

**דוחות ליום 30 בספטמבר 2022
(בלתי מבוקרים)**

עמוד

3

דוח הדירקטוריון וההנהלה

52

הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי

55

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

149

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק

159

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 וברווח כולל אחר.....10
8. מבנה הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והשינויים שחלו בהם.....13
9. מגזרי פעילות פיקוחיים.....19

חלק ג' - סקירת הסיכונים.....24

10. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם.....24
11. סיכון אשראי.....25
12. סיכון שוק.....41
13. סיכונים נזילות ומימון.....45
14. הסיכון התפעולי.....48
15. סיכונים ציות.....48
16. סיכונים נוספים.....48

חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, ובקורות.....49

17. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים.....49
18. בקורות ונהלים.....50

חלק ה' - מידע נוסף.....50

19. עניינים אחרים.....50

1.	מדדי ביצוע עיקריים.....	5
2.	מדדי איכות אשראי עיקריים.....	6
3.	נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד.....	6
4.	נתונים עיקריים מהמאזן.....	6
5.	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי הצמדה.....	10
6.	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים.....	11
7.	התפתחות הכנסות מעמלות.....	12
8.	התפתחות הרווח הכולל האחר.....	13
9.	התפתחות בנכסים ובהתחייבויות.....	13
10.	התפתחות ההשקעות בניירות הערך בחתך מגזרי הצמדה.....	14
11.	התפלגות ההשקעות בניירות ערך על פי תיקים.....	14
12.	התפתחות האשראי לציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	15
13.	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור בחתך ענפי משק.....	15
14.	התפתחות החובות הבעייתיים.....	15
15.	התפתחות פקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	16
16.	התפתחות יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים.....	16
17.	התפתחות יחס הלימות ההון.....	17
18.	ניתוח רגישות לגבי יחס הלימות ההון.....	17
19.	התפתחות יחס המינוף.....	18
20.	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים מאזניים.....	19
21.	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים תוצאתיים.....	20
22.	התפתחות התוצאות במגזר משקי בית.....	21
23.	התפתחות התוצאות במגזר עסקים קטנים וזעירים.....	21
24.	התפתחות התוצאות במגזר עסקים בינוניים.....	22
25.	התפתחות התוצאות במגזר עסקים גדולים.....	23
26.	התפתחות התוצאות במגזר ניהול פיננסי.....	23
27.	התפלגות האשראי בחתך איכות תיק האשראי.....	25
28.	תנועה באשראי לציבור לא צובר.....	26
29.	מאפייני איכות תיק האשראי.....	27
30.	התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי.....	29
31.	התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים.....	31
32.	חשיפה למדינות זרות.....	32
33.	חשיפה למסודות פיננסיים זרים.....	32
34.	התפתחות תיק ההלוואות לדיור.....	34
35.	התפלגות הביצועים בהלוואות לדיור.....	35
36.	התפלגות האשראי לאנשים פרטיים.....	37
37.	התפתחות סיכון האשראי לכינוי ונדל"ן.....	40
38.	חשיפה לריבית - נתונים כמותיים וניתוח רגישות.....	42
39.	התפתחות החשיפה לסיכון בסיס.....	43
40.	ניתוח רגישות לשינויים במדד המחירים לצרכן.....	44
41.	התפתחות יחס כיסוי הנזילות.....	45
42.	התפתחות יחס מימון יציב.....	46
43.	התפתחות בפקדונות של מפקידים גדולים.....	47
44.	התפלגות הפקדונות לפי מדרגות מפקידים.....	48

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה ליום 30 בספטמבר 2022

כללי

הדירקטוריון והנהלת הבנק מתכבדים להגיש בזה דוח ביניים, המתייחס למצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו ליום 30 בספטמבר 2022 ולתקופות של תשעה 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 30 בספטמבר 2022, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 20 בנובמבר 2022.
 - 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 א' 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/2022>

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 בפרסה כלל ארצית, וכוללת 73 סניפים.

הבנק מדורג על ידי חברת "מעלות - S&P" (להלן: "חברת הדירוג"), בדירוג "AAA". מועד עדכון הדירוג האחרון הינו 23 בינואר 2022 באופן דירוג יציב.

2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שנתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
31 בדצמבר 2021	2021	2022
	%	

מדדי ביצוע עיקריים:

תשואה להון	15.9	* 18.5	16.2
תשואה לנכסים	1.0	1.2	1.1
יחס הון עצמי ברובד הראשון	10.9	12.1	11.9
יחס המינוף	5.7	6.4	6.0
יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾	135.1	130.8	128.6
יחס מימון יציב נטו ⁽²⁾	122.6	-	127.0
יחס היעילות	49.3	52.5	56.9

* הוצג מחדש על מנת להתאים לשיטת החישוב המקובלת בבנקים בארצות-הברית, בהתאם להוראות בנק ישראל. שיעור התשואה להון ליום 30 בספטמבר 2022 בטרם שינוי שיטת החישוב - 16.23%.

(1) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שהסתיימו בסוף תקופת הדיווח.

(2) היחס מחושב החל מיום 31 בדצמבר 2021.

2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021 31 בדצמבר	2021	2022
	%	

מדדי איכות אשראי עיקריים:

1.5	1.6	1.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.0	1.1	0.9	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
-	-	0.1	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(0.2)	(0.3)	0.3	שיעור ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח):

שיעור השינוי	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	
%	מיליוני ש"ח		
24.7	982	1,225	הכנסות ריבית, נטו
(202.7)	(75)	77	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8.6	1,057	1,148	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(25.6)	375	279	סך ההכנסות שאינן מריבית
4.1	712	741	סך ההוצאות התפעוליות
(4.5)	471	450	רווח נקי
(4.5)	3.79	3.62	רווח למניה (באלפי ש"ח)

נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח):

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021 31 בדצמבר	2021	2022	
14,079	10,327	14,616	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,883	6,431	6,911	ניירות ערך
37,636	36,035	42,325	אשראי לציבור, נטו
59,894	54,058	65,485	סך הכל נכסים
48,070	42,924	51,507	פקדונות הציבור
4,916	4,537	7,011	פקדונות מבנקים וממשלה
1,424	1,424	1,252	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
56,123	50,408	61,557	סך הכל התחייבויות
3,771	3,650	3,928	הון
59,894	54,058	65,485	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 המקור - הכלכלה העולמית נפגעה עקב המשך העימות הצבאי בין רוסיה לאוקראינה. הטלת סנקציות כלכליות על רוסיה הביאה, בין היתר, לעליה חדה במחיר הנפט ולמחסור בגז טבעי. העליה במחירי הסחורות והפגיעה בשרשרת האספקה, שהחלה טרם פרוץ העימות הצבאי, וצברה תאוצה בעקבותיו, גרמו לעליה משמעותית באינפלציה ועליה באי הוודאות. מדדי המניות בעולם נסחרו בירידות שערים על רקע העליה באי הוודאות והצמצום המוניטרי בו נוקטים הבנקים המרכזיים. בנוסף, לנוכח השלכות המהותיות של המשבר שהתפתח בעקבות אירוע "זירוס הקורונה" על הכלכלה המקומית והעולמית, לרבות השלכות על שוקי ההון - חלה עליה בחשיפה לסיכונים בחלק מגורמי הסיכון המנוהלים, ובכלל זה סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים. המשבר שנוצר השפיע כמעט על כל ענפי המשק, כאשר הייתה שונות מסוימת ברמת עצימות הפגיעה בענפים השונים. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ניכר כי החזרה לשגרה מלאה של הפעילות העסקית במקביל לשיפור מהותי במדדי התחלואה, הינה יציבה ומובהקת. נכון למועד פרסום הדוח הכספי לא קיימות הגבלות כלשהן ביחס לפעילות העסקית. נדגיש כי למרות השיפור והעדר המגבלות עדיין קיימת אי ודאות ביחס לחשש מהתפרצות משמעותית מחודשת של מגפת הקורונה.

התנודתיות החדה בשווקים, קצב השינויים והשפעות המצב המקור כלכלי, ובכלל זה העליה בריבית ובאינפלציה, כתוצאה מהשפעות ספיקי משבר הקורונה ומהשפעות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, יוצרים עליה בסיכון למיתון עולמי ואף חשש לסטגנציה. ההתפתחויות האמורות עלולות להשפיע בטווח הבינוני על כושר ההחזר של הלווים.

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

למידע נוסף על הסיכונים העיקריים הנגזרים מפעילותו השוטפת של הבנק ראה פרק 10'א' 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/2022>

4. יעדים ואסטרטגיה עסקית

במהלך הרבע השלישי 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 לדיור 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 11'ב בתמצית הדוחות הכספיים.

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות

6. התפתחויות כלכליות ומגמות

המשבר הכלכלי שהתפתח בעקבות אירוע "וירוס הקורונה", במרבית המדינות בעולם (לרבות המשק המקומי), החל מחודש מרץ 2020, לוה בירידה משמעותית בתוצר המקומי הגולמי ועליה חדה בשיעורי האבטלה - ולפיכך נרשם כאירוע הכלכלי המשמעותי של שנת 2020.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 מגמת היציאה ממשבר הקורונה הפכה להיות מובהקת ולוותה בחזרה לשגרה מלאה של הפעילות העסקית במקביל בשיפור מהותי במדדי התחלואה. נכון למועד פרסום הדוח הכספי גם חובת עטיית המסכות במקומות סגורים הוסרה, למעט בתי חולים, בתי אבות וכו' ולא קיימות הגבלות כלשהן ביחס לפעילות העסקית. החזרה לשגרה הינה במקביל לשיפור מהותי במדדים שונים המתייחסים להיקף הפעילות הכלכלית במשק. נציין כי בחלק מהמדדים נמשכת מגמת התמתנות והאטה מסוימת במגמת השיפור, כהמשך למגמה שהחלה עוד ברבע השני של השנה.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 עלה המדד המשולב לבחינת מצב המשק בשיעור מצטבר של 1.0%. לעומת עליה בשיעור של 2.6% שנרשמה בנתון זה בשנת 2021.

על פי נתונים שפורסמו על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה נרשמה בחודשים יוני עד אוגוסט 2022, עלייה בשיעור של 4.6% במדד הייצור התעשייתי, לעומת עלייה בשיעור של 14.8% שנרשמה בנתון זה בחודשים מרץ עד מאי 2022. ניתוח מרכיבי המדד מצביע על עלייה בשיעור של 14.7% בענף טכנולוגיה עילית, עלייה בשיעור של 1.0% בענף הטכנולוגיה מעורבת-מסורתית לעומת ירידה בשיעור של 4.3% בענף טכנולוגיה מסורתית וירידה בשיעור של 0.6% בענף טכנולוגיה מעורבת - עילית.

הגירעון המסחרי (סחורות בלבד) של ישראל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של כ- 101.8 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 20.2% בהשוואה לנתוני הגירעון שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המדינה ממיסים עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 21.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ- 333.9 מיליארד ש"ח. העלייה בהכנסות המדינה נובעת מגידול בשיעור של 25.0% בהכנסות ממיסים ישירים - שהסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ- 196.8 מיליארד ש"ח, מגידול בשיעור של 16.0% בהכנסות ממיסים עקיפים - לסך של כ- 131.6 מיליארד ש"ח, וגידול בשיעור של 7.6% בהכנסות מאגרות - שהסתכמו בכ- 5.6 מיליארד ש"ח.

התפתחויות בחשיפה לסיכונים בסיס

בעקבות ההתאוששות במשק והיציאה המואצת של המשק מאירוע "וירוס הקורונה" ובמקביל העלייה במחירי הסחורות וחמרי הגלם, יחד עם השיבושים בשרשרת האספקה, נרשמה עליה בסביבת האינפלציה וציפיות האינפלציה. היקף החשיפה "הכלכלית" במגזר הצמוד למדד עומד על 1,748 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022 לעומת 749 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. לפרטים נוספים ראה פרק 13 סיכון שער חליפין (סיכון בסיס). הגידול נובע מהעמדת הלוואות צמודות למדד המחירים לצרכן, ביצוע של עסקאות עתידיות ופירעון של כתבי התחייבויות צמודים למדד המחירים לצרכן.

התפתחות בחשיפה לריבית

חשיפת ההון הכלכלי של הבנק לעליית ריבית קטנה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בעיקר על רקע עדכון ושיפור של מודלים התנהגותיים (פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיור ופריסה של יתרות עו"ש בזכות). השפעה זו קווצה באופן חלקי בעקבות המשך העמדת הלוואות בריבית קבועה.

לפרטים נוספים באשר להשלכות בגין שינויים אפשריים במשתני השוק (ריבית, שערי החליפין, ואינפלציה), על הון הבנק - ראה פרק 13 להלן.

התפתחויות כלכליות אחרות

להלן נתונים באשר להתפתחויות כלכליות נוספות במשק, בתקופת הדוח:

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשם עודף תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 33.3 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך של 51.6 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון בחודש ספטמבר הסתכם בכ- 0.1 מיליארד ש"ח לעומת גירעון של 6.0 מיליארד ש"ח שנמדד בספטמבר אשתקד.

העודף התקציבי המצטבר ב- 12 החודשים האחרונים עמד על כ- 0.9% מהתוצר כ- 15.7 מיליארד ש"ח.

ההסבר לירידה בגירעון ממשיך להיות הגידול המתמשך בהכנסות המדינה לצד ירידה בהוצאות הממשלה. גורם מרכזי לירידה בהוצאות הינו קיטון בהוצאות תוכנית הסיוע הכלכלי (6.2 מיליארד ש"ח בתשעת החודשים הראשונים לעומת 46.6 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה).

על פי נתוני המגמה לחודש ספטמבר 2022, הסתכם שיעור הבלתי מועסקים במשק בכ- 3.9% מכוח העבודה האזרחי, המהווה ירידה בשיעור של 0.2 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2021. שיעור מועסקים הנעדרים זמנית ממקום עבודתם 4.9%.

שיעור ההשתתפות בכוח העבודה הסתכם בחודש ספטמבר 2022 בכ- 63.7%, עלייה של 0.6 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2021.

מדד המחירים לצרכן עלה בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של 4.3%, המדד "בניכוי מחירי הדיור" עלה בשיעור של 4.2%, והמדד "בניכוי ירקות ופירות" עלה בשיעור של 4.2%.

לאור התגברות עליות המחירים ולחצי האינפלציה בעולם וחציית הגבול העליון של היעד גם בישראל, החל בנק ישראל בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 להעלות את הריבית במשק, בדומה לצעדי צמצום מוניטרי בהם נקטו בנקים מרכזיים בעולם. ביום ה- 11 באפריל 2022 הודיע בנק ישראל על העלאת ריבית בשיעור של 0.25% לרמה של 0.35%, ביום 23 במאי 2022 הודיע על העלאת ריבית בשיעור של 0.4% לרמה של 0.75%, ביום 4 ביולי 2022 הודיע על העלאת ריבית של 0.5% לרמה של 1.25%, ביום 22 לאוגוסט 2022 הודיע על העלאת ריבית של 0.75% לרמה של 2.00%, וביום 03 לאוקטובר 2022 הודיע על העלאת ריבית של 0.75% לרמה של 2.75%. ההחלטות נבעו בעיקר מהעלייה החדה בסביבת האינפלציה וציפיות האינפלציה לשנה הקרובה שחרגו מיעד האינפלציה, מתפקודו האיתן של המשק ושוק העבודה המצוי בסביבת תעסוקה מלאה המובילים ללחצי שכר במגזר העסקי, ומחירי הדירות שעלו בקצב של 17.9% בשנים עשר החודשים האחרונים.

ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 3.1%, המהווה עלייה בשיעור של 0.6 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2021 2.5%. ציפיות אלו מעט גבוהות מטווח יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, התקיימה מגמה מעורבת בשקל לעומת המטבעות הזרים העיקריים: השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 13.9%. מאידך, התחזק השקל ביחס לאירו בשיעור של 1.0%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של 5.7% וביחס לליין היפני בשיעור של 9.1%.

התפתחויות בשוק ההון

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמה ירידה במדדים המובילים בדומה למגמה הכלל עולמית.

המסחר בת"א הושפע מהחרפת משבר האנרגיה באירופה שהוביל להתגברות סימני המיתון באירופה, בנוסף השפיע המשך הלחימה בין רוסיה לאוקראינה והחרפת הסנקציות שנוקטת ארה"ב מול רוסיה, התחדשות הסגרים בסין ומשבר כלכלי עמוק בבריטניה. גורמים אלה תרמו להמשך עליית האינפלציה והמשך העלאת הריבית ע"י הבנקים המרכזיים. מנגד, השפעה חיובית על המסחר היתה שבעקבות שיעור הצמיחה במשק החיובי והגבוה והמשך מגמת הירידה בגירעון בתקציב המדינה.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמו ירידות שערים במדדי המניות: מדד "ת"א 35" ירד בשיעור של כ- 7.1%, מדד "ת"א 90" ירד בשיעור של כ- 11.2%, ומדד "ת"א 60 SME" ירד בשיעור של כ- 23.6%.

המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ- 2.4 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 33% לעומת הנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

היקפי הסכומים שגויסו מהציבור בשוק הראשוני על ידי החברות - באמצעות הנפקת מניות, אופציות, אגרות חוב ואגרות חוב להמרה - הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ- 21.1 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 14.5% לעומת הנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 גיוס הון שלילי, בסך של כ- 41.4 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת גיוס הון חיובי בסך כ- 29.7 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו מהציבור בתקופה המקבילה אשתקד.

שערי אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד ירדו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של כ- 9.1%, ושערי אגרות החוב הלא צמודות ירדו בשיעור של כ- 9.8%. הירידות שנרשמו הביאו לעלייה בשיעורי התשואות לפדיון הגלומות בשערי אגרות החוב.

התשואות לפדיון ברוטו, באגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד, נעו בסוף חודש ספטמבר 2022 בשיעורים שבין מינוס 0.3% באגרות החוב "קצרות הטווח" (מעל שנה), לכ- 1.1% באגרות החוב "הארוכות".

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה ירידה בסך של 1.9 מיליארד ש"ח בתיק הנכסים של הציבור המושקע באפיק "קרנות הנאמנות", לעומת עליה בסך של 24.7 מיליארד ש"ח, שנרשמה באפיק זה בתקופה המקבילה אשתקד.

התפלגות הסכומים שגויסו בקרנות הנאמנות, בחתך אפיקי השקעה, מצביעה על גיוס בסך כ- 2.1 מיליארד ש"ח בקרנות ה"מנייתיות" וכ- 13.6 מיליארד ש"ח שגויסו בקרנות הכספיות. מאידך, נפדו כ- 15.3 מיליארד ש"ח בקרנות ה"אג"ח" וכ- 2.6 מיליארד ש"ח בקרנות "חול"ל".

7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

א. רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 450 מיליון ש"ח, לעומת 471 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה ירידה בשיעור של כ- 4.5%.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- עליה בסך של 243 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, נטו, גידול של 24.7%.
- עליה בסך של 152 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומעבר מהחזר הפרשות לרישום הוצאות להפסדי אשראי.
- ירידה בסך של 96 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית, קיטון של 25.6%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של 15.9%, לעומת 18.5% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת תשואה בשיעור של 16.2% בכל שנת 2021.

הרווח הנקי בניכוי פריטים שנוטרלו, תמורה, נטו לאחר מס מהשלמת מימוש נכסי נדל"ן שהיו בבעלות הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בסך של 446 מיליון ש"ח. רווח זה משקף תשואה להון בשיעור של 15.8%.

ב. הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בסך של 1,225 מיליון ש"ח, לעומת 982 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 24.7%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת כדלקמן:

- עליה בשיעור של 21.8% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.
- ירידה זניחה בשיעור של 0.02 נקודות האחוז בפער הריבית, מפער בשיעור של 2.45% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, לפער בשיעור של 2.43% בתקופת הדוח.

להלן טבלה המפרטת את התפלגות הפעילות הפיננסית בבנק ופערי הריבית בחתך מגזרי הצמדה, והתרומה להכנסות הריבית שנרשמה בכל אחד ממגזרים אלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						מגזר הצמדה
2021			2022			
הכנסות מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	הכנסות מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	
מיליוני ש"ח	ב - %		מיליוני ש"ח	ב - %		
880	2.53	89	1,062	2.41	90	לא צמוד
90	1.48	8	157	1.29	8	צמוד מדד
12	1.56	3	6	1.01	2	מטבע חוץ
982	2.45	100	1,225	2.43	100	סך הכל

להלן ניתוח מרכיבי השינוי בהכנסות הריבית:

המגזר השקלי הלא צמוד - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ-182 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ-87% מכלל הכנסות הריבית בבנק, לעומת 90% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה במשקל ההכנסות נובעת מעלייה במשקל ההכנסות במגזר הצמוד מדד בעיקר עקב עליית מדד המחירים לצרכן. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה, נובע מעליה בנפח הפעילות (השפעת כמות) שקוזה בחלקה מירידה בפער הריבית. הירידה בפער הריבית נובעת הן מקיטון במשקל האשראי לציבור המתאפיין בתשואה גבוהה יותר ביחס לשימושים אחרים במגזר והן מעליה בעלות פקדונות הציבור מעבר לתשואה על הנכסים.

המגזר השקלי צמוד המדד - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ-67 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ-13% מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 9% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה, וכפועל יוצא הגידול במשקל ההכנסות של המגזר, מוסבר בעיקר מהעליה שנרשמה במדד המחירים לצרכן לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מגזר המט"ח וצמוד המט"ח - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה ירדו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ-6 מיליון ש"ח ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר בגין עליה ביתרה ובעלות פקדונות הציבור. הכנסות מגזר זה אינן מהותיות ביחס לסך הכנסות הריבית של הבנק.

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 התאגידי").

להלן נתונים לגבי התפתחות הכנסות הריבית בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מגזר פעילות
2021	2022	2021	2022	
מיליוני ש"ח				
295	363	102	140	משקי בית
427	501	145	182	עסקים קטנים וזעירים
111	126	37	47	עסקים בינוניים
51	52	17	21	עסקים גדולים
2	7	-	4	בנקאות פרטית
4	14	1	8	גופים מוסדיים
92	162	39	50	ניהול פיננסי
982	1,225	341	452	סך הכל הכנסות ריבית

הכנסות המימון שאינן מריבית - בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו בסך של 15 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך 136 מיליון ש"ח שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

הירידה שנרשמה בהכנסות המימון שאינן מריבית מוסברת בעיקר, מרווחי מימוש החזקת הבנק במניית צ.י.ם בסך של 90 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד ומירידה בסך של 31 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 77 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה של 75 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרישום הוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, מוסבר ברישום הוצאות בסך של 41 מיליון ש"ח על בסיס פרטני בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 לעומת החזר הפרשות בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, וברישום הוצאות על בסיס קבוצתי בסך של 36 מיליון ש"ח בתקופה המדווחת לעומת החזר הפרשות בסך 74 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהוצאה על בסיס קבוצתי מוסברת בעיקר עקב התאמות מאקרו כלכליות בגין הצפי לעליות הריבית במשק והגידול בהיקף תיק האשראי לציבור.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		הרכב ההוצאה
2022	(1)2021	2022	(1)2021	
מיליוני ש"ח				
11	4	41	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי:
5	3	36	(74)	- על בסיס פרטני
16	7	77	(75)	- על בסיס קבוצתי*
				סך הכל

* לרבות מחיקות חשבונאיות בגין חובות נחותים שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, שהסתכמו בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 בסך 89 מיליון ש"ח ו- 30 מיליון ש"ח בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד כ- 42 מיליון ש"ח ו- 15 מיליון ש"ח - בהתאמה), בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, שהסתכמו בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 בסך של 96 מיליון ש"ח ו- 30 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופה המקבילה אשתקד - 41 מיליון ש"ח ו- 12 מיליון ש"ח, בהתאמה).

1. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECIL.

למידע נוסף לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק ליום 30.9.2022 וסיווגם, ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק - ראה פרק 11 להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב- 258 מיליון ש"ח, לעומת 239 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 7.9%. העליה בהכנסות מעמלות נובעת מעליה בכלל סוגי העמלות (למעט, עמלות פעילות בניירות ערך) ובעיקר מעמלות ניהול חשבון, מטבע חוץ וכרטיסי אשראי.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות מעמלות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		סוג העמלה
2022	2021	2022	2021	
מיליוני ש"ח				
38	36	112	105	ניהול חשבון
16	12	42	35	כרטיסי אשראי
5	6	16	17	פעילות בניירות ערך
6	4	16	14	טיפול באשראי
10	8	28	23	הפרשי המרה
8	7	23	23	עמלות מעסקי מימון
6	7	21	22	עמלות אחרות
89	80	258	239	סך כל העמלות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב- 741 מיליון ש"ח, לעומת 712 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 4.1%.

ג. התפתחויות ברווח כולל אחר

להלן מידע באשר להתפתחות הרווח הכולל האחר:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022
מיליוני ש"ח			
(86)	(464)	(2)	(74)
(30)	(1)	(5)	2
(116)	(465)	(7)	(72)
17	136	(9)	18
7	5	2	1
24	141	(7)	19
(92)	(324)	(14)	(53)
32	111	5	19
(60)	(213)	(9)	(34)

• 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 213 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל אחר של 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נובע משני גורמים בעלי השפעה מנוגדת:

- עליה בסך של 378 מיליון ש"ח במרכיב ההפסדים מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק, עקב המשך עליית התשואות לפדיון באגרות החוב.
- עליה של 119 מיליון ש"ח ברווחים האקטואריים בגין הטבות לעובדים, בעיקר מעליית שיעור ההיוון של ההתחייבויות להטבות עובדים.

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

א. התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי ביחס ליום					סעיף מאזני
31.12.2021	30.9.2021	31.12.2021	30.9.2021	30.9.2022	
%		מיליוני ש"ח			
9.3	21.1	59,894	54,058	65,485	סך כל המאזן
3.8	41.5	14,079	10,327	14,616	מזומנים ופקדונות בבנקים
0.4	7.5	6,883	6,431	6,911	ניירות ערך
12.5	17.5	37,636	36,035	42,325	אשראי לציבור, נטו
7.1	20.0	48,070	42,924	51,507	פקדונות הציבור
(42.3)	(42.1)	892	889	515	אגרות חוב
38.5	37.8	532	535	737	כתבי התחייבות נדחים
4.2	7.6	3,771	3,650	3,928	הון עצמי

ניירות ערך

התפלגות תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי ב - %
מטבע ישראלי לא צמוד	6,109	6,223	(1.8)
מטבע ישראלי צמוד למדד	101	136	(25.7)
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	688	511	34.6
מניות- פריטים שאינם כספיים	13	13	-
סך הכל	6,911	6,883	0.4

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

ליום 30 בספטמבר 2022			ליום 31 בדצמבר 2021		
עלות מופחתת(*)	שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	שווי הוגן	הערך במאזן
מיליוני ש"ח					
1,468	1,334	1,468	792	833	792
5,735	5,429	5,429	6,071	6,077	6,077
1	1	1	1	1	1
13	13	13	13	13	13
-	-	-	-	-	-
7,217	6,777	6,911	6,877	6,924	6,883

איגרות חוב

מוחזקות לפדיון

זמינות למכירה

למסחר

מניות

שאינן למסחר

למסחר

סך הכל ניירות ערך

* במניות - עלות

לאור מגמת העליה בתשואות לפדיון שנרשמה בשוק אגרות החוב בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, נרשמה בתקופת הדוח עליה בהפסדים שטרם מומשו הכלולים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה. הפסדים אלו הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2022 לסך של 357 מיליון ש"ח ומהווים כ- 6.6% מיתרת התיק (31.12.2021 - הפסדים בסך 41 מיליון ש"ח המהווים 0.7% מיתרת התיק). יתרת ההפסד, נטו בתיק אגרות החוב הזמין למכירה מסתכמת ליום 30 בספטמבר 2022 בסך של 306 מיליון ש"ח.

להערכת ההנהלה, הפסדים אלו נובעים מעליית תשואות בשוק ההון בתשעת החודשים הראשונים של השנה, המוסברת בצפי לעליית ריבית ושינוי בציפיות האינפלציה. לפיכך, ומכיוון שכל ההפסדים מיוחסים לתיק אגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלות (בעיקר ממשלת ישראל), מעריכה הנהלת הבנק שההפסדים הנ"ל הינם בעלי "אופי זמני". סיווגם של הפסדים הגלומים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה נבחן על ידי הבנק בתדירות רבעונית. בהתבסס על בדיקות אלו, לא נזקפו בתקופת הדוח הפסדים לדוח הרווח וההפסד בגין מרכיב זה (בתקופה המקבילה אשתקד - זהה).

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 ההעברה, בגין איגרות החוב האמורות, הסתכם לסך של 143 מיליון ש"ח לפני מס. הפסד זה ימשיך להיות מוצג ברווח כולל אחר ויפחת לרווח והפסד על פני משך החיים הנוותרים של איגרות החוב כהתאמת תשואה, כנדרש בהוראות הדיווח. למהלך אין השפעה על תוצאות הפעילות של הבנק.

עליית התשואות שנרשמה מתחילת השנה הייתה חדה מאוד וחריגה בראייה היסטורית. בשונה מאירועים דומים, בהם הבנקים המרכזיים בעולם אימצו באופן מיידי מדיניות מוניטרית מרחיבה, הרי שבאירוע הנוכחי הבנקים המרכזיים בעולם נקטו שינוי חד במדיניות, למדיניות מוניטרית מצמצמת. זאת ועוד, המלחמה בין רוסיה לאוקראינה הביאה לעליה במחירי הסחורות בעולם ולפגיעה בשרשרת האספקה, שהחלה טרם פרוץ המלחמה, וצברה תאוצה בעקבותיה, ועקב כך נגרמה עליה משמעותית באינפלציה ועליה באי הוודאות. כתוצאה מהתפתחויות חריגות אלה, השווקים מצפים שקצב עליית הריבית יהיה חריג בהשוואה לעבר בכדי לרסן את האינפלציה.

לדעת הבנק, הנסיבות המפורטות לעיל עונות על הגדרת אירוע נדיר בהוראות הדיווח לציבור ומצדיקות את ביצוע ההעברה בין התיקים.

להשפעת המהלך על הלימות ההון של הבנק ראה פרק ב' הלימות ההון, עמוד 18 להלן.

אשראי לציבור

יתרת האשראי לציבור, נטו עלתה בתשע החדשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 12.5%. עיקרה במגזר הלא צמוד.

שיעור השינוי	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	מגזר הצמדה
%	מיליוני ש"ח		
13.5	37,617	33,144	שקל לא צמוד
6.6	4,441	4,165	שקל צמוד מדד
(18.3)	267	327	מטבע חוץ (כולל צמוד מט"ח)
12.5	42,325	37,636	סך הכל

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

ליום 30 בספטמבר 2022			ליום 31 בדצמבר 2021			ענף משק
אשראי לציבור	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי	אשראי לציבור	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי	
מיליוני ש"ח						
4,890	93	134	4,552	105	106	אנשים פרטיים - אחר
10,946	121	57	9,009	84	38	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
6,661	122	150	5,791	149	74	בינוי ונדל"ן
5,308	95	87	4,763	142	118	מסחר
2,819	96	77	2,684	151	94	תעשיה
1,586	42	37	1,532	67	36	שירותים עסקיים אחרים
1,612	39	32	1,458	43	42	תחבורה ואחסנה
6,415	37	40	5,769	24	13	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2,756	24	54	2,644	81	45	אחרים (פחות מ- 5%)
42,993	669	668	38,202	846	566	סך הכל

להלן נתונים תמציתיים לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק:

שיעור השינוי	ליום 30 בספטמבר 2022			ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽¹⁾			סיווג חוב
%	מאזני	חוץ סיון	כולל	מאזני	חוץ סיון	כולל	
מיליוני ש"ח							
34.9	348	-	348	257	1	258	סיון אשראי בעייתי לא צובר
(47.4)	321	19	340	589	58	647	סיון אשראי בעייתי צובר
(24.0)	669	19	688	846	59	905	סך הכל

1. סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חליף הגילוי על חובות פגומים.

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 7.1%.

שיעור השינוי ב - %	ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022			מגזר הצמדה
	סה"כ	לזמן קצוב	לפי דרישה	סה"כ	לזמן קצוב	לפי דרישה	
	מיליוני ש"ח						
7.4	44,056	24,960	19,096	47,327	25,925	21,402	שקל לא צמוד
(6.4)	1,452	1,452	-	1,359	1,359	-	שקל צמוד מדד
10.1	2,562	831	1,731	2,821	1,386	1,435	מט"ח(*)
7.1	48,070	27,243	20,827	51,507	28,670	22,837	סך הכל

* לרבות צמוד למטבע חוץ.

תיק ניירות הערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות הסתכם ליום 30 בספטמבר 2022 בסך כולל של 11.6 מיליארד ש"ח לעומת סך של כ- 12.7 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2021. הירידה בסך התיק נובעת בעיקר מהירידות שנרשמו בשוקי ההון בארץ ובעולם.

אגרות חוב

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

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		ההרכב
(100.0)	258	-	אגרות חוב שאינן צמודות
(18.8)	634	515	אגרות חוב צמודות
(42.3)	892	515	סך הכל

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נפרעו במלואן אגרות חוב סדרה ב' בסך של כ- 253 מיליון ש"ח ערך נקוב, בנוסף נפרעו 46 מיליון ש"ח ערך נקוב אגרות חוב סדרה ד' וכן נפרעו כ- 71 מיליון ש"ח ערך נקוב אגרות חוב סדרה ג'. לא בוצעו הנפקות חוב בתקופת הדוח.

כתבי התחייבות נדחים

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

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
%	מיליוני ש"ח		ההרכב
139.2	260	622	כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים
(57.7)	272	115	כתבי התחייבות אחרים
38.5	532	737	סך הכל

במהלך הרבעון השני של שנת 2022 הונפקו לחברת האם כתבי התחייבות נדחים מסוג COCO בסך 350 מיליון ש"ח ערך נקוב. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2022 נפרעו כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים בסך 150 מיליון ש"ח ערך נקוב.

הון הבנק

ליום 30.9.2022 הסתכם הון הבנק ב- 3,928 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ- 4.2% בהשוואה ליתרתו ביום 31.12.2021.

יחס ההון לסך המאזן

ליום 30.9.2022 הסתכם בכ- 6.0% (30.9.2021) 6.8% - 31.12.2021 6.3%.

ב. הלימות הון

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 ההלוואות לדיור של התאגיד הבנקאי. דרישת הון זו הסתכמה בתוספת של 0.21% ליחס ההון העצמי ברובד הראשון, נכון ליום הדיווח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

31.12.2021	30.09.2022
%	

11.93	10.86	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
14.01	13.68	- יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.18	9.21	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50	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.

(ג) ניתוח רגישות

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

גידול (קיטון) ביחס הלימות ההון				תאור התרחיש
יחס הון עצמי ברובד הראשון		יחס הלימות ההון הכולל		
ליום 30	ליום 31	ליום 30	ליום 31	
בספטמבר 2022	בדצמבר 2021	בספטמבר 2022	בדצמבר 2021	
%				
0.28	0.31	0.28	0.32	- עליה בסך של 100 מיליון ש"ח בהון העצמי ברובד הראשון
(0.29)	(0.36)	(0.37)	(0.42)	- עליה בסך של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון

(ז) רכישת שיפוי לתיק "ערבויות המכר"

בחודש ינואר 2022, 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 2022 ועד ליום 31 בדצמבר 2022.

היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם הסתכם ליום 30.9.2022 בסך של כ- 1.7 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק ליום 30.9.2022 בסך של כ- 0.4 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 0.13% ביחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק (31.12.2021 - 0.14%).

(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 ההתייעלות לתקופה של חמש שנים.

במהלך השנים 2016, 2017 ו- 2020 יישם הבנק תוכניות התייעלות העומדות בקריטריונים שנקבעו על ידי בנק ישראל, לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות לתקופה של חמש שנים, בחישוב יחס הלימות ההון. אימוץ ההקלות, הגדיל את יחס ההון העצמי של הבנק ליום 30.9.2022 בשיעור של 0.07% (31.12.2021 - 0.10%).

(ו) העברת תיקי ניירות ערך

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 ההעברה, בגין איגרות החוב האמורות, הסתכם לסך של 143 מיליון ש"ח לפני מס. להערכת הבנק יישום המהלך יוביל לקיטון ברמת התנודתיות ביתרת ההפסדים שטרם מומשו וכפועל יוצא לקיטון ברמת החשיפה לשינויים בהון הבנק.

(ז) יחס המינוף

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

ליום 30 בספטמבר 2022		ליום 31 בדצמבר 2021
מרכיבי התחשיב		מיליוני ש"ח
• ההון העצמי, ברובד הראשון	3,930	3,796
	69,139	63,146
שיעורי המינוף		%
• יחס המינוף	5.7	6.0
• יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	4.5	4.5

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.

(ח) תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203A בנושא מדידה והלימות הון-טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי

ביום 15 במרס 2022 פורסם עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 המאמץ את ההוראה של ועדת באזל לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בגישה הסטנדרטית (SA-CCR), בהתאמות הנדרשות. השיטה הסטנדרטית מקיפה יותר וכוללת בעיקר התייחסות לבטחונות ולמצבי קיצון. ליישום ההוראה החדשה לא הייתה השפעה מהותית על יתרת נכסי הסיכון של הבנק.

(ט) 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 30 בדוחות הכספיים לשנת 2021.

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:

מגזר פעילות:	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
משקי בית	15,729	13,542	16.1
בנקאות פרטית	6	8	(25.0)
עסקים קטנים וזעירים	14,644	13,627	7.5
עסקים בינוניים	7,236	6,374	13.5
עסקים גדולים	4,710	4,085	15.3
גופים מוסדיים	-	-	-
סך כל האשראי	42,325	37,636	12.5

בתקופת הדוח נרשמה עליה בשיעור של 12.5% בהיקף האשראי, העליה באשראי אפיינה את מרבית מגזרי הפעילות של הבנק בדגש על מגזר משקי הבית, שעלה בשיעור של כ-16.1%, בהובלת תחום הדיור, והמגזרים עסקים בינוניים ועסקים גדולים שעלו בשיעור של 13.5% - ו-15.3%, בהתאמה.

• פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

מגזר פעילות:	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
משקי בית	15,364	14,477	6.1
בנקאות פרטית	1,845	1,845	-
עסקים קטנים וזעירים	11,782	11,470	2.7
עסקים בינוניים	4,044	3,984	1.5
עסקים גדולים	10,108	9,524	6.1
גופים מוסדיים	8,364	6,770	23.5
סך כל הפקדונות	51,507	48,070	7.1

העליה בהיקף הפקדונות בשיעור של 7.1% נובעת מעליה בהיקף הפקדונות בכלל המגזרים ובדגש על מגזר גופים מוסדיים שעלה בשיעור של 23.5%

(2) נתונים תוצאתיים:

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות בבנק בחתך מגזרי פעילות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
מיליוני ש"ח				מגזר פעילות:
382	456	132	171	משקי בית
5	10	1	5	בנקאות פרטית
537	625	181	226	עסקים קטנים וזעירים
140	154	47	57	עסקים בינוניים
58	61	19	24	עסקים גדולים
4	14	1	8	גופים מוסדיים
231	184	39	62	ניהול פיננסי
1,357	1,504	420	553	סך כל ההכנסות

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמה עלייה בשיעור של 10.8% בהכנסות הבנק. העלייה בהכנסות הקיפה את כלל מגזרי הפעילות, למעט מגזר ניהול פיננסי בו נרשמה ירידה. העלייה בהכנסות הבנק במגזרים נבעה בעיקרה מגידול בהכנסות ריבית, נטו, הן מהשפעת מחיר חיובית (עלייה בשיעור ריבית הפריים כפועל יוצא של העלייה בריבית בנק ישראל) ומהשפעת כמות (גידול ביתרות האשראי הממוצעות). הירידה בהכנסות מגזר ניהול פיננסי נובעת בעיקר מרווחי מימוש החזקת הבנק במניית צי.ם בסך 90 מיליון ש"ח ורווחי מימוש ניירות ערך בתיק הזמין למכירה שנרשמו, בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתונים לגבי התפתחות הרווח הנקי בבנק בחתך מגזרי פעילות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
מיליוני ש"ח				מגזר פעילות:
83	81	25	35	משקי בית
-	2	-	2	בנקאות פרטית
153	162	51	78	עסקים קטנים וזעירים
46	52	10	18	עסקים בינוניים
41	31	8	9	עסקים גדולים
2	7	1	5	גופים מוסדיים
146	115	25	38	ניהול פיננסי
471	450	120	185	סך הרווח הנקי

ג. נתונים עיקריים על תוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

(1) מגזר משקי בית נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
37.3	102	140	הכנסות מריבית, נטו
3.3	30	31	הכנסות שאינן מריבית
29.5	132	171	סך ההכנסות
300	4	16	הוצאות בגין הפסדי אשראי
14.8	88	101	הוצאות תפעוליות ואחרות
40.0	25	35	רווח נקי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
23.1	295	363	הכנסות מריבית, נטו
6.9	87	93	הכנסות שאינן מריבית
19.4	382	456	סך ההכנסות
(317.6)	(17)	37	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8.9	271	295	הוצאות תפעוליות ואחרות
(2.4)	83	81	רווח נקי

ההכנסות במגזר משקי בית עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 19.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה נבעה בעיקר מגידול בהכנסות מריבית, נטו. הגידול בהכנסות הריבית, נובע בעיקר מהשפעת מחיר חיוכית. בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הרווח הנקי ירד בשיעור של 2.4%. הירידה ברווח הנקי מוסברת מרישום הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 37 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך של 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ועלייה בהוצאות המיוחסות למגזר. מנגד, השיפור בהכנסות המגזר קיזז כמעט באופן מלא ירידה זו.

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
25.5	145	182	הכנסות מריבית, נטו
22.2	36	44	הכנסות שאינן מריבית
24.9	181	226	סך ההכנסות
100.0	(8)	(16)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
10.0	110	121	הוצאות תפעוליות ואחרות
52.9	51	78	רווח נקי

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים (המשך):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
17.3	427	501	הכנסות מריבית, נטו
12.7	110	124	הכנסות שאינן מריבית
16.4	537	625	סך ההכנסות
(132.0)	(50)	16	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
25.3	300	376	הוצאות תפעוליות ואחרות
5.9	153	162	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים קטנים וזעירים עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 16.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסכרת מגידול בהכנסות מריבית, נטו. עיקרו השפעת מחיר ובנוסף גם השפעת כמות. בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הרווח הנקי עלה בשיעור של 5.9%. העליה ברווח הנקי, נובעת מהגידול בהכנסות מריבית, נטו, וגידול בהכנסות שאינן מריבית, שקוזה ממעבר לרישום הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 16 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. וכן מהעליה בהוצאות המיוחסות בשיעור של 25.3% לעומת התקופה המקבילה.

(3) מגזר עסקים בינוניים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
27.0	37	47	הכנסות מריבית, נטו
-	10	10	הכנסות שאינן מריבית
21.3	47	57	סך ההכנסות
-	12	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.1)	18	16	הוצאות תפעוליות ואחרות
80.0	10	18	רווח נקי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
13.5	111	126	הכנסות מריבית, נטו
(3.4)	29	28	הכנסות שאינן מריבית
10.0	140	154	סך ההכנסות
52.9	17	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(9.6)	52	47	הוצאות תפעוליות ואחרות
13.0	46	52	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים בינוניים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 עלו בשיעור של 10.0%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הרווח הנקי עלה בשיעור של 13.0%. העליה ברווח הנקי, מוסכרת בעיקר מגידול בהכנסות מריבית, נטו וקטון בהוצאות המיוחסות למגזר, הגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי קיזז חלק מהגידול.

(4) מגזר עסקים גדולים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
23.5	17	21	הכנסות מריבית, נטו
50.0	2	3	הכנסות שאינן מריבית
26.3	19	24	סך ההכנסות
(500.0)	(1)	4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(14.3)	7	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
12.5	8	9	רווח נקי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
2.0	51	52	הכנסות מריבית, נטו
28.6	7	9	הכנסות שאינן מריבית
5.2	58	61	סך ההכנסות
(92.0)	(25)	(2)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(21.1)	19	15	הוצאות תפעוליות ואחרות
(24.4)	41	31	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים גדולים עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 5.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הרווח הנקי ירד בשיעור של 24.4%. הירידה ברווח הנקי, מוסברת בירידה בהכנסות להפסדי אשראי מסך של 25 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד לסך של 2 מיליון ש"ח בתקופה הנוכחית. מנגד, ירידה בהוצאות התפעוליות קיזזה קיטון זה.

(5) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
28.2	39	50	הכנסות מריבית, נטו
-	-	12	הכנסות שאינן מריבית
59.0	39	62	סך ההכנסות
25.0	4	5	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	1	1	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
52	25	38	רווח נקי

(5) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים (המשך):

שיעור השינוי ב - %	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	
	מיליוני ש"ח		
76.1	92	162	הכנסות מריבית, נטו
(84.2)	139	22	הכנסות שאינן מריבית
(20.3)	231	184	סך ההכנסות
-	14	14	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	3	3	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
(21.2)	146	115	רווח נקי

הכנסות הבנק במגזר ניהול פיננסי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של 184 מיליון ש"ח, לעומת 231 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות נובעת מקיטון בסך של 117 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית, המוסבר בעיקר ממימוש החזקת הבנק במניית צ.י.ם בסך 90 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ומירידה ברווחי המימוש של ניירות ערך זמינים למכירה בתקופת הדיווח הנוכחית לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ירידה זו קוזה בעלייה בסך 70 מיליון ש"ח בהכנסות מריבית, נטו, עקב עליית מדד המחירים ועודף הנכסים צמודי המדד.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם הרווח הנקי במגזר ניהול פיננסי, בסך של 115 מיליון ש"ח, המהווה ירידה בסך של 31 מיליון ש"ח לעומת הרווח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

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 פירעונן, מבלי להיקלע להפסדים חריגים. לפרטים והרחבה בדבר פרופיל הסיכון של הבנק ועקרונות ניהול סיכונים (ראה בדוחות הכספיים לשנת 2021 (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/2022>

11. סיכון האשראי

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

ליום 30 בספטמבר 2022			
מסחרי	דיוור	פרטי	סך הכל
מיליוני ש"ח			
26,142	10,745	4,520	41,407
5,412	1,084	1,435	7,931
31,554	11,829	5,955	49,338
602	80	277	959
214	40	67	321
241	81	26	348
1,057	201	370	1,628
77	-	25	102
1,134	201	395	1,730
35	-	19	54
32,688	12,030	6,350	51,068
241	81	26	348
-	-	-	-
241	81	26	348

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.

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽⁴⁾			
מסחרי	דיוור	פרטי	סך הכל
מיליוני ש"ח			
23,515	8,823	4,151	36,489
5,121	1,077	1,385	7,583
28,636	9,900	5,536	44,072
531	102	302	935
428	84	77	589
229	-	28	257
1,188	186	407	1,781
89	-	15	104
1,277	186	422	1,885
22	80	19	121
29,913	10,086	5,958	45,957
229	-	28	257
-	-	-	-
229	-	28	257

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.
4. סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי הגילוי על חובות פגומים.

(ב) תנועה באשראי לציבור לא צובר:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022						
חובות לא צוברים						
סך הכל	אחרים			שאורגנו מחדש		
	פרטי	דיוור	מסחרי	פרטי	דיוור	מסחרי
מיליוני ש"ח						
257	-	-	162	28	-	67
50	-	80	(30)	-	-	-
182	-	27	72	19	2	62
(41)	-	(5)	(1)	(9)	-	(26)
(31)	-	-	(27)	(2)	-	(2)
(69)	-	(23)	(25)	(10)	-	(11)
298	-	(1)	181	26	2	90
50	-	-	34	5	-	11
53	-	1	36	5	-	11
(47)	-	-	(32)	(5)	-	(10)
56	-	1	38	5	-	12

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ⁽¹⁾				
חובות פגומים				
סך הכל	אחרים		שאורגנו מחדש	
	פרטי	מסחרי	פרטי	מסחרי
מיליוני ש"ח				
362	2	147	52	161
175	-	91	30	54
(4)	-	(2)	-	(2)
(150)	(1)	(76)	(30)	(43)
-	-	18	-	(18)
383	1	178	52	152
85	-	29	20	36
101	-	58	18	25
(94)	-	(40)	(25)	(29)
92	-	47	13	32

יתרת חוב רשומה לתחילת השנה

חובות שנפגמו בתקופת הדיוור חובות שנגרעו מסיווג פגום

גביות ומחיקות

ארגונים מחדש שכשלו

יתרת חובות פגומים לסוף התקופה שינויים בהפרשות להפסדי אשראי:

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה

גידול בהפרשות במהלך התקופה

גביות ומחיקות

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

1. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא: הפסדי אשראי צפויים CECL.

(ג) מדדי איכות תיק האשראי:

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽¹⁾	ליום 30 בספטמבר 2021 ⁽¹⁾	ליום 30 בספטמבר 2022
ב - %		

סך הכל:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.7	0.8	0.8	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
2.2	2.4	1.6	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.7	4.5	3.8	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
(0.2)	(0.3)	0.3	שיעור ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
-	-	0.1	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.5	1.6	1.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
220.2	197.7	192.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
149.7	142.3	166.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
6,288.9	(6,310.7)	1,616.1	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

מסחרי:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.9	1.1	0.9	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.0	1.2	1.0	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
2.7	2.9	1.7	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.8	4.3	3.9	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
(0.2)	(0.3)	0.2	שיעור ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
-	(0.1)	0.1	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.7	1.8	1.8	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
184.3	161.7	197.9	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
168.1	148.5	172.8	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
14,066.7	(3,262.5)	1,325.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

1. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי גילוי על חובות פגומים.

(ג) מדדי איכות תיק האשראי (המשך):

ליום בדצמבר 2021 ⁽¹⁾	ליום בספטמבר 2021 ⁽¹⁾	ליום בספטמבר 2022
ב - %		

אנשים פרטיים:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.6	0.6	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
2.3	2.4	1.9	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
8.9	9.5	7.6	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
(0.5)	(0.5)	0.7	שיעור ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.1	0.1	0.1	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
2.3	2.6	2.7	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
378.6	414.3	515.4	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
225.5	232.0	297.8	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
1,766.7	2,900.0	2,512.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

הלואות לדיר:

ניתוח איכות האשראי לציבור

-	-	0.7	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.9	0.8	0.7	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0.9	0.9	1.1	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
2.1	2.3	1.8	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
-	-	0.1	שיעור ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
-	-	-	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
0.4	0.5	0.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
-	3,800.0	70.4	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
47.5	53.5	70.4	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
-	-	-	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

1. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי גילוי על חובות פגומים.

א. ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

להלן נתונים לגבי התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי בבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי
מיליוני ש"ח					
703	1	702	129	59	514
16	-	16	12	4	-
(45)	-	(45)	(18)	-	(27)
34	-	34	16	-	18
(11)	-	(11)	(2)	-	(9)
708	1	707	139	63	505
39	-	39	5	6	28

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021⁽¹⁾

סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		
			אחר	לדיור	מסחרי
מיליוני ש"ח					
614	-	614	121	37	456
7	-	7	3	1	3
(41)	-	(41)	(19)	-	(22)
31	-	31	15	-	16
(10)	-	(10)	(4)	-	(6)
611	-	611	120	38	453
22	-	22	4	-	18

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
הוצאות (הכנסות) 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

1. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECI.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי בבנק (המשך):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

מסחרי	לדיוור	אחר	אשראי לציבור		סך הכל
			פרטי		
			סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	
מיליוני ש"ח					
441	38	110	589	-	589
51	15	6	72	1	73
40	10	27	77	-	77
(84)	-	(54)	(138)	-	(138)
57	-	50	107	-	107
(27)	-	(4)	(31)	-	(31)
505	63	139	707	1	708
28	6	5	39	-	39

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021⁽¹⁾

אשראי לציבור					מסחרי
פרטי			סך הכל	סך הכל	
בנקים וממשלות					
לדיוור	אחר				
מיליוני ש"ח					
501	38	140	679	-	679
(58)	-	(17)	(75)	-	(75)
(61)	-	(51)	(112)	-	(112)
71	-	48	119	-	119
10	-	(3)	7	-	7
453	38	120	611	-	611
18	-	4	22	-	22

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
הוצאות (הכנסות) 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 2021⁽¹⁾

אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי		סך הכל	בנקים וממשלות
		אחר	סך הכל		
		מיליוני ש"ח			
501	38	140	679	-	679
(57)	-	(24)	(81)	-	(81)
(95)	-	(70)	(165)	-	(165)
92	-	64	156	-	156
(3)	-	(6)	(9)	-	(9)
441	38	110	589	-	589
19	-	4	23	-	23

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
הכנסות 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

1. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.

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 30 בספטמבר 2022					
הפסדי אשראי					
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות, נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
מיליוני ש"ח					
3,011	2,828	97	11	21	78
6,245	6,033	74	12	7	73
2,923	2,802	59	17	(1)	87
5,809	5,601	96	5	(1)	91
2,014	1,858	46	(1)	1	40
7,178	7,115	38	2	(2)	41
4,978	4,790	61	(8)	2	89
32,158	31,027	471	38	27	499
12,025	11,824	121	10	-	63
6,346	5,951	93	27	4	139
50,529	48,802	685	75	31	701
7,229	7,229	-	-	-	1
57,758	56,031	685	75	31	702
539	536	3	2	-	6
505	505	-	-	-	-
1,044	1,041	3	2	-	6
51,068	49,338	688	77	31	707
7,734	7,734	-	-	-	1
58,802	57,072	688	77	31	708

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 לדיור
- 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 2021					
מיליוני ש"ח					
2,836	2,577	152	21	10	94
5,397	5,191	126	5	3	65
2,668	2,577	59	4	(3)	16
5,319	5,071	144	(31)	(11)	121
1,953	1,787	77	(15)	2	39
6,719	6,667	30	(9)	(2)	14
4,636	4,386	124	(30)	4	88
29,528	28,256	712	(55)	3	437
10,081	9,894	84	-	-	38
5,953	5,531	106	(24)	6	110
45,562	43,681	902	(79)	9	585
7,101	7,101	-	-	-	-
52,663	50,782	902	(79)	9	585
395	391	3	(2)	-	4
287	287	-	-	-	-
682	678	3	(2)	-	4
45,957	44,072	905	(81)	9	589
7,388	7,388	-	-	-	-
53,345	51,460	905	(81)	9	589

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 לדיור
- 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 לכיצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
3. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור מסוגות
4. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 146 מיליון ש"ח (31.12.2021 - 209 מיליון ש"ח).

ג. חשיפה למדינות זרות

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

שם המדינה	ליום 30 בספטמבר 2022			ליום 31 בדצמבר 2021		
	חשיפה			חשיפה		
	מאזנית	חוץ מאזנית	סך הכל	מאזנית	חוץ מאזנית	סך הכל
ארה"ב	274	12	286	195	6	201
אחר	320	302	622	195	268	463
סך החשיפה למדינות זרות	594	314	908	390	274	664
התפלגות היתרה						
חשיפה למדינות ה-PIGS	6	-	6	4	-	4
חשיפה למדינות LDC	11	22	33	9	20	29
חשיפה למדינות עם בעיות נזילות	4	2	6	1	2	3
חשיפה למדינות אחרות	573	290	863	376	252	628
סך כל החשיפה למדינות זרות	594	314	908	390	274	664

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמה עלייה ניכרת בהיקף החשיפה המאזנית למדינות זרות, הנובעת מגידול בחשיפה לבנקים זרים. חשיפת הבנק למדינות רוסיה ואוקראינה ביום 30 בספטמבר 2022 הינה בהיקף זניח.

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 וגרמניה. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 30 בספטמבר 2022, ביחס לקבוצת מוסדות זרים הפועלים באותה מדינה, אינה עולה על 15% מ"בסיס ההון" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל).

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

דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾	ליום 30 בספטמבר 2022			ליום 31 בדצמבר 2021		
	סיכון אשראי			סיכון אשראי		
	מאזני (2)	חוץ מאזני (3)	חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	מאזני (2)	חוץ מאזני (3)	חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
AAA עד AA	54	-	54	46	-	46
A+ עד A-	290	18	308	190	3	193
BBB+ עד BBB-	107	-	107	22	-	22
BB+ עד B-	1	18	19	1	16	17
סך כל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים	452	36	488	259	19	278

1. כולל חשיפה בגין בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים האמורים.
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 30.9.2022 בסך של 6 מיליון ש"ח.
5. דירוג האשראי של המוסדות הפיננסיים הזרים המפורטים מעלה נערך בעיקר על ידי חברת הדירוג הבינלאומית Standard & Poor's.

ה. סיכומי 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) השלכות המשבר הכלכלי, בעקבות אירוע "וירוס הקורונה"

הצעדים שנקטו על ידי הממשלה במסגרת המאמצים לבלימת התפשטות "וירוס הקורונה", גרמו לפגיעה בפעילותם הכלכלית של עסקים רבים וירידה בהכנסותיהם.

בעקבות התפתחויות אלו נרשמו קשיי נזילות בעסקים אלו, שנאלצו במקרים רבים לצמצם את הוצאותיהם, לרבות צמצום בהוצאות כח אדם. צעדי ריסון אלו גרמו לעלייה חדה בשיעורי האבטלה במדינת ישראל ופגעו בכושר החזר של לווים רבים בתחום ההלוואות לדיור.

בעקבות התפתחויות אלו פרסם בנק ישראל בחודשים מרס - מאי 2020 שורת הנחיות ותיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין, שנועדו לסייע ללווים לעמוד בהתחייבויותיהם כלפי המערכת הבנקאית מחד, ולהעמיד לרשות התאגידים הבנקאיים תשתית רגולטורית שתאפשר גמישות רבה יותר במתן פתרונות מימון ללווים.

(3) ניהול סיכומי 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 החזר הגלום בהן עולה על 50% מ"כושר החזר" של הלווה (יצוין בהקשר זה, כי הבנק אינו נוהג לאשר בדרך כלל הלוואות לדיור, שמרכיב החזר החודשי הצפוי בגינן 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 החזר של הלווה.
- שימוש שוטף בתרחישים תיאורטיים, לרבות תרחישי קיצון, לצורך ניתוח רגישות לגבי השינויים הצפויים בחשיפת הבנק לסיכומי אשראי - כנגזרת מהשינויים בפרמטרים הנבדקים.
- קיום מעקבים שוטפים אחר ההתפתחויות בשוק הדיור, לרבות: שינויים במחירי הנכסים, שינויים בהיקף החוזרים החודשיים של ההלוואות, וכו'.
- עריכת הסדרים נקודתיים ללקוחות המתקשים לעמוד בהחזרים התקופתיים הנגזרים מהסכמי ההלוואות המקוריים.

היקף תיק ההלוואות לדיור של הבנק ליום 30.9.2022 מסתכם ב- 10,946 מיליון ש"ח (31.12.2021 - 9,009 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 מסתכם בסך של כ- 2,722 מיליון ש"ח, מזה כ- 187 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד - 2,350 מיליון ש"ח ו- 175 מיליון ש"ח, בהתאמה).

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמה עליה בשיעור של 21.5% בהיקף תיק ההלוואות לדיור של הבנק ביחס לסוף שנת 2021. הגידול בהיקף האשראי נגזר מהגידול בביקושים בשוק הדיור ומעליית רמת המחירים בשוק זה, על רקע סביבת הריבית הנמוכה ששררה במשך בשנים האחרונות. החל מחודש אפריל 2022 עת החל תהליך העלאת הריבית שהואץ בחודשים האחרונים, ניתן לראות מגמת האטה בשיעור הביצוע של הלוואות לדיור.

הבנק בוחן את נאותות ההפרשה 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	30.9.2022	31.12.2021
	%	%
שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ- 75% משווי הנכס	0.5	0.6
שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה	11.0	9.5
שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור	62.2	62.9

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 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	%	%
לא צמוד	73.0	71.8
צמוד למדד	26.3	27.3
מט"ח וצמוד מט"ח	0.7	0.9
סך הכל	100	100.0
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	7,989	6,469
	2,879	2,459
	78	81
	10,946	9,009

- התפלגות בחתך מדרגות אשראי:

מדרגות אשראי (אלפי ש"ח)	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	%	%
מ	עד	
-	600	23.8
600	1,200	44.3
1,200	4,000	30.6
4,000	-	1.3
סך הכל		100.0
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
	2,605	2,451
	4,850	3,995
	3,350	2,447
	141	116
	10,946	9,009

- התפלגות בחתך מאפייני איכות תיק האשראי:

נתונים ומדדי איכות	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	%	%
יתרת חוב רשומה	10,946	9,009
סכום בפיגור	200	108
סכומים שפרעונם נדחה לבקשת הלקוח	-	2
הפרשה להפסדי אשראי	57	38
יתרת חובות בעייתיים	121	84
שיעור החוב הבעייתי (%)	1.1	0.9
שיעור השינוי		
		21.5
		85.2
		(100.0)
		50.0
		44.0
		22.2

- התפלגות ההלוואות לדיור (לא כולל הלוואות ב"בטחון דירת מגורים" בלבד) שניתנו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד - בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות הביצועים בחתך שווי הבטחון

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				שווי הביטחון (אלפי ש"ח)	
2021		2022		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
4.4	91	4.6	113	-	800
10.8	222	9.0	220	800	1,200
68.4	1,408	64.8	1,586	1,200	3,000
16.4	338	21.6	530	3,000	-
100.0	2,059	100.0	2,449	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך שיעור המימון (LTV)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				שיעור המימון (LTV) (%)	
2021		2022		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
26.3	541	24.5	601	-	45
37.4	771	34.4	842	45	60
36.3	747	41.1	1,006	60	-
100.0	2,059	100.0	2,449	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך כושר החזר הלוואה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				שיעור ההחזר מההכנסה (%)	
2021		2022		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
67.3	1,385	57.7	1,414	-	30
26.7	549	39.2	960	30	40
0.2	5	0.2	4	40	60
-	-	-	-	60	-
5.8	120	2.9	71	הלוואות נדחות ("בולט")	
100.0	2,059	100.0	2,449	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך תקופות לפירעון

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				תקופת הפרעון (שנים)	
2021		2022		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
19.8	408	16.3	400	-	20
47.4	976	13.9	341	20	25
32.8	675	69.8	1,708	25	-
100.0	2,059	100.0	2,449	סך הכל	

1. סיכונים במתן אשראי לאנשים פרטיים

להלן פרטים באשר לצעדים הננקטים על ידי הבנק במסגרת ניהול סיכון האשראי לאנשים פרטיים, וההתפתחויות שחלו בסיכון זה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022.

(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 ובירור צורכי הלקוח.

מתן אשראי בהיקף העולה על המלצת המערכת, מחייב יישום תהליך חיתום מפורט וקפדני הכולל, בין היתר: מטרת האשראי והתאמתו לצורכי הלקוח, כושר ההחזר 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 הוצאה 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 השתתפות 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.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשם גידול בשיעור של 7.4% בהיקף האשראי שניתן לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיור), שהסתכם ליום 30.9.2022 בסך 4,890 מיליוני ש"ח. האשראי לאנשים פרטיים ליום 30.9.2022 מהווה 11.4% מתיק האשראי של הבנק (31.12.2021 - 11.9%), ועיקרו (כ- 85%) מהווה אשראי בריבית משתנה.

(2) השלכות המשבר הכלכלי, בעקבות אירוע "וירוס הקורונה"

בעקבות הצעדים שננקטו על ידי הממשלה במסגרת המאמצים לבלימת התפשטות "וירוס הקורונה", נפגעו הכנסותיהם של עסקים רבים. לפיכך, נאלצו עסקים אלו להפחית את הוצאותיהם, לרבות צמצום בהוצאות כח האדם. היקף הפיגורים הגדול גרם לעליה בהיקף האבטלה, ופגע בכושר ההחזר של הלווים במגזר "אנשים פרטיים". בעקבות העליה שנרשמה בסיכון האשראי של מגזר זה, הוקשחו ספי חיתום האשראי בענף, בכדי להתאימם לשינוי בסיכון האשראי.

בנוסף, במסגרת ניהול סיכונים האשראי למגזר זה, נקט הבנק בצעדים שנועדו לסייע ללקוחות להתגבר על קשיי הנזילות הזמניים שנגרמו בעקבות המשבר הכלכלי שנגרם בשל אירוע "וירוס הקורונה", ובכללם:

- העמדת מסגרות אשראי חד צדדיות בחשבונות העובר ושכ לתקופה מוגבלת.
- דחיית מועדי הפירעון של הלוואות, לזמן קצר.

נכון ליום 30.9.2022 קיימות יתרות אשראי בהיקף זניח הנמצאות בסטאטוס דחייה.

(3) נתונים כספיים

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

- התפלגות בחתך הכנסות הלקוח (המופקדות בבנק):

הכנסה חודשית ממוצעת ⁽²⁾	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
אלפי ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
עד 10 ⁽¹⁾	2,275	2,291	(0.7)
10 - 20	1,737	1,539	12.9
מעל 20	878	722	21.6
סך הכל אשראי מאזני	4,890	4,552	7.4

1. לרבות לקוחות שלא דווחה הכנסה בחשבונוניהם בבנק. יתרת האשראי ללקוחות אלו מסתכמת בסך של כ-224 מיליון ש"ח (31.12.2021 - 257 מיליון ש"ח).
2. ההכנסה החודשית הממוצעת נקבעה בהתבסס על תקבולם רציפים שנרשמו בחשבונו הבנק של הלקוחות (כגון: משכורות, קצבאות, העברות מצד ג' ותקבולים קבועים אחרים).

- התפלגות האשראי בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית:

סוג האשראי	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
אשראי בריבית קבועה	718	676	6.2
אשראי בריבית משתנה	4,172	3,876	7.6
סך הכל אשראי	4,890	4,552	7.4

- התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה:

מדרגות האשראי ללווה (אלפי ש"ח)	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
עד 40	1,345	1,326	1.4
40 - 150	2,828	2,627	7.7
מעל 150	717	599	20
סך הכל	4,890	4,552	7.4

- התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון*:

תקופה לפרעון (שנים)	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
עד שנה	696	693	0.4
1 - 3	2,294	2,165	6.0
3 - 5	592	469	26.2
מעל 5 שנים	15	9	66.7
סך הכל	3,597	3,336	7.8

* הנתונים מתייחסים לאשראי שניתן במסגרת הלוואות.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

שיווג החוב	ליום 30 בספטמבר 2022	* ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי ב - %
חובות לא צוברים	26	28	(7.1)
חובות בפיגור של 90 יום ומעלה	19	19	-
חובות בעייתיים אחרים	48	58	(17.2)
סך הכל חובות בעייתיים	93	105	(11.4)
אשראי אחר (תקין)	4,797	4,447	7.9
סך הכל אשראי	4,890	4,552	7.4

* לאחר השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.

להלן נתונים לגבי התפלגות הביטחונות המבטיחים את האשראי:

סוג הביטחון	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי ב - %
נכסים פיננסיים נזילים	361	398	(9.3)
בטחונות אחרים	199	158	25.9
סך הכל	560	556	0.7

ז. סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן

להלן פרטים באשר למאפייני האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ניהול הסיכון, וההתפתחויות שנרשמו באשראי זה בתשעת החודשים הראשונים שנת 2022:

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 במרץ 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 (עמוד 50), 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 נערך להרחבת 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 יידרשו להגדיל את משקל הסיכון של הלוואות שניתנו ושיינתנו לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה, בשיעור LTV העולה על 80%. ראה תיקון נב"ת 203 בממשל התאגידי פרק 4'א' 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 הועמד אשראי בהיקף שאינו משמעותי 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- 333 מיליוני ש"ח. בהתאם לתיקון הנב"ת כאמור לעיל, הקצאת ההון בגין מימון זה תהיה על פי ייחוס משקל סיכון של 150%. ליישום התיקון צפויה השפעה זניחה על חישובי הלימות ההון. ביצוע ההתאמה על פי ההוראה ייפרס על פני ארבעה רבעונים, החל מהרבעון השלישי של שנת 2022 ועד ליישום מלא ברבעון השני של שנת 2023. היישום של הפעימה ברבעון הנוכחי השפיע באופן זניח על חישובי הלימות ההון, יישום מלא היה מביא לקיטון של 0.05% ביחס הלימות ההון.

סיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכם ליום 30.9.2022 בסך של 9,168 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 13.7%, לעומת יתרתו ביום 31.12.2021.

בסך החובות הבעייתיים בענף הבינוי והנדל"ן נרשמה ירידה של 28.1%, לעומת יתרתם ביום 31.12.2021.

נתונים כספיים

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

- התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן:

שיעור השינוי לסך סיכון אשראי	ליום 31 בדצמבר 2021					ליום 30 בספטמבר 2022					
	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מנוצלות	ערבויות	אשראי	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מנוצלות	ערבויות	אשראי	
%	מיליוני ש"ח										
8.3	55	2,608	214	44	2,350	56	2,824	158	54	2,612	נדל"ן מניב
(2.1)	1	143	8	13	122	-	140	15	10	115	בינוי קבלנות בניין כללית
12.7	2	1,786	624	405	757	2	2,013	877	424	712	ליווי פרוייקטים למגורים
82.3	-	702	20	11	671	-	1,280	83	42	1,155	רכישת קרקעות לבנייה
3.5	45	1,132	143	89	900	43	1,172	152	110	910	קבלנות משנה
6.5	77	1,102	82	358	662	29	1,174	80	372	722	עבודות הנדסה אזרחיות
(4.6)	5	592	109	159	324	3	565	86	167	312	אחר
13.7	185	8,065	1,200	1,079	5,786	133	9,168	1,451	1,179	6,538	סך הכל

- התפלגות בחתך סוג המימון:

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
%	מיליוני ש"ח		
10.2	3,124	3,442	בניה למגורים
24.9	2,708	3,382	בניה לתעשייה ומסחר
5.0	2,233	2,344	ללא ביטחון נדל"ן*
13.7	8,065	9,168	סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

- התפלגות בחתך סוג הביטחון:

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
%	מיליוני ש"ח		
56.3	1,330	2,079	קרקע "גולמית"
3.2	1,774	1,831	נדל"ן בתהליך בניה
6.8	2,728	2,914	נדל"ן בנוי
5.0	2,233	2,344	ללא בטחון נדל"ן*
13.7	8,065	9,168	סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
72	64	12.5
11	5	120.0
50	116	(56.9)
133	185	(28.1)
8,835	7,768	13.7
200	112	78.6
9,168	8,065	13.7

חובות לא צוברים
חובות צוברים בפיגור של 90 יום ומעלה
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים
אשראי תקין בדרוג ביצוע
אשראי תקין שאינו בדרוג ביצוע
סך הכל אשראי

* לאחר השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.

ח. סיכון אשראי בגין מימון ממונף

ליום 30.9.2022 אין בבנק יתרות סיכון אשראי המהוות "סיכון אשראי בגין מימון ממונף", כהגדרתו בהוראות בנק ישראל (ליום 31.12.2021 - זזה).

12. סיכון שוק

א. סקירת סיכון השוק ואופן ניהולו

לפרטים כלליים בדבר סיכונים שוק, ראו בדוח שנתי 2021 (עמ' 52-58).

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 בהתאם לאישור ועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון מיום 19.9.22. עד למועד זה המגבלה היתה 4.0% מהון הבנק (בתרחיש עליית ריבית) ועד 3.0% מהון הבנק (בתרחיש ירידת ריבית).

- **במגזר הצמוד למדד:** עד 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.

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 15% מההון העצמי של הבנק.

בנוסף, במסגרת ניהול סיכון הריבית מיושם על ידי הבנק "תרחיש ביניים" במסגרתו נמדדת השפעת החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי ברובד הראשון, ונבדק שהקישור המכסימלי בהון העצמי של הבנק הנגזר מתרחיש זה אינו עולה על המגבלה שנקבעה בשיעור של 7% מההון העצמי (עד ליום 20.5.21 - 6%).

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 ושב של לקוחות (שאינם נושאים ריבית), שניתן לפרוס אותם לתקופות פרעון עתידיות (החלק היציב), בהתבסס על נתונים היסטוריים שנצפו בעבר.

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 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל
מיליוני ש"ח					
4,064	(1)	4,065	2,950	(43)	2,993
4,063	(1)	4,064	2,949	(43)	2,992

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 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל
מיליוני ש"ח					
(67)	(10)	(57)	31	(6)	37
(67)	(10)	(57)	31	(6)	37
98	16	82	(55)	8	(63)
98	16	82	(55)	8	(63)
(162)	(15)	(147)	(144)	(8)	(136)
145	12	133	142	7	135
100	6	94	152	3	149
(105)	(6)	(99)	(150)	(4)	(146)

• 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 שאין מריבית

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
הכנסות מימון	הכנסות ריבית	הכנסות מימון	הכנסות מימון	הכנסות ריבית	הכנסות מימון
סך הכל ⁽¹⁾	שאיין מריבית	סך הכל ⁽¹⁾	סך הכל ⁽¹⁾	שאיין מריבית	סך הכל ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח					
194	9	185	198	6	192
194	9	185	198	6	192
(260)	(9)	(251)	(208)	(6)	(202)
(260)	(9)	(251)	(208)	(6)	(202)

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/2022>

ג. סיכון שער החליפין (סיכון בסיס)

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהול

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. המגבלות שלעיל אושרו ע"י ועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון ביום 19.9.22. עד למועד זה המגבלות ששררו היו (40%) עד 100% מההון הפעיל הכלכלי במגזר הצמוד למדד, (10%) עד 25% מההון הפעיל הכלכלי במגזר המט"ח (כולל המגזר הצמוד למט"ח) והיתרה הנגזרת בשקלים לא צמודים.

(2) סקירה כמותית

להלן נתונים תמציתיים הנוגעים לחשיפות הבנק לסיכון זה, בחתך מגזרי הצמדה, ליום 30.9.2022 - בהשוואה לסוף השנה הקודמת, לפני השפעת עסקאות במכשירים נגזרים ואחריהן:

חשיפה "חשבונאית"						
ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022			
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	
מיליוני ש"ח						מגזר ההצמדה
1,826	(1,030)	2,856	1,076	(1,116)	2,192	שקל לא צמוד
1,320	(519)	1,839	2,169	(259)	2,428	שקל צמוד מדד
(12)	1,549	(1,561)	(41)	1,375	(1,416)	מט"ח ⁽²⁾
3,134	-	3,134	3,204	-	3,204	חשיפת בסיס נטו
חשיפה "כלכלית" ⁽¹⁾						
ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022			
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	
מיליוני ש"ח						מגזר ההצמדה
2,568	(1,030)	3,598	1,746	(1,116)	2,862	שקל לא צמוד
749	(519)	1,268	1,748	(259)	2,007	שקל צמוד מדד ⁽³⁾
(7)	1,549	(1,556)	(49)	1,375	(1,424)	מט"ח ⁽²⁾
3,310	-	3,310	3,445	-	3,445	חשיפת בסיס נטו

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 יתרונות הנכסים וההתחייבויות הכספיים, על פי כללי מדידה חשבונאית מקובלים) - הינם כדלקמן:
 - הפרשות בגין זכויות עובדים סווג למגזר הצמוד מדד.
 - נכסי היעודה לתשלום פיצוי פרישה סווג למגזר ההצמדה המתאים, בגין כל מכשיר פיננסי שנכלל ביעודה, בנפרד.
 - הלוואות צמודות למדד שסווגו כ"חובות פגומים", סווג למגזר הלא צמוד (במקום לבסיס הנגזר מחוזה ההלוואה).
 - מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווג למגזרי ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
2. לרבות נכסים (התחייבויות), נטו, הצמודים למטבע חוץ.
3. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

(1) 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			
ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר		
2022	2021		
מיליוני ש"ח		השינוי במדד	
46	29	עליה בשיעור של 3 נקודות האחוז	
(46)	(32)	ירידה בשיעור של 3 נקודות האחוז	

(2) 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 2021. 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 Ibor 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. 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 הנושאים הבאים:

- הפסקת פרסום ריבית הליבור צפויה להשפיע כהיבטים 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 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 בספטמבר 2022 במטבע דולר

ליום 30.9.2021		ליום 31.12.2021		ליום 30.9.2022		
מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	
313	92	302	79	282	77	הלוואות-דולר
4	171	4	165	4	188	נגזרים (נפח עסקאות)-דולר

חשיפת הבנק לריבית הליבור בגין חשיפות שיימשכו מעבר לשנת 2021 במטבעות אחרים

ליום 30.9.2021		ליום 31.12.2021		ליום 30.9.2022		הלוואות מטבעות אחרים
מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	
54	44	54	50	45	13	

(3) 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 30 בספטמבר 2022 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/2022>

13. סיכויי נזילות ומימון

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

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 והתממשות עלולה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות. ברבעון השלישי לשנת 2022 הערכת ההשפעה של סיכון הנזילות נשארה ללא שינוי.

לפרטים נוספים באשר לניהול החשיפה לסיכון הנזילות של הבנק - ראה פרק 14 בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021.

(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 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	נכסים נזילים באיכות גבוהה תזרים מזומנים יוצא, נטו
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
15,208	15,158	
11,423	10,925	
	%	
133.0	139.0	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 30.9.2022 יחס המימון היציב נטו של הבנק הוא 122.6% לעומת המגבלה הרגולטורית בשיעור 100%.

להלן נתונים באשר ליחס המימון היציב נטו בבנק:

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	
מיליוני ש"ח		
43,741	41,002	מימון יציב זמין
35,674	32,221	מימון יציב נדרש
	%	
122.6	127.0	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 ומשקל הפיקדונות מגופים לא פיננסיים.

במהלך תקופת הדוח בעקבות ההתאוששות במשק וגידול ביתרות האשראי לציבור חל קיטון ביחס כיסוי הנזילות מ- 139.0% ביום 31.12.21 ל- 133.1% ביום 30.9.2022. כאשר יחס כיסוי הנזילות הממוצע ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם בכ- 135.1% לעומת יחס כיסוי הנזילות הממוצע שנרשם ברבעון השני של שנת 2022 ואשר הסתכם בכ- 126.1%.

במסגרת ניהול סיכון הנזילות לזמן ארוך מגייס הבנק פקדונות לזמן ארוך מציבור הלקוחות, בין היתר, באמצעות הפקדות 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 בעולם וחציית הגבול העליון של היעד גם בישראל, החל בנק ישראל בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 להעלות את הריבית במשק, בדומה לצעדי צמצום מוניטרי בהם נקטו בנקים מרכזיים בעולם. ביום ה- 11 באפריל 2022 הודיע בנק ישראל על העלאת ריבית בשיעור של 0.25% לרמה של 0.35%, ביום 23 במאי 2022 הודיע על העלאת ריבית בשיעור של 0.4% לרמה של 0.75%, ביום 4 ביולי 2022 הודיע על העלאת ריבית של 0.5% לרמה של 1.25%, ביום 22 באוגוסט 2022 הודיע על העלאת ריבית של 0.75% לרמה של 2.75%. ההחלטות נבעו בעיקר מהעלייה החדה בסביבת האינפלציה וציפיות האינפלציה לשנה הקרובה שחרגו מיעד האינפלציה, מתפקודו האיתן של המשק ושוק העבודה המצוי בסביבת תעסוקה מלאה המובילים ללחצי שכר במגזר העסקי, ומחירי הדירות שעלו בקצב של 17.9% בשנים עשר החודשים האחרונים.

להלן נתונים לגבי האינדיקטורים הכלכליים שאיפיינו את תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022:

- עליה בסביבת האינפלציה: בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 4.3% העליה שנרשמה בנתון זה מצביעה על עליית ביקושים חדה במשק, המוסברת, בין היתר, מהחזרה המלאה לשגרה וההסרה המוחלטת של המגבלות על הפעילות העסקית, במקביל להתייקרות הייבוא, לאור העלייה במחירי הנפט וההובלה והשיבושים בשרשרת האספקה של חומרי הגלם ומוצרים.
- מגמה מעורבת בשקל לעומת המטבעות הזרים העיקריים: השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 13.9%. מאידך, התחזק השקל ביחס לאירו בשיעור של 1.0%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של 5.7% וביחס לליין היפני בשיעור של 9.1%.
- בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 גיוס הון חיובי, בסך של כ- 21.1 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת גיוס הון חיובי בסך כ- 24.7 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו מהציבור בתקופה המקבילה אשתקד.
- עליה חדה בציפיות האינפלציה של הציבור - שהסתכמו בתום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 3.1%, לעומת ציפיה לעליית מחירים שנתיים בשיעור של כ- 2.5%, ששררה בתחילת השנה.

• 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, במגזרים השונים:

פקדונות לא צמודים - היקף הפקדונות הלא צמודים עלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 7.4% והסתכם ביום 30 בספטמבר 2022 בסך של 47,327 מיליוני ש"ח. העליה בהיקף הפקדונות מוסברת על ידי עלייה בפקדונות של גופים מוסדיים וכן, כתוצאה מגידול בפקדונות קמעונאיים.

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 30 בספטמבר 2022 בסך של כ- 1,359 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 6.4% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

פקדונות במטבע חוץ וצמודים למטבע חוץ - היקף הפקדונות ביום 30 בספטמבר 2022, הסתכם בכ- 2,821 מיליוני ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 10.1%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

פקדונות מבנקים - במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הבנק גייס פקדונות לא צמודים מהחברה האם, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בסך 2,000 מיליון ש"ח.

(6) גילוי באשר למפקידים גדולים

להלן נתונים באשר להיקף הפקדונות של מפקידים גדולים בבנק:

התפלגות המפקידים הגדולים	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
קבוצה - א'	2,200	2,700
קבוצה - ב'	1,765	1,555
קבוצה - ג'	1,342	1,505
סך הכל	5,307	5,760

(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/2022>

לפרטים נוספים באשר לניהול סיכון המימון, לרבות היעדים הכמותיים והמגבלות שנקבעו על ידי הבנק בנושא זה - ראה פרק 14 ב' בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021.

(8) מדדים כמותיים

להלן התפלגות הרכב הפקדונות בבנק בחתך גודל הפקדון ליום 30.9.2022 והשינוי שחל בנתונים אלה, לעומת התפלגות הפקדונות בתחילת השנה:

שיעור השינוי ב - %	ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022		מדרגות הפקדון (מיליוני ש"ח)	
	ב - %	מיליוני ש"ח	ב - %	מיליוני ש"ח	מ	עד
3.8	35.2	16,910	34.1	17,544	1	-
5.4	20.1	9,676	19.8	10,203	10	1
10.6	44.7	21,484	46.1	23,760		מעל 10
7.1	100.0	48,070	100.0	51,507		סך הכל

14. הסיכון התפעולי

לפרטים נוספים אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם ראו פרק 15 בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021. כמו כן, מידע מפורט באשר לניהול הסיכון התפעולי בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים ליום 30.9.2022 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2022>

15. סיכוני ציות

פעילות הבנק והחברה האם מול בנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית

בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. תוקפם של כתבי השיפוי והחסינות הוארך מעת לעת. ביום 10 ביולי 2022, התקבלה בבנק ובחברת האם הודעה בדבר הארכת כתבי שיפוי וחסינות לתקופה של כשמונה חודשים נוספים קרי, עד ליום 31 במרץ 2023. לאור האמור, ממשיך הבנק במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלשתינאית. לפרטים אודות תשלום משכורות לעובדים פלסטינים בהעברות בנקאיות, ראה בממשל התאגידי פרק 27 החקיקה והתקינה.

לפרטים נוספים אודות סיכוני ציות, ובכלל זה פעילות הבנק והחברה האם במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית - ראה בדוחות הכספיים לשנת 2021 (עמ' 69).

חשיפה בגין סנקציות

הלחימה בין רוסיה לאוקראינה הובילה להטלת סנקציות כלכליות מצד ארה"ב, האיחוד האירופי, בריטניה ומדינות נוספות, על ישויות ועל יחידים, על אזורים בדלניים, על סקטורים, כגון תעופה, אנרגיה ויהלומים ולהטלת מגבלות יצוא ויבוא שונות על רוסיה, וזאת בהמשך להטלת סנקציות בשנים קודמות על רוסיה ועל חצי האי קרים. הסנקציות שהוטלו, רלבנטיות לפעילויות ושירותים שונים, אשר בנקים רשאים לתת למי מלקוחותיהם, אשר הסנקציות רלבנטיות להם או לפעילותם.

כגוף הפועל מול לקוחות וגורמים בינלאומיים, כגון בנקים קורספונדנטיים וקסטודיאנים, הבנק פועל ליישום הסנקציות העשויות להיות רלבנטיות ללקוחות, לגורמים בינלאומיים אלה או לתחומי הפעילות שלהם.

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, הסדרת פעילותו בהתאם לסנקציות הסקטוראליות. בנוסף, הבנק נוקט בצעדים לקיום מעקב ובקורות לצורך 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, 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 ועל התשומות הנדרשות ליישומן.

16. סיכונים נוספים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים, ראו בדוחות הכספיים לשנת 2021 (עמ' 64-69).

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 2021 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 2021 (עמ' 70 - 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. 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 ו-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.

ב. זכויות עובדים
בפרק 19'ג' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2021 נכלל מידע באשר לאומדנים המשמעותיים הכרוכים בחישוב ההפרשות בגין התחייבויות הבנק לזכויות עובדים.

ההערכה האקטוארית ליום 30 בספטמבר 2022 הושפעה, בעיקר, מעליית שיעורי ריבית ההיוון בגין התחייבויות הבנק להטבות לעובדים. עלייה זו גרמה לרישום רווח אקטוארי בסך כ- 21 מיליון ש"ח (כולל מס ונילוות) ברבעון השלישי של השנה.

ג. הצגת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן
כאמור בדוחות הכספיים לשנת 2021, הבנק מודד על פי שוויים ההוגן את המכשירים הפיננסיים הבאים: אגרות חוב זמינות למכירה, ניירות ערך למסחר, מניות שאינן למסחר ומכשירים נגזרים.

קביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים (לרבות מכשירים נגזרים), המשתייכים לדרגות איכות 2 ו-3 מבוססת על הערכות והנחות, הנשענות בין היתר, על שיקול דעת סובייקטיבי.

לפיכך, סטייה אפשרית בגורמים אלו עלולה להטות את שוויים ההוגן של מכשירים אלו במידה מהותית.

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 החשבונות.

שינויים בבקרה הפנימית

לא ארעו ברבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 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.

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.

בחדש בינואר 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.

בחדש 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.

לפי מה שנמסר לבנק, הוועדה השלימה את איסוף החומרים ואת שמיעת נושאי המשרה והעובדים שהופיעו לפניה והיא מגבשת את מסקנותיה והמלצותיה.

הוועדה תגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק ולדירקטוריון החברה האם. בנוסף, מסקנות והמלצות הוועדה יימסרו למפקח על הבנקים, במענה לדרישתו מהבנקים.

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

ב. דרישת הרשות לתחרות לקבלת נתונים בתשעת החודשים של שנת 2022, התקבלה בבנק ובחברה האם, דרישת נתונים נוספת בנושא אספקת שירותי בנקאות ללקוחות במגזר הערבי. כמו כן, התקבלה בבנק ובחברה האם דרישה בנושא פקדונות.

ג. מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא ביטול שיעבודים ביום 4 ביולי 2022 התקבלה בבנק ובחברה האם הודעה לפי סעיף 8א (א) לפקודת הבנקאות בעניין ליקויים חוזרים בהסרת שיעבודים בעקבות סילוק החיובים שלהבטחתם נרשמו השיעבודים. הבנק והחברה האם נוקטים בפעולות הנדרשות לשם קיום הדרישות בהתאם להודעה.

ד. מימוש מבנה הנהלת הבנק ביום 8 באוגוסט 2022 אישר דירקטוריון הבנק את התקשרות הבנק בעסקה למכירת שטחים המשמשים את הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות שלו. השלמת העסקה ומסירת החזקה בנכס צפויה עד ליום 30 ביוני 2023. על פי הערכה, הבנק צפוי להכיר ברווח של כ-80 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס, ברבעון השני של שנת 2023. לבנק יש אופציה לדחות את מועד המסירה בשישה חודשים, עד ליום 31 בדצמבר 2023, ולאחר מועד זה לבנק יש גם אופציה לשכור את הנכס לתקופה של עד שנתיים. ליום 30 בספטמבר 2022 הוצגה העלות הבלתי מופחתת של הנכס האמור תחת נכס מוחזק למכירה.



יהושע בורשטיין
המנהל הכללי



אסתר דויטש
יו"ר הדירקטוריון

20 בנובמבר, 2022

אני יהושע בורשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים 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:
 - 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".

20 בנובמבר, 2022

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 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים 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".

20 בנובמבר, 2022


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2022

57	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות
59	תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים
60	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
61	תמצית מאזנים מאוחדים
62	תמצית דוחות על השינויים בהון
64	תמצית דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
67	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 30 בספטמבר 2022 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך.

הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים 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

20 בנובמבר, 2022

תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים

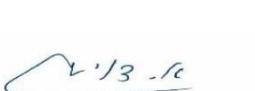
בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים - בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				
2021	2021	2022	2021	2022	ביאור	
(מבוקר)		(לא מבוקר)				
1,528	1,146	1,567	395	626	2	הכנסות ריבית
204	164	342	54	174	2	הוצאות ריבית
1,324	982	1,225	341	452		הכנסות ריבית, נטו
(81)	(75)	77	7	16	7,15	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,405	1,057	1,148	334	436		הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
143	136	15	(1)	12	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
326	239	258	80	89		עמלות
-	-	6	-	-		הכנסות אחרות
469	375	279	79	101		סך כל הכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
612	424	434	134	148	9	משכורות והוצאות נלוות
163	121	126	38	42		אחזקה ופחת בניינים וציוד
246	167	181	56	63		הוצאות אחרות
1,021	712	741	228	253		סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות
853	720	686	185	284		רווח לפני מיסים
295	252	239	66	100		הפרשה למיסים על הרווח
558	468	447	119	184		רווח לאחר מיסים
						חלק הבנק ברווחים של חברות
4	3	3	1	1		כלולות, לאחר מיסים
562	471	450	120	185		רווח נקי
						רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)
						מניה בת 0.1 שקלים חדשים
4.52	3.79	3.62	0.96	1.49	4	- ערך נקוב:


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


יהושע בורשטיין
המנהל הכללי


אסתר דויטש
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 20 בנובמבר, 2022.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022	ביאור
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
מיליוני ש"ח					
562	471	450	120	185	רווח נקי
(53)	(116)	(465)	(7)	(72)	5 הפסד כולל אחר, לפני מסים: התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי השווי ההוגן, נטו
5	24	141	(7)	19	התאמת ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים, נטו ⁽¹⁾
(48)	(92)	(324)	(14)	(53)	הפסד כולל אחר לפני מיסים
18	32	111	5	19	השפעת המס המתייחס
(30)	(60)	(213)	(9)	(34)	הפסד כולל אחר לאחר השפעת המס
532	411	237	111	151	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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	ביאור	
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
נכסים				
14,079	10,327	14,616		מזומנים ופקדונות בבנקים
				ניירות ערך:
792	750	1,468		אגרות חוב המוחזקות לפדיון
6,077	5,667	5,429		אגרות חוב זמינות למכירה
13	13	13		מניות שאינן למסחר
1	1	1		ניירות ערך למסחר
6,883	6,431	6,911	6	סך הכל ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
38,202	36,624	42,993	7,15	אשראי לציבור
(566)	(589)	(668)	7,15	הפרשה להפסדי אשראי
37,636	36,035	42,325		אשראי לציבור, נטו
28	27	2		אשראי לממשלה
12	11	15		השקעה בחברות מוחזקות
464	451	439		בניינים וציוד
-	-	59	18	נכסים מוחזקים למכירה
2	2	2		נכסים בלתי מוחשיים
45	48	122	12	נכסים בגין מכשירים נגזרים
745	726	994		נכסים אחרים
59,894	54,058	65,485		סך הכל נכסים
התחייבויות והון				
48,070	42,924	51,507	8	פקדונות הציבור
4,737	4,385	6,966		פקדונות מבנקים
179	152	45		פקדונות הממשלה
1,424	1,424	1,252		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
93	74	78	12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,620	1,449	1,709		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
56,123	50,408	61,557		סך הכל התחייבויות
3,771	3,650	3,928		הון
59,894	54,058	65,485		סך הכל התחייבויות והון

1. היתרה כוללת ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 3,560 מיליוני ש"ח (30.9.2021 - 3,557 מיליוני ש"ח; 31.12.2021 - 3,582 מיליוני ש"ח).
2. היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההונן בסך 5,430 מיליוני ש"ח (30.9.2021 - 5,681 מיליוני ש"ח; 31.12.2021 - 6,078 מיליוני ש"ח).
3. היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 39 מיליוני ש"ח (30.9.2021 - 22 מיליוני ש"ח; 31.12.2021 - 23 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 30 בספטמבר 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	(287)	3,861	3,777
-	-	-	-	185	185
-	-	-	(34)	-	(34)
51	152	203	(321)	4,046	3,928

יתרה לתחילת התקופה

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

יתרה לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

(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	(129)	3,465	3,539
-	-	-	-	120	120
-	-	-	(9)	-	(9)
51	152	203	(138)	3,585	3,650

יתרה לתחילת התקופה

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

יתרה לסוף התקופה

תמצית דוחות על השינויים בהון (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית דוחות על השינויים בהון בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח – המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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)
-	-	-	-	450	450
-	-	-	(213)	-	(213)
51	152	203	(321)	4,046	3,928

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

(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	(78)	3,114	3,239
-	-	-	-	471	471
-	-	-	(60)	-	(60)
51	152	203	(138)	3,585	3,650

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

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

יתרה לסוף התקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

(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	(78)	3,114	3,239
-	-	-	-	562	562
-	-	-	(30)	-	(30)
51	152	203	(108)	3,676	3,771

יתרה לתחילת התקופה

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 להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שנתייה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
562	471	450	120	185
209	148	133	55	98
771	619	583	175	283
125	122	(77)	(4)	(24)
-	-	-	-	-
76	29	(102)	17	(15)
201	151	(179)	13	(39)
(194)	(213)	(15)	-	3
(317)	(419)	179	(440)	157
(511)	(632)	164	(440)	160
461	138	568	(252)	404
139	1	58	4	28
(3)	(2)	26	(4)	-
(4,476)	(2,904)	(4,758)	(977)	(1,001)
(2,059)	(1,495)	(1,482)	(203)	(186)
(130)	(90)	(150)	-	-
1,422	1,377	924	298	120
11	11	93	-	25
28	28	107	28	35
19	19	75	-	-
(115)	(56)	(183)	(15)	(67)
(115)	(90)	(81)	(32)	(26)
-	-	11	-	-
(5,279)	(3,201)	(5,360)	(901)	(1,072)
7,228	2,082	3,437	1,349	2,041
1,814	1,462	2,229	162	298
29	2	(134)	(5)	(4)
-	-	350	-	-
(243)	(243)	(577)	(92)	(259)
8,828	3,303	5,305	1,414	2,076
4,010	240	513	261	1,408
(18)	(4)	26	1	(6)
10,041	10,041	14,033	10,015	13,170
14,033	10,277	14,572	10,277	14,572

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 (לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים לפעילות השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים

שינוי נטו באשראי לממשלה

שינוי נטו באשראי לציבור

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 תיק אשראי

רכישת תיקי אשראי *

רכישת בניינים וציוד

תמורה מממוש בניינים וציוד

מזומנים נטו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

שינוי נטו בפקדונות הציבור

שינוי נטו בפקדונות מבנקים

שינוי נטו בפקדונות הממשלה

הנפקת כתבי התחייבות נדחים

פרעון כתבי התחייבות נדחים

מזומנים נטו מפעילות מימון

גידול במזומנים

השפעת השינויים בשער החליפין על יתרת
המזומנים

יתרת מזומנים לתחילת התקופה

יתרת המזומנים לסוף התקופה

*הוצג מחדש - מוין מול שינוי נטו באשראי לציבור.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)			

נספח א'

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת

(4)	(3)	(3)	(1)	(1)	חלק הבנק ברווחים נטו של חברות מוחזקות
68	50	53	17	18	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
56	25	109	38	50	הוצאות בגין הפסדי אשראי
45	9	(37)	2	-	הפסד (רווח) מאגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון
(90)	(90)	-	4	-	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
-	-	(6)	-	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
33	78	(43)	(22)	2	מסים נדחים, נטו
42	34	31	6	5	גידול בהפרשות לזכויות עובדים
41	41	55	12	18	התאמת ערכם של אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
18	4	(26)	(1)	6	הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים
209	148	133	55	98	סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

נספח ב'

מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)

1,491	1,101	1,396	362	557	• ריבית שהתקבלה
(186)	(154)	(197)	(51)	(107)	• ריבית ששולמה
(228)	(155)	(112)	(113)	(25)	• מיסים על הכנסה ששולמו
28	28	63	28	-	• מיסים על הכנסה שהתקבלו

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים (המשך)

בסכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)			

נספח ג'

פעולות שלא במזומן

16	10	27	10	27	• רכישת בניינים וציוד
137	3	52	(1)	24	• השאלת ניירות ערך (החזרת ניירות ערך שהושאלו)
35	-	28	-	-	• 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") המאוחזרים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2022, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות המוחזקות שלו (להלן: "המאוחזר").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחזרים 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 (בכפוף לאמור בסעיף ה' להלן), בהתבסס על כללי החשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2021. לפיכך, יש לעיין בהם ביחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021 והביאורים המצורפים להם.

(3) תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 20 בנובמבר, 2022.

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, למעט האומדנים וההערכות הכרוכים ביישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (ASU 13-2016) כמפורט בסעיף ה' להלן.

ד. הנחיות בנק ישראל בנושא: "אירוע וירוס הקורונה" – דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות בעייתיים ודיווח לציבור

הבנק המשיך ליישם את הבהרות הפיקוח על הבנקים כפי שאלו יושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים השנתיים. ביום 3 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים" במסגרתו נקבע כי תאגיד בנקאי שבחר שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות אשר לא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 30 ביוני 2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה הנוסף לדחיית תשלומים, יכלול בדוחות הכספיים גילוי פרופורמה להצגת ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים. ליום 30 בספטמבר 2022, היקף ההלוואות הנמצאות בסטטוס דחיית תשלומים הינו זניח.

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

במסגרת מתווה לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בתאגידים הבנקאיים בישראל – פרסם בנק ישראל ביום 28 במרץ 2018, מכתב במסגרתו נדרש, בין היתר, ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי (ASU 13-2016). ביום 29 בנובמבר 2020, פורסם חוזר בדבר "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כולל שילוב של הכללים החדשים בהוראות הדיווח לציבור.

התקן יושם ביום 1 בינואר 2022, הפרשים שהתהוו, במועד היישום לראשונה, בין כללי המדידה החדשים, להוראות הקיימות – נזקפו להון העצמי במסגרת סעיף "עודפים".

- ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך)
- במסגרת יישום ההנחיות החדשות, חלו שינויים בכללי המדידה והגילוי בנושא זה. הבנק נערך ליישום של ההוראות לרבות:
- חישובי ההפרשות להפסדי אשראי, נגזרים מהפסדי האשראי הצפויים במשך כל תקופת החיים של תיק האשראי (במקום הפרשות בגין הפסדי אשראי שהתהוו בתיק האשראי עד לתאריך הדוחות הכספיים - לפי הכללים הנוכחיים). לצורך כך, קבע הבנק שיטות לקביעת תקופת החיים בהתאמה למאפייני האשראי והסגמנטים השונים, ובכלל זה תקופת חיזוי (Reasonable and Supportable) של 12 חודשים, תקופות חזרה בהתאם למאפייני האשראי השונים ותקופת ממוצע היסטורי.
 - חלוקת תיק האשראי לסגמנטים תוך הבחנה בין מסחרי, רשויות מקומיות, עסקים קטנים (SME), אנשים פרטיים, ודויר. וקביעת המודלים והמתודולוגיות בהן יעשה שימוש בקביעת ההפרשה הנדרשת בכל סגמנט. המודלים שנקבעו הינם מודלים מבוססי דירוג (LGD-I PD) במסגרתם נאמד סכום ההפסד הצפוי במקרה של הגעה כשל.
 - בקביעת ההפרשות להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד, שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. ובכלל זה גיבוש מודל מאקרו לקביעת השפעת תרחישי המאקרו הכלכליים השונים בתקופת החיזוי ומידת ההתאמה ביחס לשינוי הנדרש בסכומי ההפרשה.
 - עדכון סף הבחינה מ- 500 אלף ש"ח ל- 1 מיליון ש"ח, כך שחובות שיתרתם החוזית עד 1 מיליון ש"ח נבחנו על בסיס קבוצתי, וחובות מעל סף זה ייבחנו על בסיס פרטי.
 - גיבוש של מודל ההתאמות האיכותיות. לרבות הפרמטרים שבגנים תידרש התאמה איכותית ביחס להפרשה המחושבת. מטרת ההתאמות האיכותיות לשקף בחישובי ההפרשות להפסדי אשראי הערכות שאינן קיימות במודלים.
 - הלוואות לדיור - מדידת ההפרשות שונתה ממדידה לפי עומק הפיגור למדידה על פי מודלים מבוססי דרוג ומועד העמדת אשראי, מצב הפיגור נקבע לפי עומק הפיגור כפי שהיה עד כה ותורגם על פי ההוראות לימי פיגור. כמו כן, חובות עם ימי פיגור העולים על 90 יום הפכו ל"לא צוברים".
 - העברת כלל החובות בסגמנט אנשים פרטיים לבחינה קבוצתית.
 - קביעת כללי החלטה להתחלת צבירת ריבית בחוב המוגדר לא צובר.
 - נקבעה מתודולוגיה להערכת משקלות ההמרה לאשראי של אשראי חוץ מאזני, מבוססי שיעורי ניצול.
 - הורחב הגילוי באשר להשפעת מועד מתן האשראי, על איכות תיק האשראי.
 - אגרות חוב זמינות למכירה - הבנק נדרש להכיר בהפרשה להפסדי אשראי בגין ירידת ערך הקשורה להפסדי אשראי. כיוון שאין בכונת הבנק למכור אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש, לא הוכרה בגין ירידת ערך בדוח רווח והפסד. כמו כן, בהתבסס על ההערכה שבוצעה, לא הכיר הבנק בהפרשה להפסדי אשראי בגין אגרות החוב האמורות.
 - אגרות חוב מוחזקות לפדיון - הבנק לא הכיר בהפרשה להפסדי אשראי בגין אגרות החוב בתיק המוחזק לפדיון, מאחר והינן אגרות חוב של ממשלת ישראל.
 - השלמת מפת בקרה פנימית תומכת להבטחת נאותות התהליכים השונים, הרישומים החשבונאיים והגילויים הנלווים.
- ההשפעה המצטברת אשר נזקפה לעודפים במועד היישום לראשונה, ה- 1 בינואר 2022 מסתכמת ב- 80 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס המתמייחסת ההשפעה לפני מס מסתכמת ב- 92 מיליון ש"ח ונובעת מגידול ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסך של 73 מיליון ש"ח כמפורט להלן ומגידול בסך של 19 מיליון ש"ח ביתרת המחיקות החשבונאיות בגין חובות שעד ליישום התקן החדש טופלו תחת מסלול הבחינה הפרטני ועם יישום התקן החדש עברו למסלול הבחינה הקבוצתי (כפועל יוצא של עדכון סף הבחינה מ- 0.5 מיליון ש"ח ל- 1 מיליון ש"ח).

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך)
להלן תיאור השינוי בסכומי ההפרשה להפסדי אשראי על פי הסגמנטים שקבע הבנק:

מסחרי	קטנים	פרטיים	דוֹר	בנקים	סך הכל	
403	89	116	53	1	662	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי ליום 1 בינואר 2022 על פי התקן החדש
22	4	3	6	-	35	מזה: בגין מכשירים חוץ מאזניים
389	52	110	38	-	589	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי ליום 31 בדצמבר 2021
17	2	4	-	-	23	מזה: בגין מכשירים חוץ מאזניים
14	37	6	15	1	73	השפעת יישום התקן על ההפרשות ליישום לראשונה

* כולל לזוי חו"ל.

בחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 1 בדצמבר 2020 בדבר "הון פיקוחי" – השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים" הותר לתאגידים הבנקאיים להוסיף להון עצמי רובד 1 את הקיטון שנרשם במועד היישום לראשונה, על פני שלוש שנים: 75% בשנת היישום הראשונה, 50% בשנייה 25% בשלישית. הבנק בחר ביישום ההקלה, כך שהשפעת יישום הוראות המעבר על ההון העצמי רובד 1 הביאה להגדלתו בשיעור של 0.23%.

לדרישת הניכוי מההון לצורך חישוב יחס הלימות ההון, בגין הלוואות לדיוור שאינן צוברות לא הייתה השפעה מהותית.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
(במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022
(לא מבוקר)			

א. הכנסות ריבית			
1,098	1,434	379	547
-	-	-	-
7	65	3	50
3	7	1	2
38	61	12	27
-	-	-	-
1,146	1,567	395	626

ב. הוצאות ריבית			
(118)	(256)	(40)	(140)
(1)	(1)	-	-
(2)	(2)	(1)	(1)
(4)	(27)	(1)	(15)
(39)	(56)	(12)	(18)
-	-	-	-
(164)	(342)	(54)	(174)
982	1,225	341	452

ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
13	19	4	7
25	42	8	20
-	-	-	-
38	61	12	27

ביאור 3- הכנסות מימון שאינן מריבית
(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2022	2021	2022	2021
(לא מבוקר)			

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

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾	27	(23)	147	15
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾	-	5	4	30
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾	-	-	-	-
הפרשי שער, נטו ⁽⁴⁾	(16)	20	(133)	(1)
רווחים (הפסדים) ממכירת מניות שאינן למסחר, נטו	-	(4)	-	90
רווחים שטרם מומשו בגין מניות שאינן למסחר	-	-	-	-
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	11	(2)	18	134

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

הכנסות, נטו, בגין מכשירים נגזרים למסחר	-	-	1	1
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו	1	1	(4)	1
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילות למטרות מסחר	1	1	(3)	2
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	12	(1)	15	136

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 למטרות מסחר".

ביאור 4 - רווח למניה
(באלפי ש"ח)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022
(לא מבוקר)			

1. רווח למניה

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

3.79	3.62	0.96	1.49
------	------	------	------

2. כמות מניות⁽¹⁾

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

124,430	124,430	124,430	124,430
---------	---------	---------	---------

1. בתקופת הדוח לא היו מכשירי ניירות ערך מדללים (30.9.2021 - זזה).

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
(287)	(33)	(254)
(34)	13	(47)
(321)	(20)	(301)

יתרה לתחילת התקופה

שינויים נטו⁽¹⁾

יתרה לסוף התקופה⁽²⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
(129)	(97)	(32)
(9)	(4)	(5)
(138)	(101)	(37)

יתרה לתחילת התקופה

שינויים נטו

יתרה לסוף התקופה

1. כולל רווח, נטו בסך של 2 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.
2. כולל הפסד, נטו בסך של 92 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022				
(לא מבוקר)				
התאמות בגין				
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב		
(108)	(113)	5		יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
(213)	93	(306)		שינויים נטו ⁽¹⁾
(321)	(20)	(301)		יתרה לסוף התקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021				
(לא מבוקר)				
התאמות בגין				
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב		
(78)	(117)	39		יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
(60)	16	(76)		שינויים נטו
(138)	(101)	(37)		יתרה לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				
(מבוקר)				
התאמות בגין				
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב		
(78)	(117)	39		יתרה לתחילת התקופה
(30)	4	(34)		שינויים נטו
(108)	(113)	5		יתרה לסוף התקופה

1. כולל הפסד נטו בסך של 92 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.

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 30 בספטמבר 2022

(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(74)	26	(48)
2	(1)	1
(72)	25	(47)
18	(6)	12
1	(0)	1
19	(6)	13
(53)	19	(34)

לשלושה חודשים שהסתיימו
ביום 30 בספטמבר 2021

(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(2)	1	(1)
(5)	1	(4)
(7)	2	(5)
(9)	4	(5)
2	(1)	1
(7)	3	(4)
(14)	5	(9)

לתשעה חודשים שהסתיימו
ביום 30 בספטמבר 2022

(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(464)	159	(305)
(1)	0	(1)
(465)	159	(306)
136	(46)	90
5	(2)	3
141	(48)	93
(324)	111	(213)

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:

- הפסד אקטוארי לתקופה

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו

שינוי, נטו, לתקופה

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

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

- הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾⁽⁴⁾

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

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו
ביום 30 בספטמבר 2021

(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(86)	30	(56)
(30)	10	(20)
(116)	40	(76)
17	(6)	11
7	(2)	5
24	(8)	16
(92)	32	(60)

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 שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

(מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(22)	8	(14)
(31)	11	(20)
(53)	19	(34)
(3)	1	(2)
8	(2)	6
5	(1)	4
(48)	18	(30)

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

1. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" - ראה ביאור 3.

2. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הוצאות אחרות".

3. כולל הפחתת קרן הון בסך של כ-2 מיליון ₪ בגין ניירות ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון.

4. כולל הפחתת קרן הון בסך של כ-3 מיליון ₪ בגין ניירות ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון.

ביאור 6 - ניירות ערך
(במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר 2022					
(לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן(**)
			רווחים	הפסדים	
1,468	1,468	-	1	135	1,334
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,468	1,468	-	1	135	1,334
5,395 ⁽⁵⁾	5,699	-	51	355	5,395
17	18	-	-	1	17
17	18	-	-	1	17
-	-	-	-	-	-
5,429	5,735	-	51 ⁽³⁾	357 ⁽³⁾⁽⁴⁾	5,429
13	13	-	-	-	13
-	-	-	-	-	-
13	13	-	-	-	13
6,910	7,216	-	52	492	6,776
1	1	-	-	-	1
1	1	-	-	-	1
6,911	7,217	-	52	492	6,777

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 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. ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 63 מיליון ש"ח וההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן אינו עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 294 מיליון ש"ח.
5. ההפסדים בסך 203 מיליון ש"ח המיוחסים לאגרות חוב ששווין הוגן מסתכם לסך 1,304 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מתחת לשנה, והפסדים בסך 154 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששווין הוגן מסתכם לסך 962 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה.
5. מזה: אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 114 מיליון ש"ח.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן(**)
			רווחים	הפסדים	
750	750	-	31	-	781
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
750	750	-	31	-	781
5,620	5,676	-	14	70	5,620
10	10	-	-	-	10
37	37	-	-	-	37
-	-	-	-	-	-
5,667	5,723	-	14 ⁽³⁾	70 ⁽⁴⁾⁽³⁾	5,667
13	13	-	-	-	13
-	-	-	-	-	-
13	13	-	-	-	13
6,430	6,486	-	45	70	6,461
1	1	-	-	-	1
1	1	-	-	-	1
6,431	6,487	-	45	70	6,462

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⁾⁽⁵⁾
- 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 ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
- שיעור ההפסד מהתאמות לשווי הוגן, אינו עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב. ההפסדים מיוחסים לאגרות חוב ששווי הוגן מסתכם לסך 1,492 מיליון ש"ח, הנמצאים ב"פוזיציות הפסד" מתחת לשנה, ואגרות חוב ששווי הוגן הסתכם לסך 205 מיליון ש"ח הנמצאים ב"פוזיציות הפסד" מעל לשנה.
- סוג מחדש.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2021					
(מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן(**)
			רווחים	הפסדים	
792	792	-	41	-	833
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
792	792	-	41	-	833
6,031	6,025	-	47	41	6,031
9	9	-	-	-	9
37	37	-	-	-	37
-	-	-	-	-	-
6,077	6,071	-	47 ⁽³⁾	41 ⁽³⁾⁽⁴⁾	6,077
13	13	-	-	-	13
-	-	-	-	-	-
13	13	-	-	-	13
6,882	6,876	-	88	41	6,923
1	1	-	-	-	1
1	1	-	-	-	1
6,883	6,877	-	88	41	6,924

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 א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
3. כלולים ברווח 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 24 מיליון ש"ח המיוחסים לאגרות חוב ששוויין הוגן מסתכם לסך 1,525 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מתחת לשנה, והפסדים בסך 17 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויין הוגן מסתכם לסך 236 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
(במיליוני ש"ח)

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

ליום 30 בספטמבר 2022						
(לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי		מסחרי	
			אחר	לדיוור		
29,959	7,610	22,349	-	-	22,349	יתרת חוב רשומה של חובות:
20,644	-	20,644	4,890	10,946	4,808 ⁽¹⁾	שנבדקו על בסיס פרטי
50,603	7,610	42,993	4,890	10,946	27,157	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל חובות*
						* מזה:
348	-	348	26	81	241	חובות לא צוברים
54	-	54	19	-	35	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
267	-	267	48	40	179	חובות בעייתיים אחרים
669	-	669	93	121	455	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
366	1	365	-	-	365	שנבדקו על בסיס פרטי
303	-	303	134	57	112	שנבדקו על בסיס קבוצתי
669	1	668	134	57	477	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*
56	-	56	5	1	50	* מזה - בגין חובות לא צוברים
32	-	32	10	-	22	* מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 90 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

ליום 30 בספטמבר 2021 ⁽²⁾					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים ממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיר	
21,057	446	20,611	83	1	20,527
16,013	-	16,013	4,414	8,398	3,201 ⁽¹⁾
37,070	446	36,624	4,497	8,399	23,728
סך הכל חובות*					
* מזה:					
298	-	298	28	1	269
116	-	116	22	70	24
454	-	454	56	4	394
868	-	868	106	75	687
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי					
בגין חובות:					
388	-	388	16	-	372
201	-	201	100	38	63
589	-	589	116	38	435
74	-	74	7	-	67
127	-	127	24	6	97

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות*

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

בגין חובות:

שנבדקו על בסיס 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 לדיר בסך 128 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן כונות מצויים בהליכי בניה.
2. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי גילוי על חובות פגומים.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽²⁾					
(מבוקר)					
אשראי לציבור					
פרטי					
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	בנקים ממשלות	סך הכל
מיליוני ש"ח					

יתרת חוב רשומה של חובות:

21,980	516	21,464	89	-	21,375
16,738	-	16,738	4,463	9,009	3,266 ⁽¹⁾
38,718	516	38,202	4,552	9,009	24,641

סך הכל חובות*

* מזה:

257	-	257	28	-	229
121	-	121	19	80	22
468	-	468	58	4	406
846	-	846	105	84	657

חובות לא צוברים

חובות בפיקוד 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי
בגין חובות:

380	-	380	18	-	362
186	-	186	88	38	60
566	-	566	106	38	422

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי

אשראי*

* מזה - בגין חובות לא צוברים

* מזה - בגין חובות בעייתיים

אחרים

57	-	57	8	-	49
124	-	124	22	6	96

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 133 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהליכי בניה.
2. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי הגילוי על חובות פגומים.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022						
(לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור				
		פרטי			מסחרי	
		סך הכל	אחר	לדיור		
						מיליוני ש"ח
703	1	702	129	59	514	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
16	-	16	12	4	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45)	-	(45)	(18)	-	(27)	מחיקות חשבונאיות
34	-	34	16	-	18	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(11)	-	(11)	(2)	-	(9)	מחיקות חשבונאיות, נטו
708	1	707	139	63	505	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
39	-	39	5	6	28	* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ⁽¹⁾					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
מיליוני ש"ח					
614	-	614	121	37	456
7	-	7	3	1	3
(41)	-	(41)	(19)	-	(22)
31	-	31	15	-	16
(10)	-	(10)	(4)	-	(6)
611	-	611	120	38	453
22	-	22	4	-	18

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

1. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECT.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					
(לא מבוקר)					
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
77	-	77	27	10	40
(138)	-	(138)	(54)	-	(84)
107	-	107	50	-	57
(31)	-	(31)	(4)	-	(27)
708	1	707	139	63	505
39	-	39	5	6	28
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)					
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽²⁾					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽³⁾					
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*					
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ⁽¹⁾					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
679	-	679	140	38	501
(75)	-	(75)	(17)	-	(58)
(112)	-	(112)	(51)	-	(61)
119	-	119	48	-	71
7	-	7	(3)	-	10
611	-	611	120	38	453
22	-	22	4	-	18
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					

1. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.
2. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.
3. 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
(במיליוני ש"ח)

א. ההרכב⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	סוג הפקדון
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			פקדונות לפי דרישה
15,350	13,885	14,184	- אינם נושאי ריבית
5,477	5,376	8,653	- נושאי ריבית
20,827	19,261	22,837	סך הכל לפי דרישה
27,243	23,663	28,670	פקדונות לזמן קצוב
48,070	42,924	51,507	סך הכל פקדונות הציבור

ב. התפלגות בחתך מפקידים

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	סוג המפקיד
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
16,322	16,119	17,209	אנשים פרטיים
6,770	6,137	8,364	גופים מוסדיים
24,978	20,668	25,934	תאגידים ואחרים
48,070	42,924	51,507	סך הכל פקדונות הציבור

ג. התפלגות הפקדונות לפי גודל הפקדון של מפקיד

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	מדרגות הפקדון (במיליוני ש"ח):	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		מ	עד
16,910	16,782	17,544	-	1
9,676	9,500	10,203	1	10
6,324	5,474	6,881	10	100
5,285	5,050	5,424	100	500
9,875	6,118	11,455	מעל 500	
48,070	42,924	51,507	סך הכל פקדונות הציבור	

1. הפקדונות גויסו מהציבור בישראל.

ביאור 9 - הטבות לעובדים
(במיליוני ש"ח)

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

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
639	621	533	התחייבות לתשלום פיצויי פרישה
(125)	(120)	(122)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
514	501	411	עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית
27	30	25	התחייבות לתשלום ימי חופשה
8	8	7	התחייבות בגין ימי מחלה שלא נוצלו
75	73	55	התחייבות לתשלום הטבות לאחר סיום העסקה
624	612	498	עודף התחייבות לתשלום הטבות לעובדים
-	-	-	נכלל בנכסים אחרים
624	612	498	נכלל בהתחייבויות אחרות
624	612	498	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 שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
622	622	639	612	546	יתרה לתחילת התקופה
30	22	21	8	6	עלות השירות
12	9	10	3	4	עלות הריבית
10	(12)	(125)	5	(18)	הפסד (רווח) אקטוארי *
674	641	545	628	538	סך הכל הצטברויות
(35)	(20)	(12)	(7)	(5)	הטבות ששולמו
639	621	533	621	533	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
507	496	434	496	434	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה **

* הרווח האקטוארי שנזקף במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, נובע בעיקר מעליית שיעור ההיוון של 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)
(במיליוני ש"ח)

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

הטבות לגמלאים לאחר פרישה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
69	69	75	71	57	יתרה לתחילת התקופה
1	2	2	1	1	עלות השירות
2	1	1	-	-	עלות הריבית
5	2	(22)	1	(3)	הפסד (רווח) אקטוארי
77	74	56	73	55	סך הכל הצטברויות
(2)	(1)	(1)	-	-	הטבות ששולמו
75	73	55	73	55	יתרה לסוף התקופה

(ב) שינויים בשווי ההגן של נכסי התוכנית:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
111	111	125	122	123	יתרה לתחילת התקופה
4	3	5	1	2	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
12	7	(11)	(3)	(3)	רווח (הפסד) אקטוארי
9	7	7	2	2	הפקדות לתוכנית
136	128	126	122	124	סך הכל הצטברויות
(11)	(8)	(4)	(2)	(2)	הטבות ששולמו
125	120	122	120	122	יתרה לסוף התקופה

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

(ג) סכומים שהוכרו במאזן:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
514	501	411
639	621	533
(125)	(120)	(122)
514	501	411

נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

התחייבות בגין הטבה חזויה

שווי הוגן של נכסי התכנית

הטבה חזויה, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה *		
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
75	73	55

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 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
144	128	26

יתרת הפסד אקטוארי, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה		
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
28	25	5

יתרת הפסד אקטוארי, נטו

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

(ה) עודף התחייבות על נכסי תוכנית:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
639	621	533
(125)	(120)	(122)
514	501	411

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

1. נתונים תוצאתיים

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

עתודה לפיצויי פרישה, נטו				
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
30	22	21	8	6
12	9	10	3	4
42	31	31	11	10
(4)	(3)	(5)	(1)	(2)
7	6	4	2	1
45	34	30	12	9
8	6	7	2	3
53	40	37	14	12

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 שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
1	2	2	1	1
2	1	1	-	-
3	3	3	1	1
1	1	1	-	-
4	4	4	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)
(במיליוני ש"ח)

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

עתודה לפיצויי פרישה, נטו					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
(2)	(19)	(114)	8	(15)	הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו
(7)	(6)	(4)	(2)	(1)	הפחתת הפסד אקטוארי
(9)	(25)	(118)	6	(16)	סך ההפסד (הרווח) שנזקף לרווח כולל אחר
45	34	30	12	9	עלות ההטבה, נטו
36	9	(88)	18	(7)	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו וברוח כולל אחר

הטבות לגמלאים לאחר פרישה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
5	2	(22)	1	(3)	הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו
(1)	(1)	(1)	-	-	הפחתת הפסד אקטוארי
4	1	(23)	1	(3)	סך הכל נזקף לרווח כולל אחר
4	4	4	1	1	עלות ההטבה, נטו
8	5	(19)	2	(2)	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו וברוח כולל אחר

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. הנחות ומבחני רגישות

(א) הנחות ששימשו בחישוב ההתחייבויות לתשלום הטבות:

ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	הפרמטר הנבחן
2022	2021	2021	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
%	%	%	
1.7 - 1.9	0.1 - 0.7	-0.2 - 0.4	שיעור ההיוון
2.0	2.0	2.0	שיעור עליית המדד
3.9	3.9	3.9	שיעור הגידול בתגמול:
1.9	1.9	1.9	- נומינלי
1.1 - 15.0	1.1 - 15.0	1.1 - 15.0	- ריאלי
			שיעור עזיבה

(ב) הנחות ששימשו בחישוב עלויות השכר:

לשנה	לתשעה חודשים	לשלושה חודשים	הפרמטר הנבחן
שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
0.1 - 0.8	0.3-0.8	-0.2 - 1.7	שיעור ההיוון
3.5	3.5	5.3	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
3.9	3.9	3.9	שיעור הגידול בתגמול:
1.9	1.9	1.9	- נומינלי
			- ריאלי

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

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
(69)	(66)	(52)	שינוי בשיעור ההיוון
74	70	56	שינוי בשיעור המדד / תגמול
33	33	31	שינוי בשיעור העזיבה

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
80	77	60	שינוי בשיעור ההיוון
(70)	(66)	(52)	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(38)	(38)	(35)	שינוי בשיעור העזיבה

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

3. הנחות ומבחני רגישות (המשך)

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
(20)	(19)	(12)	שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(1)	(1)	(1)	שינוי בשיעור העזיבה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
20	19	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 ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר	לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר
2021	2021	2022	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
9	7	7	9

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 30.9.2022 בכ-0.21% (0.17% - 31.12.2021 - 0.18%).

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.

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 ההתייעלות - לתקופה של חמש שנים, בשיטת "הקו הישר".

במהלך השנים 2016 ו-2017 השיק הבנק תוכנית התייעלות בעלות כוללת של 59 מיליון ש"ח. ברבעון הרביעי של שנת 2020 יישם הבנק תוכנית התייעלות נוספת בעלות כוללת של 117 מיליון ש"ח. תוכנית התייעלות זו כמו גם תוכניות ההתייעלות הקודמות, אושרו על ידי בנק ישראל, לצורך יישום ההקלות ההוניות כאמור. בעקבות יישום התוכניות, הגדיל הבנק את ההפרשות בגין ההתחייבות לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו בסך כולל של 83 מיליון ש"ח.

הגידול בהפרשות כאמור, סווג כ"הפרש אקטוארי", ונזקף לסעיף "רווח כולל אחר", במסגרת ההון העצמי (לאחר ניכוי חיסכון במס בסך 28 מיליון ש"ח).

יישום ההקלות שפורטו לעיל, הגדיל את יחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק ליום 30.9.2022 בכ-0.07% (30.9.2021 - 0.11% - 31.12.2021 - 0.10%).

5. תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201 בנושא: "מדידה והלימות הון"

בעקבות ההתפתחויות השליליות שנגרמו בשל הצעדים שננקטו על ידי הממשלה במסגרת המאמצים לבלימת התפשטות וירוס הקורונה, פרסם בנק ישראל ביום 31.3.2020 הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מס' 250), המהווה הוראת שעה, במסגרתה הותאמו חלק מהוראות הניהול הבנקאי התקין, במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים גמישות עסקית מספקת הנדרשת להמשך פעילותם הסדירה בתקופה זו.

במסגרת הוראת שעה זו, תוקנה גם הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201, בנושא: "מדידה והלימות הון", באופן המפחית את יחסי ההון המזעריים שנקבעו לתאגידים הבנקאיים, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי המינימלי ברובד הראשון - הופחת בנקודת אחוז אחת, ל-8.0%.

- יחס הלימות ההון המינימלי הכולל - הופחת בנקודת אחוז אחת, ל-11.5%.

תוקף הוראת השעה המקורית הוארך מספר פעמים על ידי המפקח על הבנקים ולאחרונה עד ליום 31 בדצמבר 2021.

עם פקיעת תוקפן של הקלות אלו, נדרשו התאגידים הבנקאיים לחזור ולעמוד במגבלות המקוריות של יחסי הלימות ההון בתוך שנתיים, לכל היותר ובלבד שבתקופה זו יחסי הלימות ההון לא יפלו מהשיעורים שדווחו במועד פקיעת הוראת השעה או מדרישות ההון המזעריות שחלו קודם להחלת הוראת השעה - כנמוך מביניהם.

יחסי הלימות ההון המזעריים החלים על הבנק נכון ליום הדוח, חזרו, באופן מעשי, ליחסים שנדרשו קודם לפרסום הוראת השעה לעיל.

6. 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 ו-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.

7. מידע כספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר
2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	מיליוני ש"ח	

			(א) הון לצורך חישוב יחס ההון
			הון עצמי
3,771	3,650	3,928	פערים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון והתאמות פיקוחיות
⁽²⁾ 25	⁽²⁾ 28	⁽²⁾ 2	הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים
3,796	3,678	3,930	הון ברובד השני, לאחר ניכויים
663	648	1,021	סה"כ הון כולל
4,459	4,326	4,951	

			(ב) יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			סיכון אשראי
			סיכונים שוק
			סיכון תפעולי
29,081	27,797	33,243	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון
12	12	50	
2,727	2,698	2,903	
31,820	30,507	36,196	

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

			(ג) יחס הון לרכיבי סיכון
⁽²⁾ 11.93	⁽²⁾ 12.06	⁽²⁾ 10.86	יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
⁽²⁾ 14.01	⁽²⁾ 14.18	⁽²⁾ 13.68	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
⁽¹⁾ 8.18	⁽¹⁾ 8.17	⁽¹⁾ 9.21	יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50	11.50	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 30.9.2022 בשיעור של 0.21% (30.9.2021 - 0.17%, ו-31.12.2021 - 0.18%).

2. הנתון כולל התאמות בגין תוכנית התייעלות - בהתאם להנחיות שפרסם בנק ישראל ביום 12.1.2016 (ראה סעיף 4 לעיל). כמו כן, נתוני יחסי ההון כוללים גם את השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים בהתאם להוראות המעבר של בנק ישראל, והשפעת התאמות בגין מימון רכישת קרקעות ב"סיכון מוגבר" עפ"י הנחיות הפיקוח על הבנקים.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
מיליוני ש"ח		

3,771	3,650	3,928
-	-	-
3,771	3,650	3,928
(2)	(1)	(86)
(2)	(2)	(2)
(2)	(2)	(2)
-	-	(1)
(6)	(5)	(91)
31	33	24
-	-	69
25	28	2
3,796	3,678	3,930
43	43	-
260	260	610
360	345	411
663	648	1,021
4,459	4,326	4,951

(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
- התאמות 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 התאמות פיקוחיות

סך הכל הון ברובד הראשון

(2) הון ברובד השני

- מכשירים פיקוחיים:
- כפופים להוראות מעבר
- אחרים
- הפרשות וקרנות הון

סך הכל הון ברובד השני

סך הכל הון כולל כשיר

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

11.83	11.95	10.58
-	-	0.17
0.10	0.11	0.07
-	-	0.04
11.93	12.06	10.86

השפעת הוראת המעבר על יחס הלימות ההון ברובד הראשון

(ה)

- יחס ההון ברובד הראשון - לפני השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ואשראי בסיכון מוגבר לרכישת קרקע
- 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 מחזור" שונים עבור כל אחד מסוגי הפקדונות).

להלן נתונים באשר ליחס כיסוי הנזילות בבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			שיעורי הנזילות:
30 בספטמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר 2021	
2022	2021		
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
%			
135.1	130.8	128.6	• 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:

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	
%		
122.6	127.0	יחס מימון יציב נטו
100.0	100.0	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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 (ראה סעיף א' (5) לעיל), הופחת יחס המינוף המינימלי הנדרש ל- 4.5%, באופן מעשי, עד ליום 31.12.2023.

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
מרכיבי התחשיב:		
ההון עצמי, ברובד הראשון	3,930	3,796
סך החשיפות	69,139	63,146
שיעורי המינוף:		
יחס המינוף	5.7	6.0
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	4.5	4.5
מיליוני ש"ח		
%		

ביאור 11 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות והתקשרויות אחרות

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח		
64	129	92

התקשרות 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), התנית שירות בשירות, אי ביצוע הוראות, חיוב חשבוניות שלא כדין 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 30 בספטמבר 2022, בסך של כ- 33.7 מיליון ש"ח (30.6.2022 - 30.3 מיליוני ש"ח ו-30.9.2021 - 16.7 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 מהותיות שהוגשו כנגד הבנק נכלל בביאור 26 ב' (5) בדוחות הכספיים לשנת 2021.

ביאור 11 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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

1 ביום 7 במאי 2017, הוגשה כנגד הבנק תביעה על ידי בעלי מניות לשעבר (להלן: "התובעים"), של מספר חברות שקיבלו בעבר אשראים מהבנק. לאחר שהחברות חרגו ממסגרות האשראי שניתנו להן ולא עמדו בהתחייבויותיהן כנגד הבנק, ביטל הבנק את מסגרות האשראי שהועמדו להן.

לטענת התובעים, לא הייתה לבנק הצדקה מספקת לביטול מסגרות האשראי, ובכל מקרה המסגרות בוטלו לאחר מתן הודעה מוקדמת קצרה מדי, בניגוד להסכמי ההלוואה ובניגוד להוראות בנק ישראל.

בשל פעולות הבנק, נאלצו התובעים לטענתם, לממש את אחזקותיהם בחברות (לאחר שאלו נקלעו להליכי חדלות פרעון ומונה להם כונס נכסים) ואף למכור את רכושם הפרטי.

סכום הנזק שנגרם לתובעים אלה בשל פעולות הבנק מוערך על ידם בכ- 35 מיליון ש"ח. באסיפת נושי החברה אושרה המחאת זכויות הנושים לתובעים, ולפיכך הגישו התובעים ביום 10 בספטמבר 2019, כתב תביעה מתוקן. ביום 13 ביולי 2022, הוגש על ידי הצדדים הסכם פשרה, אשר קיבל תוקף של פסק דין ביום 17 ביולי 2022.

2 ביום 7 באוגוסט 2017 הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, על ידי אחד מלקוחותיו (להלן: "התובע").

לטענת התובע, הבנק נוהג לגבות עמלה בגין עריכת מסמכי ערבות, גם במועד הארכת תוקף הערבות, בניגוד לנהלי הבנק ולמערכת ההסכמים שבין הבנק ללקוחותיו.

סכום הנזק האישי שנגרם לתובע, לטענתו, מסתכם בכ- 2,215 ש"ח, והסכום הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית המשקף את הנזק הכולל שנגרם, לכאורה, לכלל לקוחות הבנק בגין דפוס פעולה זה, מוערך על ידי התובע בכ- 24 מיליון ש"ח.

ביום 11 בינואר 2022 התקבלה החלטה המקבלת את הבקשה לאישור ייצוגית. ביום 3 בפברואר 2022 הגיש הבנק בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על ההחלטה לאשר את התובענה כייצוגית, בד בבד הוגשה בקשה לעיכוב ביצוע ההחלטה.

ביום 8 ביוני 2022 התקבלה החלטה לפיה בקשת רשות הערעור תקבע לדין בפני הרכב, וכן ניתן עיכוב ביצוע עד להכרעה. הצדדים פנו להליך גישור.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות

ליום 30 בספטמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2022		
(לא מבוקר)					
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,056	-	1,056	1,358	-	1,358
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
465	-	465	514	-	514
1,521	-	1,521	1,872	-	1,872
1,289	-	1,289	1,162	-	1,162
18	18	-	81	81	-
19	19	-	80	80	-
3,325	-	3,325	2,024	-	2,024
4,651	37	4,614	3,347	161	3,186
-	-	-	-	-	-
1,326	1,326	-	419	419	-
1,326	1,326	-	419	419	-
2,652	2,652	-	838	838	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
8,824	2,689	6,135	6,057	999	5,058

(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

1. חוזי ריבית

חוזי FORWARD ⁽¹⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS ^{(2) (5)}

סך הכל

2. חוזי מטבע חוץ

חוזי FORWARD ⁽³⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

3. חוזים בגין מניות

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו ⁽⁴⁾

אופציות שנקנו ⁽⁴⁾

סך הכל

4. חוזי סחורות ואחרים

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

הערות:

- מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
- מזה: יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 404 מיליון ש"ח (30.9.2021 - 455 מיליון ש"ח)
- מזה: יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 148 מיליון ש"ח (30.9.2021 - 215 מיליון ש"ח).
- יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
- מזה: נגזרים מגדרים בסך 126 מיליון ש"ח. השפעת עסקאות הגידור על הרווח והפסד בתקופת הדוח אינה מהותית. (ליום 30.09.2021 - לא היו עסקאות מגדרות).

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

ליום 31 בדצמבר 2021		
(מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,107	-	1,107
-	-	-
-	-	-
450	-	450
1,557	-	1,557
793	-	793
55	55	-
56	56	-
2,978	-	2,978
3,882	111	3,771
-	-	-
1,509	1,509	-
1,509	1,509	-
3,018	3,018	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
8,457	3,129	5,328

(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים⁽⁵⁾

1. חוזי ריבית

חוזי FORWARD⁽¹⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS⁽²⁾

סך הכל

2. חוזי מטבע חוץ

חוזי FORWARD⁽³⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

3. חוזים בגין מניות

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו⁽⁴⁾

אופציות שנקנו⁽⁴⁾

סך הכל

4. 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 442 מיליון ש"ח.
3. כולל יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 51 מיליון ש"ח.
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. ליום 31.12.2021 לא היו בבנק עסקאות מגדרות.

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

ב. 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 30 בספטמבר 2022					
(לא מבוקר)					
39	-	39	18	-	18
34	2	32	100	2	98
5	5	-	5	5	-
-	-	-	-	-	-
78	7	71	123	7	116
-	-	-	-	-	-
78	7	71	123	7	116

חוזי ריבית⁽³⁾

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית⁽¹⁾⁽²⁾

ליום 30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
29	-	29	3	-	3
38	1	37	39	1	38
7	7	-	7	7	-
-	-	-	-	-	-
74	8	66	49	8	41
-	-	-	-	-	-
74	8	66	49	8	41

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית⁽¹⁾⁽²⁾

ליום 31 בדצמבר 2021					
(מבוקר)					
27	-	27	4	-	4
50	2	48	26	2	24
16	16	-	16	16	-
-	-	-	-	-	-
93	18	75	46	18	28
-	-	-	-	-	-
93	18	75	46	18	28

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית⁽¹⁾⁽²⁾

1. מזה: נכסים בגין עסקאות במכשירים נגזרים שאינם למטרת מסחר, שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים הסתכמו ליום 30.09.2022 בסך 13 מיליון ש"ח (30.9.2021 ו- 31.12.2021 - בסכום זניח).

2. מזה: שווי הוגן נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים שאינם למטרת מסחר שהסתכמו ליום 30.09.2022 בסך 1 מיליון ש"ח (30.9.2021 ו- 31.12.2021 - זיהה).

3. כולל עסקאות מגדרות אשר השווי ההוגן בגינן אינו מהותי (30.09.2021 ו- 31.12.2021 - לא היו עסקאות מגדרות).

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 בספטמבר 2022				
(לא מבוקר)				
ממשלות ובנקים מרכזיים				
בורסות	בנקים	מרכזיים	אחרים	סה"כ
3	82	-	38	123
-	(27)	-	(9)	(36)
-	(21)	-	-	(21)
3	34	-	29	66
8	81	-	37	126
11	115	-	66	192
3	50	-	25	78
-	(27)	-	(8)	(35)
-	(19)	-	-	(19)
3	4	-	17	24

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
- סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
- סיכון אשראי חוץ מאזני נטו 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 ששועבד

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

ליום 30 בספטמבר 2021				
(לא מבוקר)				
ממשלות ובנקים מרכזיים				
בורסות	בנקים	מרכזיים	אחרים	סה"כ
4	21	-	24	49
-	(8)	-	(5)	(13)
-	(11)	-	-	(11)
4	2	-	19	25
39	12	-	7	58
43	14	-	26	83
3	57	-	14	74
-	(8)	-	(5)	(13)
-	(31)	-	-	(31)
3	18	-	9	30

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 ששועבד

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

1. מזה שווי ההונג של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך של 35 מיליון ש"ח (30.09.2021 - 12 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 סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווים. (30.09.2021 - 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).

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

ליום 31 בדצמבר 2021				
(מבוקר)				
ממשלות ובנקים				
בורסות	בנקים	מרכזיים	אחרים	סה"כ
9	8	-	29	46
-	(4)	-	(2)	(6)
-	(2)	-	-	(2)
9	2	-	27	38
42	10	-	7	59
51	12	-	34	97
7	69	-	17	93
-	(4)	-	(2)	(6)
-	(39)	-	-	(39)
7	26	-	15	48

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן 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 ששועבד
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

1. מזה שווי ההון של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך של 5 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.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים

ליום 30 בספטמבר 2022					
(לא מבוקר)					
מעל 3 חודשים		מעל שנה		סה"כ	
עד 3 חודשים	עד שנה	עד 5 שנים	מעל 5 שנים		
-	608	750	-	1,358	חוזי ריבית:
-	-	388	126	514	שקל - מדד
2,321	938	87	1	3,347	אחר
830	8	-	-	838	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
3,151	1,554	1,225	127	6,057	חוזי סחורות ואחרים
5,275	2,389	1,159	1	8,824	סך הכל
6,238	1,031	1,187	1	8,457	30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)
					31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי:

הנתונים הכלולים בביאור זה מציגים את התפלגות הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעילות של הבנק ב"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 אופיינים 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.

מדידת 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 ב"מגזרי פעילות פיקוחיים", אינה עולה בקנה אחד עם המבנה הארגוני בבנק, מבוססת הקצאת ההוצאות התפעוליות למגזרים אלו על התפלגות העלויות ב"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 30 בספטמבר 2022

(לא מבוקר)									
סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
203	5	119	-	219	81	44	-	79	626
(35)	-	-	(5)	(23)	(9)	(36)	(32)	(34)	(174)
168	5	119	(5)	196	72	8	(32)	45	452
(28)	(1)	(82)	9	(14)	(25)	13	40	5	-
140	4	37	4	182	47	21	8	50	452
31	10	-	1	44	10	3	-	12	101
171	14	37	5	226	57	24	8	62	553
16	-	4	-	(16)	12	4	-	-	16
101	8	15	3	121	16	6	1	5	253
117	8	19	3	105	28	10	1	5	269
54	6	18	2	121	29	14	7	57	284
19	1	5	-	43	11	5	2	20	100
35	5	13	2	78	18	9	5	37	184
-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
35	5	13	2	78	18	9	5	38	185
15,627	699	10,648	7	14,975	6,975	4,995	7	23,160	65,746
-	-	-	-	-	-	-	-	12	12
15,595	671	10,641	3	14,657	7,023	5,002	-	-	42,280
107	-	81	-	153	88	-	-	-	348
19	-	-	-	34	1	-	-	-	54
15,793	681	10,862	7	14,794	7,259	4,738	-	-	42,591
15,919	681	10,943	7	14,981	7,348	4,738	-	-	42,993
15,389	-	-	1,472	13,371	4,203	11,337	5,831	-	51,603
280	23	-	7	342	47	15	3	9,253	9,947
15,669	23	-	1,479	13,713	4,250	11,352	5,834	9,253	61,550
15,364	-	-	1,845	11,782	4,044	10,108	8,364	-	51,507
11,323	673	6,410	8	13,598	6,324	3,558	24	668	35,503
11,544	684	6,585	7	13,743	6,491	3,692	29	690	36,196
3,195	-	-	1,608	2,589	1,120	3,502	83	-	12,097
99	4	37	-	148	37	16	-	-	-
41	-	-	4	34	10	5	8	-	-
140	4	37	4	182	47	21	8	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית
מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021
(לא מבוקר)

סך הכל	מזה: לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
173	107	4	-	159	52	31	(1)	(19)	395
(28)	-	-	(4)	(15)	(3)	(6)	(3)	5	(54)
145	107	4	(4)	144	49	25	(4)	(14)	341
(43)	(76)	-	4	1	(12)	(8)	5	53	-
102	31	4	-	145	37	17	1	39	341
30	1	8	1	36	10	2	-	-	79
132	32	12	1	181	47	19	1	39	420
4	1	-	-	(8)	12	(1)	-	-	7
88	10	7	1	110	18	7	-	4	228
92	11	7	1	102	30	6	-	4	235
40	21	5	-	79	17	13	1	35	185
15	7	1	-	28	7	5	-	11	66
25	14	4	-	51	10	8	1	24	119
-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
25	14	4	-	51	10	8	1	25	120
12,660	8,131	795	9	13,527	5,925	4,113	3	17,520	53,757
-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
12,902	8,130	781	7	13,042	5,998	4,143	(1)	-	36,091
53	1	-	-	253	77	-	-	-	383
92	70	-	-	24	-	-	-	-	116
12,870	8,323	591	9	13,377	6,127	3,742	-	-	36,125
13,015	8,394	591	9	13,654	6,204	3,742	-	-	36,624
14,371	-	-	1,669	10,825	3,755	6,005	5,972	-	42,597
299	-	26	4	387	68	23	1	6,780	7,562
14,670	-	26	1,673	11,212	3,823	6,028	5,973	6,780	50,159
14,175	-	-	1,944	11,445	3,400	5,823	6,137	-	42,924
9,525	4,966	584	8	12,396	5,082	2,613	18	568	30,210
9,721	5,130	586	8	12,529	5,146	2,548	13	542	30,507
3,203	-	-	1,779	2,455	878	3,352	82	-	11,749
91	31	4	-	137	36	15	-	-	-
11	-	-	-	8	1	2	1	-	-
102	31	4	-	145	37	17	1	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן 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 פגומים
- 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

(לא מבוקר)									
סך הכל	סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי
554	333	13	-	(12)	568	204	108	-	133
(81)	-	-	-	(12)	(47)	(15)	(58)	(43)	(86)
473	333	13	(12)	19	521	189	50	(43)	47
(110)	(229)	(3)	(12)	(20)	(63)	2	2	57	115
363	104	10	7	3	501	126	52	14	162
93	1	27	3	27	124	28	9	-	22
456	105	37	10	37	625	154	61	14	184
37	10	-	-	-	16	26	(2)	-	-
295	45	24	7	24	360	47	15	3	14
332	55	24	7	24	376	73	13	3	14
124	50	13	3	13	249	81	48	11	170
43	16	4	1	4	87	29	17	4	58
81	34	9	2	9	162	52	31	7	112
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
81	34	9	2	9	162	52	31	7	115
14,913	10,028	679	11	679	14,557	6,861	4,566	5	21,760
-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
14,880	10,017	653	7	653	14,248	6,910	4,572	-	-
107	81	-	-	-	153	88	-	-	-
19	-	-	-	-	34	1	-	-	-
15,793	10,862	681	7	681	14,794	7,259	4,738	-	-
15,919	10,943	681	7	681	14,981	7,348	4,738	-	-
15,038	-	-	-	-	1,656	13,067	4,353	4,937	-
306	-	25	7	25	374	49	15	3	8,325
15,344	-	25	1,663	25	13,441	4,402	10,535	4,940	8,325
15,364	-	-	-	-	1,845	11,782	4,044	8,364	-
10,879	6,060	655	8	655	13,306	5,992	3,292	18	622
11,544	6,585	684	7	684	13,743	6,491	3,692	29	690
3,215	-	-	-	-	1,650	2,575	956	85	-
286	104	10	-	10	440	110	41	-	-
77	-	-	7	7	61	16	11	14	-
363	104	10	7	10	501	126	52	14	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית
מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרים
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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

(לא מבוקר)									
סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיר	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
404	211	11	-	461	148	85	(1)	49	1,146
(50)	-	-	(9)	(27)	(5)	(17)	(9)	(47)	(164)
354	211	11	(9)	434	143	68	(10)	2	982
(59)	(125)	(2)	11	(7)	(32)	(17)	14	90	-
295	86	9	2	427	111	51	4	92	982
87	2	22	3	110	29	7	-	139	375
382	88	31	5	537	140	58	4	231	1,357
(17)	-	-	-	(50)	17	(25)	-	-	(75)
271	41	21	5	350	52	19	1	14	712
254	41	21	5	300	69	(6)	1	14	637
128	47	10	-	237	71	64	3	217	720
45	16	3	-	84	25	23	1	74	252
83	31	7	-	153	46	41	2	143	468
-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
83	31	7	-	153	46	41	2	146	471
12,044	7,601	605	11	13,114	5,851	4,026	9	17,056	52,111
-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
12,090	7,590	593	9	12,844	5,920	4,051	7	-	34,921
53	1	-	-	253	77	-	-	-	383
92	70	-	-	24	-	-	-	-	116
12,870	8,323	591	9	13,377	6,127	3,742	-	-	36,125
13,015	8,394	591	9	13,654	6,204	3,742	-	-	36,624
14,277	-	-	-	1,665	11,051	5,743	5,826	-	41,883
299	-	24	6	389	60	23	1	6,044	6,822
14,576	-	24	1,671	11,440	3,381	5,766	5,827	6,044	48,705
14,175	-	-	1,944	11,445	3,400	5,823	6,137	-	42,924
9,135	4,642	582	8	12,130	4,954	2,743	24	620	29,614
9,721	5,130	586	8	12,529	5,146	2,548	13	542	30,507
3,065	-	-	1,687	2,383	776	3,208	80	-	11,199
260	86	9	-	403	107	47	-	-	-
35	-	-	2	24	4	4	4	-	-
295	86	9	2	427	111	51	4	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן 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 פגומים
- 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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

(מבוקר)									
סך הכל	מזה: הלוואות לדירור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
535	276	15	-	623	198	106	-	66	1,528
(61)	-	-	(11)	(33)	(7)	(23)	(12)	(57)	(204)
474	276	15	(11)	590	191	83	(12)	9	1,324
(76)	(159)	(3)	14	(12)	(40)	(13)	18	109	-
398	117	12	3	578	151	70	6	118	1,324
120	3	31	4	150	38	10	-	147	469
518	120	43	7	728	189	80	6	265	1,793
(24)	-	-	-	(48)	17	(26)	-	-	(81)
392	59	32	7	503	72	25	2	20	1,021
368	59	32	7	455	89	(1)	2	20	940
150	61	11	-	273	100	81	4	245	853
52	21	4	-	95	35	29	1	83	295
98	40	7	-	178	65	52	3	162	558
-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
98	40	7	-	178	65	52	3	166	562
12,377	7,885	614	10	13,274	5,996	4,011	9	17,437	53,114
-	-	-	-	-	-	-	-	9	9
12,412	7,874	602	7	13,012	6,071	4,036	7	-	35,545
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	-	-	-	244	61	-	-	-	362
99	80	-	-	22	-	-	-	-	121
13,530	8,925	634	8	13,638	6,433	4,110	-	-	37,719
13,686	9,005	634	8	13,904	6,494	4,110	-	-	38,202
14,374	-	-	1,637	11,433	3,422	6,347	5,455	-	42,668
305	-	25	6	405	97	(3)	-	6,145	6,955
14,679	-	25	1,643	11,838	3,519	6,344	5,455	6,145	49,623
14,477	-	-	1,845	11,470	3,984	9,524	6,770	-	48,070
9,335	4,809	591	8	12,252	5,056	2,782	22	600	30,055
10,135	5,476	626	8	12,743	5,461	2,939	13	521	31,820
3,112	-	-	1,721	2,377	775	3,415	83	-	11,483
351	117	12	-	547	146	65	-	-	-
47	-	-	3	31	5	5	6	6	6
398	117	12	3	578	151	70	6	6	6

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרי
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) 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 פגומים
- 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 ועד 10 מיליון ש"ח לכל היותר.
- **מגזר בנקאות פרטית** - במסגרת זו נכללים השירותים בתחומי הבנקאות ושוק ההון שמספק הבנק ללקוחותיו 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 ללקוחותיו 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 לשיוך 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 14 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 30 בספטמבר 2022					
(לא מבוקר)					
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
168	140	104	(5)	45	452
(28)	8	6	9	5	-
140	148	110	4	50	452
-	-	-	-	12	12
140	148	110	4	62	464
31	38	19	1	-	89
171	186	129	5	62	553
16	(9)	9	-	-	16
101	111	33	3	5	253
117	102	42	3	5	269
54	84	87	2	57	284
19	30	31	-	20	100
35	54	56	2	37	184
-	-	-	-	1	1
35	54	56	2	38	185
15,779	9,579	17,217	11	23,160	65,746
15,369	9,126	17,079	3	-	41,577
15,296	11,185	23,689	1,433	-	51,603
15,731	9,200	17,390	4	-	42,325
99	117	84	-	-	-
41	31	26	4	-	-
140	148	110	4	-	-

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 (הכנסות) 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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
341	(14)	(4)	106	108	145
-	53	4	(23)	9	(43)
341	39	-	83	117	102
(1)	(1)	-	-	-	-
340	38	-	83	117	102
80	1	1	13	35	30
420	39	1	96	152	132
7	-	-	4	(1)	4
228	4	1	35	100	88
235	4	1	39	99	92
185	35	-	57	53	40
66	11	-	21	19	15
119	24	-	36	34	25
1	1	-	-	-	-
120	25	-	36	34	25
53,757	17,520	8	14,412	8,965	12,852
35,480	-	3	14,343	8,601	12,533
42,597	-	1,479	16,350	10,487	14,281
36,035	-	4	14,418	8,747	12,866
		-	78	110	91
		-	5	7	11
		-	83	117	102

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 (הכנסות) 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					
(לא מבוקר)					
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
473	378	339	(12)	47	1,225
(110)	23	(47)	19	115	-
363	401	292	7	162	1,225
-	-	-	-	15	15
363	401	292	7	177	1,240
93	110	51	3	7	264
456	511	343	10	184	1,504
37	20	20	-	-	77
295	326	99	7	14	741
332	346	119	7	14	818
124	165	224	3	170	686
43	58	79	1	58	239
81	107	145	2	112	447
-	-	-	-	3	3
81	107	145	2	115	450
14,978	9,241	16,682	12	21,760	62,673
14,576	8,797	16,546	3	-	39,922
14,959	10,988	22,047	1,577	-	49,571
15,731	9,200	17,390	4	-	42,325
286	345	246	-	-	-
77	56	46	7	-	-
363	401	292	7	-	-

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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
354	328	307	(9)	2	982
(59)	11	(53)	11	90	-
295	339	254	2	92	982
-	-	-	-	136	136
295	339	254	2	228	1,118
87	100	46	3	3	239
382	439	300	5	231	1,357
(17)	(27)	(31)	-	-	(75)
271	309	113	5	14	712
254	282	82	5	14	637
128	157	218	-	217	720
45	56	77	-	74	252
83	101	141	-	143	468
-	-	-	-	3	3
83	101	141	-	146	471
12,108	8,655	14,281	11	17,056	52,111
11,791	8,294	14,182	4	-	34,271
14,200	10,249	15,914	1,520	-	41,883
12,866	8,747	14,418	4	-	36,035
260	317	240	-	-	-
35	22	14	2	-	-
295	339	254	2	-	-

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הכנסות 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)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
(מבוקר)					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
1,324	9	(11)	404	448	474
-	109	14	(59)	12	(76)
1,324	118	3	345	460	398
143	143	-	-	-	-
1,467	261	3	345	460	398
326	4	4	62	136	120
1,793	265	7	407	596	518
(81)	-	-	(31)	(26)	(24)
1,021	20	7	154	448	392
940	20	7	123	422	368
853	245	-	284	174	150
295	83	-	100	60	52
558	162	-	184	114	98
4	4	-	-	-	-
562	166	-	184	114	98
53,114	17,437	10	14,433	8,790	12,444
34,899	-	3	14,348	8,423	12,125
42,668	-	1,522	16,531	10,342	14,273
37,636	-	4	15,664	8,422	13,546
		-	327	431	351
		3	18	29	47
		3	345	460	398

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הכנסות 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
(במיליוני ש"ח)

א. חובות, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
703	1	702	129	59	514
16	-	16	12	4	-
(45)	-	(45)	(18)	-	(27)
34	-	34	16	-	18
(11)	-	(11)	(2)	-	(9)
708	1	707	139	63	505
39	-	39	5	6	28

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 30 בספטמבר 2021 ⁽¹⁾ (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
614	-	614	121	37	456
7	-	7	3	1	3
(41)	-	(41)	(19)	-	(22)
31	-	31	15	-	16
(10)	-	(10)	(4)	-	(6)
611	-	611	120	38	453
22	-	22	4	-	18

יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה לסוף התקופה*

* מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום CECL.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
פרטי					
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
441	38	110	589	-	589
51	15	6	72	1	73
40	10	27	77	-	77
(84)	-	(54)	(138)	-	(138)
57	-	50	107	-	107
(27)	-	(4)	(31)	-	(31)
505	63	139	707	1	708
28	6	5	39	-	39

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה⁽²⁾

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות⁽³⁾

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*

* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ⁽¹⁾					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	אחר	פרטי		
			סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
501	38	140	679	-	679
(58)	-	(17)	(75)	-	(75)
(61)	-	(51)	(112)	-	(112)
71	-	48	119	-	119
10	-	(3)	7	-	7
453	38	120	611	-	611
18	-	4	22	-	22

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

1. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום CECL.
2. השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.
3. 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)
(במיליוני ש"ח)

- א. חובות, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 ⁽¹⁾					
(מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות
		לדיוור	אחר		
501	38	140	679	-	679
(57)	-	(24)	(81)	-	(81)
(95)	-	(70)	(165)	-	(165)
92	-	64	156	-	156
(3)	-	(6)	(9)	-	(9)
441	38	110	589	-	589
19	-	4	23	-	23

יתרת הפרשה להפסדי אשראי להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)

הכנסות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה (מבוקר)*

* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, אגרות חוב לפדיון, ואגרות חוב זמינות למכירה

ליום 30 בספטמבר 2022					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה
		לדיוור	אחר		
22,349	-	-	22,349	7,610	29,959
4,808 ⁽²⁾	10,946	4,890	20,644	-	20,644
27,157	10,946	4,890	42,993	7,610	50,603
365	-	-	365	1	366
112	57	134	303	-	303
477	57	134	668	1	669

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה:

• שנבדקו על בסיס פרטי

• שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות

• שנבדקו על בסיס פרטי

• שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
2. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 90 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

- א. חובות, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, אגרות חוב לפדיון, ואגרות חוב זמינות למכירה (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2021 ⁽³⁾					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיון	
21,057	446	20,611	83	1	20,527
16,013	-	16,013	4,414	8,398	⁽²⁾ 3,201
37,070	446	36,624	4,497	8,399	23,728

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות

388	-	388	16	-	372
201	-	201	100	38	63
589	-	589	116	38	435

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות

- שנבדקו על בסיס פרטני
 - שנבדקו על בסיס קבוצתי
- סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽³⁾					
(מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיון	
21,980	516	21,464	89	-	21,375
16,738	-	16,738	4,463	9,009	⁽²⁾ 3,266
38,718	516	38,202	4,552	9,009	24,641

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות

380	-	380	18	-	362
186	-	186	88	38	60
566	-	566	106	38	422

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות

- שנבדקו על בסיס פרטני
 - שנבדקו על בסיס קבוצתי
- סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיון בסך 128 מיליון ש"ח (31.12.2021 - 133 מיליון ש"ח), המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.
3. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 בספטמבר 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
66	11	3,834	37	31	3,766
2	-	2,704	35	19	2,650
-	1	754	-	1	753
58	23	19,380	166	163	19,051
126	35	26,672	238	214	26,220
118	-	10,941	81	40	10,820
51	19	4,889	26	67	4,796
295	54	42,502	345	321	41,836
-	-	123	-	-	123
-	-	362	3	-	359
-	-	485	3	-	482
-	-	5	-	-	5
-	-	1	-	-	1
-	-	491	3	-	488
295	54	42,993	348	321	42,324

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיור

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיור

- 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 84 מיליוני ₪ סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2021 ⁽⁴⁾					
(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
16	4	3,148	42	50	3,056
9	1	2,357	31	14	2,312
-	-	567	-	52	515
52	19	17,318	193	302	16,823
77	24	23,390	266	418	22,706
36	70	8,394	1	74	8,319
66	22	4,495	28	78	4,389
179	116	36,279	295	570	35,414
-	-	8	-	-	8
-	-	330	3	-	327
-	-	338	3	-	335
-	-	5	-	-	5
-	-	2	-	-	2
-	-	345	3	-	342
179	116	36,624	298	570	35,756

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 48 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

4. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי גילוי על חובות פגומים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽⁴⁾					
(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
14	5	3,382	43	55	3,284
6	-	2,402	31	20	2,351
-	-	661	-	50	611
50	17	17,865	152	303	17,410
70	22	24,310	226	428	23,656
28	80	9,004	-	84	8,920
48	19	4,551	28	77	4,446
146	121	37,865	254	589	37,022
-	-	7	-	-	7
8	-	324	3	-	321
8	-	331	3	-	328
-	-	5	-	-	5
-	-	1	-	-	1
8	-	337	3	-	334
154	121	38,202	257	589	37,356

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 42 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

4. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי הגילוי על חובות פגומים.

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

(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 30 בספטמבר 2022								
(לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סה"כ	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	30.9.2022
6,538	-	628	312	178	473	831	1,439	2,677
6,232	-	550	295	166	432	777	1,398	2,614
184	-	37	13	5	20	23	28	58
50	-	12	1	4	12	16	4	1
72	-	29	3	3	9	15	9	4
20,134	-	3,255	1,140	484	769	1,712	7,049	5,725
19,386	-	3,074	1,083	445	697	1,581	6,945	5,561
418	-	120	41	18	36	59	63	81
164	-	32	11	16	21	31	17	36
166	-	29	5	5	15	41	24	47
10,941	-	-	2,015	635	952	1,714	3,015	2,610
7,326	-	-	1,702	490	671	1,101	1,808	1,554
3,598	-	-	309	142	276	611	1,204	1,056
17	-	-	4	3	5	2	3	-
10,740	-	-	1,912	615	934	1,692	2,991	2,596
2	-	-	2	-	-	-	-	-
118	-	-	53	11	8	16	19	11
-	-	-	-	-	-	-	-	-
81	-	-	48	9	10	6	5	3
4,889	-	1,256	99	127	288	406	1,102	1,611
4,508	-	1,165	86	111	252	355	1,008	1,531
285	-	63	10	13	27	36	68	68
51	-	17	2	2	4	6	12	8
19	-	11	-	-	1	2	3	2
26	-	-	1	1	4	7	11	2
42,502	-	5,139	3,566	1,424	2,482	4,663	12,605	12,623
491	-	168	22	6	24	17	6	248
488	-	165	22	6	24	17	6	248
-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	3	-	-	-	-	-	-
42,993	-	5,307	3,588	1,430	2,506	4,680	12,611	12,871

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי⁽¹⁾

פעילות בישראל

ציבור - מסחרי:

בינוני 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)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2 מידע נוסף על חובות לא צוברים

ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה חוזית	סך הכל		חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
		יתרה רשומה ⁽¹⁾⁽²⁾	סך הכל	יתרת הפרשה	יתרה רשומה
1	131	72	35	8	37
1	457	166	25	42	141
2	588	238	60	50	178
-	82	81	5	1	76
-	44	26	-	5	26
2	714	345	65	56	280
-	25	3	3	-	-
2	739	348	68	56	280
* מזה:					
	244	157	31	40	126
	314	47	32	5	15
	181	144	5	11	139

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*

* מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי
של תזרימי מזומנים

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של
הביטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

הערות:

1. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 9 מיליוני ש"ח.
2. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 30 בספטמבר 2022 הינה בסך 438 מיליוני ש"ח.
3. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2021⁽⁵⁾

(לא מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה חוזית	סך הכל		חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
		יתרה רשומה ⁽¹⁾⁽²⁾	יתרה רשומה	יתרת הפרשה	יתרה רשומה
5	182	73	39	10	34
2	650	193	52	57	141
7	832	266	91	67	175
-	1	1	-	(4)-	1
1	175	28	2	7	26
8	1,008	295	93	74	202
-	26	3	3	-	-
8	1,034	298	96	74	202

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בחו"ל

סך הכל*

* מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי

של תזרימי מזומנים

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של
הביטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

351	223	62	57	161
683	75	34	17	41
-	-	-	-	-

הערות:

1. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 12 מיליוני ש"ח.
2. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 30 בספטמבר 2021 הינה בסך 364 מיליוני ש"ח.
3. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.
4. נמוך 0.5 מיליון ש"ח.
5. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי הגילוי על חובות פגומים.

ביאור 15 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽⁴⁾ (מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה חוזית	סך הכל	חובות לא צוברים אחרים	חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
		יתרה רשומה ⁽¹⁾⁽²⁾	יתרה רשומה	יתרת הפרשה	יתרה רשומה
7	188	74	41	9	33
3	616	152	59	40	93
10	804	226	100	49	126
-	-	-	-	-	-
1	174	28	1	8	27
11	978	254	101	57	153
-	26	3	3	-	-
11	1,004	257	104	57	153

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים
- הלוואות לדיוור
- אחר
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בחו"ל
סך הכל*

* מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי
של תזרימי מזומנים
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של
הביטחון
נמדד על בסיס קבוצתי

הערות:

1. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 16 מיליוני ש"ח.
2. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר 2021 הינה בסך 390 מיליוני ש"ח.
3. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.
4. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלקי הגילוי על חובות פגומים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2022				
(לא מבוקר)				
צובר הכנסות ריבית				
סך הכל ⁽¹⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית
		בפיגור של 30 ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
30	12	1	-	17
117	43	1	-	73
147	55	2	-	90
2	-	-	-	2
55	28	1	-	26
204	83	3	-	118
-	-	-	-	-
204	83	3	-	118

פעילות לזוים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

פעילות לזוים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל

1. ליום 30 בספטמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 198 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2021 ⁽³⁾				
(לא מבוקר)				
צובר הכנסות ריבית				
סך הכל ⁽¹⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית
		בפיגור של 30 ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
33	13	-	-	20
119	48	-	-	71
152	61	-	-	91
-	-	-	-	-
52	23	1	-	28
204	84	1	-	119
-	-	-	-	-
204	84	1	-	119

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 30 בספטמבר 2021 כל החובות שעברו ארגון מחדש של חוג בעייתי בסך 204 מיליוני ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים.

2. קיימת התחייבות למתן אשראי נוסף בגין חובות בעייתיים שאורגנו מחדש ליום 30.9.2021 בסך 5 מיליון ש"ח.

3. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽³⁾				
(מבוקר)				
צובר הכנסות ריבית				
סך הכל ⁽¹⁾	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		אינו צובר ריבית
		בפיגור של 30 ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
31	16	-	-	15
112	59	1	-	52
143	75	1	-	67
-	-	-	-	-
57	28	1	-	28
200	103	2	-	95
-	-	-	-	-
200	103	2	-	95

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 2021 כל החובות שעברו ארגון מחדש של חוג בעייתי בסך 200 מיליוני ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים.

2. קיימת התחייבות למתן אשראי נוסף בגין חובות בעייתיים שאורגנו מחדש ליום 31.12.2021 בסך 10 מיליון ש"ח.

3. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽¹⁾	מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון
28	3	3	34	3	3
130	11	9	107	9	10
158	14	12	141	12	13
-	-	-	-	-	-
361	8	8	413	8	9
519	22	20	554	20	22
-	-	-	-	-	-
519	22	20	554	20	22

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽¹⁾	מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון
110	14	10	122	14	11
395	57	43	404	54	45
505	71	53	526	68	56
2	1	-	1	1	-
1,425	32	27	1,331	32	29
1,932	104	80	1,857	101	85
1	-	-	1	-	-
1,933	104	80	1,858	101	85

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 30 בספטמבר 2021 כל החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי סווגו כחוב בעייתי פגום.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
(מבוקר)		
יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽¹⁾
160	13	12
525	55	53
685	68	65
-	-	-
1,963	44	41
2,648	112	106
1	-	-
2,649	112	106

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 2021 כל החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי סווגו כחוב בעייתי פגום.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	
(לא מבוקר)			
יתרת חוב רשומה ⁽¹⁾	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
2	26	2	26
4	58	1	46
6	84	3	72
-	-	-	-
2	191	2	245
8	275	5	317
-	-	-	-
8	275	5	317

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 וכשל ⁽²⁾					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021	
(לא מבוקר)		(מבוקר)		(מבוקר)	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ⁽¹⁾	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ⁽¹⁾	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ⁽¹⁾
53	3	61	5	68	6
123	5	202	15	237	16
176	8	263	20	305	22
1	-	-	-	-	-
687	6	543	4	666	5
864	14	806	24	971	27
-	-	-	-	-	-
864	14	806	24	971	27

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. כל החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי סווגו כחוב בעייתי פגום.
2. 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)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ג.2 מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 30 בספטמבר 2022

(לא מבוקר)

אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סך הכל
10	15	21	32	16	3	3	100
-	49	24	5	2	-	1	81
3	-	-	-	-	-	-	3
13	64	45	37	18	3	4	184

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור -

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

ליום 30 בספטמבר 2022						איכות הבטחון
(לא מבוקר)						
יתרת הלוואה לדיור						
סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	סך הכל	מרכיבים נדחים	ללא מרכיבים נדחים	שיעור המימון ⁽¹⁾	
612	4,578	7,287	110	7,177	- עד 60%	שיעבוד ראשון
472	2,244	3,615	11	3,604	- מעל 60%	
-	-	44	-	44		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,084	6,822	10,946	121	10,825		סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2021						איכות הבטחון
(לא מבוקר)						
יתרת הלוואה לדיור						
סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	סך הכל	מרכיבים נדחים	ללא מרכיבים נדחים	שיעור המימון ⁽¹⁾	
440	3,741	5,873	75	5,798	- עד 60%	שיעבוד ראשון
289	1,563	2,481	23	2,458	- מעל 60%	
-	-	45	-	45		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
729	5,304	8,399	98	8,301		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021						איכות הבטחון
(מבוקר)						
יתרת הלוואה לדיור						
סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	סך הכל	מרכיבים נדחים	ללא מרכיבים נדחים	שיעור המימון ⁽¹⁾	
610	3,943	6,216	79	6,137	- עד 60%	שיעבוד ראשון
466	1,724	2,747	17	2,730	- מעל 60%	
-	-	46	-	46		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,076	5,667	9,009	96	8,913		סך הכל

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

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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 2021		ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾
1	81	-	69	-	65
6	275	6	273	4	300
-	887	-	807	-	987
4	1,468	4	1,398	3	1,547
-	117	-	116	-	131
2	1,205	3	1,267	3	1,280
6	2,102	6	1,959	15	2,004
-	618	-	773	-	1,102
4	2,313	3	1,958	14	2,397

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

אשראי תעודות
ערכויות להבטחת אשראי
ערכויות לרוכשי דירות
ערכויות והתחייבויות אחרות
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים
שלא נוצלו
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי
שלא נוצלו^(*)
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
התחייבויות להוצאת ערכויות
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי
שאושר ועדיין לא ניתן⁽³⁾

* מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי ניתנות לביטול בכל עת – ללא תנאי.

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי.
3. כולל התחייבות עקרונית להעמדת הלוואה לדיוור.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר 2022						נכסים
(לא מבוקר)						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ ⁽¹⁾						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
14,616	-	171	328	44	14,073	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,911	13	192	496	101	6,109	ניירות ערך
42,325	-	80	187	4,441	37,617	אשראי לציבור, נטו
2	-	-	-	-	2	אשראי לממשלה
15	13	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
439	439	-	-	-	-	בניינים וציוד
59	59	-	-	-	-	נכסים מוחזקים למכירה
2	2	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
122	5	7	95	6	9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
994	228	-	-	-	766	נכסים אחרים
65,485	759	450	1,106	4,594	58,576	סך הכל נכסים
התחייבויות						
51,507	-	572	2,249	1,359	47,327	פקדונות הציבור
6,966	-	13	64	-	6,889	פקדונות מבנקים
45	-	-	15	-	30	פקדונות הממשלה
1,252	-	-	-	630	622	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
78	5	6	23	35	9	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,709	30	4	26	142	1,507	התחייבויות אחרות
61,557	35	595	2,377	2,166	56,384	סך הכל התחייבויות
3,928	724	(145)	(1,271)	2,428	2,192	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:						
-	-	130	1,245	(259)	(1,116)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
3,928	724	(15)	(26)	2,169	1,076	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.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר 2021						
(לא מבוקר)						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים						
10,327	-	122	261	50	9,894	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,431	13	112	364	135	5,807	ניירות ערך
36,035	-	150	213	4,065	31,607	אשראי לציבור, נטו
27	-	-	-	-	27	אשראי לממשלה
11	9	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
451	451	-	-	-	-	בניינים וציוד
2	2	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
48	7	1	12	3	25	נכסים בגין מכשירים נגזרים
726	192	-	-	-	534	נכסים אחרים
54,058	674	385	850	4,255	47,894	סך הכל נכסים
התחייבויות						
42,924	-	575	1,955	1,519	38,875	פקדונות הציבור
4,385	-	46	59	-	4,280	פקדונות מבנקים
152	-	-	16	-	136	פקדונות הממשלה
1,424	-	-	-	902	522	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
74	7	1	23	9	34	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,449	29	3	9	133	1,275	התחייבויות אחרות
50,408	36	625	2,062	2,563	45,122	סך הכל התחייבויות
3,650	638	(240)	(1,212)	1,692	2,772	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	229	1,209	(467)	(971)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
3,650	638	(11)	(3)	1,225	1,801	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 היו פריט לא כספי.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2021					
(מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
נכסים					
14,079	-	105	211	46	13,717
6,883	13	146	365	136	6,223
37,636	-	119	208	4,165	33,144
28	-	-	-	-	28
12	10	-	-	2	-
464	464	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-
45	16	4	1	4	20
745	177	-	-	-	568
59,894	682	374	785	4,353	53,700
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
48,070	-	601	1,961	1,452	44,056
4,737	-	30	84	-	4,623
179	-	-	14	-	165
1,424	-	-	-	906	518
93	16	1	13	9	54
1,620	29	4	12	147	1,428
56,123	45	636	2,084	2,514	50,844
3,771	637	(262)	(1,299)	1,839	2,856
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
-	-	253	1,296	(519)	(1,030)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3,771	637	(9)	(3)	1,320	1,826
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

* 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
(במיליוני ש"ח)

א. ההרכב

ליום 30 בספטמבר 2022					
(לא מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
14,618	521	-	14,097	14,616	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,777	13	674	6,090	6,911	ניירות ערך ⁽⁴⁾
42,284	42,284	-	-	42,325	אשראי לציבור, נטו
2	2	-	-	2	אשראי לממשלה
122	40	77	5	122	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
191	190	1	-	191	נכסים פיננסיים אחרים
63,996	43,052	752	20,192	64,169 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
52,009	12,426	39,583	-	51,507	פקדונות הציבור
6,655	4,923	1,732	-	6,966	פקדונות מבנקים
46	14	32	-	45	פקדונות הממשלה
1,264	641	132	491	1,252	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
78	35	38	5	78	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
969	969	-	-	969	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
61,021	19,008	41,517	496	60,817 ⁽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 הוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה - נכסים בסך 19,887 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 24,342 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
10,335	427	-	9,908	10,327	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,462	13	477	5,972	6,431	ניירות ערך ⁽⁴⁾
37,220	37,215	-	5	36,035	אשראי לציבור, נטו
27	27	-	-	27	אשראי לממשלה
48	23	18	7	48	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
189	188	1	-	189	נכסים פיננסיים אחרים
54,283	37,895	496	15,892	53,059 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
43,232	10,115	33,117	-	42,924	פקדונות הציבור
4,346	3,897	449	-	4,385	פקדונות מבנקים
155	17	138	-	152	פקדונות הממשלה
1,490	566	7	917	1,424	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
74	9	58	7	74	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
642	642	-	-	642	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
49,939	15,246	33,769	924	49,601 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
21	21	-	-	21	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 16,092 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 20,482 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)
(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2021					
(מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
					נכסים פיננסיים
14,090	364	-	13,726	14,079	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,924	13	514	6,397	6,883	ניירות ערך ⁽⁴⁾
39,128	39,123	-	5	37,636	אשראי לציבור, נטו
28	28	-	-	28	אשראי לממשלה
45	25	4	16	45	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
143	142	1	-	143	נכסים פיננסיים אחרים
60,360	39,697	519	20,144	58,816 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
48,374	11,190	37,184	-	48,070	פקדונות הציבור
4,699	4,401	298	-	4,737	פקדונות מבנקים
182	16	166	-	179	פקדונות הממשלה
1,527	568	41	918	1,424	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
93	9	68	16	93	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
775	775	-	-	775	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
55,650	16,959	37,757	934	55,278 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
22	22	-	-	22	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 20,077 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 22,097 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) (במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2022				
(לא מבוקר)				
מדידות 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)
191	-	-	-	191
5,395	-	-	611	4,784
17	-	-	17	-
17	-	-	-	17
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	-	-	-	1
5,430	-	-	628	4,802
-	-	-	-	-
1	-	-	1	-
6	-	6	-	-
12	-	-	12	-
99	-	34	65	-
5	-	-	-	5
-	-	-	-	-
122	-	40	77	5
5,744	-	40	706	4,998
-	-	-	-	-
35	-	35	-	-
4	-	-	4	-
34	-	-	34	-
5	-	-	-	5
-	-	-	-	-
78	-	35	38	5
78	-	35	38	5

נכסים

- מזומנים ופקדונות בבנקים
- אגרות חוב זמינות למכירה -
- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- אחרות
- מניות שאינן למסחר
- 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 פיננסיות אחרות
- 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)
(במיליוני ש"ח)

ליום 30 בספטמבר 2021				
(לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	מחירים		
		נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
-	-	-	-	-
5,620	-	-	411	5,209
10	-	-	10	-
37	-	-	-	37
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	-	-	-	1
5,668	-	-	421	5,247
5	-	-	-	5
1	-	-	1	-
3	-	3	-	-
-	-	-	-	-
38	-	20	18	-
7	-	-	-	7
-	-	-	-	-
48	-	23	18	7
5,722	-	23	440	5,259
-	-	-	-	-
9	-	9	-	-
20	-	-	20	-
38	-	-	38	-
7	-	-	-	7
-	-	-	-	-
74	-	9	58	7
74	-	9	58	7

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
אגרות חוב זמינות למכירה -
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
אחרות
מניות שאינן למסחר* -
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 פיננסיות אחרות
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

*סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך) (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2021				
(מבוקר)				
מידות שווי הוגן המתבססות על				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	מחירים		
		נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
134	-	-	-	134
6,031	-	-	448	5,583
9	-	-	9	-
37	-	-	-	37
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	-	-	-	1
6,078	-	-	457	5,621
5	-	-	-	5
1	-	-	1	-
4	-	4	-	-
-	-	-	-	-
25	-	21	4	-
16	-	-	-	16
-	-	-	-	-
45	-	25	4	16
6,263	-	25	462	5,776
-	-	-	-	-
9	-	9	-	-
18	-	-	18	-
50	-	-	50	-
16	-	-	-	16
-	-	-	-	-
93	-	9	68	16
93	-	9	68	16

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
אגרות חוב זמינות למכירה -
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
אחרות
מניות שאינן למסחר -
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 פיננסיות אחרות
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)
(במיליוני ש"ח)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
-	-	-	-	-
(27)	(2)	-	(29)	(2)
27	19	(12)	34	16
-	-	-	-	-
-	17	(12)	5	14

מניות שאינן למסחר
נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
-	-	-	-	-
-	(6)	-	(6)	(6)
24	9	(13)	20	6
-	-	-	-	-
24	3	(13)	14	-

מניות שאינן למסחר *
נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	הפסדים שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
-	-	-	-	-
(5)	(20)	(4)	(29)	(4)
21	33	(20)	34	-
-	-	-	-	-
16	13	(24)	5	(4)

מניות שאינן למסחר
נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

* סווג מחדש.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
-	-	-	-	-
(6)	1	(1)	(6)	-
57	(5)	(32)	20	6
37	-	(37)	-	-
88	(4)	(70)	14	6

מניות שאינן למסחר *
נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

(מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
-	-	-	-	-
(6)	2	(1)	(5)	1
57	13	(49)	21	18
37	-	(37)	-	-
88	15	(87)	16	19

מניות שאינן למסחר
נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

* סווג מחדש.

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)
(במיליוני ש"ח)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2022					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון ניירות ערך סך הכל
(לא מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
-	47	47	-	-	
-	-	-	-	-	
-	47	47	-	-	

1. לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022.

ליום 30 בספטמבר 2021					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון ניירות ערך סך הכל
(לא מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
(9)	75	75	-	-	
-	-	-	-	-	
(9)	75	75	-	-	

1. לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021.

ליום 31 בדצמבר 2021					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון ניירות ערך סך הכל
(מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
(8)	80	80	-	-	
-	-	-	-	-	
(8)	80	80	-	-	

1. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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 30 בספטמבר 2022				
(לא מבוקר)				
מידע כמותי		שווי הוגן מיליוני ש"ח	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים
תוצאה ⁽²⁾	טווח ⁽¹⁾			
%				
		47	ציטוט שווי הוגן	אמדן שווי הבטוחה
		(29)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾
2.9	2.8 - 3.1		מודל דירוג	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾
0.3	0.0 - 0.7	34		

• אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון

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

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

ליום 30 בספטמבר 2021				
(לא מבוקר)				
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח
טווח (1)	תוצאה (2)			
%	%			
		אמדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	75
1.4	1.3 - 1.6	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	(6)
0.1	0.0 - 2.6	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	מודל דירוג	20

• אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון

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

ליום 31 בדצמבר 2021				
(מבוקר)				
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח
טווח (1)	תוצאה (2)			
%	%			
		אמדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	80
2.4	2.1 - 2.7	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	(5)
0.2	0.0 - 1.1	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	- מודל דירוג	21

• אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון

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

1. הטווח נגזר מהתקופה המשוקללת לפרעון של כל אחד מהמכשירים הנגזרים.
2. ממוצע משוקלל.
3. הנתונים המתייחסים לסיכון אשראי צד נגדי מייצגים את השפעת הסיכון על השווי ההוגן של המכשיר הנגזר.
4. עד שנה.

ביאור 18 - מימוש מבנה הנהלת הבנק

ביום 8 באוגוסט 2022 אישר דירקטוריון הבנק את התקשרות הבנק בעסקה למכירת שטחים המשמשים את הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות שלו. השלמת העסקה ומסירת החזקה בנכס צפויה עד ליום 30 ביוני 2023. על פי הערכה, הבנק צפוי להכיר ברווח של כ-80 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס, ברבעון השני של שנת 2023. לבנק יש אופציה לדחות את מועד המסירה בשישה חודשים, עד ליום 31 בדצמבר 2023, ולאחר מועד זה לבנק יש גם אופציה לשכור את הנכס לתקופה של עד שנתיים.

ליום 30 בספטמבר 2022 מוצגת העלות הבלתי מופחתת של הנכס האמור תחת נכס מוחזק למכירה.

חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת.....151

1. הדירקטוריון וההנהלה.....151
2. המבקרת הפנימית.....151
3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים.....151

חלק ב' - פרטים נוספים הנוגעים לעסקי הבנק.....151

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק.....151
5. הון אנושי.....151
6. הסכמים מהותיים.....152
7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה.....152
8. הליכים משפטיים נוספים.....153
9. דירוג אשראי.....153
10. מגזרי פעילות פיקוחיים.....154
11. רפורמה צרכנית לשיפור סביבת התחרות בשוק המשכנתאות.....154

חלק ג' - נספחים לדוח.....155

- נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד.....155
- מילון מונחים.....159
- אינדקס.....161

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 והנהלה

א. מידע לגבי ישיבות הדירקטוריון

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 קיים הדירקטוריון 11 ישיבות. בנוסף, התקיימו 35 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

ב. שינויים בהנהלת הבנק

- ביום 22 במאי 2022 החליט הדירקטוריון למנות את מר יצחק מרגולין לחבר הנהלה, בתפקיד סמנכ"ל ומנהל החטיבה הפיננסית בכפוף לאישור בנק ישראל. בנק ישראל אישר את המינוי. מר מרגולין החל כהונתו ביום 17 ביולי 2022.
- ביום 28 ביוני 2022 הודיע מר שמואל ברמן, חבר הנהלה, סמנכ"ל ומנהל אגף האסטרטגיה, על החלטתו לסיים את כהונתו החל מיום 31 ביולי 2022. ביום 8 באוגוסט 2022 אישר הדירקטוריון את שינוי המבנה הארגוני ופיצול פעילות אגף אסטרטגיה. מר איתמר קהת מונה לכהן כמנהל אגף אסטרטגיה בכפיפות לסמנכ"ל.

2. המבקרת הפנימית

פרטים לגבי המבקרת הפנימית, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם היא פועלת, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה - נכללו בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2021. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בפרטים אלו.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הוגשו על ידי המבקרת הפנימית 38 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן, נידונו בתקופה זו 42 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 2021. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בהסכמים אלו.

חלק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי הבנק

1. 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.

2. הון אנושי

א. הסכמי עבודה בבנק

מידע מפורט באשר לחוקת העבודה ולהסכמי העבודה שנחתמו בבנק נכלל בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2021. בתקופת הדוח לא חל שינוי בהסכמים אלו.

3. סינוף

בסוף תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 מנה הבנק 73 סניפים (31.12.2021 - 31.12.2021 - זהה).

4. 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 למגנון התמחור שנכלל בהסכם, כאמור - ראה פרק 9'א' בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2021.

ב. הנפקת כתבי התחייבות נדחים לחברה האם

ביום 25 באפריל 2022 וביום 29 ביוני 2022, ביצע הבנק הנפקת כתבי התחייבות נדחים (COCO) לבנק דיסקונט בסך כולל של 350 מיליון ש"ח, אשר עומדים בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד שני של הבנק. כתבי ההתחייבות הנדחים עומדים לפירעון לאחר עשר שנים, כאשר לבנק ישנה אפשרות לפירעון מוקדם לאחר חמש שנים, בכפוף לתנאים שנקבעו בכתבי ההתחייבות הנדחים. הנפקות אלו הביאו לגידול של 1% ביחס ההון הכולל. לפרטים נוספים בדבר הנפקות נוספות ראה ביאור 20 בדוחות הכספיים לשנת 2021.

ג. 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 מעיריית ראשון לציון קרקע בשטח של 20 דונם, המיועדים להקמת מבנים שישמשו את ההנהלה, המטה ויחידות תפעוליות אחרות. 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 ליסינג" והן את העלויות הישירות הצפויות לבנק ביישום הפרויקט. עד ליום 30.9.2022 הסתכמו השקעות הבנק בבינו המיזם בכ- 153 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים באשר למיזם זה - ראה פרק 27'ב' בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2021.

ד. מימוש מבנה הנהלת הבנק

במסגרת ההיערכות להעתקת מבנה הנהלת הבנק ויחידות מטה מרכזיות, החל הבנק ברבעון הראשון של שנת 2022 במהלך למימוש מבנה הנהלת הבנק הממוקם במספר קומות במגדל היוכל בתל אביב. ביום 8 באוגוסט 2022 אישר דירקטוריון הבנק את התקשרות הבנק בעסקה למכירת השטחים במגדל היוכל בתל אביב המשמשים את הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות שלו. השלמת העסקה ומסירת החזקה בנכס צפויה עד ליום 30 ביוני 2023. על פי הערכה, הבנק צפוי להכיר ברווח של כ-80 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס, ברבעון השני של שנת 2023. לבנק יש אופציה לדחות את מועד המסירה בשישה חודשים, עד ליום 31 בדצמבר 2023, ולאחר מועד זה לבנק יש גם אופציה לשכור את הנכס לתקופה של עד שנתיים. ליום 30 בספטמבר 2022 הוצגה העלות הבלתי מופחתת של הנכס האמור תחת נכס מוחזק למכירה.

5. 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 לוה 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 הדירקטוריון - סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן, בנושא הרחבת הגילוי על אשראי לענף בינוי והנדל"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 8 ביוני 2022 פורסם מכתב המפקח על הבנקים בדבר "סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות". במכתב הובהר 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).

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 שיוגש 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 עשויות להשתלב במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 4.11. הבנק השלים את ההיערכות הנדרשת.

ד. 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.

6. הליכים משפטיים נוספים
פניה בהתאם לסעיף 198א לחוק החברות התשנ"ט - 1999

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, להארכת עיכוב ההליך ולדחיית מועד הדיון, ביהמ"ש האריך את עיכוב ההליך ודחה את דיון התזכורת בתיק ליום 11.12.2022.

7. דירוג האשראי

התחייבויות הבנק מדורגות על ידי חברת "מעלות-S&P" (להלן: "חברת הדירוג") בדירוג "AAA" (עם אופק דירוג יציב), 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 התחייבות 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.

8. מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

מגזר משקי בית - מגזר זה הינו אחד המגזרים המרכזיים בבנק והוא כולל בתוכו גם את פעילות ההלוואות לדיור. יתרות האשראי של מגזר זה מהוות כ-37% מתיק האשראי של הבנק, כאשר מרכיב ההלוואות לדיור מהווה כ-70% מסך יתרות האשראי של מגזר משקי הבית. הכנסות המגזר מהוות כ-30% מסך הכנסות הבנק. המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הבאה לידי ביטוי בשחיקה מתמשכת במרווחי הרבית ושיעורי עמלות.

רפורמת "ניוד בקליק"

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021 נכנס לתוקף סעיף 15'1 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981, בנושא: "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים" והוראות נוספות שנקבעו לצורך יישומו, כך שמעבר לקוחות בין בנקים יינתן לביצוע באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח ("בקליק"). רפורמה זו מביאה לעליה הן ביכולת הלקוחות למעבר מבנק לבנק והן לעליה ברמת התחרות במערכת הבנקאית.

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 35% מתיק האשראי של הבנק. הכנסות המגזר מהוות כ-42% מסך הכנסות הבנק.

המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הן ממשתתפי 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. במטרה לסייע לעסקים קטנים להתמודד עם הקשיים הכלכליים שנגרמו להם בשל המשבר הכלכלי שפרץ בעקבות אירוע וירוס הקורונה, החליטה הממשלה על הקמת קרן סיוע ייעודית לעסקים קטנים, במסגרתה יעמידו התאגידים הבנקאיים לעסקים הקטנים העומדים בקריטריונים שנקבעו בהחלטת הממשלה, הלוואות ייעודיות שישאו ריבית בשיעור שלא יעלה על הריבית הבסיסית ("פריים"), בתוספת 1.5%. המדינה תערוב להלוואות עד לשיעור של 15% מכלל ההלוואות שיינתנו, ותישא בעלות הריבית בשנה הראשונה ממועד מתן ההלוואות. נכון ליום 30 בספטמבר 2022 העניק הבנק הלוואות במסגרת הקרן בהיקף כולל של כ-1.8 מליארד ש"ח.

רפורמה מתוכננת בעמלות משקי בית ועסקים קטנים

ביום 6 בנובמבר 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים הודעה לעיתונות בעניין רפורמה בעמלות משקי בית ועסקים קטנים וכן, הופצו לתאגידים הבנקאיים טיוטת עידכון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008, ולצו הפיקוח. בהתאם לטיוטות שהופצו, מתוכננים על ידי הפיקוח שורה של צעדים במטרה לשפר את שיטת גביית העמלות ולאפשר ללקוחות מתווה מופחת של תעריפי העמלות.

בין יתר השינויים המוצעים נכללים עדכון מגננוני ההצטרפות למסלולי העמלות ושינוי הגדרת עסק קטן.

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-28% מתיק האשראי של הבנק ומשקל ההכנסות שהופקו משני המגזרים מסתכמות לכ-14% מסך הכנסות הבנק.

במהלך הרבעון השלישי של השנה, פרסם החשב הכללי קול קורא לכל הגופים הפיננסיים במשק ובו הזמנה להגיש הצעות לקרן חדשה להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים. הבנק הצטרף כ"נותן אשראי" בקרן. היקף ההקצאה הראשונית שקיבל הבנק עומדת על כ-400 מיליון ש"ח. המדינה תערוב להלוואות עד לשיעור של 8.5% מסכומן המקורי של ההלוואות שיינתנו. להערכת הבנק התחלת הפעילות במסגרת הקרן צפויה להיות החל מחודש דצמבר 2022.

9. רפורמה צרכנית לשיפור סביבת התחרות בשוק המשכנתאות

ביום 31 בינואר 2022, פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 בנושא: "נהלים למתן הלוואות לדיור" שמטרתו ליישם רפורמה צרכנית בתחום המשכנתאות בשלושה היבטים: שקיפות ויכולת השוואה, פשטות ויכולת הבנה ויעילות בביצוע התהליך. בין היתר, בתיקון להוראה 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, התיקון כולל הוראות בדבר קיצור זמן מתן האישור העקרוני, והגשה וקבלת האישור באופן מקוון. הבנק מיישם את ההוראה בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.

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

נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים
א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית
בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		
שיעור הכנסה (הוצאה) ^(**)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח
ב - %			ב - %		
4.28	379 ⁽⁷⁾	35,447	5.29	547 ⁽⁷⁾	41,345
-	-	24	-	-	2
0.76	1	526	0.94	2	850
0.14	3	8,439	1.57	50	12,757
0.72	12	6,698	1.48	27	7,304
-	-	2	-	-	-
-	-	12	-	-	15
3.09	395	51,148	4.02	626	62,273
-	-	644	-	-	935
-	-	1,965	-	-	2,538
3.09	395	53,757	4.02	626	65,746
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 הונויים					
סך הכל התחייבויות והאמצעים ההונויים					
פער הריבית					
2.47			2.48		
2.67	341	51,148	2.90	452	62,273

* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.
** הוצג מחדש בהתאם להוראות בנק ישראל.

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		
שיעור הכנסה (הוצאה) ^(**)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח
ב - %			ב - %		
2.88	329	45,698	3.82	536	56,091
(0.35)	(26)	29,953	(1.31)	(132)	40,355
2.53			2.51		
5.75	61	4,242	7.23	83	4,593
(4.33)	(27)	2,496	(6.07)	(34)	2,241
1.42			1.16		
1.66	5	1,208	1.76	7	1,589
(0.17)	(1)	2,390	(1.25)	(8)	2,559
1.49			0.51		
3.09	395	51,148	4.02	626	62,273
(0.62)	(54)	34,839	(1.54)	(174)	45,155
2.47			2.48		

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^(*):

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.

** הוצג מחדש בהתאם להוראות בנק ישראל.

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קיטון)		
שינוי נטו	מחיר ⁽¹¹⁾	כמות ⁽¹⁰⁾
	מיליוני ש"ח	
168	90	78
63	43	20
231	133	98
(100)	(70)	(30)
(20)	(9)	(11)
(120)	(79)	(41)

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

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
** הוצג מחדש בהתאם להוראות בנק ישראל.

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
3. לפי ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. ליתרה הממוצעת של אג"ח 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 223 מיליון ש"ח (2021 - 27 מיליון ש"ח).
5. ליתרה הממוצעת של אגרות חוב מוחזקות לפדיון, נוסף סך של 141 מיליון ש"ח בגין היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", המיוחסים לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.
6. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
7. הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 35 מיליון ש"ח (2021 - 30 מיליון ש"ח).
8. לרבות מכשירים נגזרים.
9. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
10. השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
11. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר, ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

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

א. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		
שיעור הכנסה ^(**)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב - %	מיליוני ש"ח		ב - %	מיליוני ש"ח	
4.27	1,098 ⁽⁷⁾	34,305	4.81	1,434 ⁽⁷⁾	39,735
-	-	28	-	-	21
0.84	3	476	1.35	7	690
0.11	7	8,371	0.76	65	11,448
0.81	38	6,232	1.13	61	7,226
-	-	16	-	-	20
-	-	12	-	-	14
3.09	1,146	49,440	3.53	1,567	59,154
-	-	616	-	-	882
-	-	2,055	-	-	2,637
3.09	1,146	52,111	3.53	1,567	62,673
(0.02)	(1)	5,356	(0.41)	(19)	6,130
(0.66)	(117)	23,534	(1.13)	(237)	28,033
(0.87)	(1)	153	(1.36)	(1)	98
(0.10)	(2)	2,578	(0.08)	(2)	3,326
(0.65)	(4)	815	(1.43)	(27)	2,526
(3.36)	(39)	1,549	(5.37)	(56)	1,391
(0.64)	(164)	33,985	(1.10)	(342)	41,504
-	-	12,993	-	-	15,408
-	-	616	-	-	580
-	-	1,111	-	-	1,158
(0.64)	(164)	48,705	(1.10)	(342)	58,650
-	-	3,406	-	-	4,023
(0.64)	(164)	52,111	(1.10)	(342)	62,673
2.45	-	-	2.43	-	-
2.65	982	49,440	2.76	1,225	59,154

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 ההוניים

סך הכל התחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו⁽⁹⁾ על הנכסים נושאי הריבית

* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.
** הוצג מחדש בהתאם להוראות בנק ישראל.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		
שיעור הכנסה ^(**)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית
%	מיליוני ש"ח		%	מיליוני ש"ח	
2.90 (0.37)	960 (80)	44,110 28,873	3.19 (0.78)	1,276 (214)	53,253 36,720
2.53			2.41		
5.49 (4.01)	170 (80)	4,130 2,658	8.16 (6.87)	274 (117)	4,478 2,271
1.48			1.29		
1.78 (0.22)	16 (4)	1,200 2,454	1.59 (0.58)	17 (11)	1,423 2,513
1.56			1.01		
3.09 (0.64)	1,146 (164)	49,440 33,985	3.53 (1.10)	1,567 (342)	59,154 41,504
2.45			2.43		

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^(*):

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.
** הוצג מחדש בהתאם להוראות בנק ישראל.

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קיטון)		
שינוי נטו	מחיר ⁽¹¹⁾	כמות ⁽¹⁰⁾
לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
336	140	196
85	57	28
421	197	224
(138)	(98)	(40)
(40)	(29)	(11)
(178)	(127)	(51)

נכסים נושאי ריבית

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סה"כ הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סה"כ הוצאות ריבית

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. ליתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", בסך 184 מיליון ש"ח (2021 - 20 מיליון ש"ח).
5. ליתרה הממוצעת של אגרות חוב מוחזקות לפדיון, נוסף סך של 71 מיליון ש"ח בגין היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", המיוחסים לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.
6. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
7. הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 101 מיליון ש"ח (2021 - 87 מיליון ש"ח).
8. לרבות מכשירים נגזרים.
9. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
10. השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
11. 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 החשבונאי 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"פגום", "נחות" או כ"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 פגום	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים מהחייב, במועדים שנקבעו על פי הסכם החוב.
חוב שגבייתו מותנית בביטחון	חוב פגום 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 חשבונאית.
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 מחויבות 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	49	ניירות ערך	12, 13-14, 76-78
ארגון מחדש של חובות בעייתיים	126	ניהול סיכונים	24
		נכסי סיכון	93
ה		ס	
הון והלימות ההון	92-96, 17	סיכון אשראי	25-41, 93
הטבות לעובדים	85-91, 13	סיכון תפעולי	48
הכנסות ריבית	21-23, 10-11, 6	סיכון ריבית	41-45
הלוואות לדיור	33-35	סיכון שוק	41-45
הוצאות בגין הפסדי אשראי	105, 82, 11-12		
הפרשה להפסדי אשראי	79-83, 25-30		
	115-118		
ח		ע	
חובות בסיווג בעייתי	79-81, 25-31	ענפי משק	31
חובות פגומים/לא צוברים	80-81, 25-26		
	105-107		
י		פ	
יחס המינוף	96, 18, 5	פיקדונות הציבור	84
מ		ש	
מגזרי פעילות	103-108, 19-24	שווי הוגן	138-148, 13-14
מדיניות חשבונאית	67-69, 49		
מוסדות פיננסים זרים	32		
מימון ממונף	41	ת	
מכשירים נגזרים	98-102	תשואה להון	5