינויים בסביבת הריבית והאינפלציה המביאים לעלייה בהוצאות במשקי הבית. במכתב הדגיש המפקח את הציפייה מהתאגידים הבנקאיים לבחון חלופות הנוגעות לאופן העמידה של הלקוחות בהחזר החודשי, לספק מענה הולם, זמין ומקצועי לפניות וצרכי הלקוחות, תוך מתן גילוי מקיף ללקוחות על המשמעויות קצרות הטווח וארוכות הטווח הנלוות לצעדים אלה. במקביל, הבהיר המפקח כי מצופה שהתאגידים הבנקאיים ימשיכו לפעול להתאמת המוצרים והשירותים הבנקאיים לצרכי הלקוח בדגש על מוצרי ההשקעה העומדים לרשותם.

ברבעון הראשון לשנת 2023 העלה הבנק קמפיין במסגרתו מאפשר ללווים המבקשים בכך לבצע דחיית תשלומים לתקופה של עד 6 חודשים או להאריך תקופת הלוואה. נכון לסוף הרבעון הראשון של שנת 2023 היקף ההלוואות שבוצעו לגביהם דחייה או הארכה הינו זניח.

מגזר עסקים קטנים וזעירים - מגזר זה הינו אחד המגזרים הבולטים בבנק והוא מהווה יעד מרכזי של הבנק להתפתחות עסקית. יתרות האשראי של מגזר עסקים קטנים וזעירים מהוות 34% מתיק האשראי של הבנק. הכנסות המגזר מהוות כ-38% מסך הכנסות הבנק.

המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הן ממשותפי המערכת הבנקאית והן מגופים פיננסיים שונים: חברות ביטוח, חברות כרטיסי אשראי וגופי מימון חוץ בנקאיים. התחרות הגבוהה באה לידי ביטוי הן בתחום המחיר והן בתחום השירות.

מגזרים עסקים בינוניים ועסקים גדולים - מגזרים אלו גדלו במיוחד לאחר השלמת הסכם המיזוג בין הבנק לבין מוניציפל בנק בע"מ. במסגרת הפעילות הבנקאית במגזרים אלו מספק הבנק שירותי בנקאות, מוצרי אשראי ומוצרים פיננסיים. לקוחות מגזרים אלו מאופיינים ברמת תחכום ומורכבות גדולה המנהלים את הפעילות הבנקאית שלהם במספר בנקים. יתרות האשראי של מגזרים אלו מהוות כ-29% מתיק האשראי של הבנק ומשקל ההכנסות שהופקו משני המגזרים מסתכמות לכ-14% מסך הכנסות הבנק.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים⁽¹⁾

נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים⁽¹⁾

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית
בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס

2022			2023		
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח
4.23	⁽⁷⁾ 404	38,219	7.01	⁽⁷⁾ 746	42,559
-	-	30	-	-	2
2.13	3	564	1.79	3	671
0.10	3	11,380	3.88	112	11,538
0.80	14	7,038	2.40	45	7,510
-	-	23	-	-	-
-	-	12	-	-	28
2.96	424	57,266	5.82	906	62,308
-	-	831	-	-	937
-	-	2,608	-	-	2,682
2.96	424	60,705	5.82	906	65,927
(0.07)	(1)	5,396	(2.37)	(54)	9,133
(0.64)	(44)	27,495	(3.35)	(254)	30,358
-	-	171	-	-	47
(0.12)	(1)	3,326	(0.12)	(1)	3,328
(0.93)	(4)	1,727	(2.68)	(21)	3,136
(4.32)	(15)	1,388	(4.64)	(13)	1,121
(0.66)	(65)	39,503	(2.91)	(343)	47,123
-	-	15,320	-	-	12,192
-	-	551	-	-	613
-	-	1,504	-	-	1,365
(0.66)	(65)	56,878	(2.91)	(343)	61,293
-	-	3,827	-	-	4,634
(0.66)	(65)	60,705	(2.91)	(343)	65,927
2.30			2.91		
2.51	359	57,266	3.61	563	62,308

נכסים נושאי ריבית^(*):

אשראי לציבור⁽³⁾

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות

למכירה⁽⁴⁾⁽⁵⁾

אג"ח למסחר

נכסים אחרים

סך הכל נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית⁽⁶⁾

סך הכל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית^(*):

פקדונות הציבור - לפי דרישה

פקדונות הציבור - לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדון מבנק ישראל

פקדונות מבנקים

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

סך הכל התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים

ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות

ריבית⁽⁸⁾

סך הכל התחייבויות

אמצעים הונוניים

סך הכל התחייבויות והאמצעים

הונוניים

פער הריבית

תשואה נטו⁽⁹⁾ על הנכסים נושאי

הריבית

* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים⁽¹⁾ (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח	
2.62 (0.36)	338 (31)	51,636 34,681	5.84 (2.82)	815 (300)	55,863 42,556
2.26			3.02		
7.33 (5.73)	80 (33)	4,366 2,303	6.72 (5.26)	82 (25)	4,880 1,901
1.60			1.46		
1.90 (0.16)	6 (1)	1,264 2,519	2.30 (2.70)	9 (18)	1,565 2,666
1.74			(0.40)		
2.96 (0.66)	424 (65)	57,266 39,503	5.82 (2.91)	906 (343)	62,308 47,123
2.30			2.91		

מטבע ישראלי לא צמוד:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ⁽³⁾:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קטיון)		
שינוי נטו	מחיר ⁽¹¹⁾	כמות ⁽¹⁰⁾
	מיליוני ש"ח	
342	266	76
140	135	5
482	401	81
(263)	(212)	(51)
(15)	(8)	(7)
(278)	(220)	(58)

נכסים נושאי ריבית

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך הכל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סך הכל הוצאות ריבית

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה, נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 367 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 84 מיליון ש"ח).
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב מוחזקות לפדיון, נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 137 מיליון ש"ח, המיוחסים לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 38 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 31 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
- השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר, ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

מילון מונחים

אופציה	חוזה בין שני צדדים במסגרתו מעניק אחד הצדדים (כותב האופציה) לצד הנגדי זכות לרכוש או זכות למכור נכס שנקבע בחוזה, תמורת מחיר קבוע מראש, במועד קבוע מראש או לפניו.
איגרת חוב	נייר ערך הכולל התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק נייר הערך (איגרת החוב), את הקרן שנקבעה באיגרת החוב בתוספת ריבית, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים (בהתאם לתנאים שנקבעו באיגרת החוב).
ארצות פחות מפותחות (LDC-Least Developed Countries)	ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
הון פיקוחי	רכיבי הון המשמשים בחישוב יחסי יציבות (כגון: הלימות הון) ומורכבים משני רבדים: א. הון ברובד הראשון הכולל את ההון העצמי החשבוני לאחר התאמות פיקוחיות (כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 202). ב. הון ברובד השני הכולל בעיקר מכשירי חוב הוניים, והתאמות פיקוחיות אחרות.
חבות	אשראי והתחייבויות למתן אשראי (מאזני חוץ מאזני) כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
חוב בהשגחה מיוחדת	חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה, אשר אם לא יטופלו, תיתכן הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של הבנק כנושה.
חוב בעייתי	חוב המסווג כ"לא צובר", "נחות" או ב"השגחה מיוחדת".
חוב נחות	חוב אשר אינו מוגן באופן מספק על ידי בטחונות או יכולת התשלום של החייב וקיימת אפשרות ברורה כי הבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו.
חוב לא צובר	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים מהחייב, במועדים שנקבעו על פי הסכם החוב.
חוב שגבייתו מותנית בביטחון	חוב לא צובר שלהערכת הבנק, פרעונו צפוי ממימוש הבטוחות שהועמדו להבטחתו, בלבד, מכיוון שלחייב אין מקורות זמינים אחרים לפירעונו.
יחס הלימות הון כולל	היחס שבין סך אמצעי ההון (ברובד הראשון וברובד השני), לבין סך נכסי הסיכון של הבנק.
יחס כיסוי נזילות (LCR – Liquidity Coverage Ratio)	היחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל- 30 הימים הבאים, בתרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה עתידית של 30 יום.
יחס מימון יציב נטו (NSFR – Net Stable Funding Ratio)	היחס בין כל מקורות המימון היציבים הצפויים בהסתברות גבוהה לעמוד לרשות הבנק בשנה הקרובה, לבין כל השימושים שהבנק צפוי להמשיך לממן בשנה הקרובה.
יחס מינוף	היחס (באחוזים) שבין "מדידת ההון" לבין "מדידת החשיפה".
יתרת חוב רשומה	יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי כל חלק מהחוב שנמחק חשבונית.
כללי באזל	כללים לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

מילון מונחים (המשך)

כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות שהזכויות המוקנות מכוחם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מכשירי אשראי חוץ מאזניים	מכשירי חוב כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
מכשיר נגזר	מכשיר פיננסי או חוזה אחר שמתקיימים בו שלושה מאפיינים במצטבר: א. בסיס וסכום נקוב הקובעים את סכום הסילוק של המכשיר. ב. ההשקעה הראשונית נטו הנדרשת קטנה מזו שהיתה נדרשת בסוגי חוזים אחרים, החשופים בצורה דומה לשינויים בגורמי שוק (או שלא נדרשת כל השקעה). ג. תנאיו דורשים או מתירים סילוק נטו.
מכשיר פיננסי	מזומן, ראייה לזכות בעלות בתאגיד, או חוזה המקיים שני תנאים, כדלקמן: א. המכשיר מטיל על צד אחד מחייבות חוזית להעביר מזומן, או מכשיר פיננסי אחר לצד שני, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד השני בתנאים העלולים להיות לרעת הצד הראשון. ב. המכשיר מעניק לצד השני זכות חוזית לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מהצד הראשון, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד הראשון בתנאים העשויים להיות לטובת הצד השני.
משך חיים ממוצע (מח"מ)	הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של מכשירים פיננסיים נושאי ריבית.
נגזר OTC (Over the counter)	מכשירים נגזרים אשר אינם נסחרים בבורסה רשמית, ונוצרו במסגרת התקשורת בין שני צדדים נגדיים.
סיכון אשראי צד נגדי (CVA – Credit Valuation Adjustment)	החשיפה להפסד שעלול להיגרם, אם הצד הנגדי לעסקה במכשיר נגזר, לא יעמוד בתנאי העסקה.
שוק פעיל	שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים, על מנת לספק מידע על תמחור הנכסים וההתחייבויות על בסיס שוטף.
שיעור המימון (LTV – Loan To Value Ratio)	היחס בין המסגרת המאושרת של החוב בעת העמדת המסגרת, לבין שווי הנכס המבטיח את החוב, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת, המשמש בחישוב "הלימות ההון".
FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act)	חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, וקובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות לקוחות המנוהלים אצלם, החייבים בדיווח גם אם אינם תושבי ארה"ב.
ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	תהליך פנימי להערכת הלימות ההון של הבנק, המשמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לבנק, בכדי לתמוך בסיכונים הכרוכים בפעילותו - במטרה לוודא שהיקף ההון הנדרש אינו עולה על ההון הקיים בבנק.

אינדקס

א	עמוד	נ	עמוד
אומדנים חשבונאיים קריטיים	47, 63	ניירות ערך	14, 68-70
ארגון מחדש של חובות בעייתיים	63, 73-74, 109-117	ניהול סיכונים	23
		נכסי סיכון	83
ה	ס		
הון והלימות ההון	17, 82-86	סיכון אשראי	24-39
הטבות לעובדים	13, 66-67, 77-81	סיכון נזילות	43-46
הכנסות ריבית	10-11, 64	סיכון ריבית	39-40
הלוואות לדיור	31-33	סיכון שוק	39-43
הוצאות בגין הפסדי אשראי	11-12, 101	סיכון תפעולי	46
הפרשה להפסדי אשראי	25-28, 71-74, 102-105		
התחייבויות תלויות	87		
ח	ע		
חובות בסיווג בעייתי	24-29, 35, 72-74, 103-111	ענפי משק	29
חובות לא צוברים	24-25, 71-73, 103-111		
י	פ		
יחס המינוף	18, 86	פקדונות הציבור	16, 64, 75
מ	ש		
מגזרי פעילות	19-23, 94-101, 137	שווי הוגן	121-130
מדיניות חשבונאית	47, 63		
מוסדות פיננסים זרים	30		
ת	ת		
מימון ממונף	39	תשואה להון	5
מכשירים נגזרים	88-93		