

דוחות ליום 30 ביוני 2022
(בלתי מבוקרים)

עמוד

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
52	הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
55	תמצית הדוחות הכספיים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 ציית.....48
16. סיכונים נוספים.....48

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

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

חלק ה' - מידע נוסף.....51

19. עניינים אחרים.....51

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

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה ליום 30 ביוני 2022

כללי

הדירקטוריון והנהלת הבנק מתכבדים להגיש בזה דוח ביניים, המתייחס למצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו ליום 30 ביוני 2022 ולתקופות של שישה ושלושה 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 ביוני 2022, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 8 באוגוסט 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 שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022
31 בדצמבר 2021		
	%	

מדדי ביצוע עיקריים:

תשואה להון	14.2	*21.3	16.2
תשואה לנכסים	0.9	1.4	1.1
יחס הון עצמי ברובד הראשון	10.7	11.9	11.9
יחס המינוף	5.6	6.4	6.0
יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾	126.1	140.9	128.6
יחס מימון יציב נטו ⁽²⁾	122.9	-	127.0
יחס היעילות	51.3	51.7	56.9

* הוצג מחדש על מנת להתאים לשיטת החישוב המקובלת בבנקים בארצות-הברית, בהתאם להוראות בנק ישראל. שיעור התשואה להון ליום 30 ביוני 2022 בטרם שינוי שיטת החישוב - 22.4%

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

(2) היחס מחושב החל מיום 31 בדצמבר 2021.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022
31 בדצמבר 2021	%	

מדדי איכות אשראי עיקריים:

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.6	1.7	1.5
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור	1.0	1.2	1.0
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.1	(0.1)	0.0
שיעור ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.3	(0.5)	(0.2)

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

שיעור השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022
%	מיליוני ש"ח	
20.6	641	773
174.4	(82)	61
(1.5)	723	712
(39.9)	296	178
0.8	484	488
(24.5)	351	265
(24.5)	2.82	2.13

נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	
מיליוני ש"ח			
14,079	10,070	13,218	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,883	6,566	7,001	ניירות ערך
37,636	35,083	41,306	אשראי לציבור, נטו
59,894	52,952	63,081	סך הכל נכסים
48,070	41,575	49,466	פקדונות הציבור
4,916	4,380	6,717	פקדונות מבנקים וממשלה
1,424	1,504	1,493	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
56,123	49,413	59,304	סך הכל התחייבויות
3,771	3,539	3,777	הון
59,894	52,952	63,081	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 המקרו - 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 "וירוס 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 המחצית הראשונה 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 עדין קיימת אי ודאות ביחס לחשש מהתפרצות משמעותית מחודשת של מגפת הקורונה.

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

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 מרס 2020, לוה בירידה משמעותית בתוצר המקומי הגולמי ועליה חדה בשיעורי האבטלה - ולפיכך נרשם כאירוע הכלכלי המשמעותי של שנת 2020.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 מגמת היציאה ממשבר הקורונה הפכה להיות מובהקת ולוותה בחזרה לשגרה מלאה של הפעילות העסקית במקביל בשיפור מהותי במדדי התחלואה. נכון למועד פרוסום 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 החלה ברבעון השני של שנת 2022 ולאחריו התמתנות והאטה מסוימת במגמת השיפור.

במחצית הראשונה של שנת 2022 עלה המדד המשולב לבחינת מצב המשק בשיעור מצטבר של 0.4%. לעומת עליה בשיעור של 2.6% שנרשמה בנתון זה בשנת 2021.

על פי נתונים שפורסמו על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה נרשמה בחודשים מרץ עד מאי 2022, עלייה בשיעור של 16.1% במדד הייצור התעשייתי, לעומת עלייה בשיעור של 26.6% שנרשמה בנתון זה בחודשים דצמבר 2021 עד פברואר 2022. ניתוח מרכיבי המדד מצביע על עלייה בשיעור של 14.7% בענף טכנולוגיה עילית, עלייה בשיעור של 15.2% בענף טכנולוגיה מעורבת-עילית, עלייה בשיעור של 3.1% בענף טכנולוגיה מסורתית וללא שינוי בענף הטכנולוגיה מעורבת-מסורתית.

הגירעון המסחרי (סחורות בלבד) של ישראל הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך של כ- 68.7 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 27.7% בהשוואה לנתוני הגירעון שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המדינה ממיסים עלו במחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של 17.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ- 227.3 מיליארד ש"ח. העלייה בהכנסות המדינה נובעת מגידול בשיעור של 24.9% בהכנסות ממיסים ישירים - שהסתכמו במחצית הראשונה של השנה בכ- 135.6 מיליארד ש"ח, מגידול בשיעור של 8.1% בהכנסות ממיסים עקיפים - לסך של כ- 87.9 מיליארד ש"ח, וגידול בשיעור של 7.0% בהכנסות מאגרות - שהסתכמו בכ- 3.8 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 השינויים בשרשרת האספקה, נרשמה עליה בסביבת האינפלציה וציפיות האינפלציה. היקף החשיפה "הכלכלית" במגזר הצמוד למדד עומד על 893 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2022 לעומת 749 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. לפרטים נוספים ראה פרק 13 סיכון שער חליפין (סיכון בסיס).

התפתחות בחשיפה לריבית

חשיפת ההון הכלכלי של הבנק לעליית ריבית גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 בעיקר על רקע 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:

במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשם עודף תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 31.9 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך של 43.7 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. בחמשת החודשים הראשונים של השנה ברציפות נמדד עודף תקציבי ורק בחודש יוני 2022 נרשם גירעון בסך 1.5 מיליארד ש"ח בלבד. חודש יוני מאופיין בגירעון עונתי גבוה, בשנת 2021 נרשם בחודש יוני גירעון בסך 4.1 מיליארד ש"ח בניטרול הוצאות הקורונה.

לראשונה מאז שנת 2007, נמדד עודף תקציבי המצטבר בשנים עשר החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2022, העודף הסתכם בשיעור של 0.4% מהתוצר הלאומי הגולמי.

ההסבר לירידה בגירעון ממשיך להיות הגידול המתמשך בהכנסות המדינה לצד ירידה בהוצאות הממשלה. גורם מרכזי לירידה בהוצאות הינו קיטון בהוצאות תוכנית הסיוע הכלכלי (4.1 מיליארד ש"ח במחצית הנוכחית לעומת 37.5 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה).

על פי נתוני המגמה לחודש יוני 2022, הסתכם שיעור הבלתי מועסקים במשק בכ- 3.4% מכוח העבודה האזרחי, המהווה ירידה בשיעור של 0.7 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2021. שיעור מועסקים הנעדרים זמנית ממקום עבודתם 5.4%. שיעור ההשתתפות בכוח העבודה הסתכם בחודש יוני 2022 בכ- 61.2%, ירידה של 1.5 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2021.

מדד המחירים לצרכן עלה במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 3.1%, המדד "בניכוי מחירי הדיור" עלה בשיעור של 3.7%, והמדד "בניכוי ירקות ופירות" עלה בשיעור של 3.3%.

לאור התגברות עליות המחירים ולחצי האינפלציה בעולם וחציית הגבול העליון של היעד גם בישראל, החל בנק ישראל במחצית הראשונה 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 0.4% לרמה של 0.75% וביום 4 ביולי 2022 הודיע על העלאת ריבית של 0.5% לרמה של 1.25%. ההחלטות נובעות בעיקר מהעלייה החדה בסביבת האינפלציה וציפיות האינפלציה לשנה הקרובה החורגות מיעד האינפלציה, מתפקודו של המשק ושוק העבודה המצוי בסביבת תעסוקה מלאה המובילים ללחצי שכר במגזר העיסקי, ומחירי הדירות שעלו בקצב של 15.4% בשנים עשר החודשים האחרונים.

ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף ששת החודשים הראשונים של שנת 2022 בשיעור של 3.5%, המהווה עלייה בשיעור של 1.0 נקודת האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2021 2.5%. ציפיות אלו גבוהות מטווח יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

במחצית הראשונה של שנת 2022, התקיימה מגמה מעורבת בשקל לעומת המטבעות הזרים העיקריים: השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 12.5%, ביחס לאירו בשיעור של 3.3% וביחס ללירה שטרלינג בשיעור של 0.8%. מאידך, התחזק השקל ביחס לליין היפני בשיעור של 5.0%.

התפתחויות בשוק ההון

במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמה ירידה במדדים המובילים בדומה למגמה כלל עולמית.

במסחר בת"א הושפע מהלחיצה המתמשכת בין רוסיה לאוקראינה שגרמה להמשך הקשיים בשרשרות האספקה, המשך השפעות הקורונה והמגבלות בסין. בעקבות כך התגברה האינפלציה בשווקים ובנקים מרכזיים החלו בהעלאת הריבית, חרף האטה בפעילות הכלכלית. בנוסף, המסחר בת"א הושפע מנתונים מאקרו כלכליים חיוביים מחד, ואי יציבות פוליטית שהביאה לכדי פירוק הממשלה, מאידך.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמו ירידות שערים במדדי המניות: מדד "ת"א 35" ירד בשיעור של כ- 7.5%, מדד "ת"א 90" ירד בשיעור של כ- 9.6% ומדד "ת"א 60 SME" ירד בשיעור של כ- 18.7%.

המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם במחצית הראשונה של השנה בכ- 2.5 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 במחצית הראשונה של שנת 2022 בכ- 14.9 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 24.7% לעומת הנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשם במחצית הראשונה של שנת 2022 גיוס הון שלילי, בסך של כ- 13.5 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת גיוס הון חיובי בסך כ- 37.9 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו מהציבור בתקופה המקבילה אשתקד.

שערי אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד ירדו במחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של כ- 6.8%, ושערי אגרות החוב הלא צמודות ירדו בשיעור של כ- 6.5%. הירידות שנרשמו הביאו לעלייה בשיעורי התשואות לפדיון הגלומות בשערי אגרות החוב.

התשואות לפדיון ברוטו, באגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד, נעו בסוף חודש יוני 2022 בשיעורים שבין מינוס 2.1% באגרות החוב "קצרות הטווח" (מעל שנה), לכ- 0.8% באגרות החוב "הארוכות".

במחצית הראשונה של השנה נרשמה ירידה בסך של 10.6 מיליארד ש"ח בתיק הנכסים של הציבור המושקע באפיק "קרנות הנאמנות", לעומת עליה בסך של 20.2 מיליארד ש"ח, שנרשמה באפיק זה בתקופה המקבילה אשתקד.

התפלגות הסכומים שגויסו בקרנות הנאמנות, בחתך אפיקי השקעה, מצביעה על גיוס בסך כ- 1.6 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות ה"מנייתיות" וכ- 2.1 מיליארד ש"ח שגויסו בקרנות הכספיות. מאידך, נפדו כ- 11.4 מיליארד ש"ח בקרנות ה"אג"ח" וכ- 3.0 מיליארד ש"ח בקרנות "ח"ל".

7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

א. רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך של 265 מיליון ש"ח, לעומת 351 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה ירידה בשיעור של כ- 24.5%.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק במחצית הראשונה של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- עליה בסך של 132 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, נטו, גידול של 20.6%.
- עליה בסך של 143 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומעבר מהחזר הפרשות לרישום הוצאות להפסדי אשראי.
- ירידה בסך של 118 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית, קיטון של 39.9%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 14.2%, לעומת 21.3% 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 במחצית הראשונה של השנה, בסך של 261 מיליון ש"ח. רווח זה משקף תשואה להון בשיעור של 14.0%.

ב. הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בסך של 773 מיליון ש"ח, לעומת 641 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 20.6%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת כדלקמן:

- עליה בשיעור של 18.5% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.
- ירידה זניחה בשיעור של 0.01% נקודות האחוז בפער הריבית, מפער בשיעור של 2.43% במחצית הראשונה של שנת 2021, לפער בשיעור של 2.42% בתקופת הדוח.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						מגזר הצמדה
2021			2022			
הכנסות מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	הכנסות מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	
מיליוני ש"ח	ב - %		מיליוני ש"ח	ב - %		
577	2.53	89	658	2.39	90	לא צמוד
56	1.48	8	108	1.38	8	צמוד מדד
8	1.60	3	7	1.25	2	מטבע חוץ
641	2.43	100	773	2.42	100	סך הכל

להלן ניתוח מרכיבי השינוי בהכנסות הריבית:

המגזר השקלי הלא צמוד - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה עלו במחצית הראשונה של שנת 2022 בכ- 81 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 85% 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 מירידה בתשואת הריבית שנזקפה לאשראי עקב שינוי בתמהיל האשראי.

המגזר השקלי צמוד המדד - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה עלו במחצית הראשונה של שנת 2022 בכ- 52 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 14% 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 במחצית הראשונה של שנת 2022 היו יציבות ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 1% מכלל הכנסות הריבית בבנק בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. 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:

מגזר פעילות	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2022	2021	2022	2021
	מיליוני ש"ח			
משקי בית	116	98	223	193
עסקים קטנים וזעירים	165	142	318	282
עסקים בינוניים	43	38	79	74
עסקים גדולים	17	16	32	34
בנקאות פרטית	2	1	3	2
גופים מוסדיים	4	1	6	3
ניהול פיננסי	67	39	112	53
סך הכל הכנסות ריבית	414	335	773	641

הכנסות המימון שאינן מריבית - במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו בסך של 3 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך 137 מיליון ש"ח שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

הירידה שנרשמה בהכנסות המימון שאינן מריבית מוסברת בעיקר, משיערוך החזקת הבנק במניית צ.י.ם בסך 94 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד ומירידה בסך של 26 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך של 61 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה של 82 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרישום הוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2022, מוסבר ברישום הוצאות בסך של 30 מיליון ש"ח על בסיס פרטני במחצית הראשונה של שנת 2022 לעומת החזר הפרשות בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. וברישום הוצאות על בסיס קבוצתי בסך של 31 מיליון ש"ח לעומת החזר הפרשות בסך 77 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהוצאה על בסיס קבוצתי מוסברת בעיקר עקב התאמות מאקרו כלכליות בגין הצפי לעליות הריבית במשק.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		הרכב ההוצאה
2022	2021 ⁽¹⁾	2022	2021 ⁽¹⁾	
מיליוני ש"ח				
5	(22)	30	(5)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי:
-	-	-	-	על בסיס פרטני
31	(51)	31	(77)	- על בסיס קבוצתי*
36	(73)	61	(82)	סך הכל

* לרבות מחיקות חשבונאיות בגין חובות נחותים שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 בסך 59 מיליון ש"ח ו- 35 מיליון ש"ח בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד כ- 27 מיליון ש"ח ו- 9 מיליון ש"ח – בהתאמה), בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 בסך של 66 מיליון ש"ח ו- 33 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופה המקבילה אשתקד – 29 מיליון ש"ח ו- 14 מיליון ש"ח, בהתאמה).

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

למידע נוסף לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק ליום 30.6.2022 וסיווגם, ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק – ראה פרק 12 להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב- 169 מיליון ש"ח, לעומת 159 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד – עליה בשיעור של 6.3%. העליה בהכנסות מעמלות נובעת מעליה בכלל סוגי העמלות (למעט, עמלות מעסקי מימון) ובעיקר מעמלות ניהול חשבון, מטבע חוץ וכרטיסי אשראי.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2022, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		סוג העמלה
2022	2021	2022	2021	
מיליוני ש"ח				
37	35	74	69	ניהול חשבון
14	13	26	23	כרטיסי אשראי
5	5	11	11	פעילות בניירות ערך
5	5	10	10	טיפול באשראי
9	7	18	15	הפרשי המרה
8	9	15	16	עמלות מעסקי מימון
8	9	15	15	עמלות אחרות
86	83	169	159	סך כל העמלות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב- 488 מיליון ש"ח, לעומת 484 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד – עליה בשיעור של 0.8%.

ג. התפתחויות ברווח כולל אחר

להלן מידע באשר להתפתחות הרווח הכולל האחר:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2022	2021	2022
מיליוני ש"ח			
(84)	(390)	4	(150)
(25)	(3)	(6)	-
(109)	(393)	(2)	(150)
26	118	1	61
5	4	2	2
31	122	3	63
(78)	(271)	1	(87)
27	92	-	29
(51)	(179)	1	(58)

• 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 במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך של 179 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל אחר של 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נובע משני גורמים בעלי השפעה מנוגדת:

- עליה בסך של 306 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 92 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		ליום 30 ביוני			סעיף מאזני
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	
		מיליוני ש"ח			
%					
5.3	19.1	59,894	52,952	63,081	סך כל המאזן
(6.1)	31.3	14,079	10,070	13,218	מזומנים ופקדונות בבנקים
1.7	6.6	6,883	6,566	7,001	ניירות ערך
9.8	17.7	37,636	35,083	41,306	אשראי לציבור, נטו
2.9	19.0	48,070	41,575	49,466	פקדונות הציבור
(33.2)	(38.6)	892	970	596	אגרות חוב
68.6	68.0	532	534	897	כתבי התחייבות נדחים
0.2	6.7	3,771	3,539	3,777	הון עצמי

ניירות ערך

התפלגות תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי ב - %
מטבע ישראלי לא צמוד	6,173	6,223	(0.8)
מטבע ישראלי צמוד למדד	140	136	2.9
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	675	511	32.1
מניות- פריטים שאינם כספיים	13	13	-
סך הכל	7,001	6,883	1.7

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

איגרות חוב	ליום 30 ביוני 2022			ליום 31 בדצמבר 2021		
	עלות מופחתת(*)	שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	שווי הוגן	הערך במאזן
מוחזקות לפדיון	1,504	1,438	1,504	792	833	792
זמינות למכירה	5,712	5,483	5,483	6,071	6,077	6,077
למסחר	1	1	1	1	1	1
מניות	13	13	13	13	13	13
שאינן למסחר	-	-	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך	7,230	6,935	7,001	6,877	6,924	6,883

*במניות - עלות

לאור מגמת העלייה בתשואות לפדיון שנרשמה בשוק אגרות החוב במחצית הראשונה של שנת 2022, נרשמה בתקופת הדוח עלייה בהפסדים שטרם מומשו הכלולים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה שהסתכמו ליום 30 ביוני 2022, בסך של 254 מיליון ש"ח, המהווים כ- 4.6% 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 ביוני 2022 בסך של 229 מיליון ש"ח.

להערכת ההנהלה, הפסדים אלו נובעים מעליית תשואות בשוק ההון במחצית הראשונה 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 ויופחת לרווח והפסד על פני משך החיים הנותרים 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 לעלייה במחירי הסחורות בעולם ולפגיעה בשרשרת האספקה, שהחלה טרם פרוץ המלחמה, וצברה תאוצה בעקבותיה, ועקב כך נגרמה עלייה משמעותית באינפלציה ועלייה 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 במחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של 9.8%. עיקרה במגזר הלא צמוד.

מגזר הצמדה	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
שקל לא צמוד	36,646	33,144	10.6
שקל צמוד מדד	4,320	4,165	3.7
מטבע חוץ (כולל צמוד מט"ח)	340	327	4.0
סך הכל	41,306	37,636	9.8

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

ענף משק	ליום 30 ביוני 2022			ליום 31 בדצמבר 2021		
	אשראי לציבור	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי	אשראי לציבור	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
אנשים פרטיים - אחר	4,836	97	124	4,552	105	106
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	10,425	121	52	9,009	84	38
בינוי ונדל"ן	6,340	123	141	5,791	149	74
מסחר	5,341	111	92	4,763	142	118
תעשייה	2,783	104	81	2,684	151	94
שירותים עסקיים אחרים	1,631	41	41	1,532	67	36
תחבורה ואחסנה	1,533	39	35	1,458	43	42
שירותים ציבוריים וקהילתיים	6,330	27	39	5,769	24	13
אחרים (פחות מ- 5%)	2,751	24	59	2,644	81	45
סך הכל	41,970	687	664	38,202	846	566

להלן נתונים תמציתיים לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק:

סיווג חוב	ליום 30 ביוני 2022			ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽¹⁾			שיעור השינוי
	מאזני	חוץ סכונ	מאזני	מאזני	חוץ סכונ	מאזני	
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
סיכון אשראי בעייתי לא צובר	383	-	383	257	1	258	48.4
סיכון אשראי בעייתי צובר	304	21	325	589	58	647	(49.8)
סך הכל	687	21	708	846	59	905	(21.8)

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

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור עלו במחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של 2.9%.

מגזר הצמדה	ליום 30 ביוני 2022			ליום 31 בדצמבר 2021			שיעור השינוי ב - %
	לפי דרישה	לזמן קצוב	סה"כ	לפי דרישה	לזמן קצוב	סה"כ	
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
שקל לא צמוד	20,338	25,221	45,559	19,096	24,960	44,056	3.4
שקל צמוד מדד	-	1,389	1,389	-	1,452	1,452	(4.3)
מט"ח(*)	1,549	969	2,518	1,731	831	2,562	(1.7)
סך הכל	21,887	27,579	49,466	20,827	27,243	48,070	2.9

* לרבות צמוד למטבע חוץ.

תיק ניירות הערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות הסתכם ליום 30 ביוני 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:

ההרכב	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
אגרות חוב שאין צמודות	-	258	(100.0)
אגרות חוב צמודות	596	634	(6.0)
סך הכל	596	892	(33.2)

במחצית הראשונה של שנת 2022 נפרעו במלואן אגרות חוב סדרה ב' בסך של כ- 253 מיליון ש"ח ערך נקוב וכן נפרעו 46 מיליון ש"ח ערך נקוב אגרות חוב סדרה ד'.

כתבי התחייבות נדחים

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

ליום 30 ביוני 2022		ליום 31 בדצמבר 2021		שיעור השינוי
		מיליוני ש"ח		%
ההרכב	כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים	616	260	136.9
	כתבי התחייבות אחרים	281	272	3.3
סך הכל		897	532	68.6

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

הון הבנק

ליום 30.6.2022 הסתכם הון הבנק ב- 3,777 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ- 0.2% בהשוואה ליתרתו ביום 31.12.2021.

יחס ההון לסך המאזן

ליום 30.6.2022 הסתכם בכ- 6.0% (30.6.2021 - 6.7% 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 הלוואות לדיור של התאגיד הבנקאי. דרישת הון זו הסתכמה בתוספת של 0.20% ליחס ההון העצמי ברובד הראשון, נכון ליום הדיווח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	%

11.93	10.74	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
14.01	13.62	- יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.18	9.20	- 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 חובד 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 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	
%				
0.28	0.31	0.29	0.32	- עליה בסך של 100 מיליון ש"ח בהון העצמי ברובד הראשון
(0.30)	(0.36)	(0.38)	(0.42)	- עליה בסך של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון

(ד) 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 - והיו בתוקף החל מיום 1 בינואר 2022 ועד ליום 31 בדצמבר 2022.

היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם הסתכם ליום 30.6.2022 בסך של כ- 1.6 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק ליום 30.6.2022 בסך של כ- 0.4 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 0.12% 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 30.6.2022 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 הון 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:

מרכיבי התחשיב	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
• ההון העצמי, ברובד הראשון	3,755	3,796
• סך החשיפות	66,503	63,146
שיעורי המינוף	%	%
• יחס המינוף	5.6	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% אופן 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 במרץ 2022 פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203A המאמצת 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 צפויה השפעה מהותית על יתרת נכסי הסיכון.

(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

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.

ריכוז נתונים כספיים

להלן מידע באשר להתפלגות הפעילות העסקית בבנק בחתך מגזרי פעילות.

(1) נתונים מאזניים:

• אשראי לציבור

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

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022	מגזר פעילות:
ב - %	מיליוני ש"ח		
12.3	13,542	15,204	משקי בית
-	8	8	בנקאות פרטית
5.8	13,627	14,421	עסקים קטנים וזעירים
12.4	6,374	7,162	עסקים בינוניים
10.4	4,085	4,511	עסקים גדולים
9.8	37,636	41,306	סך כל האשראי

בתקופת הדוח נרשמה עליה בשיעור של 9.8% בהיקף האשראי, העליה באשראי אפיינה את מרבית מגזרי הפעילות של הבנק ובעיקר את מגזר משקי הבית, שעלה בשיעור של כ-12.3%, בהובלת תחום הדיור.

• פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022	מגזר פעילות:
ב - %	מיליוני ש"ח		
4.5	14,477	15,132	משקי בית
(1.4)	1,845	1,820	בנקאות פרטית
2.6	11,470	11,763	עסקים קטנים וזעירים
1.9	3,984	4,058	עסקים בינוניים
(5.0)	9,524	9,048	עסקים גדולים
12.9	6,770	7,645	גופים מוסדיים
2.9	48,070	49,466	סך כל הפקדונות

העליה בהיקף הפקדונות נובעת מעליה בהיקף הפקדונות במרבית המגזרים ובדגש על מגזר משקי הבית וגופים מוסדיים שקוזה במעט בירידה בהיקף הפקדונות במגזרי עסקים גדולים ובנקאות פרטית.

(2) נתונים תוצאתיים:

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות בבנק בחתך מגזרי פעילות במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר פעילות:
2021	2022	2021	2022	
מיליוני ש"ח				
250	285	129	146	משקי בית
4	5	2	3	בנקאות פרטית
356	398	179	207	עסקים קטנים וזעירים
93	97	48	52	עסקים בינוניים
39	38	18	20	עסקים גדולים
3	6	1	4	גופים מוסדיים
192	122	99	71	ניהול פיננסי
937	951	476	503	סך כל ההכנסות

במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמה עלייה בשיעור של 1.5% בהכנסות הבנק. העלייה בהכנסות הקיפה את מרבית מגזרי הפעילות, למעט מגזר ניהול פיננסי בו נרשמה ירידה. העלייה בהכנסות הבנק במגזרים משקי בית ובעסקים קטנים וזעירים, נבעה בעיקרה מגידול בהכנסות ריבית, נטו, בעיקר מהשפעת כמות, גידול ביתרות האשראי הממוצעות. הירידה בהכנסות מגזר ניהול פיננסי נובעת בעיקר מקטון בשיעור של 28.3%, עיקרה משיעור החזקת הבנק במניית צ.י.ם בסך 94 מיליון ש"ח ורווחי מימוש ניירות ערך בתיק הזמין למכירה, בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתונים לגבי התפתחות הרווח הנקי בבנק בחתך מגזרי פעילות במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר פעילות:
2021	2022	2021	2022	
מיליוני ש"ח				
58	46	31	21	משקי בית
102	83	63	39	עסקים קטנים וזעירים
36	34	23	22	עסקים בינוניים
33	23	23	14	עסקים גדולים
1	2	(1)	2	גופים מוסדיים
121	77	62	46	ניהול פיננסי
351	265	201	144	סך הרווח הנקי

נתונים עיקריים על תוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

(1) מגזר משקי בית נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021		2022
	מיליוני ש"ח		
ב - %			
18.4	98	116	הכנסות מריבית, נטו
(3.2)	31	30	הכנסות שאינן מריבית
13.2	129	146	סך ההכנסות
(266.7)	(9)	15	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7.7	91	98	הוצאות תפעוליות ואחרות
(32.3)	31	21	רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021		2022
	מיליוני ש"ח		
ב - %			
15.5	193	223	הכנסות מריבית, נטו
8.8	57	62	הכנסות שאינן מריבית
14.0	250	285	סך ההכנסות
(200.0)	(21)	21	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.0	183	194	הוצאות תפעוליות ואחרות
(20.7)	58	46	רווח נקי

ההכנסות במגזר משקי בית עלו במחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של 14.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה נבעה בעיקר מגידול בהכנסות מריבית, נטו. הגידול בהכנסות מריבית, נטו עיקרו השפעת כמות.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2022 הרווח הנקי ירד בשיעור של 20.7%. הירידה ברווח הנקי מוסברת מרישום הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 21 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך של 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ועלייה בהוצאות המיוחדות למגזר. מנגד, השיפור בהכנסות המגזר קיזז ירידה זו.

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021		2022
	מיליוני ש"ח		
ב - %			
16.2	142	165	הכנסות מריבית, נטו
13.5	37	42	הכנסות שאינן מריבית
15.6	179	207	סך ההכנסות
(170.3)	(37)	26	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1.7	119	121	הוצאות תפעוליות ואחרות
(38.1)	63	39	רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
12.8	282	318	הכנסות מריבית, נטו
8.1	74	80	הכנסות שאינן מריבית
11.8	356	398	סך ההכנסות
(176.2)	(42)	32	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
12.9	240	271	הוצאות תפעוליות ואחרות
(18.6)	102	83	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים קטנים וזעירים עלו במחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של 11.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת מגידול בהכנסות מריבית, נטו. הגידול בהכנסות הריבית, נטו עיקרו השפעת כמות. בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2022 הרווח הנקי ירד בשיעור של 18.6%. הירידה ברווח הנקי, למרות הגידול בהכנסות מריבית, נטו, וגידול בהכנסות שאינן מריבית. נובעת בעיקר מרישום הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 32 מיליון ש"ח לעומת רישום הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. וכן מהעליה בהוצאות המיוחסות בשיעור של 12.9% לעומת התקופה המקבילה.

(3) מגזר עסקים בינוניים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
13.2	38	43	הכנסות מריבית, נטו
(10.0)	10	9	הכנסות שאינן מריבית
8.3	48	52	סך ההכנסות
(150.0)	(4)	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.1)	18	16	הוצאות תפעוליות ואחרות
(4.3)	23	22	רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021	2022	
ב - %	מיליוני ש"ח		
6.8	74	79	הכנסות מריבית, נטו
(5.3)	19	18	הכנסות שאינן מריבית
4.3	93	97	סך ההכנסות
180.0	5	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(8.8)	34	31	הוצאות תפעוליות ואחרות
(5.6)	36	34	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים בינוניים הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך של 97 מיליון ש"ח, לעומת 93 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2022 הרווח הנקי ירד בשיעור של 5.6%. הירידה ברווח הנקי, מוסברת בעיקר מגידול בסך של 9 מיליון ש"ח בהוצאות להפסדי אשראי. מנגד, הושפע הרווח מגידול בהכנסות המגזר בשיעור של 4.3% ומירידה בהוצאות המיוחסות בשיעור של 8.8% לעומת התקופה המקבילה.

(4) מגזר עסקים גדולים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021	2022	
	מיליוני ש"ח		
ב - %			
6.3	16	17	הכנסות מריבית, נטו
50.0	2	3	הכנסות שאינן מריבית
11.1	18	20	סך ההכנסות
(69.6)	(23)	(7)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(16.7)	6	5	הוצאות תפעוליות ואחרות
(39.1)	23	14	רווח נקי
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021	2022	
	מיליוני ש"ח		
ב - %			
(5.9)	34	32	הכנסות מריבית, נטו
20.0	5	6	הכנסות שאינן מריבית
(2.6)	39	38	סך ההכנסות
(75.0)	(24)	(6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(25.0)	12	9	הוצאות תפעוליות ואחרות
(30.3)	33	23	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים גדולים ירדו במחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של 2.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות מוסברת בעיקר מקיטון בהכנסות מריבית, נטו.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2022 הרווח הנקי ירד בשיעור של 30.3%. הירידה ברווח הנקי, מוסברת בירידה בהכנסות המגזר וכן מיידה בהכנסות להפסדי אשראי מסך של 6 מיליון ש"ח לעומת הכנסה להפסדי אשראי לסך של 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, ירידה בהוצאות התפעוליות קיזזה קיטון זה.

(5) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021	2022	
	מיליוני ש"ח		
ב - %			
71.8	39	67	הכנסות מריבית, נטו
(93.3)	60	4	הכנסות שאינן מריבית
(28.3)	99	71	סך ההכנסות
-	4	4	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	1	1	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
(25.8)	62	46	רווח נקי
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2021	2022	
	מיליוני ש"ח		
ב - %			
111.3	53	112	הכנסות מריבית, נטו
(92.8)	139	10	הכנסות שאינן מריבית
(36.5)	192	122	סך ההכנסות
(10.0)	10	9	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	2	2	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
(36.4)	121	77	רווח נקי

הכנסות הבנק במגזר ניהול פיננסי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך של 122 מיליון ש"ח, לעומת 192 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות נובעת מקיטון בסך של 129 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית, המוסבר בעיקר משיעור החזקת הבנק במניית צ.י.ם בסך 94 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ומירידה ברווחי המימוש של ניירות ערך זמינים למכירה בתקופת הדיווח הנוכחית לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ירידה זו קוזזה בעלייה בסך 69 מיליון ש"ח בהכנסות מריבית, נטו, עקב עליית מדד המחירים ועודף הנכסים צמודי המדד.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם הרווח הנקי במגזר ניהול פיננסי, בסך של 77 מיליון ש"ח, המהווה ירידה בסך של 44 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 טכנולוגיים מידע וסיכון סייבר), סיכונים משפטיים, סיכון ציות והטבות הון, סיכון מוניטין וסיכונים אסטרטגיים. הבנק פועל בהתאם למסגרת ניהול הסיכונים שנקבע בקבוצה, בהתאמה לאופי הפעילות הייחודי של הבנק, הסביבה בה הוא פועל בהתאם להנחיות בנק ישראל.

סיכון נזילות - מוגדר כסיכון לרווחי הבנק וליציבותו, הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו. נזילות מוגדרת כיכולת הבנק לממן גידול בנכסים ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון, מבלי להיקלע להפסדים חריגים. לפרטים והרחבה בדבר פרופיל הסיכון של הבנק ועקרונות ניהול סיכונים (ראה בדוחות הכספיים לשנת 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 ביוני 2022			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
מיליוני ש"ח			
25,765	10,214	4,440	40,419
5,171	1,160	1,434	7,765
30,936	11,374	5,874	48,184
524	90	300	914
198	42	64	304
271	79	33	383
993	211	397	1,601
87	-	23	110
1,080	211	420	1,711
29	-	19	48
32,016	11,585	6,294	49,895
271	79	33	383
-	-	-	-
271	79	33	383

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	דיור	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
318	63	26	407
34	21	22	77
305	-	57	362
1,188	186	407	1,781
89	-	15	104
1,277	186	422	1,885
29,913	10,086	5,958	45,957
22	80	19	121
229	-	28	257

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי⁽²⁾

- השגחה מיוחדת⁽³⁾

- נחות

- פגום

סך הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי^(*)

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור

* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה⁽³⁾

מידע נוסף על נכסים שאינם מבצעים

חובות פגומים- שאינם צוברים הכנסות ריבית

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
3. לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
4. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא: הפסדי אשראי צפויים cecf.

1. תנועה באשראי לציבור לא צובר:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022						
סך הכל	חובות לא צוברים					
	שאורגנו מחדש			אחרים		
	מסחרי	דיור	פרטי	מסחרי	דיור	פרטי
מיליוני ש"ח						
307	-	80	132	28	-	67
184	-	21	81	21	1	60
(34)	-	(4)	(3)	(9)	-	(18)
(24)	-	-	(20)	(2)	-	(2)
(50)	-	(19)	(20)	(5)	-	(6)
383	-	78	170	33	1	101
50	-	-	34	5	-	11
44	-	-	25	5	-	14
(35)	-	-	(24)	(4)	-	(7)
59	-	-	35	6	-	18

יתרת חוב רשומה אשראי לא צובר לתחילת שנה
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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ⁽¹⁾				
סך הכל	חובות פגומים			
	שאורגנו מחדש		אחרים	
	מסחרי	פרטי	מסחרי	פרטי
מיליוני ש"ח				
362	161	52	147	2
148	42	23	83	-
(4)	(2)	-	(2)	-
(111)	(34)	(22)	(54)	(1)
-	(9)	-	9	-
395	158	53	183	1
85	36	20	29	-
76	21	14	41	-
(66)	(23)	(20)	(23)	-
95	34	14	47	-

יתרת חוב רשומה לתחילת השנה
חובות שנפגמו בתקופת הדיווח
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.

(ב) מדדי איכות תיק האשראי:

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

סך הכל:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.7	0.9	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
2.2	2.3	1.6	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.7	4.9	3.8	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

(0.2)	(0.5)	0.3	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

1.5	1.7	1.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
220.2	190.9	173.4	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
149.7	141.8	154.1	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
6,288.9	(1,735.3)	1,660.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

מסחרי:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.9	1.2	1.0	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.0	1.3	1.1	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
2.7	2.8	1.8	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.8	4.9	3.7	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

(0.2)	(0.5)	0.3	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	1.9	1.8	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
184.3	156.8	180.1	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
168.1	147.8	162.7	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
14,066.7	(1,362.5)	1,355.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

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

(ג) מדדי איכות תיק האשראי (המשך):

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

אנשים פרטיים:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.6	0.7	0.7	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.0	1.1	1.1	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
2.3	2.1	2.0	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
8.9	9.1	8.2	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

(0.5)	(0.9)	0.6	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

2.3	2.6	2.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
378.6	390.0	375.8	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
225.5	248.9	238.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
1,766.7	(5,850.0)	3,100.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

הלואות לדיוח:

ניתוח איכות האשראי לציבור

-	-	0.8	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.9	0.9	0.8	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0.9	1.0	1.2	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
2.1	2.3	2.0	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
-	3,700.0	65.8	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
47.5	50.0	65.8	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
-	-	-	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

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

א. ניתוח הפרשה להפסדי אשראי
להלן נתונים לגבי התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי בבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
אשראי לציבור					מסחרי
פרטי					
בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה					
סך הכל	סך הכל	אחר	לדיור	סך הכל	
מיליוני ש"ח					
672	1	671	118	58	495
36	-	36	14	1	21
(41)	-	(41)	(20)	-	(21)
36	-	36	17	-	19
(5)	-	(5)	(3)	-	(2)
703	1	702	129	59	514
38	-	38	5	7	26

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 ביוני 2021 ⁽¹⁾					
מסחרי	לדיוור	אחר	אשראי לציבור		סך הכל
			סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	
מיליוני ש"ח					
500	35	132	667	-	667
(64)	2	(11)	(73)	-	(73)
(18)	-	(16)	(34)	-	(34)
38	-	16	54	-	54
20	-	-	20	-	20
456	37	121	614	-	614
20	-	4	24	-	24

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):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

אשראי לציבור					
מסחרי	לדיר	אחר	פרטי		
			סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
מיליוני ש"ח					
441	38	110	589	-	589
51	15	6	72	1	73
40	6	15	61	-	61
(57)	-	(36)	(93)	-	(93)
39	-	34	73	-	73
(18)	-	(2)	(20)	-	(20)
514	59	129	702	1	703
26	7	5	38	-	38

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021⁽¹⁾

2024 2023 2022 2021 2020 2019					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיר	פרטי		סך הכל	בנקים וממשלות
		אחר	סך הכל		
מיליוני ש"ח					
501	38	140	679	-	679
(61)	(1)	(20)	(82)	-	(82)
(39)	-	(32)	(71)	-	(71)
55	-	33	88	-	88
16	-	1	17	-	17
456	37	121	614	-	614
20	-	4	24	-	24

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	לדיר	אחר	פרטי		
			סך הכל	בנקים וממשלות	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 CECIL.

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 ביוני 2022

הפסדי אשראי					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות, נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח					
82	15	8	105	2,802	2,968
68	3	3	68	5,609	5,800
82	(1)	11	67	2,746	2,871
96	-	11	112	5,587	5,810
45	1	4	44	1,916	2,068
41	(1)	3	29	7,082	7,144
97	1	(1)	62	4,774	4,927
511	18	39	487	30,516	31,588
59	-	6	121	11,370	11,581
129	2	15	97	5,870	6,290
699	20	60	705	47,756	49,459
1	-	-	-	7,268	7,268
700	20	60	705	55,024	56,727
3	-	1	3	428	436
-	-	-	-	674	674
3	-	1	3	1,102	1,110
702	20	61	708	48,184	49,895
1	-	-	-	7,942	7,942
703	20	61	708	56,126	57,837

ענף משק

תעשייה

בינוי ונדל"ן - בינוי⁽⁴⁾

- פעילות בנדל"ן

מסחר

שירותים עסקיים

שירותים ציבוריים

ענפים מסחריים אחרים

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

- אחר

סה"כ ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל וממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים וממשלות בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סה"כ ציבור

סה"כ בנקים וממשלות

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2021

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

ענף משק

תעשייה

בינוי ונדל"ן - בינוי⁽⁴⁾

- פעילות בנדל"ן

מסחר

שירותים עסקיים

שירותים ציבוריים

ענפים מסחריים אחרים

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר

- אחר

סה"כ ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל וממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים וממשלות בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סה"כ ציבור

סה"כ בנקים וממשלות

סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
2. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
3. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר מסוגות
4. כולל הלוואות לדיר, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 172 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 ביוני 2022			ליום 31 בדצמבר 2021		
	חשיפה			חשיפה		
	מאזנית	חוץ מאזנית	סך הכל	מאזנית	חוץ מאזנית	סך הכל
ארה"ב	248	4	252	195	6	201
אחר	524	282	806	195	268	463
סך החשיפה למדינות זרות	772	286	1,058	390	274	664
התפלגות היתרה						
חשיפה למדינות ה-PIGS	6	-	6	4	-	4
חשיפה למדינות LDC	13	22	35	9	20	29
חשיפה למדינות עם בעיות נזילות	5	2	7	1	2	3
חשיפה למדינות אחרות	748	262	1,010	376	252	628
סך כל החשיפה למדינות זרות	772	286	1,058	390	274	664

במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמה עלייה ניכרת בהיקף החשיפה המאזנית למדינות זרות, הנובעת מגידול בחשיפה לבנקים זרים. חשיפת הבנק למדינות רוסיה ואוקראינה ביום 30 ביוני 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, גרמניה ונורבגיה. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 30 ביוני 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 ביוני 2022			ליום 31 בדצמבר 2021		
	סיכון אשראי			סיכון אשראי		
	מאזנ ⁽²⁾	חוץ מאזנ ⁽³⁾	כולל ⁽⁴⁾	מאזנ ⁽²⁾	חוץ מאזנ ⁽³⁾	כולל ⁽⁴⁾
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
AAA עד AA-	234	-	234	46	-	46
A+ עד A-	280	1	281	190	3	193
BBB+ עד BBB-	120	-	120	22	-	22
BB+ עד B-	3	18	21	1	16	17
סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים	637	19	656	259	19	278

1. כולל חשיפה בגין בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הנ"ל.
2. פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב ונכסים בגין מכשירים נגזרים.
3. בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי לרבות ערבויות להבטחת חובות של צד ג.
4. יתרת הפקדונות שהופקדו במוסדות פיננסיים זרים הרשומים במדינות מסוימות הכלולות בתכנית החרום הכלכלית שגובשה עבורן באיחוד האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 30.6.2022 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. סיכויי אשראי בהלוואות לדיור

(1) כללי

בשנים האחרונות נרשם בשוק הדיור גידול בביקושים ובהיקף הביצועים של הלוואות לדיור, שגרמו לעלויות 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 שננקטו 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 ההחזר 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 בהתחייבותיהם כלפי המערכת הבנקאית מחד, ולהעמיד לרשות התאגידים הבנקאיים תשתית רגולטורית שתאפשר גמישות רבה יותר במתן פתרונות מימון ללווים.

(3) ניהול סיכויי האשראי

בעקבות ההתפתחויות שתוארו לעיל, הגביר הבנק את הפיקוח על האשראי בתחום זה. הצעדים שננקטו על ידי הבנק, כוללים:

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

היקף תיק ההלוואות לדיור של הבנק ליום 30.6.2022 מסתכם ב- 10,425 מיליון ש"ח (31.12.2021 - 9,009 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק במחצית הראשונה של שנת 2022 מסתכם בסך של כ- 1,995 מיליון ש"ח, מזה כ- 154 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד - 684 מיליון ש"ח ו- 87 מיליון ש"ח, בהתאמה).

במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמה עליה בשיעור של 15.7% 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 השוררת במשך בשנים האחרונות.

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 לדיוור של הבנק:

מאפיין סיכון	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	%	%
שיעור ההלוואות לדיוור שמימנו למעלה מ- 75% משווי הנכס שיעור ההלוואות לדיוור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה	0.5	0.6
שיעור ההלוואות לדיוור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיוור	10.6	9.5
	62.5	62.9

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

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

- התפלגות בחתך בסיסי הצמדה:

מגזר הצמדה	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	%	%
לא צמוד	73.1	71.8
צמוד למדד	26.1	27.3
מט"ח וצמוד מט"ח	0.8	0.9
סך הכל	100.0	100.0
	7,620	6,469
	2,725	2,459
	80	81
	10,425	9,009

- התפלגות בחתך מדרגות אשראי:

מדרגות אשראי (אלפי ש"ח)	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	%	%
מ	עד	
-	600	24.3
600	1,200	44.3
1,200	4,000	30.1
4,000	-	1.3
סך הכל	10,425	100.0
	2,538	2,451
	4,620	3,995
	3,136	2,447
	131	116
	10,425	9,009

- התפלגות בחתך מאפייני איכות תיק האשראי:

נתונים ומדדי איכות	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
	%	%
יתרת חוב רשומה	10,425	9,009
סכום בפיגור	209	108
סכומים שפרעונם נדחה לבקשת הלקוח	-	2
הפרשה להפסדי אשראי	52	38
יתרת חובות בעייתיים	121	84
שיעור החוב הבעייתי (%)	1.2	0.9
	33.3	44.0
	36.8	100.0
	93.5	15.7

- התפלגות ההלוואות לדיר (לא כולל הלוואות ב"בטחון דירת מגורים" בלבד) שניתנו במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד - בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות הביצועים בחתך שווי הבטחון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				שווי הבטחון (אלפי ש"ח)	
2021		2022		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
4.5	60	4.7	84	-	800
11.2	149	9.4	168	800	1,200
67.9	906	64.6	1,149	1,200	3,000
16.4	219	21.3	379	3,000	-
100.0	1,334	100.0	1,780	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך שיעור המימון (LTV)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				שיעור המימון LTV (%)	
2021		2022		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
25.6	342	23.5	419	-	45
38.0	507	34.6	615	45	60
36.4	485	41.9	746	60	-
100.0	1,334	100.0	1,780	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך כושר החזר הלווה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				שיעור ההחזר מההכנסה (%)	
2021		2022		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
66.6	888	60.0	1,068	-	30
26.3	351	37.6	670	30	40
0.2	3	0.2	3	40	60
-	-	-	-	60	-
6.9	92	2.2	39	הלוואות נדחות ("בולט")	
100.0	1,334	100.0	1,780	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך תקופות לפירעון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				תקופת הפרעון (שנים)	
2021		2022		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
20.9	279	17.2	306	-	20
44.1	588	9.0	160	20	25
35.0	467	73.8	1,314	25	-
100.0	1,334	100.0	1,780	סך הכל	

ו. סיכונים במתן אשראי לאנשים פרטיים

להלן פרטים באשר לצעדים הננקטים על ידי הבנק במסגרת ניהול סיכון האשראי לאנשים פרטיים, וההתפתחויות שחלו בסיכון זה במחצית הראשונה 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'.

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

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

במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשם גידול בשיעור של 6.2% בהיקף האשראי שניתן לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדירור), שהסתכם ליום 30.6.2022 בסך 4,836 מיליוני ש"ח. האשראי לאנשים פרטיים ליום 30.6.2022 מהווה 11.5% 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 שנקטו 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 30.6.2022 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 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי ב - %
אלפי ש"ח	מיליוני ש"ח		
עד 10 ⁽¹⁾	2,407	2,291	5.1
10 - 20	1,642	1,539	6.7
מעל 20	787	722	9.0
סך הכל אשראי מאזני	4,836	4,552	6.2

1. לרבות לקוחות שלא דווחה הכנסה בחשבוניהם בבנק. יתרת האשראי ללקוחות אלו מסתכמת בסך של כ-250 מיליון ש"ח (31.12.2021 - 257 מיליון ש"ח).
2. ההכנסה החודשית הממוצעת נקבעה בהתבסס על תקבולם רציפים שנרשמו בחשבונות הבנק של הלקוחות (כגון: משכורות, קצבאות, העברות מצד ג' ותקבולים קבועים אחרים).

- התפלגות האשראי בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית:

סוג האשראי	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי ב - %
	מיליוני ש"ח		
אשראי בריבית קבועה	701	676	3.7
אשראי בריבית משתנה	4,135	3,876	6.7
סך הכל אשראי	4,836	4,552	6.2

- התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה:

מדרגות האשראי ללווה (אלפי ש"ח)	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי ב - %
	מיליוני ש"ח		
עד 40	1,335	1,326	0.7
40 - 150	2,806	2,627	6.8
מעל 150	695	599	16
סך הכל	4,836	4,552	6.2

- התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון*:

תקופה לפרעון (שנים)	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי ב - %
	מיליוני ש"ח		
עד שנה	697	693	0.6
1 - 3	2,280	2,165	5.3
3 - 5	574	469	22.4
מעל 5 שנים	10	9	11.1
סך הכל	3,561	3,336	6.7

* הנתונים מתייחסים לאשראי שניתן במסגרת הלוואות.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

סיווג החוב	ליום 30 ביוני 2022	ליום* 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
חובות לא צוברים	33	28	17.9
חובות בפיגור של 90 יום ומעלה	19	19	-
חובות בעייתיים אחרים	45	58	(22.4)
סך הכל חובות בעייתיים	97	105	(7.6)
אשראי אחר (תקין)	4,739	4,447	6.6
סך הכל אשראי	4,836	4,552	6.2

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

להלן נתונים לגבי התפלגות הביטחונות המבטיחים את האשראי:

סוג הביטחון	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
נכסים פיננסיים נזילים	384	398	(3.5)
בטחונות אחרים	195	158	23.4
סך הכל	579	556	4.1

ז. סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן

להלן פרטים באשר למאפייני האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ניהול הסיכון, וההתפתחויות שנרשמו באשראי זה במחצית הראשונה 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 במחצית השניה של שנת 2021 כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021 (עמוד 50), ועל רקע הגידול המואץ שחל במהלך שנת 2021 במערכת הבנקאית בירתות האשראי העסקי בכלל, ובירתות 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 החקיקה ופיקוח עמוד 153.
- (2) ביום 15 במאי העביר המפקח על הבנקים דוגמאות מייצגות מבקורות 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- 149 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 נפרס על פני ארבעה רבעונים, החל מהרבעון השלישי של שנת 2022 ועד ליישום מלא ברבעון השני של שנת 2023. יישום מלא היה מביא לקיטון של 0.03% ביחס הלימות ההון.

סיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכם ליום 30.6.2022 בסך של 8,671 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 7.5%, לעומת יתרתו ביום 31.12.2021.

בסך החובות הבעייתיים בענף הבינוי והנדל"ן נרשמה ירידה של 27%, לעומת יתרתם ביום 31.12.2021. הירידה נבעה בעיקר מהשפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL.

נתונים כספיים

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

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

שיעור השינוי לסך סיכון אשראי	ליום 31 בדצמבר 2021					ליום 30 ביוני 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										
%											
7.5	55	2,608	214	44	2,350	63	2,803	158	52	2,593	נדל"ן מניב
6.3	1	143	8	13	122	-	152	9	10	133	בינוי קבלנות בניין כללית
(0.8)	2	1,786	624	405	757	2	1,771	615	418	738	ליווי פרוייקטים למגורים
47.0	-	702	20	11	671	-	1,032	98	24	910	רכישת קרקעות לבנייה
2.5	45	1,132	143	89	900	39	1,160	148	102	910	קבלנות משנה
6.8	77	1,102	82	358	662	27	1,177	83	369	725	עבודות הנדסה אזרחיות
(2.7)	5	592	109	159	324	4	576	76	175	325	אחר
7.5	185	8,065	1,200	1,079	5,786	135	8,671	1,187	1,150	6,334	סך הכל

- התפלגות בחתך סוג המימון:

ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
מיליוני ש"ח		%
3,234	3,124	3.5
3,179	2,708	17.4
2,258	2,233	1.1
8,671	8,065	7.5

בניה למגורים

בניה לתעשייה ומסחר

ללא ביטחון נדל"ן*

סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

- התפלגות בחתך סוג הביטחון:

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022	
%	מיליוני ש"ח		
20.7	1,330	1,605	קרקע "גולמית"
8.4	1,774	1,923	נדל"ן בתהליך בניה
5.8	2,728	2,885	נדל"ן בנוי
1.1	2,233	2,258	ללא בטחון נדל"ן*
7.5	8,065	8,671	סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	שיעור השינוי
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
74	64	15.6
6	5	20.0
55	116	(52.6)
135	185	(27.0)
8,355	7,768	7.6
181	112	61.6
8,671	8,065	7.5

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 30.6.2022 אין בבנק יתרות סיכון אשראי המהוות "סיכון אשראי בגין מימון ממונף", כהגדרתו בהוראות בנק ישראל (ליום 31.12.2021 - זהה).

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 4.0% 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, הנבחנו בתדירות שנתית, לגבי היקף הפרעונות המוקדמים של הלוואות לדיוור בריבית קבועה. ולגבי שיעור "מיחזור" היתרות בפקדונות הציבור לפי דרישה.

האומדנים באשר לשיעור הפרעונות המוקדמים מתבססים על נתוני פרעונות מוקדמים שנצפו בעבר בהלוואות מסוג זה. 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 ביוני 2022		
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל
מיליוני ש"ח					
4,064	(1)	4,065	2,719	(38)	2,757
4,063	(1)	4,064	2,718	(38)	2,756

שווי הוגן נטו מותאם⁽³⁾

מזה: תיק בנקאי

- שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
- לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

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

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2022		
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל
מיליוני ש"ח					
(67)	(10)	(57)	(44)	(13)	(31)
(67)	(10)	(57)	(44)	(13)	(31)
98	16	82	69	17	52
98	16	82	69	17	52
(162)	(15)	(147)	(139)	(11)	(128)
145	12	133	129	9	120
100	6	94	101	5	96
(105)	(6)	(99)	(102)	(5)	(97)

• 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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2022		
סך הכל ⁽¹⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	סך הכל ⁽¹⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית
מיליוני ש"ח					
194	9	185	189	5	184
194	9	185	189	5	184
(260)	(9)	(251)	(228)	(5)	(223)
(260)	(9)	(251)	(228)	(5)	(223)

שינויים מקבילים

- עלייה של 1%

מזה: תיק בנקאי

- ירידה של 1%

מזה: תיק בנקאי

- 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: 40% עד 100% מהון זה יושקעו בנכסים צמודי מדד, 10% עד 25% יושקעו בנכסים במט"ח ובצמודי מט"ח, והיתרה הנגזרת תוחזק בשקלים לא צמודים.

(2) סקירה כמותית

להלן נתונים תמציתיים הנוגעים לחשיפות הבנק לסיכון זה, בחתך מגזרי הצמדה, ליום 30.6.2022 - בהשוואה לסוף השנה הקודמת, לפני השפעת עסקאות במכשירים נגזרים ואחריהן:

חשיפה "חשבונאית"						
ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2022			
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	
מיליוני ש"ח						מגזר ההצמדה
1,826	(1,030)	2,856	1,726	(122)	1,848	שקל לא צמוד
1,320	(519)	1,839	1,367	(706)	2,073	שקל צמוד מדד
(12)	1,549	(1,561)	(44)	828	(872)	מט"ח ⁽²⁾
3,134	-	3,134	3,049	-	3,049	חשיפת בסיס נטו

חשיפה "כלכלית" ⁽¹⁾						
ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2022			
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	
מיליוני ש"ח						מגזר ההצמדה
2,568	(1,030)	3,598	2,410	(122)	2,532	שקל לא צמוד
749	(519)	1,268	893	(706)	1,599	שקל צמוד מדד ⁽³⁾
(7)	1,549	(1,556)	(50)	828	(878)	מט"ח ⁽²⁾
3,310	-	3,310	3,253	-	3,253	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: כפרש שבין יתרות הנכסים וההתחייבויות הכספיים, על פי כללי מדידה חשבונאית מקובלים) - הינם כדלקמן:
 - הפרשות בגין זכויות עובדים סווגו למגזר הצמוד מדד.
 - נכסי היעודה לתשלום פיצויי פרישה סווגו למגזר ההצמדה המתאים, בגין כל מכשיר פיננסי שנכלל ביעודה, בנפרד.
 - הלוואות צמודות למדד שסווגו כ"חובות פגומים", סווגו למגזר הלא צמוד (במקום לבסיס הנגזר מחוזה ההלוואה).
 - מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווגו למגזרי ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
2. לרבות נכסים (התחייבויות), נטו, הצמודים למטבע חוץ.
3. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

(3) ניתוחי רגישות

• ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים בשער החליפין:

חשיפת הבנק לשינויים במטבעות הפעילות העיקריים: דולר, יורו, ליש"ט, פרנק שוויצרי ויין יפני, ביחס לשינוי של כל אחד ממטבעות אלה, אינה מהותית ומסתכמת בסכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח.

• ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן:

להלן ריכוז תוצאות ניתוח הרגישות:

השפעה על הון הבנק		השינוי במדד
ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
30	29	עליה בשיעור של 3 נקודות האחוז
(30)	(32)	ירידה בשיעור של 3 נקודות האחוז

(4) הפסקת השימוש בריבית הליבור

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את השימוש בריביות הליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 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 החליף 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 בהיבטים רבים על עסקי התאגידים הבנקאיים, ומחייבת בחינה של השפעות המעבר לשימוש בריביות בסיסיות אלטרנטיביות על הלקוחות והמוצרים השונים וניהול הסיכונים הנובעים מהמעבר, לרבות סיכונים משפטיים, תפעוליים, התנהגותיים וסיכונים מוניטין.
- בהתאם להנחיות הפיקוח מפברואר 2020, הבנקים נדרשים לכלול גילוי על אופן היערכות שלהם להפסקת השימוש בליבור, זיהוי הסיכונים העיקריים והיערכות להפחתתם. כמו כן, ניתנו הקלות בטיפול בהשפעת המעבר משיעור ריבית הליבור לשיעורי ריבית עוגן חלופיים.
- בהוראה נקבעו העקרונות להיערכות הנדרשת של התאגידים הבנקאיים, מפורטים בהתייחס לנושאים הבאים: יישום ריבית בסיסית אלטרנטיבית, טיפול בחוזים קיימים, מידע נאות ללקוחות וניהול הסיכונים בעקבות החלפת הריביות.

ככלל, מועד תחילה נקבע ליום 14.10.2021.

תוקף ההוראה עד ליום 31.12.2023

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

ליום 30.6.2021		ליום 31.12.2021		ליום 30.6.2022	
מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח
284	78	302	79	284	78
4	186	4	165	4	186
317	96	317	96	317	96
4	173	4	173	4	173

הלוואות-דולר

נגזרים (נפח עסקאות)-דולר

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

ליום 30.6.2021		ליום 31.12.2021		ליום 30.6.2022	
מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח
53	47	54	50	48	17

הלוואות מטבעות אחרים

(5) מידע נוסף

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

ד. סיכון מחיר מניות

סיכון מניות מוגדר כחשיפת הבנק להפסד, עקב ירידה במחירי השוק של המניות הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק. ליום 30 ביוני 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. סיכונים נזילות ומימון

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהול

סיכון הנזילות מוגדר כחשיפה אפשרית להפסדים ולפגיעה ביציבות הבנק, הנובעת מחוסר יכולת של הבנק לספק את צורכי נזילותו. סיכון זה נגזר, בין היתר, מהתנהגות הלקוחות והתממשות עוללה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות. ברבעון השני הערכת ההשפעה של סיכון הנזילות הועלתה מ"נמוך" לנמוך-בינוני" לאור העליה המערכתית בעלויות גיוס הנזילות בארץ ובעולם.

לפרטים נוספים באשר לניהול החשיפה לסיכון הנזילות של הבנק - ראה פרק 14 בדוח הדירקטוריון והנהלה 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 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
מיליוני ש"ח	
13,806	15,158
10,895	10,925
%	
127.0	139.0

נכסים נזילים באיכות גבוהה
תזרים מזומנים יוצא, נטו

יחס כיסוי הנזילות

(3) יחס מימון יציב

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

מטרת היחס הינה לוודא שמירה על פרופיל מימון יציב והוא מגביל הסתמכות יתר של הבנק על מימון סיטונאי לטווח קצר. הבנק עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים בהוראה. נכון ליום 30.6.2022 יחס המימון היציב נטו של הבנק הוא 123% לעומת המגבלה הרגולטורית בשיעור 100%.

להלן נתונים באשר ליחס המימון היציב נטו בבנק:

ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
43,239	41,002	מימון יציב זמין
35,170	32,221	מימון יציב נדרש
	%	
122.9	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 והקטנת משקל הפקדונות הפיננסיים לתקופות קצרות.

במהלך תקופת הדוח בעקבות ההתאוששות במשק וגידול ביתרות האשראי לציבור חל קיטון ביחס כיסוי הנזילות מ-139.0% ביום 31.12.21 ל-127.0% ביום 30.6.22. כאשר יחס כיסוי הנזילות הממוצע במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם בכ-132%, ירידה של 6% לעומת יחס כיסוי הנזילות הממוצע שנרשם ברבעון הראשון של שנת 2022 ואשר הסתכם בכ-138%.

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 במחצית הראשונה 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% וביום 4 ביולי 2022 הודיע על העלאת ריבית של 0.5% לרמה של 1.25%. ההחלטות נובעות בעיקר מהעלייה החדה בסביבת האינפלציה וציפיות האינפלציה לשנה הקרובה החורגות מיעד האינפלציה, מתפקודו של המשק ושוק העבודה המצוי בסביבת תעסוקה מלאה המובילים ללחצי שכר במגזר העסקי, ומחירי הדירות שעלו בקצב של 15.4% בשנים עשר החודשים האחרונים.

להלן נתונים לגבי האינדיקטורים הכלכליים שאיפיינו את המחצית הראשונה של שנת 2022:

- עליה בסביבת האינפלציה: במחצית הראשונה של שנת 2022 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 3.1% 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.
- היחלשות בשער החליפין של השקל מול המטבעות הזרים - שהתבטאה בהיחלשות בשיעור של כ-12.5% מול הדולר, בשיעור של כ-3.3% מול היורו ובשיעור של כ-0.8% מול הליש"ט. מול היין היפני נרשמה התחזקות של השקל בשיעור של כ-5.0%.
- במחצית הראשונה של שנת 2022 גיוס הון שלילי, בסך של כ-13.5 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת גיוס הון חיובי בסך כ-37.9 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו מהציבור בתקופה המקבילה אשתקד.
- עליה חדה בציפיות האינפלציה של הציבור - שהסתכמו בתום המחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של 3.5%, לעומת ציפיה לעליית מחירים שנתית 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 במחצית הראשונה 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 במחצית הראשונה של שנת 2022, במגזרים השונים:

פקדונות לא צמודים - היקף הפקדונות הלא צמודים עלה במחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של 3.4% והסתכם ביום 30 ביוני 2022 בסך של 45,559 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 ביוני 2022 בסך של כ- 1,389 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 4.3% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

פקדונות במטבע חוץ וצמודים למטבע חוץ - היקף הפקדונות ביום 30 ביוני 2022, הסתכם בכ- 2,518 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 1.7%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

פקדונות מבנקים - במהלך החציון הראשון של שנת 2022 הבנק גייס פקדונות לא צמודים מהחברה האם, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בסך 1,700 מיליון ש"ח.

(6) גילוי באשר למפקידים גדולים

להלן נתונים באשר להיקף הפקדונות של מפקידים גדולים בבנק:

התפלגות המפקידים הגדולים		ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
		מיליוני ש"ח	
קבוצה - א'	1,971	2,700	
קבוצה - ב'	1,644	1,555	
קבוצה - ג'	1,566	1,505	
סך הכל	5,181	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 30.6.2022 והשינוי שחל בנתונים אלה, לעומת התפלגות הפקדונות בתחילת השנה:

מדרגות הפקדון (מיליוני ש"ח)	ליום 30 ביוני 2022		ליום 31 בדצמבר 2021		שיעור השינוי
	מ	עד	מיליוני ש"ח	% - ב	% - ב
-	1		17,427	35.2	3.1
1	10		10,116	20.5	4.5
מעל 10			21,923	44.3	2.0
סך הכל			49,466	100.0	2.9

14. הסיכון התפעולי

לפרטים נוספים אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם ראו פרק 15 בדוח הדיסקטוריון וההנהלה לשנת 2021. כמו כן, מידע מפורט באשר לניהול הסיכון התפעולי בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים ליום 30.6.2022 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 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 הסקטוריות. 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

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

ההערכה האקטוארית ליום 30 ביוני 2022 הושפעה, בעיקר, מעליית שיעורי ריבית ההיוון בגין התחייבויות הבנק להטבות לעובדים. עלייה זו גרמה לרישום רווח אקטוארי בסך כ- 57 מיליון ש"ח (כולל מס ונילוות) ברבעון השני 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 ביוני 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 פרט לשינוי בבנק, כמפורט להלן.

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) (ראה גם ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית בתמצית הדוחות הכספיים).

יישום ההוראות החדשות היה כרוך בהיערכות ממושכת ומורכבת, שכללה, בין היתר, פיתוח מתודולוגיה חדשה והטמעתה, שיפור והגדרה של מודלים, בניית בסיס נתונים וממשקים, הטמעת יישום טכנולוגי שנבחר, שינוי סף בחינה לחובות במסלול קבוצתי ועוד. בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח, חל במחצית הראשונה של שנת 2022 שינוי מהותי בתהליכי חישוב ההפרשה להפסדי אשראי.

לצורך הכנת נתוני ההפרשה להפסדי אשראי לדוחות הכספיים למחצית הראשונה של שנת 2022 במתכונת החדשה ולצורך הערכת האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי שלהן למחצית הראשונה, נערך הבנק מבעוד מועד, למיפוי של סביבת הבקרה הקשורה לתהליכי העבודה של חישוב ההפרשה להפסדי אשראי.

במסגרת ההיערכות נבחנו תהליכי העבודה הקשורים במדידת ההפרשות להפסדי אשראי, ועודכנה מפת הבקורות והסיכונים. רוב הבקורות החדשות והמעודכנות, בפרט אלה הקשורות לשלמות הנתונים, ניתוח וסבירות התוצאות, הוטמעו כבר במסגרת עריכת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021. בקורות נוספות, לרבות כאלה המתייחסות לגילויים החדשים הנדרשים בדיווח הכספי, הוטמעו במסגרת עריכת הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2022.

כמו כן, במהלך ההיערכות ליישום ההוראות החדשות, ננקטו על ידי הבנק אמצעי בקרה שנועדו להבטיח את הטמעתם הנאותה של הכללים החדשים. בכלל האמור, בוצעו ברבעון השלישי וברבעון הרביעי של שנת 2021 ריצות במקביל של המודול הייעודי שפותח בסביבת הייצור, שכללו את בסיסי הנתונים, את הממשקים הנדרשים ממערכות הבנק ואת חישוב ההפרשה לפי הסגמנטים שהוגדרו.

הבנק ניתח את תוצאות הריצות במקביל, הפיק לקחים וערך תיקונים במידת הצורך. הבנק ממשיך בפיתוח הדיווחים והדוחות הנדרשים וממשיך לטייב ולפתח את תהליך מדידת ההפרשות להפסדי אשראי, ובכלל זה את מפת הבקורות והסיכונים.

חלק ה' - מידע נוסף

19. עניינים אחרים

א. ועדה מיוחדת ובלתי תלויה בעניין הליכים משפטיים שהתנהלו באוסטרליה

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

בחודש 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.

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

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

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

ב. דרישת הרשות לתחרות לקבלת נתונים

ברבעון הראשון של שנת 2022, התקבלה בבנק ובחברת האם, דרישת נתונים נוספת בנושא אספקת שירותי בנקאות ללקוחות במגזר הערבי.

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.

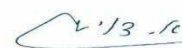
ד. מימוש מבנה הנהלת הבנק

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 ביוני 2022 הוצגה העלות הבלתי מופחתת של הנכס האמור תחת נכס מוחזק למכירה.



יהושע בורשטיין
המנהל הכללי



אסתר דויטש
יו"ר הדירקטוריון

8 באוגוסט, 2022

אני יהושע בורשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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".

8 באוגוסט, 2022



יהושע בורשטיין
מנכ"ל הבנק

אני גולן כחלון, מזהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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".

8 באוגוסט, 2022


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 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 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה 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 מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

זיו האפט
רואי החשבון

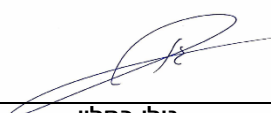
סומך חייקין
רואי החשבון

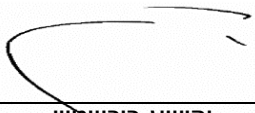
8 באוגוסט, 2022

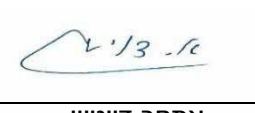
תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			ביאור
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
1,528	751	941	404	517	2 הכנסות ריבית
204	110	168	69	103	2 הוצאות ריבית
1,324	641	773	335	414	הכנסות ריבית, נטו
(81)	(82)	61	(73)	36	7,15 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,405	723	712	408	378	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
143	137	3	58	3	3 הכנסות שאינן מריבית
326	159	169	83	86	עמלות
-	-	6	-	-	הכנסות אחרות
469	296	178	141	89	סך כל הכנסות שאינן מריבית
612	290	286	145	144	9 הוצאות תפעוליות ואחרות
163	83	84	42	42	משכורות והוצאות נלוות
246	111	118	54	61	אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,021	484	488	241	247	סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות
853	535	402	308	220	רווח לפני מיסים
295	186	139	108	77	הפרשה למיסים על הרווח
558	349	263	200	143	רווח לאחר מיסים
4	2	2	1	1	חלק הבנק ברווחים של חברות כלולות, לאחר מיסים
562	351	265	201	144	רווח נקי
					רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)
					מניה בת 0.1 שקלים חדשים
4.52	2.82	2.13	1.62	1.16	4 - ערך נקוב:


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


יהושע בורשטיין
המנהל הכללי


אסתר דויטש
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 8 באוגוסט, 2022.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022	ביאור
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
מיליוני ש"ח					
562	351	265	201	144	רווח נקי
(53)	(109)	(393)	(2)	(150)	5 הפסד כולל אחר, לפני מסים: התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי השווי ההוגן, נטו
5	31	122	3	63	התאמת ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים, נטו ⁽¹⁾
(48)	(78)	(271)	1	(87)	הפסד כולל אחר לפני מיסים
18	27	92	-	29	השפעת המס המתייחס
(30)	(51)	(179)	1	(58)	הפסד כולל אחר לאחר השפעת המס
532	300	86	202	86	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)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 30 ביוני		
2021	2021	2022	ביאור	
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
נכסים				
14,079	10,070	13,218		מזומנים ופקדונות בבנקים
				ניירות ערך:
792	781	1,504		אגרות חוב המוחזקות לפדיון
6,077	5,677	5,483		אגרות חוב זמינות למכירה
13	107	13		מניות שאינן למסחר
1	1	1		ניירות ערך למסחר
6,883	6,566	7,001	6	סך הכל ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
38,202	35,673	41,970	7,15	אשראי לציבור
(566)	(590)	(664)	7,15	הפרשה להפסדי אשראי
37,636	35,083	41,306		אשראי לציבור, נטו
28	23	2		אשראי לממשלה
12	10	14		השקעה בחברות מוחזקות
464	437	420		בניינים וציוד
-	-	58	18	נכסים מוחזקים למכירה
2	3	2		נכסים בלתי מוחשיים
45	44	98	12	נכסים בגין מכשירים נגזרים
745	716	962		נכסים אחרים
59,894	52,952	63,081		סך הכל נכסים
התחייבויות והון				
48,070	41,575	49,466	8	פקדונות הציבור
4,737	4,223	6,668		פקדונות מבנקים
179	157	49		פקדונות הממשלה
1,424	1,504	1,493		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
93	74	75	12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,620	1,880	1,553		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
56,123	49,413	59,304		סך הכל התחייבויות
3,771	3,539	3,777		הון
59,894	52,952	63,081		סך הכל התחייבויות והון

1. היתרה כוללת ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 3,564 מיליוני ש"ח (30.6.2021 - 3,353 מיליוני ש"ח; 31.12.2021 - 3,582 מיליוני ש"ח).
2. היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 5,484 מיליוני ש"ח (30.6.2021 - 5,785 מיליוני ש"ח; 31.12.2021 - 6,078 מיליוני ש"ח).
3. היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 38 מיליוני ש"ח (30.6.2021 - 24 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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

(לא מבוקר)					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
51	152	203	(229)	3,717	3,691
-	-	-	-	144	144
-	-	-	(58)	-	(58)
51	152	203	(287)	3,861	3,777

יתרה לתחילת התקופה

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

יתרה לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

(לא מבוקר)					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
51	152	203	(130)	3,264	3,337
-	-	-	-	201	201
-	-	-	1	-	1
51	152	203	(129)	3,465	3,539

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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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)
-	-	-	-	265	265
-	-	-	(179)	-	(179)
51	152	203	(287)	3,861	3,777

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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
-	-	-	-	351	351
-	-	-	(51)	-	(51)
51	152	203	(129)	3,465	3,539

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)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
562	351	265	201	144
209	93	35	11	(95)
771	444	300	212	49
125	126	(53)	8	(51)
-	-	-	42	36
76	12	(87)	83	31
201	138	(140)	133	16
(194)	(213)	(18)	1	(7)
(317)	21	22	(38)	(29)
(511)	(192)	4	(37)	(36)
461	390	164	308	29
139	(3)	30	(9)	(42)
(3)	2	26	15	29
(4,476)	(1,927)	(3,757)	(1,012)	(1,813)
(2,059)	(1,292)	(1,296)	(872)	(390)
(130)	(90)	(150)	(40)	-
1,422	1,079	804	82	296
11	11	68	6	58
28	-	72	-	-
19	19	75	19	75
(115)	(41)	(116)	(28)	(75)
(115)	(58)	(55)	(29)	(23)
-	-	11	-	-
(5,279)	(2,300)	(4,288)	(1,868)	(1,885)
7,228	733	1,396	99	585
1,814	1,300	1,931	1,381	1,249
29	7	(130)	8	(29)
-	-	350	-	350
(243)	(151)	(318)	(88)	-
8,828	1,889	3,229	1,400	2,155
4,010	(21)	(895)	(160)	299
(18)	(5)	32	(13)	27
10,041	10,041	14,033	10,188	12,844
14,033	10,015	13,170	10,015	13,170

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

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

שינוי נטו בנכסים שוטפים -

נכסים בגין מכשירים נגזרים
ניירות ערך למסחר
נכסים אחרים

סך הכל שינוי בנכסים שוטפים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות -

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

סך הכל שינוי בהתחייבויות שוטפות

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים לפעילות השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים

שינוי נטו באשראי לממשלה

שינוי נטו באשראי לציבור

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 ממימוש 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 (קטון) 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)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	

נספח א'

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת

(4)	(2)	(2)	(1)	(1)	חלק הבנק ברווחים נטו של חברות מוחזקות
68	33	35	17	17	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
56	(13)	59	(38)	(3)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
45	7	(37)	(6)	(68)	הפסד (רווח) מאגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון
(90)	(94)	-	(44)	-	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
-	-	-	-	(2)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	(6)	-	-	רווח מממוש בניינים וציוד
33	100	(45)	39	(47)	מסים נדחים, נטו
42	28	26	12	14	גידול בהפרשות לזכויות עובדים
41	29	37	19	22	התאמת ערכם של אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
18	5	(32)	13	(27)	הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
209	93	35	11	(95)	

נספח ב'

מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)

1,491	739	839	346	421	• ריבית שהתקבלה
(186)	(103)	(90)	(44)	(48)	• ריבית ששולמה
(228)	(42)	(87)	(26)	(47)	• מיסים על הכנסה ששולמו
28	-	63	-	7	• מיסים על הכנסה שהתקבלו

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים (המשך)

בסכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)			

נספח ג'

פעולות שלא במזומן

16	12	15	12	15	• רכישת בניינים וציוד
137	4	28	(3)	(46)	• 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") המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2022, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות המוחזקות שלו (להלן: "המאוחד").

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

(2) דוחות הביניים הנ"ל ערוכים (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 8 באוגוסט, 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 ולנחיות 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 ביוני 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 במרס 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.

יישום התקן החדש החל מיום 1 בינואר 2022, הפרשים שיתוהו, במועד היישום לראשונה, בין כללי המדידה החדשים, להוראות הקיימות – ייזקפו 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 ליישומן 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, ודירור. וקביעת המודלים והמתודולוגיות בהן יעשה שימוש בקביעת ההפרשה הנדרשת בכל סגמנט. המודלים שנקבעו הינם מודלים מבוססי דירוג (LGD ו-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 שבגינם תידרש התאמה איכותית ביחס להפרשה המחושבת. מטרת ההתאמות האיכותיות לשקף בחישובי ההפרשות להפסדי אשראי הערכות שאינן קיימות במודלים.

-הלוואות לדירור - 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 כוונת 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 מליון ש"ח, לאחר השפעת המס המתויחסת, ההשפעה לפני מס מסתכמת ב- 92 מליון ש"ח ונובעת מגידול ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסך של 73 מליון ש"ח כמפורט להלן ומגידול בסך של 19 מליון ש"ח ביתרת המחיקות החשבונאיות בגין חובות שעד ליישום התקן החדש טופלו תחת מסלול הבחינה הפרטי ועם יישום התקן החדש עברו למסלול הבחינה הקבוצתי (כפועל יוצא של עדכון סף הבחינה מ- 0.5 מליון ש"ח ל- 1 מליון 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	דיור	בנקים	סך הכל
403	89	116	53	1	662
22	4	3	6	-	35
389	52	110	38	-	589
17	2	4	-	-	23
14	37	6	15	1	73

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון
אשראי ליום 1 בינואר 2022 על פי התקן החדש

מזה: בגין מכשירים חוץ מאזניים
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון
אשראי ליום 31 בדצמבר 2021

מזה: בגין מכשירים חוץ מאזניים

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 לדיור שאינן צוברות לא הייתה השפעה מהותית.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2022	2021	2022
(לא מבוקר)			

א. הכנסות ריבית				
719	887	387	483	מאשראי לציבור
-	-	-	-	מאשראי לממשלה
4	15	2	12	מפקדונות בבנק ישראל וממזמנים
2	5	1	2	מפקדונות בבנקים
26	34	14	20	מאגרות חוב (ראה ג' להלן)
-	-	-	-	מנכסים אחרים
751	941	404	517	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית				
(78)	(116)	(47)	(71)	על פקדונות הציבור
(1)	(1)	(1)	(1)	על פקדונות הממשלה
(1)	(1)	(1)	-	על פקדון מבנק ישראל
(3)	(12)	(1)	(8)	על פקדונות מבנקים
(27)	(38)	(19)	(23)	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	על התחייבויות אחרות
(110)	(168)	(69)	(103)	סך כל הוצאות הריבית
641	773	335	414	סך הכנסות הריבית, נטו
ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב				
9	12	6	8	מוחזקות לפדיון
17	22	8	12	זמינות למכירה
-	-	-	-	למסחר
26	34	14	20	סך הכל הכנסות ריבית מאגרות חוב

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2022	2021	2022
(לא מבוקר)			
38	120	(25)	97
25	4	6	1
-	-	-	-
(21)	(117)	32	(93)
-	-	-	-
94	-	44	-
136	7	57	5

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

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

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

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

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

ביאור 4 - רווח למניה
(באלפי ש"ח)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2022	2021	2022
(לא מבוקר)			

1. רווח למניה

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

2.82 2.13 1.62 1.16

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 (30.6.2021 - זהה).

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 ביוני 2022		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
(229)	(74)	(155)
(58)	41	(99)
(287)	(33)	(254)

יתרה לתחילת התקופה

שינויים נטו

יתרה לסוף התקופה⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
(130)	(99)	(31)
1	2	(1)
(129)	(97)	(32)

יתרה לתחילת התקופה

שינויים נטו

יתרה לסוף התקופה

1. כולל הפסד נטו בסך של 94 מיליון ש"ח בגין ניירות ערך שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
(לא מבוקר)			
התאמות בגין			
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	
(108)	(113)	5	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
(179)	80	(259)	שינויים נטו
(287)	(33)	(254)	יתרה לסוף התקופה ¹

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
(לא מבוקר)			
התאמות בגין			
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	
(78)	(117)	39	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
(51)	20	(71)	שינויים נטו
(129)	(97)	(32)	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 94 מיליון ש"ח בגין ניירות ערך 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 ביוני 2022		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(150)	51	(99)
-	-	-
(150)	51	(99)
61	(21)	40
2	(1)	1
63	(22)	41
(87)	29	(58)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
4	(2)	2
(6)	3	(3)
(2)	1	(1)
1	-	1
2	(1)	1
3	(1)	2
1	-	1

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(390)	133	(257)
(3)	1	(2)
(393)	134	(259)
118	(41)	77
4	(1)	3
122	(42)	80
(271)	92	(179)

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

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⁽³⁾
- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾⁽³⁾
השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו
הטבות לעובדים:
- רווח אקטוארי לתקופה
- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
שינוי, נטו, לתקופה

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
(לא מבוקר)		
אחרי מס	השפעת המס	לפני מס
(55)	29	(84)
(16)	9	(25)
(71)	38	(109)
17	(9)	26
3	(2)	5
20	(11)	31
(51)	27	(78)

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

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 שאין מריבית" - ראה ביאור 3.
2. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הוצאות אחרות".
3. ביום 17 במאי 2022 העביר הבנק איגרות חוב מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון. יתרת ההפסד בסך של כ- 143 מיליון ש"ח, לפני מס, בגין נייחת ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון, למועד המעבר. במהלך תקופת הדוח הסתכמה הפחתת קרן הון בסך של כ-1 מיליון ש"ח בגין נירות ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון.

ביאור 6 - ניירות ערך
(במיליוני ש"ח)

ליום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
התאמות לשווי הוגן					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיליוני ש"ח	רווחים	הפסדים	שווי הוגן(**)
1,504	1,504⁽⁵⁾	-	5	71	1,438
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,504	1,504	-	5	71	1,438
5,448	5,676	-	25	253 ⁽⁵⁾	5,448
18	18	-	-	-	18
17	18	-	-	1	17
-	-	-	-	-	-
5,483	5,712	-	25 ⁽³⁾	254 ⁽³⁾⁽⁴⁾	5,483
13	13	-	-	-	13
-	-	-	-	-	-
13	13	-	-	-	13
7,000	7,229	-	30	325	6,934
1	1	-	-	-	1
1	1	-	-	-	1
7,001	7,230	-	30	325	6,935

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:

- 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.
- ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 28 מיליון ש"ח וההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן אינו עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 114 מיליון ש"ח.
- ההפסדים בסך 147 מיליון ש"ח המיוחסים לאגרות חוב ששוויין ההוגן מסתכם לסך 1,391 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מתחת לשנה, והפסדים בסך 107 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויין ההוגן מסתכם לסך 935 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה.
- יתרת קרן ההון בגין אגרות החוב שהועברו עומדת על סך של 142 מיליון ש"ח אשר נכללים במסגרת העלות המופחתת של אגרות החוב בתיק לפדיון.

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

ליום 30 ביוני 2021				
(לא מבוקר)				
התאמות לשווי הוגן				
עלות				
הערך במאזן	מופחתת(*)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן(**)
781	781	33	-	814
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
781	781	33	-	814
5,630	5,679	14	63	5,630
10	10	-	-	10
37	37	-	-	37
-	-	-	-	-
5,677	5,726	14 ⁽⁴⁾	63 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	5,677
13	13	-	-	13
94	-	94	-	94
107	13	94	-	107
6,598	6,520	141	63	6,598
1	1	-	-	1
1	1	-	-	1
6,599	6,521	141	63	6,599

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⁾⁽⁶⁾
- מניות אחרות⁽³⁾
- 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 1-3.
- הסעיף כולל יתרה בסך 13 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת אי. אמריקה ישראל בע"מ.
- הסעיף כולל יתרה בסך 94 מיליון ש"ח בגין החזקה במניות חברת צים אשר בגינה קיימת תקופת חסימה ולכן בקביעת שוויין הוגן הובא בחשבון מקדם ניכיון על מחיר השוק בהתאמה ליתרת תקופת החסימה וסטיית התקן.
- 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 ששוויין הוגן מסתכם לסך 4,223 מיליון ש"ח, הנמצאים ב"פוזיציות הפסד" מתחת לשנה.
- סוג מחדש.

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

ליום 31 בדצמבר 2021				
(מבוקר)				
התאמות לשווי הוגן				
הערך במאזן	עלות	מופחתת(*)	רווחים	הפסדים
שווי הוגן(**)				
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 ההוגן מסתכם לסך 1,525 מיליון ש"ח, נמצאות ב"פוזיציות הפסד" מתחת לשנה, והפסדים בסך 17 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויין ההוגן 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 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
29,734	7,877	21,857	-	-	21,857
20,113	-	20,113	4,836	10,425	⁽¹⁾ 4,852
49,847	7,877	41,970	4,836	10,425	26,709
יתרת חוב רשומה של חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות*					
* מזה:					
383	-	383	33	79	271
חובות לא צוברים					
48	-	48	19	-	29
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
256	-	256	45	42	169
חובות בעייתיים אחרים					
687	-	687	97	121	469
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
364	1	363	-	-	363
שנבדקו על בסיס פרטי					
301	-	301	124	52	125
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
665	1	664	124	52	488
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*					
59	-	59	6	-	53
* מזה - בגין חובות לא צוברים					
40	-	40	10	1	29
* מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים					

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 127 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרויקטים שהן בנות מצויים בהלכי 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 ביוני 2021 ⁽²⁾					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
20,817	526	20,291	81	1	20,209
7,969	-	7,969	-	7,846	123 ⁽¹⁾
7,413	-	7,413	4,361	-	3,052
36,199	526	35,673	4,442	7,847	23,384
211	-	211	53	-	158
184	-	184	-	1	183
395	-	395	53	1	341
107	-	107	17	73	17
330	-	330	25	4	301
437	-	437	42	77	318
832	-	832	95	78	659
392	-	392	17	-	375
7	-	7	-	7	-
191	-	191	100	30	61
590	-	590	117	37	436
95	-	95	14	-	81

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי:

- לפי עומק פיגור

- אחר

סך הכל חובות

חובות פגומים:

- בארגון מחדש

- אחרים

סך הכל חובות פגומים

חובות בעייתיים אחרים:

- בפיגור של 90 יום ומעלה

- אחרים

סך הכל חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי:

- לפי עומק פיגור

- אחר

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*

* מזה - בגין חובות פגומים

1. יתרת החובות המסחריות כוללת הלוואות לדיוור בסך 123 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.
2. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא: הפסדי אשראי צפויים CECL.

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)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיר	
21,980	516	21,464	89	-	21,375
יתרת חוב רשומה של חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
9,142	-	9,142	-	9,009	133 ⁽¹⁾
7,596	-	7,596	4,463	-	3,133
38,718	516	38,202	4,552	9,009	24,641
סך הכל חובות					
חובות פגומים:					
200	-	200	57	-	143
162	-	162	-	-	162
362	-	362	57	-	305
סך הכל חובות פגומים					
חובות בעייתיים אחרים:					
121	-	121	19	80	22
363	-	363	29	4	330
484	-	484	48	84	352
846	-	846	105	84	657
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
380	-	380	18	-	362
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
6	-	6	-	6	-
180	-	180	88	32	60
566	-	566	106	38	422
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*					
80	-	80	15	-	65

1. יתרת החובות המסחריות כוללת הלוואות לדיור בסך 133 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.
2. 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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה		
(לא מבוקר)								
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור						
		פרטי			מסחרי			
		סך הכל	אחר	לדיור				
							מיליוני ש"ח	
672	1	671	118	58	495		הוצאות בגין הפסדי אשראי	
36	-	36	14	1	21			
(41)	-	(41)	(20)	-	(21)			מחיקות חשבונאיות
36	-	36	17	-	19			
(5)	-	(5)	(3)	-	(2)	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות		
703	1	702	129	59	514	מחיקות חשבונאיות, נטו		
38	-	38	5	7	26	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ⁽¹⁾						* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים		
(לא מבוקר)								
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור						
		פרטי			מסחרי			
		סך הכל	אחר	לדיור				
							מיליוני ש"ח	
667	-	667	132	35	500		יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)	
(73)	-	(73)	(11)	2	(64)			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(34)	-	(34)	(16)	-	(18)			
54	-	54	16	-	38			גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
20	-	20	-	-	20	מחיקות חשבונאיות, נטו		
614	-	614	121	37	456	יתרת הפרשה לסוף התקופה*		
24	-	24	4	-	20	* מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים		

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

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

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022						
(לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי			
			מסחרי	לדיור	אחר	
589	-	589	110	38	441	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)
73	1	72	6	15	51	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽²⁾
61	-	61	15	6	40	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(93)	-	(93)	(36)	-	(57)	מחיקות חשבונאיות ⁽³⁾
73	-	73	34	-	39	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(20)	-	(20)	(2)	-	(18)	מחיקות חשבונאיות, נטו
703	1	702	129	59	514	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
38	-	38	5	7	26	* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ⁽¹⁾						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי	
			אחר	לדיור		
679	-	679	140	38	501	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)
(82)	-	(82)	(20)	(1)	(61)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(71)	-	(71)	(32)	-	(39)	מחיקות חשבונאיות
88	-	88	33	-	55	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
17	-	17	1	-	16	מחיקות חשבונאיות, נטו
614	-	614	121	37	456	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
24	-	24	4	-	20	*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 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	סוג הפקדון
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			פקדונות לפי דרישה
15,350	13,160	15,768	- אינם נושאי ריבית
5,477	4,830	6,119	- נושאי ריבית
20,827	17,990	21,887	סך הכל לפי דרישה
27,243	23,585	27,579	פקדונות לזמן קצוב
48,070	41,575	49,466	סך הכל פקדונות הציבור

ב. התפלגות בחתך מפקידים

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	סוג המפקיד
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
16,322	16,035	16,952	אנשים פרטיים
6,770	5,827	7,645	גופים מוסדיים
24,978	19,713	24,869	תאגידים ואחרים
48,070	41,575	49,466	סך הכל פקדונות הציבור

ג. התפלגות הפקדונות לפי גודל הפקדון של מפקיד

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	מדרגות הפקדון (במיליוני ש"ח):	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		מ	עד
16,910	16,748	17,427	-	1
9,676	9,486	10,116	1	10
6,324	5,564	6,889	10	100
5,285	3,685	4,596	100	500
9,875	6,092	10,438	מעל 500	
48,070	41,575	49,466	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 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	
639	612	546	התחייבות לתשלום פיצויי פרישה
(125)	(122)	(123)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
514	490	423	עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית
27	37	30	התחייבות לתשלום ימי חופשה
8	8	7	התחייבות בגין ימי מחלה שלא נוצלו
75	71	57	התחייבות לתשלום הטבות לאחר סיום העסקה
624	606	517	עודף התחייבות לתשלום הטבות לעובדים
-	-	-	נכלל בנכסים אחרים
624	606	517	נכלל בהתחייבויות אחרות
624	606	517	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 שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
622	622	639	600	596	יתרה לתחילת התקופה
30	14	15	7	8	עלות השירות
12	6	6	3	3	עלות הריבית
10	(17)	(107)	7	(58)	הפסד (רווח) אקטוארי *
674	625	553	617	549	סך הכל הצטברויות
(35)	(13)	(7)	(5)	(3)	הטבות ששולמו
639	612	546	612	546	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
507	480	444	480	444	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה **

* הרווח האקטוארי שנזקף במהלך המחצית הראשונה 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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
69	69	75	69	66	יתרה לתחילת התקופה
1	1	1	1	-	עלות השירות
2	1	1	-	1	עלות הריבית
5	1	(19)	1	(9)	הפסד (רווח) אקטוארי
77	72	58	71	58	סך הכל הצטברויות
(2)	(1)	(1)	-	(1)	הטבות ששולמו
75	71	57	71	57	יתרה לסוף התקופה

(ב) שינויים בשווי ההוגן של נכסי התוכנית:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
111	111	125	112	126	יתרה לתחילת התקופה
4	2	3	1	1	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
12	10	(8)	9	(6)	רווח (הפסד) אקטוארי
9	5	5	3	3	הפקדות לתוכנית
136	128	125	125	124	סך הכל הצטברויות
(11)	(6)	(2)	(3)	(1)	הטבות ששולמו
125	122	123	122	123	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 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
514	490	423
639	612	546
(125)	(122)	(123)
514	490	423

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 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
75	71	57

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 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
144	122	42

יתרת הפסד אקטוארי, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה		
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
28	24	8

יתרת הפסד אקטוארי, נטו

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

2. עודף התחייבות על נכסי תוכנית:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
639	612	546
(125)	(122)	(123)
514	490	423

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

3. נתונים תוצאתיים

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

עתודה לפיצויי פרישה, נטו				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
30	14	15	7	8
12	6	6	3	3
42	20	21	10	11
(4)	(2)	(3)	(1)	(1)
7	4	3	1	1
45	22	21	10	11
8	4	4	2	2
53	26	25	12	13

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

הטבות לגמלאים לאחר פרישה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
1	1	1	1	-
2	1	1	-	1
3	2	2	1	1
1	1	1	1	1
4	3	3	2	2

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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
(2)	(27)	(99)	(2)	(52)
(7)	(4)	(3)	(1)	(1)
(9)	(31)	(102)	(3)	(53)
45	22	21	10	11
36	(9)	(81)	7	(42)

הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו
הפחתת הפסד אקטוארי
סך ההפסד (הרווח) שנזקף לרווח
כולל אחר
עלות ההטבה, נטו
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו
וברוח כולל אחר

הטבות לגמלאים לאחר פרישה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
5	1	(19)	1	(9)
(1)	(1)	(1)	(1)	(1)
4	-	(20)	-	(10)
4	3	3	2	2
8	3	(17)	2	(8)

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

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

4. הנחות ומבחני רגישות

(א) הנחות ששימשו בחישוב ההתחייבויות לתשלום הטבות:

ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2021	ליום 31 בדצמבר 2021	הפרמטר הנבחן
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
%			
1.4-1.7	0.3-0.8	-0.2 - 0.4	שיעור ההיוון
2.0	2.0	2.0	שיעור עליית המדד
			שיעור הגידול
3.9	3.9	3.9	בתגמול : - נומינלי
1.9	1.9	1.9	- ריאלי
1.1-15.0	1.1-15.0	1.1-15.0	שיעור עזיבה

(ב) הנחות ששימשו בחישוב עלויות השכר:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפרמטר הנבחן
2021	2022	2021	2022	2021	
(לא מבוקר)					
%					
0.5-1.1	0.3-0.8	1.1 - 0.2-0.3	0.8-0.3	0.8-0.1	
5.3	3.5	5.3	3.5	3.5	שיעור ההיוון
					תשואה חזויה על נכסי התוכנית
					שיעור הגידול
3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	- נומינלי
1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	- ריאלי

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

עמודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
ליום 30 ביוני	ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
(55)	(66)	(69)	שינוי בשיעור ההיוון
57	75	74	שינוי בשיעור המדד / תגמול
31	31	33	שינוי בשיעור העזיבה

עמודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
ליום 30 ביוני	ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
63	77	80	שינוי בשיעור ההיוון
(54)	(70)	(70)	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(36)	(36)	(38)	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 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
(20)	(18)	(13)	שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(1)	(1)	(1)	שינוי בשיעור העזיבה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
31.12.2021	30.6.21	30.6.22	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
20	18	13	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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שחלפה ביום 31 בדצמבר
2021	2021	2022	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
9	5	5	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 30.6.2022 בכ-0.20% (0.18% - 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 התייעלות - 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 התייעלות 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 30.6.2022 בכ-0.07% (30.6.2021 - 0.12% - 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.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

6. מידע כספי

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

3,771	3,539	3,777
(2)25	(2)30	(2)22
3,796	3,569	3,755
663	662	1,008
4,459	4,231	4,763

(א) הון לצורך חישוב יחס ההון
הון עצמי
פערים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון
והתאמות פיקוחיות
הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים
הון ברובד השני, לאחר ניכויים
סה"כ הון כולל

29,081	27,288	32,126
12	67	39
2,727	2,674	2,806
31,820	30,029	34,971

(ב) יתרות משוקללות של נכסי סיכון
סיכון אשראי
סיכון שוק
סיכון תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

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

(2)11.93	(2)11.89	(2)10.74
(2)14.01	(2)14.09	(2)13.62
(1)8.18	(1)8.18	(1)9.20
(1)11.50	(1)11.50	(1)12.50

(ג) יחס הון לרכיבי סיכון
יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי
המפקח על הבנקים
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 30.6.2022 בשיעור של 0.20% (30.6.2021 - 0.18%, 31.12.2021 - 0.18%).
לפי הבהרה של בנק ישראל שהתקבלה לאחרונה ועפ"י עדכון לקובץ שאלות ותשובות, מיום 6.10.2021 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיוור, תוספת זו חלה על יחס ההון העצמי המזערי הנדרש, בלבד.
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.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
מיליוני ש"ח		
3,771	3,539	3,777
-	-	-
3,771	3,539	3,777
(2)	(1)	(112)
(2)	(2)	(2)
(2)	(2)	(2)
-	-	(1)
(6)	(5)	(117)
31	35	26
-	-	69
25	30	(22)
3,796	3,569	3,755
43	65	-
260	260	610
360	337	398
663	662	1,008
4,459	4,231	4,763

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
%		
11.83	11.77	10.46
-	-	0.18
-	-	0.03
0.10	0.12	0.07
11.93	11.89	10.74

(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 תאגידים 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

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

יחס ההון ברובד הראשון - לפני השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכניות התייעלות ואשראי בסיכון מוגבר לרכישת קרקע

השפעת הוראות המעבר בגין הפסדי אשראי צפויים התאמות בגין אשראי בסיכון מוגבר לרכישת קרקע

השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות

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:
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
%			
128.6	140.9	126.1	• 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 הנתורות 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 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	יחס מימון יציב נטו
100.0	127.0	
122.9	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 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2021	ליום 31 בדצמבר 2021	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
מיליוני ש"ח			מרכיבי התחשיב:
3,755	3,569	3,796	ההון עצמי, ברובד הראשון
66,503	56,089	63,146	סך החשיפות
%			שיעורי המינוף:
5.6	6.4	6.0	יחס המינוף
4.5	4.5	4.5	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ביאור 11 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות והתקשרויות אחרות

ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2021	ליום 31 בדצמבר 2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	מבוקר
מיליוני ש"ח		
80	106	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 חייב ריבית שלא כדין (או שלא על פי המוסכם), התנית שירות בשירות, אי ביצוע הוראות, חייב חשבונית 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 ביוני 2022, בסך של כ- 30.3 מיליון ש"ח (30.3.2022 - 23.3 מיליוני ש"ח ו-30.6.2021 - 18.7 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 המהותיות 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 לדיון בפני הרכב, וכן ניתן עיכוב ביצוע עד להכרעה.
3. ביום 16 בספטמבר 2020, הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי אחד מלקוחות הבנק שנטל מהבנק הלוואה במסגרת "הקרן לעסקים קטנים" (המובטחת בחלקה בערבות מדינה) וחויב על ידי הבנק בתשלום עמלות שונות שלא נלקחו על ידי הבנק בחשבון, לטענתו, בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית שהוצג בפניו במועד קבלת ההלוואה. בנוסף, התובע נדרש על ידי הבנק, לטענתו, להפקיד בבנק פקדון שיהווה בטוחה לפרעון ההלוואה - כתנאי להעמדת ההלוואה. לדעת התובע היה על הבנק לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית ביחס לסכום ההלוואה בניכוי הפיקדון - ולא כשיעור מסכום ההלוואה בלבד, כפי שהוצג בפניו, לטענתו.
סכום הנזק שנגרם לתובע, בגין דפוס פעולה נטען זה, מוערך על ידו בכ- 4,000 ש"ח. הסכום הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית, המייצג לדעת התובע את הנזק שנגרם לכלל לקוחות הבנק שנטלו הלוואות המובטחות בפקדון, מסתכם להערכתו בכ- 817 מיליון ש"ח.
ביום 8 בדצמבר 2021, התקיים דיון ראשון, בעקבותיו, הגיש התובע הודעה לפיה הוא מקבל את הצעת בית המשפט לצמצם את בקשת האישור ומוותר על העילות הנוגעות להתניית שירות בשירות ולפיקדון הכספי.
בדיון שהתקיים ביום 12 במאי 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט כי כוונתם לפנות לגישור.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות

ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2022		
(לא מבוקר)					
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
604	-	604	906	-	906
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
469	-	469	591	-	591
1,073	-	1,073	1,497	-	1,497
1,527	-	1,527	932	-	932
31	31	-	61	61	-
32	32	-	62	62	-
2,264	-	2,264	1,440	-	1,440
3,854	63	3,791	2,495	123	2,372
-	-	-	-	-	-
1,538	1,538	-	1,316	1,316	-
1,538	1,538	-	1,316	1,316	-
3,076	3,076	-	2,632	2,632	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
8,003	3,139	4,864	6,624	2,755	3,869

(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:

- מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
- מזה: יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 380 מיליון ש"ח (30.6.2021 - 459 מיליון ש"ח)
- מזה: יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 175 מיליון ש"ח (30.6.2021 - 93 מיליון ש"ח).
- יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
- ליום 30.6.2022 לא היו בבנק עסקאות במכשירים נגזרים שסווגו כעסקאות גידור (30.6.2021 - זהה).

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 במכשירים נגזרים שסווגו כעסקאות גידור.

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (3)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
ליום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
36	-	36	5	-	5
27	2	25	82	2	80
12	12	-	12	12	-
-	-	-	-	-	-
75	14	61	99	14	85
-	-	-	-	-	-
75	14	61	99	14	85

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 30 ביוני 2021					
(לא מבוקר)					
27	-	27	2	-	2
40	1	39	36	1	35
7	7	-	7	7	-
-	-	-	-	-	-
74	8	66	45	8	37
-	-	-	-	-	-
74	8	66	45	8	37

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⁾

- מזה: נכסים בגין עסקאות במכשירים נגזרים שאינם למטרת מסחר, שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים הסתכמו ליום 30.06.2022 בסך 11 מיליון ש"ח (30.6.2021 – בסכום זניח).
- מזה: שווי הוגן נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים שאינם למטרת מסחר שהסתכמו ליום 30.06.2022 בסך 1 מיליון ש"ח (30.6.2021 – זהה).
- ליום 30.06.2022 לא היו בבנק עסקאות במכשירים נגזרים שסווגו כעסקאות גידור (30.06.2021 – זהה).

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
ממשלות ובנקים מרכזיים				
בורסות	בנקים	מרכזיים	אחרים	סה"כ
8	59	-	32	99
-	(16)	-	(5)	(21)
-	(11)	-	-	(11)
8	32	-	27	67
43	8	-	7	58
51	40	-	34	125
5	47	-	23	75
-	(16)	-	(5)	(21)
-	(24)	-	-	(24)
5	7	-	18	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

ליום 30 ביוני 2021				
(לא מבוקר)				
ממשלות ובנקים מרכזיים				
בורסות	בנקים	מרכזיים	אחרים	סה"כ
4	12	-	29	45
-	(5)	-	(14)	(19)
-	(5)	-	-	(5)
4	2	-	15	21
48	9	-	6	63
52	11	-	21	84
3	47	-	24	74
-	(5)	-	(14)	(19)
-	(25)	-	-	(25)
3	17	-	10	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 ההון של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך של 17 מיליון ש"ח (30.06.2021 – 18 מיליון ש"ח).
2. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלוואה, 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 וננקים				
סה"כ	אחרים	מרכזיים	בנקים	בורסות
46	29	-	8	9
(6)	(2)	-	(4)	-
(2)	-	-	(2)	-
38	27	-	2	9
59	7	-	10	42
97	34	-	12	51
93	17	-	69	7
(6)	(2)	-	(4)	-
(39)	-	-	(39)	-
48	15	-	26	7

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 ששוועבד

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

1. מזה שווי ההוגן 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 הלוואה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלוואה.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים

ליום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
906	-	606	300	-
591	-	486	-	105
2,495	1	6	560	1,928
2,632	-	-	11	2,621
-	-	-	-	-
6,624	1	1,098	871	4,654
8,003	1	712	2,225	5,065
8,457	1	1,187	1,031	6,238

חוזי ריבית:

שקל - מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

30 ביוני 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 בכתר "מגזרי פעילות פיקוחיים", הנגזרים מהגדרות חד-חד ערכיות שנקבעו בהוראות שפרסם בנק ישראל לכלל התאגידים הבנקאיים, עבור מגזרי הפעילות השונים, כדלקמן:

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

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 בכתר "מגזרי פעילות פיקוחיים", אינה עולה בקנה אחד עם המבנה הארגוני בבנק, מבוססת הקצאת ההוצאות התפעוליות למגזרים אלו על התפלגות העלויות בכתר מגזרי פעילות ב"גישת ההנהלה", והתאמתן לכתר הפעילות ה"פיקוחי" – באמצעות שימוש במפתח "התפלגות ההכנסות".

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

ב. נתונים כספיים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

(לא מבוקר)

סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
140	69	4	-	180	55	25	-	117	517
(13)	-	-	(3)	(8)	(3)	(13)	(7)	(56)	(103)
127	69	4	(3)	172	52	12	(7)	61	414
(11)	(36)	(1)	5	(7)	(9)	5	11	6	-
116	33	3	2	165	43	17	4	67	414
30	-	8	1	42	9	3	-	4	89
146	33	11	3	207	52	20	4	71	503
15	1	-	-	26	2	(7)	-	-	36
98	15	8	2	121	16	5	1	4	247
113	16	8	2	147	18	(2)	1	4	283
33	17	3	1	60	34	22	3	67	220
12	6	2	1	21	12	8	1	22	77
21	11	1	-	39	22	14	2	45	143
-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
21	11	1	-	39	22	14	2	46	144
14,998	10,078	679	15	14,245	7,060	4,524	6	20,720	61,568
-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
14,953	10,063	654	10	13,933	7,103	4,525	-	-	40,524
112	79	-	-	158	113	-	-	-	383
19	-	-	-	29	-	-	-	-	48
15,248	10,342	662	9	14,595	7,157	4,530	-	-	41,539
15,379	10,421	662	9	14,782	7,270	4,530	-	-	41,970
15,063	-	-	1,285	13,054	4,499	10,483	4,513	-	48,897
298	-	22	7	361	46	13	4	7,897	8,626
15,361	-	22	1,292	13,415	4,545	10,496	4,517	7,897	57,523
15,132	-	-	1,820	11,763	4,058	9,048	7,645	-	49,466
10,906	6,078	656	8	13,296	6,064	3,275	16	632	34,197
11,154	6,272	665	8	13,432	6,304	3,390	17	666	34,971
3,293	-	-	1,577	2,594	891	3,819	84	-	12,258
93	33	3	-	148	39	13	-	-	-
23	-	-	2	17	4	4	4	-	-
116	33	3	2	165	43	17	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 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 ביוני 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
117	54	3	-	154	53	30	-	50	404
(11)	-	-	(3)	(5)	(1)	(5)	(3)	(41)	(69)
106	54	3	(3)	149	52	25	(3)	9	335
(8)	(25)	(1)	4	(7)	(14)	(9)	4	30	-
98	29	2	1	142	38	16	1	39	335
31	1	8	1	37	10	2	-	60	141
129	30	10	2	179	48	18	1	99	476
(9)	2	-	-	(37)	(4)	(23)	-	-	(73)
91	17	7	2	119	18	6	1	4	241
82	19	7	2	82	14	(17)	1	4	168
47	11	3	-	97	34	35	-	95	308
16	3	1	-	34	11	12	1	34	108
31	8	2	-	63	23	23	(1)	61	200
-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
31	8	2	-	63	23	23	(1)	62	201
11,699	7,547	479	5	12,577	5,742	4,069	2	17,492	51,586
-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
11,984	7,577	493	16	12,841	5,868	4,107	3	-	34,819
54	1	-	-	265	76	-	-	-	395
90	73	-	-	17	-	-	-	-	107
12,256	7,766	595	12	12,978	5,902	4,023	-	-	35,171
12,400	7,840	595	12	13,260	5,978	4,023	-	-	35,673
14,399	-	-	1,554	11,529	2,992	5,123	5,905	-	41,502
298	-	23	6	1,448	(96)	(888)	1	5,918	6,687
14,697	-	23	1,560	12,977	2,896	4,235	5,906	5,918	48,189
14,331	-	-	1,704	11,180	3,060	5,473	5,827	-	41,575
9,127	4,629	583	9	12,117	4,906	2,813	20	680	29,672
9,313	4,777	584	10	12,239	4,921	2,819	13	714	30,029
3,070	-	-	1,715	2,232	(707)	4,835	81	-	11,226
86	29	2	-	134	36	14	-	-	-
12	-	-	1	8	2	2	1	-	-
98	29	2	1	142	38	16	1	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרים
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות
סך ההוצאות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות
- אשראי לציבור⁽¹⁾

אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:
- חובות 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

(לא מבוקר)									
		משקי בית							
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים ⁽²⁾	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סך הכל
							כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
941	185	-	46	100	342	-	8	131	268
(168)	(91)	(10)	(21)	(5)	(13)	(5)	-	-	(23)
773	94	(10)	25	95	329	(5)	8	131	245
-	18	16	7	(16)	(11)	8	(2)	(64)	(22)
773	112	6	32	79	318	3	6	67	223
178	10	-	6	18	80	2	17	1	62
951	122	6	38	97	398	5	23	68	285
61	-	-	(6)	14	32	-	-	6	21
488	9	2	9	31	239	4	16	30	194
549	9	2	3	45	271	4	16	36	215
402	113	4	35	52	127	1	7	32	70
139	38	2	12	18	44	1	3	11	24
263	75	2	23	34	83	-	4	21	46
2	2	-	-	-	-	-	-	-	-
265	77	2	23	34	83	-	4	21	46
61,136	21,060	4	4,351	6,804	14,348	13	669	9,718	14,556
12	12	-	-	-	-	-	-	-	-
39,787	-	-	4,357	6,854	14,044	9	644	9,705	14,523
383	-	-	-	113	158	-	-	79	112
48	-	-	-	-	29	-	-	-	19
41,539	-	-	4,530	7,157	14,595	9	662	10,342	15,248
41,970	-	-	4,530	7,270	14,782	9	662	10,421	15,379
48,554	-	4,490	10,111	4,428	12,915	1,748	-	-	14,862
8,646	7,862	3	15	50	390	7	26	-	319
57,200	7,862	4,493	10,126	4,478	13,305	1,755	26	-	15,181
49,466	-	7,645	9,048	4,058	11,763	1,820	-	-	15,132
33,424	599	15	3,159	5,826	13,160	8	646	5,885	10,657
34,971	666	17	3,390	6,304	13,432	8	665	6,272	11,154
12,361	-	86	3,937	874	2,568	1,671	-	-	3,225
		-	26	73	291	-	6	67	187
		6	6	6	27	3	-	-	36
		6	32	79	318	3	6	67	223

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021
(לא מבוקר)

סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
231	104	7	-	302	96	54	-	68	751
(22)	-	-	(5)	(12)	(2)	(11)	(6)	(52)	(110)
209	104	7	(5)	290	94	43	(6)	16	641
(16)	(49)	(2)	7	(8)	(20)	(9)	9	37	-
193	55	5	2	282	74	34	3	53	641
57	1	14	2	74	19	5	-	139	296
250	56	19	4	356	93	39	3	192	937
(21)	(1)	-	-	(42)	5	(24)	-	-	(82)
183	31	14	4	240	34	12	1	10	484
162	30	14	4	198	39	(12)	1	10	402
88	26	5	-	158	54	51	2	182	535
30	9	2	-	56	18	18	1	63	186
58	17	3	-	102	36	33	1	119	349
-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
58	17	3	-	102	36	33	1	121	351
11,736	7,336	510	12	12,907	5,814	3,983	12	16,824	51,288
-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
11,684	7,320	499	10	12,745	5,881	4,005	11	-	34,336
54	1	-	-	265	76	-	-	-	395
90	73	-	-	17	-	-	-	-	107
12,256	7,766	595	12	12,978	5,902	4,023	-	-	35,171
12,400	7,840	595	12	13,260	5,978	4,023	-	-	35,673
14,230	-	-	-	11,164	3,104	5,612	5,753	-	41,526
299	-	23	7	390	56	23	1	5,676	6,452
14,529	-	23	1,670	11,554	3,160	5,635	5,754	5,676	47,978
14,331	-	-	-	11,180	3,060	5,473	5,827	-	41,575
8,940	4,480	581	8	11,997	4,890	2,808	27	646	29,316
9,313	4,777	584	10	12,239	4,921	2,819	13	714	30,029
2,996	-	-	1,641	2,347	725	3,136	79	-	10,924
169	55	5	-	266	71	32	-	-	-
24	-	-	2	16	3	2	3	-	-
193	55	5	2	282	74	34	3	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרים
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות
סך ההוצאות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות
- אשראי לציבור⁽¹⁾

אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:
- חובות 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
480	221	15	-	620	193	104	-	131	1,528
(42)	-	-	(9)	(23)	(6)	(23)	(11)	(90)	(204)
438	221	15	(9)	597	187	81	(11)	41	1,324
(40)	(104)	(3)	12	(19)	(35)	(12)	17	77	-
398	117	12	3	578	152	69	6	118	1,324
120	3	31	4	150	38	10	-	147	469
518	120	43	7	728	190	79	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	101	80	4	245	853
52	21	4	-	95	35	29	1	83	295
98	40	7	-	178	66	51	3	162	558
-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
98	40	7	-	178	66	51	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	118	12	-	547	146	65	-	-	-
47	-	-	3	31	6	4	6	-	-
398	118	12	3	578	152	69	6	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים

הכנסות ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות

סך ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח (הפסד) לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחי חברה כלולה

רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים:

מזה - חברות כלולות

- אשראי לציבור⁽¹⁾

אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:

- חובות 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.

- **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 לשייך מדויק - סווגו למגזרי הפעילות השונים, בהתבסס על אומדנים והערכות שנערכו ביחידות הבנק השונות.

למידע נוסף באשר למתודולוגיה ששימשה את הבנק להקצאת הכנסות והוצאות אחרות - ראה ביאור 14 א' 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 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
127	129	100	(3)	61	414
(11)	4	(4)	5	6	-
116	133	96	2	67	414
-	-	-	-	3	3
116	133	96	2	70	417
30	36	18	1	1	86
146	169	114	3	71	503
15	22	(1)	-	-	36
98	109	34	2	4	247
113	131	33	2	4	283
33	38	81	1	67	220
12	14	28	1	22	77
21	24	53	-	45	143
-	-	-	-	1	1
21	24	53	-	46	144
15,008	9,188	16,639	13	20,720	61,568
14,593	8,729	16,499	4	-	39,825
15,000	11,002	21,281	1,614	-	48,897
15,207	9,082	17,012	5	-	41,306
93	117	83	-	-	-
23	16	13	2	-	-
116	133	96	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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
106	113	110	(3)	9	335
(8)	-	(26)	4	30	-
98	113	84	1	39	335
-	-	-	-	58	58
98	113	84	1	97	393
31	33	16	1	2	83
129	146	100	2	99	476
(9)	(25)	(39)	-	-	(73)
91	104	40	2	4	241
82	79	1	2	4	168
47	67	99	-	95	308
16	24	34	-	34	108
31	43	65	-	61	200
-	-	-	-	1	1
31	43	65	-	62	201
11,697	8,263	14,128	5	17,493	51,586
11,719	8,290	14,143	5	-	34,157
14,306	10,261	15,482	1,453	-	41,502
12,253	8,538	14,287	5	-	35,083
86	105	79	-		
12	8	5	1		
98	113	84	1		

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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
245	248	191	(5)	94	773
(22)	5	(9)	8	18	-
223	253	182	3	112	773
-	-	-	-	3	3
223	253	182	3	115	776
62	72	32	2	7	175
285	325	214	5	122	951
21	29	11	-	-	61
194	215	66	4	9	488
215	244	77	4	9	549
70	81	137	1	113	402
24	28	48	1	38	139
46	53	89	-	75	263
-	-	-	-	2	2
46	53	89	-	77	265
14,577	9,072	16,415	12	21,060	61,136
14,180	8,634	16,281	4	-	39,099
14,791	10,889	21,225	1,649	-	48,554
15,207	9,082	17,012	5	-	41,306
187	228	162	-		
36	25	20	3		
223	253	182	3		

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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
(לא מבוקר)					
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
209	220	201	(5)	16	641
(16)	2	(30)	7	37	-
193	222	171	2	53	641
-	-	-	-	137	137
193	222	171	2	190	778
57	65	33	2	2	159
250	287	204	4	192	937
(21)	(26)	(35)	-	-	(82)
183	209	78	4	10	484
162	183	43	4	10	402
88	104	161	-	182	535
30	37	56	-	63	186
58	67	105	-	119	349
-	-	-	-	2	2
58	67	105	-	121	351
11,736	8,500	14,216	12	16,824	51,288
11,421	8,140	14,102	4	-	33,667
14,160	10,130	15,696	1,540	-	41,526
12,253	8,538	14,287	5	-	35,083
169	207	162	-	-	-
24	15	9	2	-	-
193	222	171	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

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)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
(מבוקר)					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
1,324	41	(9)	397	457	438
-	77	12	(52)	3	(40)
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

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח (הפסד) לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
(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 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
פרטי					
בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה					
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	למכירה	סך הכל
495	58	118	671	1	672
21	1	14	36	-	36
(21)	-	(20)	(41)	-	(41)
19	-	17	36	-	36
(2)	-	(3)	(5)	-	(5)
514	59	129	702	1	703
26	7	5	38	-	38

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 ביוני 2021 ⁽¹⁾					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
500	35	132	667	-	667
(64)	2	(11)	(73)	-	(73)
(18)	-	(16)	(34)	-	(34)
38	-	16	54	-	54
20	-	-	20	-	20
456	37	121	614	-	614
20	-	4	24	-	24

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
מסחרי	לדיוור	אחר	אשראי לציבור		סך הכל
			פרטי	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	
441	38	110	589	-	589
51	15	6	72	1	73
40	6	15	61	-	61
(57)	-	(36)	(93)	-	(93)
39	-	34	73	-	73
(18)	-	(2)	(20)	-	(20)
514	59	129	702	1	703
26	7	5	38	-	38

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ⁽¹⁾					
(לא מבוקר)					
מסחרי	לדיוור	אחר	אשראי לציבור		סך הכל
			פרטי	בנקים וממשלות	
501	38	140	679	-	679
(61)	(1)	(20)	(82)	-	(82)
(39)	-	(32)	(71)	-	(71)
55	-	33	88	-	88
16	-	1	17	-	17
456	37	121	614	-	614
20	-	4	24	-	24

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

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 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
29,734	7,877	21,857	-	-	21,857
20,113	-	20,113	4,836	10,425	4,852 ⁽²⁾
49,847	7,877	41,970	4,836	10,425	26,709
364	1	363	-	-	363
301	-	301	124	52	125
665	1	664	124	52	488

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 127 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 ביוני 2021 ⁽⁵⁾					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
20,817	526	20,291	81	1	20,209
7,969	-	7,969	-	7,846	123 ⁽⁴⁾
7,413	-	7,413	4,361	-	3,052
36,199	526	35,673	4,442	7,847	23,384
392	-	392	17	-	375
7	-	7	-	7	-
191	-	191	100	30	61
590	-	590	117	37 ⁽²⁾	436

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

- שנבדקו על בסיס פרטני⁽³⁾
- שנבדקו על בסיס קבוצתי:
- לפי עומק הפיגור
- אחר

סך הכל חובות⁽¹⁾

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי:
- לפי עומק הפיגור
- אחר

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽⁵⁾					
(מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
21,980	516	21,464	89	-	21,375
9,142	-	9,142	-	9,009	133 ⁽⁴⁾
7,596	-	7,596	4,463	-	3,133
38,718	516	38,202	4,552	9,009	24,641
380	-	380	18	-	362
6	-	6	-	6	-
180	-	180	88	32	60
566	-	566	106	38 ⁽²⁾	422

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

- שנבדקו על בסיס פרטני⁽³⁾
- שנבדקו על בסיס קבוצתי:
- לפי עומק הפיגור
- אחר

סך הכל חובות⁽¹⁾

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי:
- לפי עומק הפיגור
- אחר

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי מעבר להפרשה המתחייבת מהחישוב לפי שיטת "עומק הפיגור", שחושבה על בסיס פרטני ליום 30.6.2021 בסכום זניח (31.12.2021 – סכום זניח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 30 מיליון ש"ח (31.12.2021 – 32 מיליון ש"ח).
3. לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך 20,422 מיליון ש"ח (31.12.2021 – 21,618 מיליון ש"ח). ההפרשה בגין אשראי זה, חושבה על בסיס קבוצתי.
4. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 123 מיליון ש"ח (31.12.2021 – 133 מיליון ש"ח), המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהלכי בניה.
5. 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 ביוני 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	
25	6	3,681	36	26	3,619	פעילות בישראל:
1	-	2,653	38	23	2,592	ציבור – מסחרי:
-	-	720	-	-	720	בינוי ונדל"ן
52	23	19,259	194	149	18,916	- בינוי
78	29	26,313	268	198	25,847	- פעילות בנדל"ן
						שירותים פיננסיים
						אחר
						סך הכל מסחרי
130	-	10,421	79	42	10,300	אנשים פרטיים:
49	19	4,834	33	64	4,737	- הלוואות לדיוור
257	48	41,568	380	304	40,884	- אחר
						סך הכל ציבור בישראל
-	-	6	-	-	6	פעילות בחו"ל:
-	-	390	3	-	387	ציבור – מסחרי:
-	-	396	3	-	393	בינוי ונדל"ן
						מסחרי אחר
						סך הכל מסחרי
-	-	4	-	-	4	אנשים פרטיים:
-	-	2	-	-	2	- הלוואות לדיוור
-	-	402	3	-	399	- אחר
257	48	41,970	383	304	41,283	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 85 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 ביוני 2021 ⁽⁶⁾					
(לא מבוקר)					
חובות לא פגומים			בעייתיים ⁽¹⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽³⁾	סך הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
15	4	2,987	47	41	2,899
1	-	2,357	32	5	2,320
-	-	627	1	48	578
30	13	17,092	258	224	16,610
46	17	23,063	338	318	22,407
27	73	7,842	1	77 ⁽⁵⁾	7,764
46	17	4,440	53	42	4,345
119	107	35,345	392	437	34,516
-	-	8	-	-	8
-	-	313	3	-	310
-	-	321	3	-	318
-	-	5	-	-	5
-	-	2	-	-	2
-	-	328	3	-	325
119	107	35,673	395	437	34,841

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. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
2. ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 15 ב'2' (ב') להלן.
3. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
4. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 34 מיליון ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
5. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 1 מיליון ש"ח, לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלוואה, הכולל כלוח הסילוקין של הלוואה.
6. 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)
א. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽⁵⁾					
(מבוקר)					
חובות לא פגומים			בעייתיים ⁽¹⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽³⁾	סך הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
14	5	3,382	52	46	3,284
6	-	2,402	38	13	2,351
-	-	661	-	50	611
49	17	17,865	212	243	17,410
69	22	24,310	302	352	23,656
28	80	9,004	-	84	8,920
47	19	4,551	57	48	4,446
144	121	37,865	359	484	37,022
-	-	7	-	-	7
8	-	324	3	-	321
8	-	331	3	-	328
-	-	5	-	-	5
-	-	1	-	-	1
8	-	337	3	-	334
152	121	38,202	362	484	37,356

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. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
2. ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 15(ב)(2)(ב) להלן.
3. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
4. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 40 מיליון ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
5. 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)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 30 ביוני 2022								
(לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
30 ביוני 2022	2021	2020	2019	2018	קודם	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	סה"כ
1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי⁽¹⁾								
פעילות בישראל								
ציבור - מסחרי:								
בינוי ונדל"ן - סך הכל								
2,030	1,776	883	546	207	344	548	-	6,334
1,968	1,730	835	517	194	328	478	-	6,050
57	35	20	8	4	10	27	-	161
2	2	13	13	6	3	10	-	49
3	9	15	8	3	3	33	-	74
4,634	7,639	1,870	908	556	1,207	3,165	-	19,979
4,526	7,516	1,745	832	514	1,162	2,983	-	19,278
54	59	52	33	16	26	118	-	358
25	8	30	23	20	14	29	-	149
29	56	43	20	6	5	35	-	194
מסחרי - אחר - סך הכל								
1,933	3,057	1,751	952	656	2,072	-	-	10,421
1,142	1,840	1,121	675	511	1,738	-	-	7,027
791	1,215	628	272	142	328	-	-	3,376
-	2	2	5	3	6	-	-	18
1,914	3,034	1,724	932	640	1,966	-	-	10,210
-	-	-	-	-	2	-	-	2
18	17	20	10	8	57	-	-	130
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	6	7	10	8	47	-	-	79
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור - סך הכל								
1,217	1,291	482	345	158	122	1,219	-	4,834
1,160	1,179	422	300	137	106	1,125	-	4,429
51	84	41	34	16	12	66	-	304
5	11	6	4	2	3	18	-	49
-	4	2	2	1	-	10	-	19
1	13	11	5	2	1	-	-	33
9,814	13,763	4,986	2,751	1,577	3,745	4,932	-	41,568
אנשים פרטיים - אחר - סך הכל								
138	7	18	29	9	39	162	-	402
138	7	18	29	9	39	159	-	399
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	3	-	3
9,952	13,770	5,004	2,780	1,586	3,784	5,094	-	41,970

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 ביוני 2022 (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
-	141	74	49	8	25
1	478	194	23	45	171
1	619	268	72	53	196
-	80	79	36	(4)-	43
-	51	33	-	6	33
1	750	380	108	59	272
-	25	3	3	-	-
1	775	383	111	59	272
סך הכל*					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
272	174	34	34	140	
315	59	41	11	18	
188	150	36	14	114	

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*

* 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 6 מיליוני ש"ח.
2. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 30 ביוני 2022 הינה בסך 431 מיליוני ש"ח.
3. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.
4. נמוך מ-0.55 מיליון ש"ח.

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 פגומים והפרשה פרטנית

ליום 30 ביוני 2021⁽⁵⁾

(לא מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾⁽⁴⁾		חובות פגומים		חובות פגומים אחרים		חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מזומן	אחר	יתרה חוזית	סך הכל יתרה רשומה ⁽²⁾	יתרה רשומה	יתרת הפרשה ⁽¹⁾	יתרה רשומה
-	2	192	79	35	8	44
1	2	716	259	46	73	213
1	4	908	338	81	81	257
-	-	1	1	-	-	1
2	-	208	53	3	14	50
3	4	1,117	392	84	95	308
-	-	26	3	3	-	-
3	4	1,143	395	87	95	308

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 לפי ערך נוכחי

של תזרימי מזומנים

- חובות בארגון מחדש

421	328	53	87	275
278	211	27	48	184

הערות:

1. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.
2. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות פגומים לתקופה שהסתיימה ליום 30 ביוני 2021 הינה בסך 440 מיליון ש"ח.
3. אילו החובות הפגומים שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 בסך של 8 מיליון ש"ח.
4. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בתקופה בה סווגו כפגומים.
5. כפי שפורסם בדוחות הכספיים לפני יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים CECI.

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 פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽⁵⁾						
(מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽⁴⁾⁽³⁾	על בסיס מזומן	חובות פגומים	סך הכל	חובות פגומים אחרים	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
					יתרת הפרשה ⁽¹⁾	יתרה רשומה
אחר		יתרה חוזית	יתרה רשומה ⁽²⁾	יתרה רשומה		
-	7	207	90	45	11	45
3	3	683	212	61	54	151
3	10	890	302	106	65	196
-	-	-	-	-	-	-
3	1	213	57	4	15	53
6	11	1,103	359	110	80	249
-	-	26	3	3	-	-
6	11	1,129	362	113	80	249
* מזה:						
- נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים						
- חובות בארגון מחדש						
		437	282	72	64	210
		264	200	28	44	172

הערות:

1. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.
2. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות פגומים לתקופה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר 2021 הינה בסך 454 מיליון ש"ח.
3. אילו החובות הפגומים שאינם צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשנת 2021 בסך של 16 מיליון ש"ח.
4. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בתקופה בה סווגו כפגומים.
5. 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

ליום 30 ביוני 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	
32	13	1	-	18
124	39	2	-	83
156	52	3	-	101
3	2	-	-	1
59	25	1	-	33
218	79	4	-	135
-	-	-	-	-
218	79	4	-	135

פעילות לזוים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיור

- אחר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

פעילות לזוים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל

1. ליום 30 ביוני 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 213 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 ביוני 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	
20	14	-	-	20
75	49	-	-	75
95	63	-	-	95
-	-	-	-	-
30	23	-	-	30
125	86	-	-	125
-	-	-	-	-
125	86	-	-	125

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

2. קיימת התחייבות למתן אשראי נוסף בגין חובות בעייתיים שאורגנו מחדש ליום 30.6.2021 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 סווגו כחובו בעייתי פגום.

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה		מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		מספר חוזים
אחרי הארגון ⁽¹⁾	לפני הארגון		אחרי הארגון	לפני הארגון	
2	3	31	6	6	35
17	18	140	11	11	108
19	21	171	17	17	143
-	-	-	-	-	1
9	9	412	10	10	418
28	30	583	27	27	562
-	-	-	-	-	-
28	30	583	27	27	562

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					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽¹⁾	מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽¹⁾
82	11	11	88	8	7
265	46	45	297	35	34
347	57	56	385	43	41
2	1	1	-	-	-
1,064	24	24	918	20	19
1,413	82	81	1,303	63	60
1	-	-	1	-	-
1,414	82	81	1,304	63	60

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. ליום 30 ביוני 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			פעילות לזוים בישראל:
בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			
(מבוקר)			
יתרת חוב רשומה			
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽¹⁾	
160	13	12	בינוי ונדל"ן
525	55	53	מסחרי - אחר
685	68	65	סך הכל מסחרי
			אנשים פרטיים
-	-	-	- הלוואות לדיור
1,963	44	41	- אחר
2,648	112	106	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
			פעילות לזוים בחו"ל:
1	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
2,649	112	106	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 ביוני 2021		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	
(לא מבוקר)			
יתרת חוב רשומה ⁽¹⁾	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
1	19	-	16
6	65	2	30
7	84	2	46
-	-	-	1
1	174	2	234
8	258	4	281
-	-	-	-
8	258	4	281

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 וכשל ⁽²⁾					
בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה ⁽¹⁾	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ⁽¹⁾	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
6	68	3	35	1	27
16	237	11	144	4	77
22	305	14	179	5	104
-	-	-	-	-	1
5	666	2	352	4	442
27	971	16	531	9	547
-	-	-	-	-	-
27	971	16	531	9	547

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. 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 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
99	3	2	12	31	34	8	9
79	1	1	2	5	24	46	-
4	-	-	-	-	-	1	3
182	4	3	14	36	58	55	12

מסחרי
הלוואות לדיוור
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 ביוני 2022						
(לא מבוקר)						
יתרת הלוואה לדיור						
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני
שיעבוד ראשון	- עד 60%	6,919	68	6,987	4,406	702
	- מעל 60%	3,382	12	3,394	2,109	458
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		44	-	44	-	-
סך הכל		10,345	80	10,425	6,515	1,160

ליום 30 ביוני 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⁾	
660	3,527	5,537	84	5,453	- עד 60%	שיעבוד ראשון
367	1,432	2,264	19	2,245	- מעל 60%	
-	-	46	-	46		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,027	4,959	7,847	103	7,744		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 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2022 (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	1	88	-	67
6	275	6	261	4	288
-	887	-	729	-	988
4	1,468	4	1,394	4	1,536
-	117	-	116	-	123
2	1,205	2	1,195	2	1,270
6	2,102	7	2,037	15	2,013
-	618	-	449	1	861
4	2,313	4	2,213	12	2,336

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 לדיור.

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

ליום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
נכסים					
13,218	-	140	552	49	12,477
7,001	13	201	474	140	6,173
41,306	-	107	233	4,320	36,646
2	-	-	-	-	2
14	12	-	-	2	-
420	420	-	-	-	-
58	58	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-
98	12	3	78	4	1
962	253	-	-	-	709
63,081	770	451	1,337	4,515	56,008
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
49,466	-	553	1,965	1,389	45,559
6,668	-	7	76	-	6,585
49	-	-	15	-	34
1,493	-	-	-	877	616
75	12	5	21	30	7
1,553	30	3	15	146	1,359
59,304	42	568	2,092	2,442	54,160
3,777	728	(117)	(755)	2,073	1,848
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
-	-	87	741	(706)	(122)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3,777	728	(30)	(14)	1,367	1,726
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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 ביוני 2021					
(לא מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
נכסים					
10,070	-	100	356	55	9,559
6,566	107	116	383	164	5,796
35,083	-	129	181	3,990	30,783
23	-	-	-	-	23
10	8	-	-	2	-
437	437	-	-	-	-
3	3	-	-	-	-
44	7	1	8	2	26
716	220	-	-	-	496
52,952	782	346	928	4,213	46,683
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
41,575	-	493	1,927	1,556	37,599
4,223	-	25	54	-	4,144
157	-	-	16	-	141
1,504	-	-	-	985	519
74	7	2	17	-	48
1,880	28	4	16	137	1,695
49,413	35	524	2,030	2,678	44,146
3,539	747	(178)	(1,102)	1,535	2,537
הפרש					
-	-	167	1,066	(1)	(1,232)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3,539	747	(11)	(36)	1,534	1,305
-	-	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
אשראי לציבור, נטו
אשראי לממשלה
השקעה בחברות כלולות
בניינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך הכל נכסים
התחייבויות
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך הכל התחייבויות
הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף נטו (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 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 הינו פריט לא כספי.

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

א. ההרכב

ליום 30 ביוני 2022					
(לא מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
					נכסים פיננסיים
13,230	732	-	12,498	13,218	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,935	13	665	6,257	7,001	ניירות ערך ⁽⁴⁾
41,551	41,551	-	-	41,306	אשראי לציבור, נטו
2	2	-	-	2	אשראי לממשלה
98	30	55	13	98	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
148	147	1	-	148	נכסים פיננסיים אחרים
61,966	42,477	721	18,768	61,775 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
49,913	10,306	39,607	-	49,466	פקדונות הציבור
6,459	4,979	1,480	-	6,668	פקדונות מבנקים
50	16	34	-	49	פקדונות הממשלה
1,587	798	203	586	1,493	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
75	30	32	13	75	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
789	789	-	-	789	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
58,873	16,918	41,356	599	58,540 ⁽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 18,287 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 23,249 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 ביוני 2021					נכסים פיננסיים
(לא מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
10,079	512	-	9,567	10,070	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,599	13	501	6,085	6,566	ניירות ערך ⁽⁴⁾
36,146	36,141	-	5	35,083	אשראי לציבור, נטו
23	23	-	-	23	אשראי לממשלה
44	26	11	7	44	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
133	132	1	-	133	נכסים פיננסיים אחרים
53,026	36,849	513	15,664	51,921 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
41,892	11,748	30,144	-	41,575	פקדונות הציבור
4,180	3,663	517	-	4,223	פקדונות מבנקים
160	19	141	-	157	פקדונות הממשלה
1,557	566	6	985	1,504	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
74	2	65	7	74	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,074	1,074	-	-	1,074	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
48,937	17,072	30,873	992	48,607 ⁽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 הוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה - נכסים בסך 15,768 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 19,750 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	הלואה 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.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2022 (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)
167	-	-	-	167
5,448	-	-	598	4,850
18	-	-	18	-
17	-	-	-	17
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	-	-	-	1
5,484	-	-	616	4,868
-	-	-	-	-
1	-	-	1	-
3	-	3	-	-
2	-	-	2	-
81	-	27	53	1
12	-	-	-	12
-	-	-	-	-
98	-	30	55	13
5,750	-	30	672	5,048
-	-	-	-	-
30	-	30	-	-
6	-	-	6	-
27	-	-	26	1
12	-	-	-	12
-	-	-	-	-
75	-	30	32	13
75	-	30	32	13

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 ביוני 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)
-	-	-	-	-
5,630	-	-	433	5,197
10	-	-	10	-
37	-	-	-	37
-	-	-	-	-
94	-	-	-	94
1	-	-	-	1
5,772	-	-	443	5,329
5	-	-	-	5
1	-	-	1	-
2	-	2	-	-
-	-	-	-	-
35	-	24	11	-
7	-	-	-	7
-	-	-	-	-
44	-	26	11	7
5,822	-	26	455	5,341
-	-	-	-	-
2	-	2	-	-
25	-	-	25	-
40	-	-	40	-
7	-	-	-	7
-	-	-	-	-
74	-	2	65	7
74	-	2	65	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-נגזרים משובצים
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.

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

ליום 31 בדצמבר 2021				
(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)
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 - נגזרים משובצים
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 ביוני 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 ⁽¹⁾⁽²⁾
-	-	-	-	-
(20)	(5)	(2)	(27)	(3)
14	17	(4)	27	26
-	-	-	-	-
(6)	12	(6)	-	23

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
-	-	-	-	-
(2)	3	(1)	-	4
30	9	(15)	24	7
-	-	-	-	-
28	12	(16)	24	11

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
-	-	-	-	-
(5)	(18)	(4)	(27)	(18)
21	14	(8)	27	25
-	-	-	-	-
16	(4)	(12)	-	7

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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
-	-	-	-	-
(6)	7	(1)	-	6
57	(14)	(19)	24	75
37	-	(37)	-	-
88	(7)	(57)	24	81

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 ביוני 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"	
(1)	59	59	-	-	
-	-	-	-	-	
(1)	59	59	-	-	

1. לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022.

ליום 30 ביוני 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"	
(3)	67	67	-	-	
-	-	-	-	-	
(3)	67	67	-	-	

1. לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 ביוני 2022				
(לא מבוקר)				
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח
תוצאה ⁽²⁾	טווח ⁽¹⁾			
%				
		אומדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	59
2.9	2.8 - 3.1	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	(27)
0.3	0.0 - 0.7	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	מודל דירוג	27

• 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 ביוני 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	67

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 הוגן של המכשיר הנגזר.
4. עד שנה.

ביאור 18 - אירועים לאחר תאריך המאזן

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 ביוני 2022 הוצגה 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.....152
6. הסכמים מהותיים.....152
7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה.....153
8. הליכים משפטיים נוספים.....153
9. דירוג אשראי.....154
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 וההנהלה

ביום 15 ביוני 2022 סיימה יו"ר הדירקטוריון הגב' אסתר דויטש את כהונתה כסמנכ"לית בכירה וראש חטיבת ניהול קבוצתי ורגולציה בבנק דיסקונט, וממשיכה לכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק במקביל לכהונתה כיו"ר דירקטוריון חברת "כרטיסי אשראי לישראל".

א. מידע לגבי ישיבות הדירקטוריון

במחצית השנייה של שנת 2022 קיים הדירקטוריון 7 ישיבות. בנוסף, התקיימו 24 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

ב. שינויים בהנהלת הבנק

- מנכ"ל הבנק שימש גם כממלא מקום מנהל החטיבה הפיננסית ברבעון השני 2022.
- 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.

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.

במחצית הראשונה של שנת 2022 הוגשו על ידי המבקרת הפנימית 32 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן, נידונו בתקופה זו 34 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

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק

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

5. הון אנושי

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

ב. סינוף
בסוף המחצית הראשונה של שנת 2022 מנה הבנק 73 סניפים (31.12.2021 - זהה).

6. הסכמים מהותיים

א. הסכמים לקבלת שירותי מחשב ותפעול
מערכות המיחשוב המרכזיות של הבנק מבוססות על מערכות המחשב של חברת האם, המתפעלת ומתחזקת אותן. שירותי המיחשוב והתפעול מסופקים לבנק על ידי החברה האם, מכח הסכמים שנחתמו בין הבנק לחברה האם, המבוססים על עקרונות כלכליים.
הסכמים אלו מפרטים את היקף איכות וזמינות שירותי המחשב המסופקים לבנק ומבטיחים את רציפותם, הן בתנאי ההתקשרות הנוכחית והן בתקופת מעבר - אם ירצה אחד מן הצדדים להפסיק את ההתקשרות הקיימת.
למידע נוסף באשר למנגנון 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 30.6.2022 הסתכמו השקעות הבנק בבינוי המיזם בכ- 128 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 ביוני 2022 הוצגה העלות הבלתי מופחתת של הנכס האמור תחת נכס מוחזק למכירה.

מגבלות בתחום החקיקה והתקינה
א. חקיקה בעקבות אירוע וירוס הקורונה

תיקונים בנב"ת 250 בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)

במטרה לסייע למשקי הבית ולעסקים להתמודד עם אתגרי וירוס הקורונה, ביום 18.3.2020 פורסם לראשונה הנב"ת כהוראת שעה אשר באמצעות תיקון הוראות נב"ת שונות, קובע הקלות רגולטוריות בתחומים רבים. מפעם לפעם תוקנה הוראת השעה ובשלב זה, נותרו בתוקף הוראות בודדות כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021 (עמוד 239).

ב. 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 לוואה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן על פי הוראת דיווח לפיקוח 831 בנושא "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".
יישום הקצאת ההון הנוספת יתבצע 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' סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן, בנושא הרחבת הגילוי על אשראי לענף בינוי ונדל"ן עמוד 38.

ג. 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 הופץ מכתב המפקח על הבנקים בדבר "סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות". במכתב נקבע 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. עוד נקבע במכתב כי סירוב לאשר עסקה, סירוב להתקשר בהסכם או הפסקת התקשרות בשל יישום מדיניות כאמור לעיל, ייחשבו סירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח).

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.

7. 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.

8. 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 ההתחייבות נדחים ידורגו בדרגה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק. יצוין עוד, כי בהתאם למתודולוגיה של חברת הדירוג הבינלאומית, הוגדר הבנק על ידי חברת הדירוג כ"חברת ליבה" בקבוצת דיסקונט. קביעה זו יוצרת זיקה חד - חד ערכית בין דירוג החברה האם לדירוג הבנק.

9. מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

מגזר משקי בית – מגזר זה הינו אחד המגזרים המרכזיים בבנק והוא כולל בתוכו גם את פעילות ההלוואות לדירוג. יתרות האשראי של מגזר זה מהוות כ-37% מתיק האשראי של הבנק, כאשר מרכיב ההלוואות לדירוג מהווה כ-69% 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 5'1 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 ינתן 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 הכוללים 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 ביוני 2022 העניק הבנק הלוואות במסגרת הקרן בהיקף כולל של כ-1.8 מליארד ש"ח.

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.

10. רפורמה צרכנית לשיפור סביבת התחרות בשוק המשכנתאות

ביום 31 בינואר 2022, פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 בנושא: "נהלים למתן הלוואות לדירוג" 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. לחוות הזמנים ליישום נקבעו ליום 31 באוגוסט 2022.

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

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הכנסה (הוצאה) ^(**)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
% - ב	מיליוני ש"ח		% - ב	מיליוני ש"ח	
4.53	387 ⁽⁷⁾	34,199	4.87	483 ⁽⁷⁾	39,644
-	-	30	-	-	31
0.94	1	427	1.22	2	657
0.10	2	8,264	0.47	12	10,208
0.93	14	6,004	1.09	20	7,335
-	-	32	-	-	36
-	-	12	-	-	13
3.30	404	48,968	3.57	517	57,924
-	-	620	-	-	880
-	-	1,998	-	-	2,764
3.30	404	51,586	3.57	517	61,568
-	-	5,180	(0.15)	(2)	5,206
(0.80)	(47)	23,456	(1.00)	(69)	27,497
(2.61)	(1)	153	(5.33)	(1)	75
(0.16)	(1)	2,554	-	-	3,326
(0.48)	(1)	826	(1.31)	(8)	2,435
(4.81)	(19)	1,580	(7.00)	(23)	1,314
(0.82)	(69)	33,749	(1.03)	(103)	39,853
-	-	12,866	-	-	16,194
-	-	620	-	-	580
-	-	954	-	-	896
(0.82)	(69)	48,189	(1.03)	(103)	57,523
-	-	3,397	-	-	4,045
(0.82)	(69)	51,586	(1.03)	(103)	61,568
2.48			2.54		
2.74	335	48,968	2.86	414	57,924

נכסים נושאי ריבית^(*):

אשראי לציבור⁽³⁾

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות

למכירה⁽⁴⁾⁽⁵⁾

אג"ח למסחר

נכסים אחרים

סך הכל נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי

שאינם נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית⁽⁶⁾

סך הכל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית^(*):

פקדונות הציבור - לפי דרישה

פקדונות הציבור - לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדון מבנק ישראל

פקדונות מבנקים

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

סך הכל התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור

שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי

שאינם נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן

נושאות ריבית⁽⁸⁾

סך הכל התחייבויות

אמצעים הונוניים

סך הכל התחייבויות

והאמצעים הונוניים

פער הריבית

תשואה נטו⁽⁹⁾ על הנכסים

נושאי הריבית

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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
2.92 (0.36)	319 (26)	43,690 28,587	3.07 (0.58)	399 (51)	52,032 35,124
2.56			2.49		
7.73 (6.09)	80 (41)	4,139 2,691	10.10 (8.82)	113 (50)	4,475 2,268
1.64			1.28		
1.76 (0.32)	5 (2)	1,139 2,471	1.41 (0.33)	5 (2)	1,417 2,461
1.44			1.08		
3.30 (0.82)	404 (69)	48,968 33,749	3.57 (1.03)	517 (103)	57,924 39,853
2.48			2.54		

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 ביוני 2022 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קטון)		
שינוי נטו	מחיר ⁽¹¹⁾	כמות ⁽¹⁰⁾
מיליוני ש"ח		
96	30	66
17	10	7
113	40	73
(24)	(15)	(9)
(10)	(11)	1
(34)	(26)	(8)

נכסים נושאי ריבית

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך הכל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סך הכל הוצאות ריבית

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה 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 246 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 - 54 מיליון ש"ח).
- מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפדיון נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת נ"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 בסך 71 מיליון ש"ח.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 35 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 27 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
- השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר, ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

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

א. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הכנסה ^(**)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב - %	מיליוני ש"ח		ב - %	מיליוני ש"ח	
4.26	719 ⁽⁷⁾	33,734	4.56	887 ⁽⁷⁾	38,931
-	-	30	-	-	30
0.89	2	451	1.64	5	610
0.10	4	8,337	0.28	15	10,794
0.87	26	5,999	0.95	34	7,187
-	-	23	-	-	30
-	-	12	-	-	13
3.09	751	48,586	3.27	941	57,595
-	-	602	-	-	856
-	-	2,100	-	-	2,685
3.09	751	51,288	3.27	941	61,136
(0.04)	(1)	5,336	(0.11)	(3)	5,301
(0.66)	(77)	23,441	(0.82)	(113)	27,496
(1.32)	(1)	152	(1.63)	(1)	123
(0.09)	(1)	2,239	(0.06)	(1)	3,326
(0.75)	(3)	805	(1.15)	(12)	2,081
(3.41)	(27)	1,585	(5.63)	(38)	1,351
(0.66)	(110)	33,558	(0.85)	(168)	39,678
-	-	12,749	-	-	15,757
-	-	602	-	-	565
-	-	1,069	-	-	1,200
(0.66)	(110)	47,978	(0.85)	(168)	57,200
-	-	3,310	-	-	3,936
(0.66)	(110)	51,288	(0.85)	(168)	61,136
2.43	-	-	2.42	-	-
2.64	641	48,586	2.68	773	57,595

נכסים נושאי ריבית^(*):

אשראי לציבור⁽³⁾

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון

וזמניות 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 הריביות - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית⁽¹⁾

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הכנסה ^(**)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית
%	מיליוני ש"ח		%	מיליוני ש"ח	
2.91 (0.38)	43,316 28,333	631 (54)	2.86 (0.47)	51,834 34,903	740 (82)
2.53			2.39		
5.35 (3.87)	4,074 2,739	109 (53)	8.64 (7.26)	4,420 2,285	191 (83)
1.48			1.38		
1.84 (0.24)	1,196 2,486	11 (3)	1.49 (0.24)	1,341 2,490	10 (3)
1.60			1.25		
3.09 (0.66)	48,586 33,558	751 (110)	3.27 (0.85)	57,595 39,678	941 (168)
2.43			2.42		

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 והוצאות הריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022
לעומת התקופה המקבילה אשתקד

גידול (קטון)		
שינוי נטו	כמות ⁽⁹⁾	מחיר ⁽¹⁰⁾
לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
168	50	118
22	11	11
190	61	129
(38)	(24)	(14)
(20)	(19)	(1)
(58)	(43)	(15)

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 פגמים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה 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 165 מיליון ש"ח (בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 - 17 מיליון ש"ח).
5. מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפדיון נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 בסך 36 מיליון ש"ח.
6. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
7. הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 66 מיליון ש"ח (בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 - 56 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, כלכד, 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	92-95, 17	סיכון אשראי	25-41
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, 19-23	שווי הוגן	85-89, 13-14
מדיניות חשבונאית	67-69, 49		
מוסדות פיננסים זרים	32		
ת		ת	
מימון ממונף	41	תשואה להון	5
מכשירים נגזרים	98-102		