



תמצית דוחות כספיים
ליום 30 בספטמבר

2022

תוכן עניינים

6	דו"ח הדירקטוריון וההנהלה
6	סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה
11	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
33	סקירת הסיכונים
56	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
58	הצהרת המנכ"ל
59	הצהרת החשבונאי הראשי
60	תמצית דוחות כספיים
144	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים
144	ממשל תאגידי
146	פרטים נוספים
152	נספח



רשימת לוחות - דוח הדירקטוריון וההנהלה

7	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	1
14	תמצית דוח רווח והפסד	2
15	הרכב וניתוח הרווח המימוני, נטו	3
15	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	4
15	פרטים לגבי ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי	5
17	התפלגות ההכנסות מעמלות	6
17	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	7
18	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	8
19	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	9
19	אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	10
20	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	11
21	הרכב תיק ניירות הערך	12
21	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	13
21	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	14
21	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	15
22	הון והלימות ההון	16
25	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	17
26	רווח (הפסד) לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	18
26	יתרות מאזנויות ממוצעות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	19
26	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית	20
29	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים	21
35	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	22
39	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	23
42	נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל	24
44	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	25
49	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית	26
51	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי נצמדה	27
51	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	28
51	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	29
52	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסים נגזרים	30
54	יחס מימון יציב	31
54	יתרת פקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	32

דוח הדירקטוריון וההנהלה
סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה

6	תיאור פעילות הבנק
6	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
7	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
8	יעדים ואסטרטגיה

דוח הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 10 בנובמבר 2022, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מסד בע"מ לתקופה ינואר-ספטמבר 2022. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוטאים בסכומים מדווחים.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

הבנק שייך לקבוצת הבנק הבינלאומי (בבעלות של הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ 51%, ושל מסד אחזקות בע"מ 49%), קבוצה בנקאית בעלת חוסן ואיתנות פיננסית. הבנק ממקד את עיקר פעילותו באוכלוסיית המורים, עובדי הוראה ובני משפחותיהם. הפעילות הבנקאית של הבנק מתרכזת בעיקר בתיווך פיננסי בין מפקידים ללווים, העומד ביסודה של הבנקאות המסחרית. ההכנסות מפעילות זו מקבלות ביטוי בהכנסות ריבית נטו ומהוות את מקור הרווח העיקרי של הבנק, וכן בשירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות במגוון רחב של פעילויות. הבנק פועל באמצעות 14 סניפים ו-8 שלוחות והוא מספק מגוון רחב של שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיו. משרד רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) משמש כרואה החשבון המבקר של הבנק, החל משנת 2000.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ובעיקר התפתחות המשבר הכלכלי העולמי והשפעתו על מצב הנזילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי אגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות הנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי סיכון דלהלן. המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה לתשעת החודשים שהסתיימו ביום			יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
מדדי ביצוע			
11.9%	12.7% ⁽²⁾	12.4% ⁽²⁾	תשואה להון ⁽¹⁾
1.0%	1.0%	1.0%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
14.71%	14.97%	14.95%	יחס הון עצמי רובד 1
7.68%	7.78%	7.85%	יחס המינוף
248%	272%	282%	יחס כיסוי הנדירות ⁽³⁾
151%	-	151%	יחס מימון יציב ⁽⁴⁾
3.3%	3.3%	3.4%	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
2.3%	2.4%	2.6%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.9%	0.9%	0.9%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים
55.6%	54.0%	54.6%	יחס יעילות
מדדי איכות אשראי			
1.17%	1.22%	1.26%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.90%	0.90%	0.76%	שיעור חובות שאינם צוברים ריבית וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
134.01%	137.83%	170.47%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר ריבית
0.06%	0.04%	0.03%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
(0.06%)	(0.09%)	(0.02%)	שיעור ההכנסה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח)			
2021	2022		
79.8	84.8	רווח נקי	
184.0	213.5	הכנסות ריבית, נטו	
(3.3)	(0.9)	הכנסות בגין הפסדי אשראי	
75.8	72.9	הכנסות שאינן מריבית	
69.1	70.8	מזה: עמלות	
140.3	156.4	הוצאות תפעוליות ואחרות	
71.6	76.3	מזה: משכורות והוצאות נלוות	
0.53	0.57	רווח נקי למניה (בסיסי ומדולל) (בש"ח)	
נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)			
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
10,835.0	10,688.0	11,332.5	סך כל הנכסים
3,634.2	3,485.4	3,694.2	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
742.7	797.7	798.6	ניירות ערך
5,575.0	5,471.7	5,982.8	אשראי לציבור, נטו
763.3	806.6	719.8	אשראי לממשלה
9,949.0	9,800.6	10,393.8	סך כל ההתחייבויות
9,025.1	8,868.9	9,435.5	מזה: פקדונות הציבור
431.1	469.4	452.0	פקדונות מבנקים
886.0	887.4	938.7	הון

(1) על בסיס שנתי.

(2) מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את חוזר בנק ישראל 2664-06 בנושא "הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי". מספרי השוואה ליום 30 בספטמבר 2021 הוצגו מחדש בהתאם.

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

(4) בהתאם להוראות בנק ישראל יחס מימון יציב נטו חושב החל משנת 2021, לפיכך לא מוצגים נתוני השוואה לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021.

הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

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

כל הסיכונים המהותיים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים. מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021.

סיכונים מתפתחים

סיכונים מתפתחים

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

הסיכונים המתפתחים העיקריים הינם סיכון אסטרטגי/מודל עסקי, סיכון רגולטורי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכונים חוצי גבולות, סיכון בנקאות הוגנת, סיכון סביבתי וכן סיכון מאקרו כלכלי, הכולל את השפעת משבר נגיף הקורונה. לפירוט נוסף אודות הסיכונים המתפתחים, ראה בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דגשים בתכנית האסטרטגית

הבנק מתנהל על פי תכניות אסטרטגיה רב-שנתיות והאחרונה גובשה לשנים 2023-2027, שעיקרה המשך המיקוד העסקי וההתמחות במגזר עובדי הוראה וחינוך ובני משפחתם, תוך הצפת ערך ייחודי במוצרים ובאיכות השירות. התהליך מבוסס על ניהול סיכונים מושכל הנכלל במסגרת ניהול מדיניות הסיכונים השמרנית והמידתית.

עיקרי התכנית האסטרטגית -

1. הבנק ממקד את עיקר פעילותו באוכלוסיית המורים, עובדי ההוראה ובני משפחותיהם.
2. מיצוב הבנק ככתובת מרכזית למשכנתאות בקרב המורים
3. מיקוד בהתאמת מוצרים לסביבת ריבית משתנה בעיקר בתחום הפסיבה.
4. מהלך צמיחה במגזר המסחרי והמשך המיקוד בעסקים קטנים ובינוניים.
5. שמירה על סטנדרטים גבוהים של הוגנות עסקית, שקיפות וגילוי נאות בקווי העסקים השונים של הבנק, תוך שמירה על איכות גבוהה ברמת השירות ללקוחות.
6. התייעלות המשאבים הארגוניים, לרבות התאמות במערך הסינפים והרחבת הפעילות בעולם הדיגיטל.

תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בקבוצת הבנק בשנים האחרונות, כללו את אסטרטגיית תשתיות המחשוב, אסטרטגיה לפעילות הדיגיטל, אשר מטרתה לדאוג למענה טכנולוגי מתקדם ללקוחות ואסטרטגיית דאטה, הממנפת את המידע הרב בארגון ליצירת ערך עסקי משמעותי לבנק.

היבטי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG)

קבוצת הבינלאומי רואה חשיבות מרובה בקידום היבטי סביבה, חברה וממשל תאגידי (ESG) בפעילותו העסקית ומשקיע בכך משאבים רלוונטיים, בהתאם לאסטרטגיה העסקית שלה.

במהלך הרבעון השני של השנה, גיבשה קבוצת הבנק אסטרטגיית ESG ארגונית כוללת, במסגרתה נקבעו יעדים רב שנתיים, תוך התמקדות במספר תחומים מרכזיים כמפורט להלן.

- שילוב היבטי ESG בתחום שוק ההון - הבנק החליט לשלב שיקולי ESG ביעוץ ההשקעות ולהנגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות הבנקאיים ומערכות המסחר. במסגרת זו, הבנק פועל להנגיש מידע בנושא ESG של ניירות ערך שונים באמצעות מערכות המסחר ובוחן את האפשרות לשלב דירוגי ESG במתודולוגיות האנליזה של הבנק לניירות ערך. במקביל, הבנק משלים בימים אלו מערך הדרכות בנושא ליועצי ההשקעות הבנקאיים, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות והנחיותיהם.
- ניהול סיכוני סביבה ואקלים באשראי העסקי - הבנק בוחן באופן קבוע את תהליכי ניהול סיכוני הסביבה בעסקאות אשראי מהותיות ומקפיד בעת קבלת החלטות מתן אשראי, להתחשב בהיבטי הסיכון הסביבתי, ככל שהנושא רלוונטי לעסקה. על רקע ההתפתחויות המשמעותיות של השנים האחרונות בפרקטיקות לניהול סיכוני סביבה, מתעתד הבנק לבצע בחינה מחודשת של תהליכי הערכה וניהול הסיכון הסביבתי, תוך התאמתם, ככל שניתן, לפרקטיקות המקובלות בעולם. במסגרת זו הבנק יבחן את תיאבון הסיכון שלו, לרבות קביעת יעדים ומגבלות.
- קידום הבנה פיננסית בקרב לקוחות הבנק, בדגש על שוק ההון - הבנק שוקד על קידום ההבנה הפיננסית של לקוחותיו השונים, באמצעות אמצעים דיגיטליים, כגון קורסים וסרטונים. התכנים מפורסמים ללקוחות באתר האינטרנט של הבנק, במטרה להרחיב את היקפי החשיפה לתכנים הללו, להעצים את הידע הפיננסי של הלקוחות ולסייע להם לקבל החלטות פיננסיות מושכלות יותר. חלק מהתכנים מותאמים לצרכים ייחודיים של לקוחות מסקטורים ספציפיים, כגון עסקים קטנים ועצמאיים. מעבר לערך החברתי הרב במהלך זה, הבנק מכיר בחשיבות של הידע הפיננסי של לקוחותיו, גם כחלק מכלי ניהול הסיכונים שלו.
- קידום גיוון בתעסוקה - כארגון, אשר אחד האלמנטים העסקיים המרכזיים שלו הוא פנייה למגוון רחב של מגזרים ואוכלוסיות בחברה הישראלית, הבנק מאמין בחשיבותו של גיוון רחב בתמהיל עובדי הקבוצה ובהתאם פועל לגיוס עובדים מקבוצות מגוונות בחברה הישראלית.



הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

11	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
18	המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
24	מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות, שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פועל ענף הבנקאות בישראל. תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, התאפיינו ברמות אינפלציה גבוהות, בישראל ובכלכלות המובילות בעולם, תוך חציית הגבול העליון של היעד, נוכח המלחמה המתמשכת באוקראינה והסנקציות על רוסיה בעקבותיה. אלו, תורמות להעמקת משבר האנרגיה באירופה ועליית מחירי הסחורות, בצורת במדינות שונות באירופה ובעולם, האטה בסין ולאחרונה אף משבר כלכלי עמוק בבריטניה.

מגמה זו של עליות אינפלציה, גרמה לבנקים המרכזיים להדק את המדיניות המוניטרית ולנקוט בהעלאות ריבית. בהודעת הריבית (שפורסמה בחודש אוקטובר 2022) ציין בנק ישראל, שהפעילות הכלכלית במשק בישראל איתנה. האינדיקטורים לפעילות הכלכלית במשק ממשיכים אף הם להעיד על פעילות מוגברת ורמת התוצר גבוהה מהמגמה החזויה טרם משבר הקורונה. בסקר הערכות המגמות בעסקים של הלמ"ס (שפורסם בחודש אוקטובר 2022) ציין הלמ"ס, שהמאזנים בכלל ענפי הסקר, חזרו לרמתם טרם משבר הקורונה. ובפרט ענפי התעשייה, המסחר והמלונאות שהינם גבוהים מרמתם לפני משבר הקורונה.

צמיחה

ביום 3 באוקטובר 2022, עדכנה חטיבת המחקר של בנק ישראל את תחזיותיה, לפיהן צפוי התוצר לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 6.0% ובשנת 2023 בשיעור של 3.0%. בשנת 2023, מעריכה חטיבת המחקר בבנק ישראל שצמיחת התוצר תתמתן, על רקע צפי להתמתנות בצמיחת הסחר העולמי ובצמיחת התוצר במדינות המפותחות וכן מעליית הריבית הריאלית בישראל בטווח התחזית.

סיכוני אשראי של המשק

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית Fitch אישרה, בחודש אוגוסט 2022, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+ והותירה אותו עם תחזית "יציבה". חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישרה, בחודש אפריל 2022, את אופק דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1 והעלתה את תחזית הדירוג של ישראל מ"יציבה" ל"חיובית". Moody's מציינת, שהעלאת התחזית מתבצעת לאור הביצועים התקציביים החזקים והאיתנות הכלכלית של ישראל, עם היציאה ממשבר הקורונה. חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישרה, בחודש מאי 2022, את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה".

תקציב המדינה

בחודש אוקטובר אשתקד, אישרה מליאת הכנסת את תקציב המדינה והתכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנים 2021-2022. תקציב המדינה לשנת 2021, עמד על 432.3 מיליארד ש"ח ובשנת 2022 על 452.5 מיליארד ש"ח. לפי אומדן לביצוע התקציב של החשב הכללי במשרד האוצר, שפורסם בחודש אוקטובר 2022, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, גדלו ההכנסות ממסים בכ-21% (בשנת 2021 בשל עיתוי החגים, הוסטו תשלומי מסים מחודש ספטמבר לאוקטובר, בנטרול הסטה זו, שיעור הגידול עומד על 17.5%), ההכנסות ממסים ישירים עלו בכ-25% (הזינוק בגבייה, בעיקר ממסי מקרקעין) וההכנסות ממסים עקיפים רשמו אף הם גידול ריאלי נאה בשיעור של כ-16%. היקף הוצאות הממשלה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, קטן אף הוא בכ-7%, נוכח צמצום ההוצאות שיועדו להתמודדות עם מגפת הקורונה. כתוצאה מכל אלה חל עודף תקציבי. העודף



המצטבר מתחילת השנה, הסתכם בכ- 33.3 מיליארדי ש"ח, לעומת גירעון של כ- 51.6 מיליארדי ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד.

בתחזית בנק ישראל, שפורסמה בחודש אוקטובר 2022, באשר למדיניות הפיסקאלית, צופה חטיבת המחקר, כי בשנת 2022 הגירעון הממשלתי (במונחי אחוזי תוצר) צפוי לעמוד על 0.3% (0.7% בתחזית מחודש יולי 2022) ובשנת 2023 צפוי לעמוד על 1.0% (1.2% בתחזית מחודש יולי 2022), זאת לאור צפי לתקבולי מסים גבוהים מהצפוי, לצד הוצאות נמוכות מהצפוי.

אינפלציה

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, נרשמה עלייה באינפלציה, כהמשך למגמה בשנת 2021. המדד "בגין" עלה ב-4.3%, בהשוואה לעלייה של 2.5% בתקופה המקבילה אשתקד ואילו המדד "הידוע" עלה ב-4.4%, בהשוואה לעלייה של 2.2% בתקופה המקבילה אשתקד. ב-12 החודשים האחרונים (מדד "בגין" ספטמבר 2022 בהשוואה לספטמבר 2021) עלה ב-4.6%.

על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אוקטובר 2022, שיעורי האינפלציה הצפויים לשנים 2022 ו-2023 עומדים על 4.6% ו-2.5%, בהתאמה.

בהחלטת הריבית האחרונה שפורסמה בחודש אוקטובר 2022, ציין בנק ישראל, כי האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים מצויה מעל הגבול העליון של היעד, אולם היא עדיין נמוכה משמעותית מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות.

על פי עדכון תחזית קרן המטבע הבינלאומית, מחודש אוקטובר 2022, שיעורי האינפלציה הצפויים בישראל לשנים 2022 ו-2023 עומדים על 4.5% ו-3.6%, בהתאמה.

שוק הדיור

על פי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס, שפורסם בחודש אוקטובר 2021, נרשמה עלייה של 9.2% במחירי כלל הדירות ועליה של 11.8% במחירי הדירות החדשות, עבור עסקאות שבוצעו בחודשים יולי-אוגוסט 2021, בהשוואה לעסקאות שבוצעו בחודשים יולי-אוגוסט 2020.

שוק העבודה

על פי סקרי כח האדם שפורסמה הלמ"ס, בחודשים יולי ואוגוסט 2022, נרשמה עליה בשיעור האבטלה הרחב לרמה של כ-5.2% (כ-232 אלף מובטלים) בחודש אוגוסט, ו-4.9% (כ-215 אלף) בחודש יולי, בהשוואה ל-4.6% (כ-204 אלף) בחודש יוני. עם זאת, נתוני שיעור האבטלה נותרו נמוכים משמעותית ביחס לחודש דצמבר 2021, כ-6% (כ-262 אלף) ולחודש דצמבר 2020 כ-13% (כ-553 אלף).

על פי עדכון תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אוקטובר 2022, צפויה ירידה בשיעור האבטלה הרחב מ-4.6% בשנת 2021 ל-3.1% בשנת 2022 ול-3.5% בשנת 2023, עדיין נמוך מהרמה ששררה לפני המשבר (כ-3.8%).

שער החליפין

לאחר שבשנת 2021, ירד שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של כ-3.3%, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, עלה שער החליפין בכ-13.9% (עיקרו, כ-8.2% ברבעון השני של שנת 2022).

במהלך שנת 2021, רכש בנק ישראל כ-35 מיליארד דולר על מנת לתמוך בהשגת יעדי בנק ישראל ובהתאוששות המשק ממשבר הקורונה ובפרט כדי לתמוך בענפי הייצוא ותחליפי הייבוא, שנפגעו מההשפעה השלילית של הירידה בשער החליפין של השקל מול הדולר (בהמשך לרכישות בסך של כ-21 מיליארד דולר בשנת 2020).

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, ירדו יתרות המט"ח בבנק ישראל בכ-12.7%, בעיקר, על רקע ירידות השערים בשווקים, שהפחיתו את שווי תיק המט"ח של בנק ישראל.

ריבית בנק ישראל

לאחר תקופה ארוכה בה הותיר בנק ישראל את הריבית במשק ללא שינוי, על שיעור של 0.1%, במהלך החודשים אפריל 2022 ועד אוקטובר 2022, העלה בנק ישראל את הריבית במשק חמש פעמים ברציפות, מרמה אפסית של 0.1% ל- 2.75%.

על פי הערכה עדכנית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אוקטובר 2022, צפויה הריבית להמשיך לעלות ולעמוד על 3.5% בממוצע הרבעון השלישי של שנת 2023, על רקע עליית האינפלציה, שגבוהה מהגבול העליון של היעד ורמת הפעילות הגבוהה.

הסביבה הגלובלית

במהלך תשעת החודשים הראשונים של 2022, רמת הפעילות הכלכלית בעולם מתמתנת, בין היתר משילוב של אינפלציה גבוהה, הידוק מוניטרי, המלחמה המתמשכת באוקראינה והסנקציות על רוסיה בעקבותיה, אשר תורמות אף הן להעמקת משבר האנרגיה באירופה ועליית מחירי הסחורות, ומגבירות את אי הוודאות הכלכלית העולמית. בצורת במדינות שונות באירופה ובעולם ולאחרונה אף משבר כלכלי עמוק בבריטניה שבעקבותיו הפאונד ירד לשפל היסטורי מול הדולר.

נמשכת ירידה במדד מנהלי הרכש העולמי שמפרסם JPMorgan, בחודש אוגוסט, המדד ירד לרמה של 50.3 נקודות, בהשוואה לרמה של 52.2 נקודות בחודש יוני, 53.0 נקודות בחודש מרס ו-54.2 נקודות בחודש דצמבר 2021. בהודעת הריבית (שפורסמה בחודש אוקטובר 2022) ציין בנק ישראל, שמדד מנהלי הרכש העולמי של המשקים המפותחים ירד, בחודש אוגוסט 2022 ומצביע על המשך האטה בקצב הפעילות הכלכלית, בעוד שהמדד במשקים המתעוררים ירד, אך ממשיך להצביע על התרחבות. היקף הסחר העולמי התאושש מעט בחודשים האחרונים, אך רכיב ההזמנות לייצוא במדד מנהלי הרכש, שמהווה סמן מקדים להיקף הסחר בחודשים הקרובים מתמתן. האינפלציה בעולם מוסיפה לעלות. במרבית המדינות, מדדי האינפלציה גבוהים משמעותית מיעדי הבנקים המרכזיים. לפיכך, ההידוק המוניטרי בעולם נמשך.

בארה"ב, העלה Fed את הריבית מ- 0.25% בחודש מרץ לרמה של 3.25% (הרף העליון של טווח הריבית). בהתאם, תחזית ה-Fed לריבית לשנים 2022 ו-2023, עומדת על 4.4% (3.4% בתחזית שפורסמה בחודש יוני) ו-4.6% (3.8% שפורסמה בחודש יוני), בהתאמה.

בגוש האירו, ה-ECB האיץ את תהליך ההידוק המוניטרי והעלה את הריבית, בחודש ספטמבר ב- 0.75%, לרמה של 1.25% (לאחר העלאה של-0.5% בחודש יולי), ההעלאה הגדולה ביותר שה-ECB ביצע מאז הקמתו. בבריטניה, נמשכת מדיניות ההידוק המוניטרי של הבנק המרכזי. במקביל, עם כניסתה של ממשלה חדשה הוכרזו צעדים פיסקליים מרחיבים, שהובילו לעלייה משמעותית בתשואות האג"ח הממשלתיות. ומנגד, להתערבות הבנק המרכזי עקב חשש ליציבות הפיננסית. על רקע אי היציבות הכלכלית והפוליטית במדינה, ראשת הממשלה הבריטית התפטרה בחודש אוקטובר מתפקידה, כשישה שבועות בלבד לאחר שנבחרה.

בתחזית קרן המטבע הבינלאומית (שפורסמה בחודש אוקטובר 2022) עדכנה הקרן, את תחזיותיה לצמיחה בעולם לשנים 2022 ו-2023, ל-3.2% ו-2.7% בהתאמה, (בהשוואה ל-3.6% בתחזיות לשנים אלו שפורסמו באפריל) עדכון התחזיות כלפי מטה נובע מציפייה להאטה משמעותית בשנים 2022 ו-2023 בשלוש הכלכלות הגדולות בעולם- סין, האיחוד האירופי וארה"ב (ביחס לתחזיות שפורסמו באפריל).

שוקי ההון

המסחר בשוקי ההון בעולם במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, התאפיין בתנודתיות רבה ובירידות שערים, על רקע הציפייה להמשך עליית ריבית בכלכלות המובילות. במדדים המובילים, מדד ה-Nasdaq ירד בכ-33%, מדדי ה-S&P 500 ו-Dow Jones ירדו בכ-21%. גם הבורסות המובילות באירופה רשמו ירידות שערים בולטות במדדים המובילים.

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



בשווקים המקומיים, בסיכום תשעת החודשים הראשונים של השנה, נרשמו ירידות ברוב מדדי המניות, מדדי ת"א-35 ות"א-90 ירדו בכ-8.4% בממוצע.

גם במדדים הענפיים נרשמו ירידות בולטות, מדד ת"א ביומד ירד בכ-42%, מדד ת"א טק-עילית ירד בכ-24% ומדד ת"א-נדל"ן ירד בכ-22%. בולט לחיוב מדד הנפט והגז, שזינק בכ-48% בהשפעת הגידול בביקוש ליבוא גז טבעי מישראל.

בשוק אגרות החוב, נרשמו ירידות שערים במרבית אגרות החוב הממשלתיות והקונצרניות, בהשפעת העלאת הריבית ובדומה למגמה הכלל עולמית. מדד אגרות החוב הממשלתיות הכללי, תל גוב-כללי, ירד בכ-8% מתחילת השנה ומדדי אגרות החוב הקונצרניות - תל בונד 20 ותל בונד 40 ירדו מתחילת השנה בכ-9% ו-7%, בהתאמה.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

רווח נקי של הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב- 84.8 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 79.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 6.3%.

הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם ב- 31.6 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 27.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 15.3%.

תשואת הרווח הנקי (על בסיס שנתי) הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב- 12.4% בחישוב שנתי בהשוואה ל-12.9% בתקופה המקבילה אשתקד ול-11.9% בכל שנת 2021.

תשואת הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמה ב- 13.4% בהשוואה ל- 13.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

תמצית דוח רווח והפסד

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
185.7	215.5	61.8	80.4	רווח מימוני נטו (1)
(3.3)	(0.9)	2.1	1.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
189.0	216.4	59.7	79.4	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
74.1	70.9	28.2	23.3	עמלות והכנסות אחרות
140.3	156.4	46.4	53.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
122.8	130.9	41.5	49.3	רווח לפני מסים
43.0	46.1	14.1	17.7	הפרשה למסים על הרווח
79.8	84.8	27.4	31.6	רווח נקי
12.9%	12.4%	13.3%	13.4%	תשואת הרווח הנקי

(1) סעיפי רווח והפסד לעיל הוצגו במתכונת שונה מתמצית דוח רווח והפסד באופן המאפשר ניתוח טוב יותר של התוצאות הפיננסיות. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות מימון שאינן מריבית מסעיף הכנסות שאינן מריבית לרווח המימוני נטו.

התפתחות הכנסות והוצאות

הרווח המימוני נטו

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

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו:

2021				2022				
תשעת החודשים הראשונים				תשעת החודשים הראשונים				
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
61.5	74.3	69.3	205.1	74.4	91.4	99.8	265.6	הכנסות ריבית
1.9	10.9	8.3	21.1	11.5	21.0	19.6	52.1	הוצאות ריבית
59.6	63.4	61.0	184.0	62.9	70.4	80.2	213.5	הכנסות ריבית, נטו
0.8	0.1	0.8	1.7	1.5	0.3	0.2	2.0	הכנסות מימון שאינן מריבית
60.4	63.5	61.8	185.7	64.4	70.7	80.4	215.5	סך הרווח המימוני, נטו

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית*:

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	
באחוזים		
2.89	3.48	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית
0.88	2.04	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית
2.01	1.44	פער הריבית הכולל
2.60	2.80	יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית

*החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את חוזר בנק ישראל 06-2664 בנושא הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

לפירוט דוח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, ראה נספח 1 לפרק ממסל תאגידי.

הרווח המימוני בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב- 215.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-185.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 16.0%. הרווח המימוני ברבעון השלישי של השנה הסתכם ב-80.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-61.8 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 30.1%. הגידול מוסבר מהשפעת עליית הריבית, מהשפעת השינויים במדד ומהשפעת העלייה בהיקפי הפעילות העסקית.



הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בהכנסות בסך- 0.9 מיליוני ש"ח שנבעו בעיקר מגביית חובות אבודים במגזר אנשים פרטיים ועדכון מקדמי ההתאמה הקבוצתיים. הוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמו בסך 1.0 מיליוני ש"ח, שנבעו מגידול בהפרשה הפרטנית.

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי ראה באור ג.1 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נוצרה הכנסה בסך 3.3 מיליוני ש"ח, אשר נבעה בעיקרה מגידול בגביית חובות שנמחקו בשנים קודמות, ירידה ביתרות האשראי להלוואות אשר נמצאות בדחיית תשלומים וירידה במקדמי ההפרשה הקבוצתית בענפי המשק העסקיים.

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
5.6	9.8	3.8	4.4	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(6.2)	(10.4)	(1.9)	(3.0)	קיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(0.6)	(0.6)	1.9	1.4	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
(2.7)	(0.3)	0.2	0.4	הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי
(3.3)	(0.9)	2.1	1.0	סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מזה:				
(1.5)	1.4	1.7	1.7	הוצאות בגין אשראי מסחרי/עסקי
(1.8)	(2.3)	0.4	(0.7)	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי פרטי
(3.3)	(0.9)	2.1	1.0	סך הכל
שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור מאזני ⁽¹⁾ :				
(0.07%)	0.17%	0.68%	0.64%	מסחרי/עסקי
(0.02%)	(0.06%)	0.04%	(0.06%)	אנשים פרטיים
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי:				
(0.08%)	(0.02%)	0.15%	0.07%	מאזני
(0.06%)	(0.01%)	0.11%	0.05%	מאזני וחוץ מאזני
(0.02%)	(0.01%)	0.14%	0.10%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
(0.07%)	(0.01%)	0.01%	(0.03%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
(0.09%)	(0.02%)	0.16%	0.07%	שיעור סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי.

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

הכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב- 70.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 69.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.5%. הגידול נובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות כרטיסי אשראי ומגידול בעמלות טיפול באשראי עקב גידול בהיקף הטיפול במשכנתאות.

להלן התפלגות העמלות:

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			עמלות:
שינוי	2021	2022	
ב-%	במיליוני ש"ח		
(0.6)	16.2	16.1	ניהול חשבון
9.3	9.7	10.6	כרטיסי אשראי
(2.7)	22.1	21.5	פעילות בשוק ההון
8.7	10.3	11.2	טיפול באשראי
12.5	3.2	3.6	הפרשי המרה
(7.4)	2.7	2.5	עמלות מעסקי מימון
8.2	4.9	5.3	עמלות אחרות
2.5	69.1	70.8	סך כל העמלות

הכנסות אחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב- 0.1 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 5.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של שנת 2021 נרשם רווח ממימוש נכס נדל"ן בסך כ- 5.0 מיליוני ש"ח.

הוצאות תפעוליות ואחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב- 156.4 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 140.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 11.5%.

להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2021	2022		
במיליוני ש"ח			
71.6	76.3		משכורות והוצאות נלוות
20.6	19.9		אחזקה ופחת בניינים וציוד
48.1	60.2		הוצאות אחרות
140.3	156.4		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב- 76.3 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 71.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 6.6%. הגידול נובע בעיקר מהפרשה למענק שנתי עקב עדכון מדרגות המענק השנתי של עובדי הבנק (ראה גם באור 38), וכן מעדכוני עתודות.

ההוצאות האחרות הסתכמו ב- 60.2 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 48.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 25.2%. הגידול נובע בעיקר מהוצאות המחשב בסך 9.6 מיליוני ש"ח ומהוצאות שיווק ופרסום. לפירוט נוסף ראה באור 10.



ההפרשה למיסים על הרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה ב-46.1 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-43.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מהרווח מפעולות רגילות לפני מיסים הגיע ל-35.0% בהשוואה לשיעור המס הסטטוטורי שהינו 34.2%. הפער נובע בעיקרו מהוצאות לא מוכרות והפרשים קבועים.

סך הרווח הכולל בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-61.1 מיליוני ש"ח. סכום זה הושפע מהרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 84.8 מיליוני ש"ח, מגידול נטו בגין הטבות לעובדים סך 6.0 מיליוני ש"ח ומקיטון נטו בקרן הון בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 29.8 מיליוני ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות ההון והלימות ההון

סך נכסי הבנק ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-11,332.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-10,688.0 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2021 ול-10,835.0 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2021.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים (במיליוני ש"ח):

שינוי לעומת (באחוזים)					
31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
4.6	6.0	10,835.0	10,688.0	11,332.5	סך כל המאזן
1.7	6.0	3,634.2	3,485.4	3,694.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
7.5	0.1	742.7	797.7	798.6	ניירות ערך
7.3	9.3	5,575.0	5,471.7	5,982.8	אשראי לציבור, נטו
(5.7)	(10.8)	763.3	806.6	719.8	אשראי לממשלה
4.5	6.4	9,025.1	8,868.9	9,435.5	פקדונות הציבור
6.0	5.8	886.0	887.4	938.7	הון

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-3,694.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-3,634.2 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021.

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
1,155.7	1,288.1	מזומנים ופקדונות בבנק ישראל
2,478.5	2,406.1	פקדונות בבנקים מסחריים
3,634.2	3,694.2	סך הכל

אשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-5,982.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-5,575.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 7.3%. על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, האשראי לציבור כולל יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי אשר הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2022 ב-620.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-579.3 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. לפירוט ראה באור ג.1.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2022	השינוי		31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2022
%	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	
96.5	95.4	6.1	328.5	5,381.8	5,710.3
3.3	4.3	41.6	75.7	182.1	257.8
0.2	0.3	32.4	3.6	11.1	14.7
100.0	100.0	7.3	407.8	5,575.0	5,982.8
מטבע ישראלי:					
לא צמוד					
צמוד למדד					
מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)					
סך הכל					

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
ב-%		מיליוני ש"ח			
81.0	60.1	88.8	100.3	160.7	עסקים גדולים
(4.7)	5.7	316.9	285.6	302.2	עסקים בינוניים
2.6	(0.8)	589.5	609.7	604.8	עסקים קטנים וזעירים
7.5	9.9	4,643.6	4,539.8	4,989.7	משקי בית
(33.3)	(44.8)	2.4	2.9	1.6	בנקאות פרטית
-	-	-	0.8	-	גופים מוסדיים
7.4	9.4	5,641.2	5,539.1	6,059.0	סך הכל
מזה אשראי צרכני ללא כרטיסי אשראי					
5.5	7.3	4,096.6	4,026.9	4,321.6	משקי בית
(33.3)	(46.2)	2.1	2.6	1.4	בנקאות פרטית
5.5	7.3	4,098.7	4,029.5	4,323.0	סך הכל

סיכון האשראי הכולל לציבור מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל את האשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור וכססים הנובעים ממכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור, ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי. סיכון האשראי הכולל לציבור, הסתכם ביום 30 בספטמבר 2022 ב-8,269.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-7,797.1 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021.



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

ענף משק	ליום 30 בספטמבר 2022			ליום 31 בדצמבר 2021		
	סיכון האשראי הכולל לציבור		חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור		חלק הענף מסך סיכון האשראי
	במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח	%	
בינוי ונדל"ן	485.2	5.9		451.4	5.8	
מסחר	279.7	3.4		197.9	2.5	
שרותים ציבוריים קהילתיים	171.0	2.1		172.2	2.2	(0.7)
תעשיה	114.6	1.4		126.8	1.6	(9.6)
שירותים פיננסיים	34.6	0.4		65.8	0.8	(47.4)
ענפי משק אחרים	223.1	2.7		207.1	2.7	7.7
לקוחות פרטיים	6,961.0	84.2		6,575.9	84.3	5.9
סך הכל	8,269.2	100.0		7,797.1	100.0	6.1

האשראי לממשלה ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-719.8 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-763.3 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 860.2 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 140.4 מיליוני ש"ח.

ההשקעות בניירות הערך הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2022 ב-798.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-742.7 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021. הגידול בתיק נובע בעיקר מרכישות אגרות חוב. בנוסף, בתקופה זאת קטנה קרן ההון מהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה, ברוטו לפי שווי הוגן שלילי בסך של 45.2 מיליוני ש"ח וביום 30 בספטמבר 2022 יתרת הקרן הינה שלילית ועומדת על 39.9 מיליוני ש"ח (26.3 מיליוני ש"ח נטו). נכון ליום 31 באוקטובר 2022, יתרת קרן ההון הינה שלילית ועומדת על 39.7 מיליוני ש"ח (26.1 מיליוני ש"ח נטו). הירידה נובעת בעיקר מאגרות חוב ממשלתיות במגזר השקלי.

להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך	יתרה ליום		חלק מסך ניירות הערך
	30 בספטמבר 2022	31 בדצמבר 2021	
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב- %
איגרות חוב של ממשלת ישראל(1)	744.3	704.4	93.2
איגרות חוב של בנקים בישראל	53.5	35.9	6.7
איגרות חוב של אחרים בישראל(2)	0.8	2.4	0.1
סך הכל	798.6	742.7	100.0

(1) כלול בתיק לפדיון סך של 143.9 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 132.0 מיליוני ש"ח), ליום 31.12.21 סך של 143.6 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 145.0 מיליוני ש"ח).

(2) כלול בתיק לפדיון 0.8 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 0.8 מיליוני ש"ח). ליום 31.12.21 סך של 2.4 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 2.5 מיליוני ש"ח).

התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך		יתרה ליום			
30 בספטמבר 2022	31 בדצמבר 2021	שינוי		30 בספטמבר 2022	31 בדצמבר 2021
ב- %	ב- %	מיליוני ש"ח ב- %		מיליוני ש"ח	
83.4	83.0	7.0	43.6	619.2	662.8
0.3	1.8	504.2	12.1	2.4	14.5
16.3	15.2	0.2	0.2	121.1	121.3
100.0	100.0	7.5	55.9	742.7	798.6

מטבע ישראלי:

לא צמוד

צמוד למדד

מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)

סך הכל

בניינים וציוד - העלות המופחתת ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמה ב- 22.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-24.1 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021.

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו ב-9,435.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-9,025.1 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 4.5%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום			
30 בספטמבר 2022	31 בדצמבר 2021	שינוי		30 בספטמבר 2022	31 בדצמבר 2021
ב- %	ב- %	מיליוני ש"ח ב- %		מיליוני ש"ח	
87.6	88.4	5.5	436.9	7,902.3	8,339.2
6.3	6.3	4.6	26.2	567.8	594.0
6.1	5.3	(9.5)	(52.7)	555.0	502.3
100.0	100.0	4.5	410.4	9,025.1	9,435.5

מטבע ישראלי:

לא צמוד*

צמוד למדד**

מטבע חוץ (כולל צמוד
למטבע חוץ)

סך הכל

* ליום 30 בספטמבר 2022 אין יתרות פקדונות ברירה שקל/מדד מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2021 - 2.3 מיליוני ש"ח) המוצגים לפי המסלול הגובר.

** כולל יתרות פקדונות ברירה שקל/מדד ליום 30 בספטמבר 2022 בסך 34.9 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2021 - 29.0 מיליוני ש"ח) המוצגים לפי המסלול הגובר.



פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

שינוי	יתרה ליום	
	31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2022
ב-%	מיליוני ש"ח	
2.8	341.0	350.6
(37.6)	254.0	158.5
(6.6)	617.0	576.2
6.2	7,590.5	8,061.0
33.4	185.2	247.0
12.8	37.4	42.2
4.5	9,025.1	9,435.5

פעילות חוץ-מאזנית

להלן ההתפתחות ביתרות החזקת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות הבנק (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2022
4,652	4,605

בתיקי ניירות ערך

הון והלימות ההון

ההון ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-938.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-886.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 6.0%. לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.

הלימות ההון

יחסי הון מינימליים

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו על מנת להתאימן להנחיות באזל.

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה.

לאור כל האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2022 הינם 9.0% ו-12.50%, בהתאמה.

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

- ממצאי תהליך ה-ICAAP בהתבסס על פרופיל הסיכון של הבנק ובהתחשב ביעדים העסקיים של הבנק והצמיחה המתוכננת.

- תוצאות מבחני הקיצון כמפורט בהמשך.
- קביעת יעדי ההון נעשית לפי דרישת הון הגבוהה יותר, מבין תוצאות ה-ICAAP לבין הנדרש בקיצון.
- מקדם שמרנות כרית ביטחון המשלבים הערכות ואומדנים ביחס לפרופיל הסיכונים ובסיס ההון.

למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני ה-30 ביוני 2021, ואושרו ביום 26 בדצמבר 2021, הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 10.5% עד ליום 31 בדצמבר 2022, ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 12.65% עד ליום 31 בדצמבר 2022.

- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 7.0% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 10%.

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

מבחני הקיצון

הבנק מבצע תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. המתווה כולל, בין היתר, תרחישי קיצון הוליסטיים "מתגלגלים" ע"פ שלוש שנים, בתחום סיכוני האשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים לרבות סייבר, איסור הלבנת הון, ציות, אסטרטגיה, מוניטין, תפעולי ועוד, מתווה תרחישי הקיצון כולל גם השפעות קיצוניות של משבר הקורונה.

למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2021 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק.

הוראות באזל 3

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

יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

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

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, היישום לראשונה של הכללים הנ"ל, נכון ליום 30 בספטמבר 2022, היה מביא לקיטון נוסף של 0.10% ביחסי הלימות ההון.

יישום ההוראות

במסגרת הנדבך הראשון - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכוני אשראי, השוק והסיכונים התפעוליים.

במסגרת הנדבך השני - הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2021 אושר בדירקטוריון הבנק ביום 26 בדצמבר 2021.



30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח		
936.7	880.2	878.4
70.7	61.1	60.3
1,007.4	941.3	938.7
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים:		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
הון רובד 2		
סך הכל ההון הכולל		
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי		
סיכונים שוק		
סיכון תפעולי		
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
3. יחס ההון לרכיבי סיכון:		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
14.95%	14.97%	14.71%
16.08%	16.01%	15.72%
9.0%	8.0%	8.0%
12.5%	11.5%	11.5%

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2022 עמד על 14.95%, בהשוואה ל-14.71% ליום 31 בדצמבר 2021. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2022 עמד על 16.08%, בהשוואה ל-15.72% ליום 31 בדצמבר 2021. הגידול ביחס ההון נובע בעיקר מגידול ביתרת רווחים אשר קוזזו מגידול בנכסי סיכון. ההון הכולל ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-1,007.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-938.7 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2021. הגידול בבסיס ההון נבע בעיקר מהרווח הנקי בתקופה בסך של 46.1 מיליוני ש"ח אשר קוזז על ידי יישום לראשונה של ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה בסך של 8.4 מיליוני ש"ח. לפירוט ראה באור ג.1. ובאור 4- רווח כולל אחר מצטבר.

הון רובד 2 ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-70.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-60.3 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2021. הגידול נובע מגידול בהפרשה להפסדי אשראי.

נכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו ב-6,263.6 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-5,970.5 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. העלייה בנכסי הסיכון נובעת בעיקר מגידול באשראי מאזני עסקי ופרטי.

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

יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2022 עומד על 7.85%, בהשוואה ל-7.68% ליום 31 בדצמבר 2021.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. דיווח זה שונה ממגזרי הפעילות המשמשים את הבנק לפי גישת ההנהלה, אשר מפורטים בבאור 12ב' לתמצית דוחות כספיים. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית, והם מבוססים על מאפייני הלקוח, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים. להגדרות המגזרים הפיקוחיים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה באור 24א' לדוחות הכספיים השנתיים. לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור 12ב' לתמצית דוחות כספיים.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		א. סך ההכנסות*	
30.9.21	30.9.22	השינוי	30.9.21	30.9.22	
ב- %		במיליוני ש"ח			
1.3	1.9	66.7	1.2	2.0	מגזר עסקים גדולים
3.0	3.0	14.8	2.7	3.1	מגזר עסקים בינוניים
12.9	9.0	(19.8)	11.6	9.3	מגזר עסקים קטנים וזעירים
68.9	82.1	37.3	62.0	85.1	מגזר משקי בית
0.8	1.3	85.7	0.7	1.3	מגזר בנקאות פרטית
0.3	0.1	-	0.3	0.1	גופים מוסדיים
12.8	2.7	(75.7)	11.5	2.8	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	15.2	90.0	103.7	סך הכל

חלק המגזר מסך ההכנסות		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום			
30.9.21	30.9.22	השינוי	30.9.21	30.9.22	
ב- %		במיליוני ש"ח			
1.4	1.9	50.0	3.6	5.4	מגזר עסקים גדולים
3.2	3.0	2.4	8.4	8.6	מגזר עסקים בינוניים
10.3	8.8	(6.0)	26.7	25.1	מגזר עסקים קטנים וזעירים
74.2	78.0	16.0	192.7	223.5	מגזר משקי בית
0.8	1.0	38.1	2.1	2.9	מגזר בנקאות פרטית
0.2	0.1	(25.0)	0.4	0.3	גופים מוסדיים
10.0	7.2	(20.5)	25.9	20.6	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	10.2	259.8	286.4	סך הכל

* כולל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.



לתשעת החודשים שהסתיימו ביום		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		ב. רווח (הפסד) נקי
30.9.21	30.9.22	30.9.21	30.9.22	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
0.4	1.6	(0.3)	0.6	מגזר עסקים גדולים
4.8	4.1	1.3	1.1	מגזר עסקים בינוניים
10.7	7.7	4.7	3.1	מגזר עסקים קטנים וזעירים
46.9	57.5	14.0	24.5	מגזר משקי בית
0.9	1.4	0.3	0.7	מגזר בנקאות פרטית
0.2	0.1	0.2	0.1	גופים מוסדיים
15.9	12.4	7.2	1.5	מגזר ניהול פיננסי
79.8	84.8	27.4	31.6	סך הכל

ג. יתרות מאזניות ממוצעות*					
חלק המגזר מסך האשראי לציבור		אשראי לציבור			
% מסך כל הנכסים		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום			
30.9.21	30.9.22	השינוי	30.9.21	30.9.22	
ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח	ב- %		
1.9	2.6	51.6	97.8	148.3	מגזר עסקים גדולים
5.6	5.0	(3.1)	291.8	282.7	מגזר עסקים בינוניים
11.4	10.7	-	597.8	598.0	מגזר עסקים קטנים וזעירים
81.1	81.7	8.2	4,242.6	4,590.4	מגזר משקי בית
-	-	5.9	1.7	1.8	מגזר בנקאות פרטית
-	-	(100.0)	0.6	-	גופים מוסדיים
100.0	100.0	7.4	5,232.3	5,621.2	סך הכל

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור		פקדונות הציבור			
% מסך כל ההתחייבויות		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום			
30.9.21	30.9.22	השינוי	30.9.21	30.9.22	
ב- %	ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח		
3.7	4.2	18.1	329.6	389.3	מגזר עסקים גדולים
2.1	2.2	6.7	189.3	202.0	מגזר עסקים בינוניים
6.3	6.5	8.5	557.6	604.8	מגזר עסקים קטנים וזעירים
85.3	84.4	4.7	7,532.3	7,883.3	מגזר משקי בית
2.1	2.3	19.1	183.0	217.9	מגזר בנקאות פרטית
0.5	0.4	(6.0)	43.0	40.4	גופים מוסדיים
100.0	100.0	5.7	8,834.8	9,337.7	סך הכל

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

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
מגזר בנקאות סך הכל	מגזר משקי בית פרטית	מגזר משקי בית פרטית	מגזר בנקאות סך הכל	מגזר משקי בית פרטית	מגזר משקי בית פרטית	
במיליוני ש"ח						
46.9	-	46.9	66.6	0.6	66.0	הכנסות ריבית, נטו
15.8	0.7	15.1	19.8	0.7	19.1	סך ההכנסות שאינן מריבית
62.7	0.7	62.0	86.4	1.3	85.1	סך הכנסות
0.4	-	0.4	(0.6)	-	(0.6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
40.8	0.2	40.6	47.7	0.2	47.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
14.3	0.3	14.0	25.2	0.7	24.5	רווח נקי
4,409.8	2.3	4,407.5	4,737.0	2.0	4,735.0	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
4,542.7	2.9	4,539.8	4,991.3	1.6	4,989.7	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
7,961.5	179.4	7,782.1	8,362.3	233.1	8,129.2	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
7,774.7	189.8	7,584.9	8,308.0	247.0	8,061.0	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
מגזר בנקאות סך הכל	מגזר משקי בית פרטית	מגזר משקי בית פרטית	מגזר בנקאות סך הכל	מגזר משקי בית פרטית	מגזר משקי בית פרטית	
במיליוני ש"ח						
140.2	0.2	140.0	167.1	0.9	166.2	הכנסות ריבית, נטו
54.6	1.9	52.7	59.3	2.0	57.3	סך ההכנסות שאינן מריבית
194.8	2.1	192.7	226.4	2.9	223.5	סך הכנסות
(1.8)	-	(1.8)	(2.2)	-	(2.2)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
123.1	0.7	122.4	137.6	0.7	136.9	הוצאות תפעוליות ואחרות
47.8	0.9	46.9	58.9	1.4	57.5	רווח נקי
4,244.3	1.7	4,242.6	4,592.2	1.8	4,590.4	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
4,542.7	2.9	4,539.8	4,991.3	1.6	4,989.7	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
7,715.3	183.0	7,532.3	8,101.2	217.9	7,883.3	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
7,774.7	189.8	7,584.9	8,308.0	247.0	8,061.0	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח



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

סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-167.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-140.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 19%. הגידול נובע מגידול בהיקף פעילות המגזר ועליה בריבית בנק ישראל. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-59.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-54.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 9%. הגידול נובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות טיפול באשראי עקב גידול בהיקף הטיפול במשכנתאות והכנסות מעמלות כרטיסי אשראי.

הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בהכנסות בסך-2.2 מיליוני ש"ח, שנבעו בעיקר מגביית חובות אבודים ומעדכון במקדמי ההפרשה. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי ראה באור 1.1. בתקופה המקבילה אשתקד נוצרה הכנסה בסך 1.8 מיליוני ש"ח הנובעת בעיקר מגידול בגביית חובות שנמחקו בשנים קודמות ומירידה ביתרות האשראי להלוואות אשר נמצאות בדחיית תשלומים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-137.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-123.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 12% הנובע בעיקר מגידול בהוצאות השכר ובהוצאות המחשב של הבנק.

הרווח הנקי במגזר האנשים הפרטיים, הכולל את מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הסתכם ב-58.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-47.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 23%. הגידול ברווח נובע בעיקר עקב עליה בהכנסות המגזר לעומת אשתקד.

האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-4,991.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-4,542.7 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2021, גידול של 10%. ראה גם פרק סיכון אשראי לאנשים פרטיים.

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו ב-8,308.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-7,774.7 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2021, גידול של 7%.

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021				לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים גדולים	סך הכל	מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים גדולים	סך הכל
במיליוני ש"ח							
6.4	2.6	1.9	10.9	5.6	2.1	0.5	8.2
2.9	0.5	0.1	3.5	6.0	0.6	0.7	7.3
9.3	3.1	2.0	14.4	11.6	2.7	1.2	15.5
0.9	0.4	0.3	1.6	2.2	(0.4)	(0.1)	1.7
3.6	0.9	0.8	5.3	2.3	1.1	1.8	5.2
3.1	1.1	0.6	4.8	4.7	1.3	(0.3)	5.7
600.0	297.9	157.7	1,055.6	605.0	287.8	100.0	992.8
604.8	302.2	160.7	1,067.7	609.4	285.8	100.4	995.6
578.6	177.6	341.1	1,097.3	564.4	183.7	301.0	1,049.1
576.2	158.5	350.6	1,085.3	562.6	197.5	290.7	1,050.8

הכנסות ריבית, נטו
סך ההכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי
אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח נקי
יתרה ממוצעת של האשראי
לציבור
יתרת האשראי לציבור לסוף
תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של פקדונות
הציבור
יתרת פקדונות הציבור לסוף
תקופת הדיווח



לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021				לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022				
מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים קטנים וזעירים	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
24.4	1.5	6.7	16.2	27.6	3.6	7.0	17.0	הכנסות ריבית, נטו
14.3	2.1	1.7	10.5	11.5	1.8	1.6	8.1	סך ההכנסות שאינן מריבית
38.7	3.6	8.4	26.7	39.1	5.4	8.6	25.1	סך הכנסות
(1.5)	(0.3)	(1.8)	0.6	1.3	0.3	0.3	0.7	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
15.8	3.3	2.8	9.7	17.1	2.6	2.0	12.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
15.9	0.4	4.8	10.7	13.4	1.6	4.1	7.7	רווח נקי
987.4	97.8	291.8	597.8	1,029.0	148.3	282.7	598.0	יתרה ממוצעת של נכסים
995.6	100.4	285.8	609.4	1,067.7	160.7	302.2	604.8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
1,076.5	329.6	189.3	557.6	1,196.1	389.3	202.0	604.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,050.8	290.7	197.5	562.6	1,085.3	350.6	158.5	576.2	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-27.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-24.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 13% בעיקר מעלייה ביתרות הממוצעות במגזר ומעליה בריבית בנק ישראל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-11.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-14.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 20%, הנובע בעיקר מקיטון בהכנסות מעמלות עו"ש, ניירות ערך וסחר חוץ.

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-1.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה להכנסה של 1.5 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה, הנובעים בעיקר מגידול בהיקף האשראי התקין וגידול במקדמי הפרשה. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי ראה באור ג.1.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-17.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-15.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 8%, הנובע מגידול בהוצאות השכר ובהוצאות המחשב של הבנק.

הרווח הנקי של מגזרי העסקים הקטנים והזעירים, הבינוניים והגדולים הסתכם ב-13.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-15.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 16%. הקיטון נובע בעיקר מגידול בהפרשה להפסדי אשראי וגידול בהוצאות לעומת אשתקד.

האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב-1,067.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-995.6 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2021, גידול של 7%.

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו ב-1,085.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,050.8 מיליוני ש"ח ביום 30 בספטמבר 2022, גידול של 3%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות המשויכות למגזר זה הסתכמו ב-20.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-25.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 20%. הנובע בעיקר מרישום של רווח חד פעמי בשנה קודמת בגין מכירת נכס בסך 5.0 מ"ש"ח. הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכם ב-12.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-15.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 22%, הירידה נובעת מקיטון בהכנסות המגזר ומכך שבשנה שעברה נרשם הרווח החד פעמי כאמור.

סקירת הסיכונים

33	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
33	סיכון אשראי
47	סיכון שוק
52	סיכון נזילות
54	סיכונים אחרים

סקירת הסיכונים

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

כללי

א. פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים); סיכוני שוק, כאשר העיקרי שבהם הינו סיכון הריבית; סיכוני נזילות; סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע; סיכון ציות והלבנת הון; סיכון אסטרטגיה; סיכון מוניטין; סיכון משפטי וסיכונים מודלים.

כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בבנק, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.

ג. תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועם העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של וועדת באזל, המושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחית והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערכי דיווח ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על-פי אמות מידה מקובלות.

ד. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצע בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת ומיושם באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות במחלקת ניהול סיכונים ובפונקציית הציות בבנק, היחידות בחטיבה לניהול סיכונים בחברת האם הנותנות שירותים לבנק, אגף החשב והייעוץ המשפטי וקו ההגנה השלישי שמקיים מערך הביקורת הפנימית והחיצונית.

ה. מנהל הסיכונים הראשי - נושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו.

ו. האחראים על ניהול הסיכונים הינם:

מר דורון סגל, מכהן כמנהל המחלקה לניהול סיכונים ומנהל הסיכונים הראשי (CRO), כמנהל הסיכונים התפעוליים, כממונה על האכיפה הפנימית בניירות ערך וכמנהל ההמשכיות העסקית. הסיכונים הפיננסיים מנוהלים על ידי מר גבריאל טייטל, מנכ"ל הבנק. סיכוני אשראי מנוהלים על ידי גב' רונית עוזיאל, ראש אגף אשראי. סיכון המוניטין והסיכון האסטרטגי מנוהלים על ידי גב' איריס ניסנקורן, ראש אגף בנקאות ונכסי לקוחות. הסיכונים המשפטיים מנוהלים על ידי עו"ד חוה אלקוני-נוימן, היועצת המשפטית של הבנק. סיכוני הציות מנוהלים החל מיום 24 באפריל 2022 על ידי גב' זיוה ברק, אשר במסגרת תפקידה כקצינת הציות הראשית הקבוצתית, מנהלת את סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור וסיכונים חוצי גבולות. כמו כן, היא



מכהנת כ- Responsible Officer הממונה על יישום הוראות ה- FATCA וה- CRS והסכם ה-QI ותחת אחריותה נמצא גם תחום הגנה על הפרטיות. (גב' ברק החליפה את מר אמיר בירנבוים שנשא בתפקידים אלו עד לתאריך האמור). סיכוני ה-ID מנוהלים על ידי מר אופיר קדוש, מנכ"ל מתף - מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ. סיכוני הסייבר מנוהלים על ידי גב' איריס חן, מנהלת הגנת הסייבר ואבטחת מידע.

ז. סיכונים נוספים כדוגמת סיכוני רגולציה וחקיקה מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל ועל ידי חברי ההנהלה ומנהלי מחלקות בתחומים הנתונים לאחריותם.

ח. ניהול הסיכונים מתבצע על פי מדיניות שנקבעה בדירקטוריון המתבססת על מדיניות הקבוצה ועל בסיס מתודולוגיית סיכון קבוצתית תוך שימת לב לאופי המיוחד של הפעילות בבנק. מנהל הסיכונים הראשי כפוף למנכ"ל הבנק ומונחה מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי הקבוצתי.

ט. מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי המחלקה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

י. במסגרת מסמך הסיכונים מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.

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

יא. הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית, במסגרתו נבחנת התממשות כלל הסיכונים המהותיים והשפעתם על בסיס ההון ויחס ההון לרכיבי סיכון. תרחישי הקיצון הינם צופי פני עתיד ומשמשים ככלי נוסף לניהול הסיכונים ולאנליטיקה באשר להון שיידרש לספיגת הפסדים במקרה של זעזועים גדולים. חשיבות תרחישי הקיצון באה לידי ביטוי גם בתהליכי תכנון ההון.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים המופיעים להלן.

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

סיכון אשראי

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

בחודש אוקטובר המשיך בנק ישראל בהעלאת הריבית במשק והיא עומדת על 2.75%. על פי התחזית המקור-כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 3.50% בממוצע ברבעון השלישי של 2023. עליית הריבית מגדילה את הוצאות המימון של משקי הבית והחברות העסקיות, אשר לצד העלייה באינפלציה, המייקרת את ההוצאות השוטפות, עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק. הבנק בוחן את השפעות עליית הריבית והמדד על מגזרי הפעילות השונים, ובפרט ההשפעה על כושר ההחזר של לקוחות הבנק, בשלב זה לא נצפתה הרעה מהותית על הבנק, הבנק ממשיך לעקוב אחר השפעות עליית הריבית והמדד

חשיפות משמעותיות לקבוצות לוויים

ליום 30 בספטמבר 2022, אין קבוצת לוויים אשר חבובה נטו, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק, המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

איכות אשראי וסיכון אשראי בעייתי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו השונים, הכולל רכיבים חוץ-מאזניים הסתכם ב- 88.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 96.5 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021.

יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל בגין הציבור בבנק, עמד ב- 30 בספטמבר 2022 על 1.1%, בהשוואה ל- 1.2% בסוף שנת 2021. 12% מסיכון האשראי הבעייתי בבנק משויכים לענף המסחר, 26% לענף הבינוי והנדל"ן, 57% לענף הלקוחות הפרטיים ו-1% לענף תחבורה ואחסנה. יחס סיכון האשראי הבעייתי המאזני לסך האשראי לציבור עומד על 1.1% לעומת 1.2% בסוף שנת 2021. למידע נוסף בדבר איכות האשראי ראה באור 13.ב.(1) לדוחות הכספיים.

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

במיליוני ש"ח			30 בספטמבר 2022			30 בספטמבר 2021			31 בדצמבר 2021		
			מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי: (1)											
סיכון אשראי מאזני			1,024.0	4,760.6	5,784.6	947.0	4,328.9	5,275.9	957.3	4,391.9	5,349.2
סיכון אשראי חוץ מאזני			216.0	1,950.0	2,166.0	202.2	1,934.9	2,137.1	211.6	1,902.7	2,114.3
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			1,240.0	6,710.6	7,950.6	1,149.2	6,263.8	7,413.0	1,168.9	6,294.6	7,463.5
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:											
לא בעייתי			12.1	180.5	192.6	15.6	159.6	175.2	7.7	199.1	206.8
סה"כ בעייתי: (2)			33.5	50.2	83.7	36.7	54.2	90.9	33.8	55.0	88.8
- בעייתי צובר ריבית			13.5	25.5	39.0	13.7	28.3	42.0	11.1	28.3	39.4
- בעייתי לא צובר ריבית			20.0	24.7	44.7	23.0	25.9	48.9	22.7	26.7	49.4
סך הכל סיכון אשראי מאזני			45.6	230.7	276.3	52.3	213.8	266.1	41.5	254.1	295.6
סיכון אשראי חוץ מאזני			22.6	19.7	42.3	9.9	20.8	30.7	10.8	27.2	38.0
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			68.2	250.4	318.6	62.2	234.6	296.8	52.3	281.3	333.6
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר			0.1	1.5	1.6	-	1.2	1.2	-	1.5	1.5
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור			1,308.2	6,961.0	8,269.2	1,211.4	6,498.4	7,709.8	1,221.2	6,575.9	7,797.1
נכסים שאינם מבצעים:											
חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית			20.0	24.7	44.7	23.0	25.9	48.9	22.7	26.7	49.4
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור			20.0	24.7	44.7	23.0	25.9	48.9	22.7	26.7	49.4

(1) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
(2) סיכון אשראי שאינו צובר ריבית, נחות או בהשגחה מיוחדת.



לשלושת החודשים שנסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022		
סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי
תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור*					
31.8	27.5	4.3	45.4	24.9	20.5
יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת שנה					
חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים ריבית במהלך התקופה					
23.0	3.6	19.4	14.8	7.9	6.9
(2.2)	-	-	(2.2)	(2.1)	(0.1)
חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית					
(1.5)	(2.2)	(0.5)	(3.3)	(3.2)	(0.1)
(2.2)	(2.0)	(0.2)	(10.0)	(2.8)	(7.2)
חובות לא צוברים שנפרעו					
יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית לסוף תקופה					
48.9	25.9	23.0	44.7	24.7	20.0
מזה: תנועה בחובות לא צוברים בארגון מחדש					
יתרת חובות לא צוברים בארגון מחדש לתחילת תקופה					
25.3	21.7	3.6	19.5	18.1	1.4
תוספות במהלך השנה					
4.7	3.6	1.1	4.5	4.5	-
חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית בשל ארגון מחדש עוקב					
(1.6)	(1.6)	-	(1.1)	(1.1)	-
(1.2)	(1.2)	-	(1.0)	(0.9)	(0.1)
חובות בארגון מחדש שנמחקו					
(2.3)	(2.0)	(0.3)	(1.7)	(1.7)	-
חובות בארגון מחדש שנפרעו					
24.9	20.5	4.4	20.1	18.8	1.3
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה					
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית:					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
8.7	6.2	2.5	7.7	6.3	1.4
גידול בהפרשות					
2.0	0.6	1.4	1.3	1.3	-
(1.3)	(0.8)	(0.5)	(1.4)	(1.1)	(0.3)
גביות ומחיקות					
9.4	6.0	3.4	7.6	6.5	1.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה					

לשנה שנסתיימה ביום			לתשעת החודשים שנסתיימו ביום						במיליוני ש"ח
31 בדצמבר 2021			30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022			
מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ	
תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור*									
38.5	31.0	7.5	38.5	31.0	7.5	49.4	26.7	22.7	יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת שנה
חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים ריבית במהלך התקופה									
39.0	17.4	21.6	31.6	11.9	19.7	32.8	18.3	14.5	חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית
(8.6)	(8.4)	(0.2)	(6.8)	(6.7)	(0.1)	(8.5)	(7.4)	(1.1)	חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית שנמחקו
(7.6)	(3.7)	(3.9)	(4.3)	(2.8)	(1.5)	(9.1)	(8.3)	(0.8)	חובות לא צוברים שנפרעו
(11.9)	(9.6)	(2.3)	(10.1)	(7.5)	(2.6)	(19.9)	(4.6)	(15.3)	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית לסוף תקופה
49.4	26.7	22.7	48.9	25.9	23.0	44.7	24.7	20.0	
* מזה: תנועה בחובות לא צוברים בארגון מחדש									
יתרת חובות לא צוברים בארגון מחדש לתחילת שנה									
28.6	23.6	5.0	28.6	23.6	5.0	22.8	20.1	2.7	תוספות במהלך השנה
19.4	17.4	2.0	13.8	11.9	1.9	10.6	10.3	0.3	חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית בשל ארגון מחדש עוקב
(7.1)	(7.1)	-	(6.1)	(6.1)	-	(2.2)	(2.2)	-	חובות בארגון מחדש שנמחקו
(7.2)	(3.6)	(3.6)	(4.7)	(2.7)	(2.0)	(3.0)	(2.7)	(0.3)	חובות בארגון מחדש שנפרעו
(10.9)	(10.2)	(0.7)	(6.7)	(6.2)	(0.5)	(8.0)	(6.6)	(1.4)	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש
22.8	20.1	2.7	24.9	20.5	4.4	20.1	18.8	1.3	
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית:									
11.5	7.5	4.0	11.5	7.5	4.0	8.9	6.2	2.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
-	-	-	-	-	-	0.6	0.8	(0.2)	השפעת היישום לראשונה**
4.1	2.4	1.7	3.3	1.4	1.9	3.3	3.2	0.1	גידול בהפרשות
(6.7)	(3.7)	(3.0)	(5.4)	(2.9)	(2.5)	(5.2)	(3.7)	(1.5)	גביות ומחיקות
8.9	6.2	2.7	9.4	6.0	3.4	7.6	6.5	1.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

** השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.



מדדי סיכון

לשנה שנסתיימה ביום	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום		
	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
31 בדצמבר 2021			
0.90%	0.90%	0.76%	שיעור חובות בעייתיים שאינם צוברים או בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
			מזה:
0.88%	0.88%	0.74%	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
0.03%	0.02%	0.03%	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי צובר הכנסות ריבית בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.24%	1.28%	1.07%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון האשראי הכולל בגין הציבור
(0.06%)	(0.09%)	(0.02%)	שיעור ההוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור*
0.06%	0.04%	0.03%	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור*
1.17%	1.22%	1.26%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
134.01%	137.83%	170.47%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות ריבית
130.05%	134.53%	164.58%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות ריבית בתוספת יתרת אשראי לציבור בפיגור של 90 יום או יותר
4.38%	3.17%	2.45%	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור*

* על בסיס שנתי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2022							פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
הפסדי אשראי(2)			מזה:			סיכון אשראי כולל (1)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי בעייתי לא צובר	סיכון אשראי בעייתי(4)	דירוג ביצוע אשראי (3)		
1.2	0.1	(0.5)	-	-	114.6	114.6	תעשייה
5.8	-	-	18.8	22.7	313.8	360.8	בניה ונדל"ן - בינוי
1.5	-	0.3	-	-	123.4	124.4	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4.6	-	0.6	-	10.7	268.7	279.7	מסחר
0.2	-	-	0.1	0.2	34.4	34.6	שירותים פיננסיים
3.0	-	0.4	0.3	1.0	169.7	171.0	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1.9	-	0.6	0.8	3.6	215.4	223.1	ענפים אחרים
18.2	0.1	1.4	20.0	38.2	1,240.0	1,308.2	סך הכל מסחרי
62.6	1.3	(2.3)	24.7	50.5	6,710.6	6,961.0	אנשים פרטיים
80.8	1.4	(0.9)	44.7	88.7	7,950.6	8,269.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	3,936.5	3,936.5	בנקים בישראל וממשלת ישראל
80.8	1.4	(0.9)	44.7	88.7	11,887.1	12,205.7	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים), אגרות חוב, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוזי מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 9,184.8 מיליוני ש"ח, 798.6 מיליוני ש"ח, 9.4 מיליוני ש"ח ו- 2,212.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) כולל בגין מכשירי אשראי חוזי מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

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

(4) סיכון אשראי מאזני וחוזי-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.



סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2021							
הפסדי אשראי ⁽²⁾			מזה:			סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי בעייתי לא צובר*	סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾		
1.5	-	(0.1)	0.2	0.2	123.7	123.9	תעשייה
6.6	1.7	1.7	25.5	25.5	296.5	330.3	בניה ונדל"ן - בינוי
0.4	-	(0.2)	-	-	117.6	117.7	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4.9	-	(0.8)	0.1	11.3	160.1	172.3	מסחר
0.1	-	(0.1)	-	-	60.2	61.7	שירותים פיננסיים
0.8	-	(0.4)	1.2	1.7	177.5	179.5	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2.0	0.2	(1.6)	0.5	3.9	213.6	226.0	ענפים אחרים
16.3	1.9	(1.5)	23.0	42.6	1,149.2	1,211.4	סך הכל מסחרי
55.3	(0.3)	(1.8)	25.9	56.3	6,263.8	6,498.4	אנשים פרטיים
71.6	1.6	(3.3)	48.9	98.9	7,413.0	7,709.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	4,008.0	4,008.0	בנקים בישראל וממשלת ישראל
71.6	1.6	(3.3)	48.9	98.9	11,421.0	11,717.8	סך הכל

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

(1) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים), אגרות חוב, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 8,749.2 מיליוני ש"ח, 797.7 מיליוני ש"ח, 0.4 מיליוני ש"ח ו- 2,170.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

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

(4) סיכון אשראי מאזני וחוזי-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2021							פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
הפסדי אשראי(2)			מזה:			סיכון אשראי כולל (1)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי בעייתי לא צובר*	סיכון אשראי בעייתי(4)	דירוג ביצוע אשראי (3)		
1.8	-	0.1	0.2	0.7	125.6	126.8	תעשייה
4.7	3.1	1.3	19.0	23.4	285.8	317.8	בניה ונדל"ן - בינוי
0.3	-	(0.3)	-	-	133.6	133.6	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4.3	-	(1.3)	5.4	10.9	186.1	197.9	מסחר
0.1	-	(0.1)	-	-	64.8	65.8	שירותים פיננסיים
1.0	-	(0.2)	1.1	1.4	170.6	172.2	שרותים ציבוריים וקהילתיים
2.4	0.1	(1.4)	2.2	3.7	202.4	207.1	ענפים אחרים
14.6	3.2	(1.9)	27.9	40.1	1,168.9	1,221.2	סך הכל מסחרי
55.7	(0.3)	(1.4)	26.7	56.4	6,294.6	6,575.9	אנשים פרטיים
70.3	2.9	(3.3)	54.6	96.5	7,463.5	7,797.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	3,984.9	3,984.9	בנקים בישראל וממשלת ישראל
70.3	2.9	(3.3)	54.6	96.5	11,448.4	11,782.0	סך הכל

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

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוז מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים), אגרות חוב, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 8,882.9 מיליוני ש"ח, 742.7 מיליוני ש"ח, 1.0 מיליוני ש"ח ו- 2,155.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוז-מאזני צובר ושאינו צובר ריבית.



ניהול סיכוני אשראי צד נגדי

א. כללי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי ייגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו עסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי לבנק.

בניגוד לחשיפת האשראי, בה החשיפה היא חד-צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון צד נגדי יוצר סיכון דו-צדדי להפסד וזאת בהתאם להיות ערך העסקה חיובי או שלילי עבור כל אחד מצדדי העסקה. החשיפה לסיכון צד נגדי מאופיינת גם בשווי השוק של העסקאות, שעשוי להשתנות לאורך חיי העסקה.

ב. מדיניות

לבנק מדיניות ותיאבון לסיכון לפעילות מול מוסדות פיננסיים, הן ברמת תיאבון הסיכון הכולל והן ברמת החשיפה לצד הנגדי הבודד בחתך סוג החשיפה והעסקה הבודדת, ותוך התחשבות בהון העצמי של הבנק והיקף החשיפות שלו ובהתבסס על פרמטרים הנגזרים מחוסנו הפיננסי של הצד הנגדי.

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

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

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

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

מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי, ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט ומצמצם חשיפות בהתאם. ככלל, בחינת הפרויקטים מתבצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע, המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם, הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע.

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

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

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

להלן נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
במיליוני ש"ח			
			סיכון אשראי כולל⁽¹⁾
136.3	123.8	129.4	נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
74.5	60.5	64.5	מזה: קרקע גולמית
61.8	63.3	64.9	נדל"ן בתהליכי בניה
15.9	53.3	45.7	נדל"ן שבנייתו הושלמה
299.2	270.9	310.1	אחר ⁽²⁾
451.4	448.0	485.2	סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 64.9 מיליוני ש"ח (57 מיליוני ש"ח מאזני ו-7.9 מיליוני ש"ח חוץ מאזני) (30.9.21 - 63.3 מיליוני ש"ח, 31.7 מיליון ש"ח ו-31.6 מיליון ש"ח, בהתאמה, 31.12.21 - 61.8 מיליוני ש"ח, 32.6 מיליוני ש"ח ו-29.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, כגון ובעיקר - פרויקטי תשתיות, אשראי לחברות נדל"ן מניב ולווים, ששווי הנכס שלהם למימוש מהיר מבטיח פחות מ-50% מסך סיכון האשראי של הלווה.

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 בספטמבר 2022 עומד על 7.6%, בהשוואה ל-7.1% ליום 31 בדצמבר 2021.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 בספטמבר 2022 עומד על 5.1%, בהשוואה ל-5.2% ליום 31 בדצמבר 2021.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים

כללי

אשראי צרכני למשקי הבית מורכב בעיקר מלקוחות שכירים, שעיקרם במערכת החינוך. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים, משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכווונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל. המדיניות מתבססת על מערכת פנימית לדירוג סיכון האשראי לאנשים פרטיים על פי מודלים סטטיסטיים המתעדכנים באופן שוטף וכן על ידי כללים עסקיים ועקרונות למתן אשראי בהתאם לבחינת כושר ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה. תפיסה זו משתקפת היטב במדיניות האשראי של הבנק באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות למתן אשראי ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, וכן בתהליכי בקרה ובתהליכי עבודה מובנים, בקווי הבקרה השונים. מודלים של דירוג סיכונים אשראי משמשים את הבנק הן בתהליך החיתום של האשראי בסניפים והן בהעמדת אשראי ישיר באמצעות האינטרנט, האפליקציה ובקול סנטר. המלצות האשראי הנגזרות מהמודלים הסטטיסטיים, יחד עם נהלי הבנק הנסמכים על מדיניות האשראי והמגבלות האיכותיות והכמותיות הכלולות בה, מגלמים את תיאבון הסיכון המידתי של הבנק בתחום האשראי הצרכני.

הבנק מתמקד באשראי קמעונאי, המאופיין ברמת פיזור גבוהה ורמת סיכון נמוכה. הבנק פועל ליישם מתכונת עבודה סדורה המגדירה, בין היתר, מדיניות ממוקדת לקוח. אוכלוסיית היעד מאופיינת בביטחון תעסוקתי, מקורות הכנסה יציבים וכושר החזר מוכח הזקוקה למימון בתחום הצרכני. חלק מן ההלוואות לאוכלוסייה זו מוענק בין היתר במסגרת מכרז החשב הכללי למתן הלוואות רווחה לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים להוראה. במסגרת המכרז הבנק מעמיד לעובדי ההוראה הלוואות מחשבון החשב הכללי כאמור. גובה הלוואות החשכ"ל הינן בסכום מרבי של



עד 40 אלפי ש"ח ולתקופת זמן של עד 10 שנים, בהתאם לסוגי ההלוואות בתנאי המכרז. תשלומי הלוואות אלו ואחרות מבוצעים בעיקר בניכוי משכר. בנושא מכרז החשכ"ל ראה גם באור 7 בדוחות הכספיים. כ-79% מהאשראי של אנשים פרטיים הינו בגין לקוחות בעלי הכנסה קבועה מעל 10 אלפי ש"ח. הבנק אינו מעניק הלוואות לדיור. הלוואות אלו ניתנות על ידי חברת האם.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים

השינוי באחוזים	31 בדצמבר	השינוי באחוזים	30 בספטמבר		
	2021		2021	2022	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
					יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות
7.4	977.1	12.7	931.2	1,049.7	בכרטיסי אשראי
7.4	3,668.9	9.1	3,611.5	3,941.6	הלוואות אחרות
7.4	4,646.0	9.9	4,542.7	4,991.3	סך הכל סיכון אשראי מאזני
3.6	822.1	4.6	814.5	851.7	מסגרת עו"ש לא מנוצלת
6.5	908.5	4.9	923.1	968.0	מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת
(24.7)	199.3	(31.2)	218.1	150.0	סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
2.1	1,929.9	0.7	1,955.7	1,969.7	סך סיכון אשראי חוץ מאזני
5.9	6,575.9	7.1	6,498.4	6,961.0	סך הכל סיכון אשראי כולל
					ממוצע היקף האשראי, כולל משיכות יתר
6.4	4,316.6	8.2	4,244.6	4,592.2	בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות

להלן התפלגות סיכון האשראי המאזני הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים

השינוי באחוזים	31 בדצמבר	השינוי באחוזים	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
	2021		2021	2022	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
(7.5)	26.7	(4.6)	25.9	24.7	סיכון אשראי לא צובר
(13.6)	29.5	(9.9)	28.3	25.5	סיכון אשראי בעייתי צובר ריבית
7.7	4,589.8	10.1	4,488.5	4,941.1	סיכון אשראי לא בעייתי
7.4	4,646.0	9.9	4,542.7	4,991.3	סך כל סיכון אשראי
(84.2)	9.5	25.0	1.2	1.5	מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר
(10.0)	20.1	(8.3)	20.5	18.8	יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
	(0.03%)		(0.05%)	(0.06%)	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי מסך האשראי*

*על בסיס שנתי.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי התפלגות ההכנסה הקבועה בחשבון

30 בספטמבר 2022				
הכנסה קבועה בחשבון* באלפי ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** הנמור מ-50 אלפי ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך הכל סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
ללא הכנסה קבועה	32.3	4.2	36.5	76.3
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	872.8	87.7	960.5	286.6
הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	1,640.1	413.7	2,053.8	736.0
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	1,292.9	647.6	1,940.5	870.8
סך הכל	3,838.1	1,153.2	4,991.3	1,969.7
30 בספטמבר 2021				
הכנסה קבועה בחשבון* באלפי ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** הנמור מ-50 אלפי ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך הכל סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
ללא הכנסה קבועה	32.9	4.3	37.2	78.8
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	890.9	99.6	990.5	328.0
הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	1,557.4	400.7	1,958.1	767.8
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	1,008.1	548.8	1,556.9	781.1
סך הכל	3,489.3	1,053.4	4,542.7	1,955.7
31 בדצמבר 2021				
הכנסה קבועה בחשבון* באלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמור מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
ללא הכנסה קבועה	30.4	5.2	35.6	78.9
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	879.8	94.3	974.1	313.3
הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	1,562.8	399.9	1,962.7	734.7
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	1,102.1	571.5	1,673.6	803.0
סך הכל	3,575.1	1,070.9	4,646.0	1,929.9

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

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



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

סיכון אשראי מאזני			תקופה לפירעון
31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
במיליוני ש"ח			
1,070.1	1,022.5	1,138.4	עד שנה
634.1	618.9	702.7	משנה ועד שלוש שנים
1,182.2	1,157.5	1,278.5	משלוש שנים ועד חמש שנים
884.1	886.9	922.7	מחמש שנים ועד שבע שנים
875.5	856.9	949.0	מעל שבע שנים
4,646.0	4,542.7	4,991.3	סך הכל

להלן התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה*

30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022			תחום אשראי ללווה
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			באלפי ש"ח
97.7	74.8	22.9	97.8	69.7	28.1	עד 10
203.9	148.7	55.2	208.1	146.1	62.0	מ- 10 עד 20
526.1	323.7	202.4	542.2	313.8	228.4	מ- 20 עד 40
1,193.8	560.3	633.5	1,224.8	569.2	655.6	מ- 40 עד 80
2,071.8	516.7	1,554.4	2,142.6	520.7	1,621.9	מ- 80 עד 150
2,111.8	302.5	1,809.3	2,277.3	307.3	1,970.0	מ- 150 עד 300
294.0	29.0	265.0	468.2	42.9	425.3	מעל 300
6,498.4	1,955.7	4,542.7	6,961.0	1,969.7	4,991.3	סך הכל

31 בדצמבר 2021			תחום אשראי ללווה
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			באלפי ש"ח
97.5	72.5	25.0	עד 10
203.5	145.2	58.3	מ- 10 עד 20
532.9	316.9	216.0	מ- 20 עד 40
1,200.8	554.6	646.2	מ- 40 עד 80
2,085.4	507.4	1,578.0	מ- 80 עד 150
2,129.0	301.7	1,827.3	מ- 150 עד 300
326.8	31.6	295.2	מעל 300
6,575.9	1,929.9	4,646.0	סך הכל

* הגדרת לווה - בהתאם להגדרות הוראת ניהול בנקאי תקין 313.
 ** סיכון אשראי כולל - למעט חבות בגין נגזרים.

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
סיכון אשראי מאזני		
במיליוני ש"ח		
355.8	331.8	337.6
693.9	599.4	639.5
3,731.6	3,512.6	3,529.0
210.0	98.9	139.9
4,991.3	4,542.7	4,646.0

ביטחונות

30 בספטמבר 2022						30 בספטמבר 2021
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי כולל
במיליוני ש"ח						
220.8	4.2	225.0	209.0	3.8	212.8	
116.2	3.2	119.4	110.0	3.0	113.0	
104.6	1.0	105.6	99.0	0.8	99.8	

31 בדצמבר 2021			סך אשראי המגובה בביטחונות*
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
214.8	4.3	219.1	
113.9	3.3	117.2	
100.9	1.0	101.9	

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי למשקי בית

חיתום האשראי הצרכני מבוצע בהתחשב בפרמטרים אישיים של הלקוח ומשקף נכונות מידתית לנטילת סיכונים אשראי. תפיסה זו משתקפת היטב במגבלות כמותיות ואיכותיות וכן באמצעות מגוון רחב של נוהלי אשראי, תהליכי עבודה מובנים ותהליכי בקרה הדוקים בקווי הבקרה השונים.

הבנק נותן מענה לצרכי האשראי של הלקוח בהתאם ליכולת ההחזר ודירוג האשראי. כמו כן מציע אשראי ללקוחותיו באופן יזום על בסיס ניטור מאפייני הסיכון של הלקוח ואיתור צרכיו. בתהליך החיתום נבחנים מספר קריטריונים אשר מהווים כלי תומך החלטה, בין היתר, חוסנו הפיננסי, התנהלותו בחשבון, מטרות האשראי, פעילות הלקוח בבנק, דירוג סיכון האשראי, כושר החזר, תמהיל האשראי הכולל בחשבון והתאמתו לצורכי הלקוח וכל מידע נוסף אשר בידו לסייע בתהליך החיתום. תהליך זה מושתת על ערכי הוגנות ושקיפות כלפי הלקוח.

ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

לבנק ועובדיו התמחות ומיומנות גבוהה בתחום אשראי קמעונאי מתוקף ניסיונו רב השנים באשראי למשקי הבית. הבנק מכשיר את עובדיו ברמת מיומנות מקצועית גבוהה בתחום האשראי ובעל מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לווים בפיגור או תסמינים שליליים.

הבנק מגדר את עצמו בנטילת סיכונים אשראי, בין היתר, באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות.



ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקורות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות באמצעות שלושת קווי ההגנה. במסגרת הבקורות המבוצעות על ידי הקו הראשון: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש וחח"ד, בדיקת אשראי בפיגור ובקרה אחר התפתחות האשראי הצרכני הבעייתי בסניפים. בקו השני קיימות מגוון בקורות, כאשר עיקרן נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבונות ולאחר סימנים להתדרדרות במצב החוב. סימני התדרדרות יכולים לנבוע מירידה במחזורי פעילות, חריגות ממסגרות מאושרות וכדומה. בנוסף, הבנק משתמש במערכות ממוכנות תומכות כגון מערכת לאיתור וטיפול בחובות בעלי סממנים בעייתיים ומערכת סטטיסטית לניבוי כשל אשראי. הקו השלישי, מערך הביקורת הפנימית, אחראי לביצוע ביקורת בלתי תלויה על ניהול הסיכון, מסגרת העבודה והבקורות לניטור סיכוני אשראי צרכני, לרבות פעילויות קווי ההגנה הראשון והשני לניטור סיכון זה.

סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובע משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים. ובכללם סיכון ריבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות. ברבעון השלישי, המדיניות המוניטרית העולמית נותרה מדיניות מרסנת המאופיינת בהמשך העלאות ריבית על ידי בנקים מרכזיים בעולם וזאת על רקע נתוני אינפלציה עולמיים גבוהים. הצפי הוא שנגידי הבנקים המרכזיים בעולם ימשיכו עם העלאות הריבית לפחות עד לסוף השנה מה שתורם להמשך התנודתיות החדה בשוקי ההון ולהמשך עלייה בתשואות האג"ח בארץ ובעולם. גם ברבעון זה שינויים אלה גרמו לירידה בקרן ההון של הבנק בהתאם לאחזקות המשפיעות עליה.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני השוק

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

סיכון ריבית

סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית, המשפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. צורותיו העיקריות של סיכון הריבית שאליו נחשף הבנק כוללות: סיכון תמחור מחדש, סיכון עקום התשואה וסיכון בסיס. סיכון הריבית, לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מנהל את סיכוני הריבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הריבית (הוראה 333), בדגש על סיכון הריבית בתיק הבנקאי. נקבעה מדיניות בנושא ניהול סיכון הריבית בהתאם להוראות.

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

להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים בריבית על פי שווים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים תיאורטיים בשיעור הריבית על שווים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

להלן פרטים על השפעת שינויים בריבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר, על הכנסות הריבית נטו ועל הכנסות המימון שאינן מריבית:

להלן פרטים על השפעת שינויים בריבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:

1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית):

30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022			
שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
735.4	(1.3)	734.1	859.3	(2.8)	856.5	שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾
735.4	(1.3)	734.1	875.9	(20.2)	855.7	מזה: תיק בנקאי

31 בדצמבר 2021			
שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
732.8	(1.3)	731.5	שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾
732.8	(1.3)	731.5	מזה: תיק בנקאי

(1) פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 15 לדוחות הכספיים.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של הבנק:

2021 בספטמבר 30			2022 בספטמבר 30			
שקל ⁽⁵⁾	מט"ח	סך הכל	שקל ⁽⁵⁾	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
						שינויים מקבילים
9.8	(1.3)	8.5	9.8	(1.3)	8.5	עלייה במקביל של 1%
9.8	(1.3)	8.5	9.8	(1.3)	8.5	מזה: תיק בנקאי
(9.9)	1.3	(8.6)	(9.9)	1.3	(8.6)	ירידה במקביל של 1%
(9.9)	1.3	(8.5)	(9.9)	1.3	(8.5)	מזה: תיק בנקאי
						שינויים לא מקבילים
21.1	0.6	21.7	21.1	0.6	21.7	התללה ⁽²⁾
(15.3)	(1.5)	(16.8)	(15.3)	(1.5)	(16.8)	השטחה ⁽³⁾
(7.3)	(3.1)	(10.4)	(7.3)	(3.1)	(10.4)	עליית ריבית בטווח הקצר
10.6	3.2	13.8	10.6	3.2	13.8	ירידת ריבית בטווח הקצר

ראה הערות לטבלאות תרחישים בעמוד הבא.



31 בדצמבר 2021			
שקל ⁽⁵⁾	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
שינויים מקבילים			
עלייה במקביל של 1%	16.0	(1.3)	14.7
מזה: תיק בנקאי	16.0	(1.4)	14.6
ירידה במקביל של 1%	(29.6)	1.3	(28.3)
מזה: תיק בנקאי	(29.6)	1.3	(28.3)
שינויים לא מקבילים			
התללה ⁽²⁾	19.8	0.9	20.7
השטחה ⁽³⁾	(16.8)	(1.4)	(18.2)
עליית ריבית בטווח הקצר	(3.0)	(1.9)	(4.9)
ירידת ריבית בטווח הקצר	4.4	1.3	5.7

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

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁽⁶⁾

30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022			
סך הכל ⁽⁴⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית במיליוני ש"ח	הכנסות ריבית ⁽⁶⁾	סך הכל ⁽⁴⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית במיליוני ש"ח	הכנסות ריבית ⁽⁶⁾	
שינויים מקבילים						
עלייה במקביל של 1%	28.2	0.2	28.0	17.5	0.1	17.4
מזה: תיק בנקאי	28.2	0.2	28.0	17.5	0.1	17.4
ירידה במקביל של 1%	(57.9)	(0.2)	(57.7)	(42.6)	(0.1)	(42.5)
מזה: תיק בנקאי	(57.9)	(0.2)	(57.7)	(42.6)	(0.1)	(42.5)
ירידה במקביל של 2% ⁽⁷⁾	(35.1)	(0.3)	(34.8)	(83.1)	(0.2)	(82.9)

31 בדצמבר 2021			
סך הכל ⁽⁴⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית במיליוני ש"ח	הכנסות ריבית ⁽⁶⁾	
שינויים מקבילים			
עלייה במקביל של 1%	30.2	0.1	30.1
מזה: תיק בנקאי	30.2	0.1	30.1
ירידה במקביל של 1%	(60.1)	(0.1)	(60.0)
מזה: תיק בנקאי	(60.1)	(0.1)	(60.0)
ירידה במקביל של 2% ⁽⁷⁾	(19.4)	(0.2)	(19.2)

ראה הערות לטבלאות תרחישים בעמוד הבא.

הערות לטבלאות תרחישים:

- (1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
- (2) התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
- (3) השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
- (4) לאחר השפעות מקזזות.
- (5) בתרחישי ירידת ריבית במגזר המדד נלקחת בחישוב סביבת ריבית שלילית.
- (6) בתרחישי ירידת ריבית המשקפים ריבית שלילית, חושבה השפעת התרחיש על ההכנסות נטו מריבית, בהתאם להנחות שונות.
- (7) בתרחיש של ירידת ריבית מקבילה של 2% השינוי אינו סימטרי לתרחיש של ירידת ריבית מקבילה של 1%. זאת משום שהמודל בתרחיש של ירידת ריבית של 2% מבטל הגנות ריבית על פקדונות ציבור מסוימים אשר קיימות בתרחיש של ירידת ריבית של 1%.

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

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

% מההון		החשיפה בבסיס בפועל		
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
65.82%	71.82%	536.1	627.9	לא צמוד
33.60%	27.92%	273.7	244.1	צמוד מדד
0.58%	0.26%	4.7	2.3	מט"ח וצמוד מט"ח

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק נמוכה. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים, נכון ליום 30 בספטמבר 2022 (במיליוני ש"ח).

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

ליום 30 בספטמבר 2022		
דולר	יורו	אחוז שינוי בשער החליפין (2)
0.2	-	ירידה של 5%
0.4	0.1	ירידה של 10%
(0.2)	-	עליה של 5% (1)
(0.4)	(0.1)	עליה של 10% (1)

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



רגישות ההון לשינויים במדד

הבנק פועל בשוק המדד באמצעות מתן שימושים, כגון הלוואות ורכישת אגרות חוב וכן באמצעות גיוס מקורות צמודי מדד. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 30 בספטמבר 2022. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוז' מאזניים.

אחוז שינוי במדד	במיליוני ש"ח
ירידה של 3%	(7.42)
עלייה של 3%	7.42

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

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

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	
עסקאות גידור		
95.4	94.0	חוזי ריבית
עסקאות ALM אחרות		
13.4	18.2	חוזי ריבית
140.7	86.1	חוזי מטבע חוץ
5.2	7.2	חוזים בגין מניות
254.7	205.5	סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים

סיכון נזילות

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

יחס כיסוי הנזילות של הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 עמד על 282% בהשוואה ל-248% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021. יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

יחס מימון יציב נטו - NSFR

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

מימון יציב זמין, מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו, על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס מימון יציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש, הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפרעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של החשיפות החוץ מאזניות. החל מיום 31 בדצמבר 2021 (מועד יישום ההוראה), הבנק נדרש לעמוד ביחס מימון יציב נטו השווה או גדול מ-100%, על בסיס שוטף.

להלן יחס מימון יציב נטו:

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	באחוזים
151%	151%	יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

עיקר הנכסים הנזילים בבנק, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך נזילים, הסתכמה ליום 30 בספטמבר 2022 ב-4.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-4.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021. מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב-3.7 מיליארד ש"ח, וכ-0.8 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל. יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2022, עומד על 157.7%, בהשוואה ל-161.9% ב-31 בדצמבר 2021.

בסוף ספטמבר 2022 הסתכמו פקדונות הציבור ופקדונות מבנקים בכ-9.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-9.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021. הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה. זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים.

הבנק מנטר את היקף וריכוזיות המקורות ע"פ קריטריונים שונים, כגון: לפי גודל ומח"מ באופן שוטף, ומציב יעדים ומגבלות להיקף הפקדונות הגדולים ולתמהיל המקורות בכלל. במגזר צמוד המדד, הן המקורות והן השימושים פרוסים לטווח בינוני. במגזר השקלי הלא צמוד, ובמגזר מטבע החוץ, לבנק מקורות במח"מ חוזי קצר-בינוני, אשר הבנק צופה כי יישארו לאורך זמן. השימושים במגזרים אלו הינם לטווח קצר-בינוני. שינוי קל במדד לא משפיע מהותית על חשיפות הבנק. ככלל, חשיפות המטבע של הבנק הינן נמוכות (ראה פרק סיכוני שוק), כאשר הבנק מנהל את חשיפות ההצמדה בשוטף.

יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	מיליוני ש"ח
424.6	404.3	1
58.5	121.2	2
58.4	53.7	3



סיכונים אחרים

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

דיון בגורמי סיכון

ברבעון השלישי של שנת 2022 לא בוצעו שינויים בטבלת גורמי הסיכון. לדיון בגורמי הסיכון ראה דוח הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2021.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות
ונהלים

56 מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים

57 בקרות ונהלים

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

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

הפרשה להפסדי אשראי

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

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

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

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

ההפרשה על בסיס פרטני מבוססת על אמידת התקבולים הצפויים לפירעון החוב ממגוון מקורות ההחזר הרלוונטיים, לרבות פעילותו העסקית של הלווה, ערך הבטוחות שהעמיד הלווה, וערך מימוש ערבויות שניתנו על ידי הלווה או צדדים שלישיים, ומחייבת שימוש בשיקול דעת ואומדנים אשר הנהלת הבנק מאמינה, כי הם סבירים במועד ההערכה, אולם, מטבע הדברים, אין ודאות, כי הסכומים שיתקבלו בפועל יהיו זהים לאומדנים שנקבעו.

ההפרשה הקבוצתית מחושבת לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, כאשר באשראי המסחרי השיטה העיקרית עליה מתבסס הבנק הינה שיטה מבוססת שיעורי הפסד היסטוריים (WARM), ובאשראי לאנשים פרטיים מיישם הבנק את שיטת ההסתברות לכשל/הפסד בהיתן כשל (PD/LGD).

בענפי המשק העסקיים שיעורי ההפרשה מחושבים על בסיס נתוני חברת האם, ובענף משקי הבית שיעורי הפרשה מחושבים על בסיס נתוני הבנק.

לצורך קביעת ההתאמות האיכותיות, מביא הבנק בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים ונתוני גורמים סביבתיים המתייחסים למגוון היבטים, לרבות שינויים בהיקף האשראי, שינויים בנפח החובות הבעייתיים, איכות הבקורות, ריכוזיות אשראי ועוד.

בנוסף להפרשה הקבוצתית המתקבלת מהמודלים הרלוונטיים, בוחן הבנק במסגרת ההתאמות האיכותיות האם קיימות אי ודאויות נוספות אשר אינן מקבלות ביטוי מספק בתוצאות שהתקבלו. הבנק מפעיל שיקול דעת לגבי אי ודאויות אלה, ובמידת הצורך משית הגדלות להפרשה הקבוצתית.

במהלך שנת 2020, נוכח אי הוודאות הגבוהה שיצר משבר הקורונה, הגדיל הבנק את ההתאמות האיכותיות המתקבלות במודלים הכמותיים בשיעורים ניכרים. החל מהרבעון השני של שנת 2021, לאור ההתפתחויות החיוביות במשק שבאו לידי ביטוי ביכולת לניהול המגפה ללא הטלת הגבלות חמורות על הפעילות הכלכלית, הסתגלות לניהול פעילות כלכלית רציפה לצד קיומה של המגיפה, ובפרמטרים מאקרו כלכליים חיוביים כדוגמת נתוני צמיחה מעודדים וירידה באבטלה, צמצם הבנק באופן חלקי את ההגדלות של ההתאמות האיכותיות שהושתו במהלך המשבר. עם זאת, במסגרת השיקולים בקביעת רמת ההפרשה ליום 30 בספטמבר 2022, הובאה בחשבון, בין היתר, אי הוודאות אשר

עדיין שוררת לגבי השלכות משבר הקורונה, ונאותות ההפרשה נבחנה גם בהתייחס לאי הוודאות השוררת בעת הנוכחית בעקבות השינויים בסביבת המאקרו ובכלכלה הגלובאלית.

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

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

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

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

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2008. ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר ע"י ה-PCAOB. לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק וחשב הבנק - החשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי.

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל וחשב הבנק - החשבונאי הראשי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק וחשב הבנק - החשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ב-30 בספטמבר 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

גבריאל טייטל
מנהל כללי

בנצי אדירי
יו"ר הדירקטוריון

10 בנובמבר 2022



הצהרה (CERTIFICATION)

אני, גבריאל טייטל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. 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 השלישי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

גבריאל טייטל
מנהל כללי

10 בנובמבר 2022

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, אלון שפירא, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. 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 השלישי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

אלון שפירא
סגן מנהל כללי, חשב הבנק
חשבונאי ראשי

10 בנובמבר 2022



תמצית דוחות כספיים ביניים

61	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
61	תמצית דוח רווח והפסד
63	תמצית דוח על הרווח הכולל
64	תמצית מאזן
65	תמצית דוח על השינויים בהון
67	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
69	באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מסד בע"מ (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2022 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

10 בנובמבר 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	באור	
2021	2021 2022	2021 2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
267.9	205.1 265.6	69.3 99.8	(2)	הכנסות ריבית
23.4	21.1 52.1	8.3 19.6	(2)	הוצאות ריבית
244.5	184.0 213.5	61.0 80.2		הכנסות ריבית, נטו
(3.3)	(3.3) (0.9)	2.1 1.0	(13),(6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
247.8	187.3 214.4	58.9 79.2		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
2.2	1.7 2.0	0.8 0.2	(3)	הכנסות מימון שאינן מריבית
94.1	69.1 70.8	23.2 23.2		עמלות
5.0	5.0 0.1	5.0 0.1		הכנסות אחרות
101.3	75.8 72.9	29.0 23.5		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
98.6	71.6 76.3	23.5 26.0		משכורות והוצאות נלוות
27.1	20.6 19.9	6.5 6.7		אחזקה ופחת בניינים וציוד
66.4	48.1 60.2	16.4 20.7		הוצאות אחרות
192.1	140.3 156.4	46.4 53.4		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
157.0	122.8 130.9	41.5 49.3		רווח לפני מיסים
55.3	43.0 46.1	14.1 17.7		הפרשה למיסים על הרווח
101.7	79.8 84.8	27.4 31.6		רווח נקי
				רווח למניה רגילה (בש"ח)
0.68	0.53 0.56	0.18 0.21		רווח בסיסי ומדולל

א. שפירא
סגן מנהל כללי, חשב הבנק
חשבונאי ראשי

ג. טייטל
מנהל כללי

ב. אדירי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 10 בנובמבר 2022

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל (1)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
101.7	79.8	84.8	27.4	31.6
רווח נקי				
רווח כולל אחר, לפני מיסים:				
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו				
1.8	(1.7)	(45.2)	(0.7)	(11.9)
(1.8)	6.7	9.3	1.1	1.7
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (1)				
-	5.0	(35.9)	0.4	(10.2)
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים				
-	(1.7)	12.2	(0.1)	3.5
השפעת המס המתייחס				
-	3.3	(23.7)	0.3	(6.7)
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים				
101.7	83.1	61.1	27.7	24.9
הרווח הכולל				

(1) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ראה גם באור 4 בדבר "רווח כולל אחר מצטבר".

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		באור
נכסים			
3,634.2	3,485.4	3,694.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
742.7	797.7	798.6	(5) ניירות ערך (1)
5,641.2	5,539.1	6,059.0	(13),(6) אשראי לציבור
(66.2)	(67.4)	(76.2)	(13),(6) הפרשה להפסדי אשראי
5,575.0	5,471.7	5,982.8	אשראי לציבור, נטו
763.3	806.6	719.8	(7) אשראי לממשלה
24.1	24.2	22.9	בניינים וציוד
1.0	0.4	9.4	(11) נכסים בגין מכשירים נגזרים
94.7	102.0	104.8	נכסים אחרים
10,835.0	10,688.0	11,332.5	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
9,025.1	8,868.9	9,435.5	(8) פקדונות הציבור
431.1	469.4	452.0	פקדונות מבנקים
4.1	4.4	1.6	(11) התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
488.7	457.9	504.7	התחייבויות אחרות (2)
9,949.0	9,800.6	10,393.8	סך כל ההתחייבויות
886.0	887.4	938.7	הון
10,835.0	10,688.0	11,332.5	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן ראה באור 15ב-פריטים הנמדדים בשווי הוגן, להלן.

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 4.6 מיליוני ש"ח, 4.2 מיליוני ש"ח ו-4.2 מיליוני ש"ח, ב-30.9.22, ב-30.9.21 וב-31.12.21, בהתאמה.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. דוח על השינויים בהון לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)

הון המניות הנפרע	התחייבויות צמיתות	פרמיה על המניות	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(26.0)	912.5	913.8
יתרה ליום 30 ביוני 2022							
רווח נקי בתקופה							
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(6.7)	31.6	31.6
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(6.0)	838.4	859.7
יתרה ליום 30 ביוני 2021							
רווח נקי בתקופה							
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(5.7)	865.8	887.4
יתרה ליום 30 בספטמבר 2021							

ב. דוח על השינויים בהון לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)

הון המניות הנפרע	התחייבויות צמיתות	פרמיה על המניות	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	867.7	886.0
יתרה ליום 1 בינואר 2022							
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה *							
-	-	-	-	-	-	(8.4)	(8.4)
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	859.3	877.6
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022							
לאחר יישום לראשונה							
רווח נקי בתקופה							
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(23.7)	84.8	84.8
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	786.0	804.3
יתרה ליום 1 בינואר 2021							
רווח נקי בתקופה							
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(5.7)	865.8	887.4
יתרה ליום 30 בספטמבר 2021							

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים- הפסדי אשראי (ASC 326). לפירוט ראה באור ג.1 בהמשך דוח זה.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. דוח על השינויים בהון לשנת 2021 (מבוקר)

הון המניות הנפרע	התחייבויות פרמיה על צמיתות	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל	
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	786.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
-	-	-	-	-	-	101.7	רווח נקי בשנת החשבון
-	-	-	-	-	(20.0)	(20.0)	דיבידנד
-	-	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
101.7	79.8	84.8	27.4	31.6
רווח נקי לתקופה				
התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:				
3.6	2.8	2.0	0.6	0.7
(3.3)	(3.3)	(0.9)	2.1	1.0
פחת על בניינים וציוד				
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
(2.2)	(1.5)	(0.9)	(1.0)	-
(4.9)	(5.0)	-	(5.0)	-
הפסד (רווח) רווח ממכירות אגרות חוב זמינות למכירה				
הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד				
1.2	1.2	3.4	0.3	-
7.1	1.7	(0.9)	0.4	(9.6)
30.8	14.9	15.5	4.7	13.7
8.1	2.9	(15.8)	3.1	(4.1)
מיסים נדחים, נטו				
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים				
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון				
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים				
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
(0.6)	-	(8.4)	(0.2)	(5.4)
(3.0)	(13.2)	(12.3)	(6.6)	0.1
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(3.2)	(2.9)	(2.5)	(0.4)	1.2
(190.3)	(238.9)	0.9	(248.6)	22.6
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות אחרות				
(55.0)	(161.5)	51.8	(223.2)	51.8
מזומנים נטו מפעילות שוטפת				

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
176.4	235.1	107.1	(103.1)	203.7	שינוי נטו בפקדונות בבנקים
(409.5)	(273.3)	(379.0)	(51.9)	(141.3)	שינוי נטו באשראי לציבור
(142.7)	(186.0)	43.5	(757.9)	6.1	שינוי נטו באשראי לממשלה
(150.7)	(150.7)	-	-	-	רכישת אגרות חוב לפדיון
(473.2)	(367.2)	(205.0)	(17.2)	(0.1)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה
477.4	328.1	81.5	264.5	-	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
0.8	0.8	6.2	0.6	(7.1)	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינים למכירה
1.5	1.5	1.6	0.7	1.6	תמורה מפדיון אגרות חוב לפדיון
(2.3)	(1.6)	(0.8)	(1.0)	(0.1)	רכישת בניינים וציוד
8.7	8.8	-	8.8	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(513.6)	(404.5)	(344.9)	(656.5)	62.8	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
178.8	217.1	410.4	401.1	(32.6)	שינוי נטו בפקדונות מבנקים
412.7	256.5	20.9	45.0	(145.1)	שינוי נטו בפקדונות הציבור
(20.0)				-	דיבידנד ששולם
571.5	473.6	431.3	446.1	(177.7)	מזומנים נטו מפעילות מימון
2.9	(92.4)	151.3	(433.6)	(63.1)	גידול (קיטון) במזומנים
1,348.0	1,348.0	1,342.8	1,689.4	1,568.9	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים					
(8.1)	(2.9)	15.8	(3.1)	4.1	
1,342.8	1,252.7	1,509.9	1,252.7	1,509.9	יתרת מזומנים לסוף תקופה
ריבית ומיסים ששולמו והתקבלו					
277.7	204.4	245.0	68.2	166.6	ריבית שהתקבלה
23.8	21.0	52.8	14.9	31.7	ריבית ששולמה
70.7	58.9	59.6	25.1	37.5	מיסים על הכנסה ששולמו
0.7	0.7	4.3	-	4.3	מיסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק מסד הינו תאגיד בישראל הנמצא בבעלות של הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בעל השליטה בבנק (51%) ושל מסד אחזקות בע"מ (49%). תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והבאורים הנלווים להם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים פרסום הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 10 בנובמבר 2022.

ב. שימוש באומדנים

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

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

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

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

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

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לוויים, ולחיזוק



הקשר בין ניהול סיכונים האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; השתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של איגרות חוב בתיק הזמין למכירה. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי, איגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

ביום 31 בינואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים. במסגרת שאלות ותשובות, בין היתר, נכללו הבהרות לגבי אופן הסיווג והחזרת חובות בארגון מחדש למסלול צובר.

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

כתוצאה מיישום התקן שינה הבנק תהליכים מסוימים בקשר לסיווג ובחינת האשראי הבעייתי, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות ריבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט להלן. הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו.

עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת במסגרת ביאור הפרופורמה להלן, נבעה מעדכון שיטות המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות של ריבית או קרן, עדכון של יתרות המיסים הנדחים המתייחסות וזקיפת הגידול בהפרשה להפסדי אשראי תוך פריסה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו כאמור לעיל.

2022	השפעת יישום CECL	31 בדצמבר 2021
1 בינואר 2022	במיליוני ש"ח	
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
1. מאזן		
אשראי לציבור	5,641.2	5,641.2
סך הכל גידול ביתרת ההפרשה	(12.8)	(66.2)
להפסדי אשראי:	(79.0)	
מזה: הפרשה להפסדי אשראי - תיק	(2.3)	(11.8)
מסחרי	(14.1)	
מזה: הפרשה להפסדי אשראי -	(10.5)	(54.4)
אנשים פרטיים אחר	(64.9)	
אשראי לציבור, נטו	5,562.2	5,575.0
2. הון עצמי		
יתרת עודפים, לאחר השפעת מס	(8.4)	867.7
3. הלימות הון ומינוף		
יחס הון עצמי רובד 1	(0.06%)	14.71%
יחס הון כולל	0.08%	15.72%
יחס המינוף	(0.03%)	7.68%
7.65%		

עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים:

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)
הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

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

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

- אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 1 מיליוני ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.
בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי.



החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור "יִקְרָא" חוב לא צובר). למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

- אשראי לאנשים פרטיים ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו.

חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 עד 150 ימים, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית. חובות נחותים בפיגור של 150 יום ומעלה נחשבים כחוב שאינו צובר ובנוסף חלים עליהם כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי החובות עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי ריבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללווים אחרים תחת קבוצת לוויים בשליטה משותפת, בחינה מחודשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

מדיניות הבנק מבוססת על קריטריונים אשר מאפשרים להנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת האם הפירעון של החוב צפוי והיא מיושמת רק אם הלווה הוכיח את יכולתו ורצונו לפרוע חוב והוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתו הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם:

(1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים, ו- (2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב.

לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, תאגיד בנקאי יעריך אם צפוי כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.

- החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.

- קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.

- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.

- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, התאגיד הבנקאי צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.

- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.

בנוסף לכך, הבנק מסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:

- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים);

- שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;

- לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר;
 - אם תאגיד בנקאי אינו מבצע הליך חיתום נוסף כאמור כאשר הוא מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, הינו זניח. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב

חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווגו כחובות לא צוברים. ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להיות מסווג כחוב לא צובר עד שישולם במלואו. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

1. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב.
2. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב (לרבות לא העניק ויתור על קרן על בסיס מצטרב ממועד מתן ההלוואה המקורי).

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

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

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



הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

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

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) ענף הפעילות של הלווה;

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור וההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בסיווג או דירוג שלילי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי צרכני (לא לדיר)

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

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים חוזי ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מדי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי מסחרי

עבור תיק האשראי המסחרי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate) - WARM, תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים על בסיס דירוג פנימי של הלווה וענף הפעילות שלו. לצורך ביצוע סגמנטציה על בסיס ענף הפעילות של הלווה הבנק חלק את האשראי המסחרי

לשישה ענפי משק מרכזים: תעשייה, בינוי ונדלן - בינוי ונדלן - פעילות בנדל"ן, מסחר, שירותים פיננסיים ומסחרי אחר.

שיעורי ההפסד מחושבים על בסיס נתוני חברת האם. לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מידתי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לממשלות ובנקים
עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת LGD\PD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני. בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות
חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעורי המימוש לאשראי בעת כשל.

הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון
עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת LGD\PD- תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני. הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב מממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

הפרשה להפסדי אשראי - איגרות חוב זמינות למכירה
הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת.
בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים.
הקריטריונים לקביעה האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי מתבססים על מגוון שיקולים ומבחנים כגון:

- אג"ח אשר השווי ההוגן שלה נמוך ב-10% או יותר מהעלות המופחתת ובתנאי שהשינוי באג"ח אינו נובע משינויי השוק הנצפים באג"ח ממשלתי.
- אג"ח אשר השווי ההוגן שלה נמוך ב-5% או יותר מהעלות המופחתת כאשר ישנה ירידה במחיר הנייר או עלייה בתשואה לפדיון במשך שני רבעונים ברציפות, ובתנאי שהשינוי באג"ח אינו נובע משינויי השוק הנצפים באג"ח ממשלתי.
- אגרות חוב אשר לגביהן חלה ירידת דירוג של נוטץ' 1 ומעלה במהלך הרבעון.



ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס. בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההון אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההון הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההון. אם השווי ההון של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

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

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

מחיקה חשבונאית
הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההון של הביטחון. לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצוין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

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

ראה גם ביאור 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 13 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו. הבנק התאים גילויים אלו למתכונת הגילוי החדשה ולגילוי בדבר חובות לא צוברים חלף חובות פגומים, תוך סיווג מחדש של מספרי השוואה על מנת להתאימם למתכונת הגילוי החדשה, למעט דרישות הגילוי בגין איכות אשראי לפי שנת העמדת אשראי אשר לא נדרשים לגביו נתונים השוואתיים לתקופות שלפני היישום לראשונה.

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

עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי ביום 31 במרס 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.

ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.



באור 2: הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות (הוצאות) ריבית על נכסים ⁽¹⁾			
173.0	203.2	58.2	77.9
מאשראי לציבור			
13.2	26.1	4.5	6.9
מאשראי לממשלה			
0.6	4.6	0.2	3.3
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
16.0	27.4	5.5	10.0
מפקדונות בבנקים			
2.3	4.3	0.9	1.7
מאגרות חוב			
205.1	265.6	69.3	99.8
סך כל הכנסות הריבית			
ב. הכנסות (הוצאות) ריבית על התחייבויות			
(15.7)	(36.7)	(5.8)	(15.3)
על פקדונות הציבור			
(5.4)	(15.4)	(2.5)	(4.3)
על פקדונות מבנקים			
(21.1)	(52.1)	(8.3)	(19.6)
סך כל הכנסות (הוצאות) הריבית			
184.0	213.5	61.0	80.2
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ⁽²⁾			
0.8	1.9	0.2	1.4
הוצאות (הכנסות) ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
0.2	0.3	0.1	0.1
מוחזקות לפדיון			
2.1	4.0	0.8	1.6
זמינות למכירה			
2.3	4.3	0.9	1.7
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

(1) כולל השפעת יחסי הגידור.

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

באור 3: הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2021	2020	2021
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1. מפעילות במכשירים נגזרים

0.3	1.8	-	1.2	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1)
0.3	1.8	-	1.2	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

א.2. מהשקעה באיגרות חוב

1.5	0.9	1.0	-	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה (2)
1.5	0.9	1.0	-	סך הכל מהשקעה באג"ח

א.3. הפרשי שער, נטו

(0.2)	(0.8)	(0.2)	(1.0)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
1.6	1.9	0.8	0.2	

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר (1)

0.1	0.1	-	-	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
0.1	0.1	-	-	סך הכל מפעילויות מסחר (2)

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:

0.1	0.1	-	-	חשיפה למניית
0.1	0.1	-	-	סך הכל

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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



באור 4 : רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 וביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(26.0)	(7.5)	(18.5)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
(6.7)	1.1	(7.8)	שינוי נטו במהלך התקופה
(32.7)	(6.4)	(26.3)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
(6.0)	(7.6)	1.6	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
0.3	0.7	(0.4)	שינוי נטו במהלך התקופה
(5.7)	(6.9)	1.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 וביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(9.0)	(12.5)	3.5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(23.7)	6.1	(29.8)	שינוי נטו במהלך התקופה
(32.7)	(6.4)	(26.3)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
(9.0)	(11.3)	2.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
3.3	4.4	(1.1)	שינוי נטו במהלך התקופה
(5.6)	(6.8)	1.2	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2021 (מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(9.0)	(11.3)	2.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
-	(1.2)	1.2	שינוי נטו במהלך התקופה
(9.0)	(12.5)	3.5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

באור 4: רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 וביום 30 בספטמבר 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
בלתי מבוקר	לפני השפעת המס	השפעת המס	לפני השפעת המס	השפעת המס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(11.9)	4.1	(7.8)	0.3	-	0.3
רווחים בגין אגרות חוב זמינים למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)					
-	-	-	(1.0)	0.3	(0.7)
(11.9)	4.1	(7.8)	(0.7)	0.3	(0.4)
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים					
רווח אקטוארי נטו					
1.5	(0.6)	0.9	0.2	(0.1)	0.1
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)					
1.7	(0.6)	1.1	0.4	(0.1)	0.3
(10.2)	3.5	(6.7)	0.4	(0.1)	0.3

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 וביום 30 בספטמבר 2021

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
בלתי מבוקר	לפני השפעת המס	השפעת המס	לפני השפעת המס	השפעת המס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(44.3)	15.2	(29.1)	(0.2)	0.5	(1.0)
רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)					
(0.9)	0.2	(0.7)	(1.7)	0.6	(1.1)
(45.2)	15.4	(29.8)	0.6	(0.1)	0.5
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים					
רווח אקטוארי נטו					
8.6	(3.0)	5.6	0.6	(0.2)	0.4
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)					
9.3	(3.2)	6.1	0.7	(0.2)	0.5
(35.9)	12.2	(23.7)	0.5	(0.2)	0.3

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

(2) הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. לפירוט נוסף ראה באור 8א.



באור 4: רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			מבוקר
לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן			
4.0	(1.4)	2.6	רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(2.2)	0.8	(1.4)	רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)
1.8	(0.6)	1.2	שינוי נטו במהלך התקופה
הטבות לעובדים			
(2.6)	0.9	(1.7)	הפסד אקטוארי נטו
0.8	(0.3)	0.5	רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)
(1.8)	0.6	(1.2)	שינוי נטו במהלך התקופה
-	-	-	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

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

(2) הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. לפירוט נוסף ראה באור 8א.

באור 5: ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו	הפסדים שטרי	הערך במאזן	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו	הפסדים שטרי	
150.7	150.7	0.5	-	151.2	143.9	143.9	-	11.9	132.0	של ממשלת ישראל
2.4	2.4	0.1	-	2.5	0.8	0.8	-	-	0.8	של אחרים בישראל
153.1	153.1	0.6	-	153.7	144.7	144.7	-	11.9	132.8	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר					רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (1)	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (1)	
613.0	613.0	2.3	0.7	614.6	600.4	600.4	1.4	38.5	600.4	אגרות חוב זמינות למכירה
29.9	29.9	0.1	-	30.0	53.5	53.5	-	2.8	53.5	של ממשלת ישראל
642.9	642.9	2.4	0.7	644.6	653.9	653.9	1.4	41.3	653.9	של מוסדות פיננסיים בישראל
644.6	644.6	2.4	0.7	644.6	653.9	653.9	1.4	41.3	653.9	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
796.0	796.0	3.0	0.7	798.3	786.7	786.7	1.4	53.2	786.7	סך כל ניירות הערך

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב-ראה באור 2 ובאור 3.

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

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



באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2021					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון					
של ממשלת ישראל	143.6	143.6	1.4	-	145.0
של אחרים בישראל	2.4	2.4	0.1	-	2.5
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון	146.0	146.0	1.5	-	147.5
ב. איגרות חוב זמינות למכירה					
איגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	560.8	555.5	5.3	-	560.8
של מוסדות פיננסיים בישראל	35.9	35.9	-	-	35.9
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה	596.7	591.4	5.3⁽²⁾	-⁽²⁾	596.7
סך כל ניירות הערך	742.7	737.4	6.8	-	744.2

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב-ראה באור 2 ובאור 3.

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

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

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 בספטמבר 2022			מאוחד
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		
20%-0 ⁽³⁾ סה"כ			
132.0	(11.9)	(11.9)	אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
132.0	(11.9)	(11.9)	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
527.8	(38.5)	(38.5)	אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
53.5	(2.8)	(2.8)	של מוסדות פיננסיים בישראל
581.3	(41.3)	(41.3)	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

30 בספטמבר 2021						מאוחד
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		
20%-0 ⁽³⁾ סה"כ			20%-0 ⁽³⁾ סה"כ			
24.3	(0.6)	(0.6)	40.5	(0.1)	(0.1)	אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
24.3	(0.6)	(0.6)	40.5	(0.1)	(0.1)	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
(3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
(4) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-143.9 מיליוני ש"ח.



באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

בלתי מבוקר					30 בספטמבר 2022
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
993.0	39.5	1,032.5	3,924.4	4,956.9	יתרת חוב רשומה:
74.7	4,951.8	5,026.5	-	5,026.5	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,067.7	4,991.3	6,059.0	3,924.4	9,983.4	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל*
20.0	24.7	44.7	-	44.7	* מזה:
0.1	1.5	1.6	-	1.6	חובות לא צוברים
13.4	24.0	37.4	-	37.4	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
33.5	50.2	83.7	-	83.7	חובות בעייתיים אחרים
					סך הכל חובות בעייתיים
14.0	9.4	23.4	-	23.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
0.9	51.9	52.8	-	52.8	שנבדקו על בסיס פרטני
14.9	61.3	76.2	-	76.2	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1.1	6.5	7.6	-	7.6	סך הכל*
2.3	6.2	8.5	-	8.5	* מזה: בגין חובות לא צוברים
					בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

בלתי מבוקר					30 בספטמבר 2021**
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת חוב רשומה:					
912.2	35.3	947.5	3,210.1	4,157.6	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
84.2	4,507.4	4,591.6	-	4,591.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
996.4	4,542.7	5,539.1	3,210.1	8,749.2	סך הכל*
* מזה:					
23.0	25.9	48.9	-	48.9	חובות לא צוברים
-	1.2	1.2	-	1.2	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
13.8	29.0	42.8	-	42.8	חובות בעייתיים אחרים
36.8	56.1	92.9	-	92.9	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽²⁾:					
12.1	6.2	18.3	-	18.3	שנבדקו על בסיס פרטני
1.4	47.7	49.1	-	49.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי
13.5	53.9	67.4	-	67.4	סך הכל*
3.4	6.0	9.4	-	9.4	*מזה: בגין חובות לא צוברים
6.3	3.9	10.2	-	10.2	בגין חובות בעייתיים אחרים

** הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין בנקים, ממשלות ואגרות חוב, הינה בסכום הנמוך מ- 50 אלפי ש"ח



באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2021**				
		אשראי לציבור		
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי
4,935.6	3,984.4	951.2	35.2	916.0
4,690.0	-	4,690.0	4,610.8	79.2
9,625.6	3,984.4	5,641.2	4,646.0	995.2
49.4	-	49.4	26.7	22.7
1.5	-	1.5	1.5	-
40.1	-	40.1	28.0	12.1
91.0	-	91.0	56.2	34.8
17.5	-	17.5	6.3	11.2
48.7	-	48.7	48.1	0.6
66.2	-	66.2	54.4	11.8
8.9	-	8.9	6.2	2.7
9.1	-	9.1	3.7	5.4

יתרת חוב רשומה:	
חובות שנבדקו על בסיס פרטני	
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
סך הכל*	
* מזה:	
חובות לא צוברים	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	
חובות בעייתיים אחרים	
סך הכל חובות בעייתיים	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(2):	
שנבדקו על בסיס פרטני	
שנבדקו על בסיס קבוצתי	
סך הכל*	
*מזה: בגין חובות לא צוברים	
*מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	

** הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין בנקים, ממשלות ואגרות חוב, הינה בסכום הנמוך מ- 50 אלפי ש"ח

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי				
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל		
			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)	
16.4	64.2	80.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	
1.7	(0.7)	1.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
(0.1)	(3.4)	(3.5)	מחיקות חשבונאיות	
0.2	2.5	2.7	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
0.1	(0.9)	(0.8)	מחיקות חשבונאיות נטו	
18.2	62.6	80.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*	
			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)	
14.8	55.3	70.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	
1.7	0.4	2.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
(0.5)	(3.0)	(3.5)	מחיקות חשבונאיות	
0.3	2.6	2.9	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(0.2)	(0.4)	(0.6)	מחיקות חשבונאיות נטו	
16.3	55.3	71.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*	
			*מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
3.3	1.3	4.6	ליום 30 בספטמבר 2022	
2.8	1.4	4.2	ליום 30 בספטמבר 2021	



באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי			
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	
14.6	55.7	70.3	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
2.3	10.5	12.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
1.4	(2.3)	(0.9)	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
(0.8)	(8.8)	(9.6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
0.7	7.5	8.2	מחיקות חשבונאיות
(0.1)	(1.3)	(1.4)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
18.2	62.6	80.8	מחיקות חשבונאיות נטו
			יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
19.7	56.8	76.5	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
(1.5)	(1.8)	(3.3)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(3.1)	(8.2)	(11.3)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
1.2	8.5	9.7	מחיקות חשבונאיות
(1.9)	0.3	(1.6)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
16.3	55.3	71.6	מחיקות חשבונאיות נטו
			יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
3.3	1.3	4.6	*מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2.8	1.4	4.2	ליום 30 בספטמבר 2022
			ליום 30 בספטמבר 2021

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

באור 7 - אשראי לממשלה

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
763.3	806.6	719.8	סך הכל(*)
66.9	23.8	140.4	(*) בקיזוז סכומים שהועמדו כאשראי לציבור

ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב- 719.8 מיליוני ש"ח לעומת 763.3 מיליוני ש"ח. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 860.2 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 140.4 מיליוני ש"ח. נכון ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם האשראי לממשלה ב- 830.4 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 23.8 מיליוני ש"ח.

באור 8א: פקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
			בישראל
			לפי דרישה
4,926.1	4,762.9	4,949.1	אינם נושאים ריבית
4,926.1	4,762.9	4,949.1	סה"כ לפי דרישה
4,509.4	4,106.0	4,076.0	לזמן קצוב
9,435.5	8,868.9	9,025.1	סך כל פקדונות הציבור*
			*מזה:
8,308.0	7,774.7	7,775.7	פקדונות של אנשים פרטיים
42.2	43.4	37.4	פקדונות של גופים מוסדיים
1,085.3	1,050.8	1,212.0	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל:

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
6,988.5	6,713.4	6,709.0	תקרת הפקדון
1,993.5	1,611.6	1,626.3	עד 1
453.5	543.9	570.3	מעל 1 עד 10
-	-	119.5	מעל 10 עד 100(1)
9,435.5	8,868.9	9,025.1	מעל 100 עד 500(1)
			סה"כ

(1) תקרה אפקטיבית למפקיד יחיד: 58.5 מיליוני ש"ח (90.0 מיליוני ש"ח ל-30 בספטמבר 2021 ו- 121.2 מיליוני ש"ח ל-31 בדצמבר 2021).



באור 8: זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

תכנית תגמול לעובדי הבנק

ברבעון הראשון של שנת 2022 עודכנו מדרגות המענק השנתי של עובדי הבנק בהתאם להסכם ההצמדה למנגנוני השכר בבנק הפועלים. העדכון כולל עדכון למפרע של המענקים בגין השנים 2020-2021. הפרשות בנושא נכללו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2021.

הבנק מתגמל את עובדיו אחת לשנה בהתאם לביצועי תשואות הבנק החל מתשואה של 7.0% ובאופן מדורג. לגילוי בדבר מדיניות התגמול של הבנק - ראה פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק "מידע כספי" באתר האינטרנט של הבנק.

א. הרכב הטבות

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
פיצויי פרישה		
סכום ההתחייבויות	97.0	108.5
השווי ההוגן של נכסי התכנית	94.4	99.2
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית	2.6	9.3
עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"	2.6	9.3
הטבות לגמלאים		
סכום ההתחייבויות	21.4	23.5
מענק יובל		
סכום ההתחייבויות	0.9	0.9
שכר עבודה לשלם		
תכנית תגמול לעובדי הבנק וחופשה שנצברה	12.6	18.7
סך הכל		
עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"	43.7	57.6
47.4	43.7	57.6

באור 8: זכויות עובדים

ב. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת

(1) מחויבות ומצב המימון

1.1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

תכניות פיצויים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	
2021	2021		2021		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
93.0	93.0	108.5	95.7	97.1	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
3.9	3.0	3.1	1.0	1.0	עלות השירות
2.2	1.5	2.6	0.6	1.0	עלות ריבית
12.5	2.6	(14.8)	1.3	(2.6)	הפסד (רווח) אקטוארי
(3.1)	(3.1)	(3.5)	(1.6)	(0.6)	הטבות ששולמו
108.5	97.0	95.9	97.0	95.9	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה
104.4	95.6	89.5	95.6	89.5	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	
2021	2021		2021		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
22.6	22.6	23.5	21.2	19.2	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
1.0	0.9	0.8	0.3	0.3	עלות השירות
0.5	0.3	0.5	0.1	0.2	עלות ריבית
0.2	(1.9)	(5.6)	(0.2)	(1.0)	הפסד (רווח) אקטוארי
(0.8)	(0.5)	(0.8)	-	(0.2)	הטבות ששולמו
23.5	21.4	18.4	21.4	18.4	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה
20.4	19.8	16.1	19.8	16.1	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופה



באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1.2. שינוי בשווי ההון של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
86.0	86.0	99.2	92.4	90.2	שווי הון של נכסי התכנית בתחילת תקופה תשואה בפועל על נכסי התכנית הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי הטבות ששולמו
12.1	8.2	(9.4)	2.6	(1.2)	
3.9	3.1	3.0	1.0	1.0	
(2.8)	(2.9)	(3.3)	(1.6)	(1.5)	שווי הון של נכסי התכנית בסוף התקופה מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*
99.2	94.4	89.5	94.4	89.5	
9.3	2.6	6.4	2.6	6.4	

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

1.3. סכומים שהוכרו במאזן

תכניות פיצויים				
31 בדצמבר	30 בספטמבר			
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
9.3	2.6	6.4	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות	
9.3	2.6	6.4	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה	

הטבות אחרות לאחר פרישה				
31 בדצמבר	30 בספטמבר			
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
23.5	21.4	18.4	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות	
23.5	21.4	18.4	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה	

1.4. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

תכניות פיצויים				
31 בדצמבר	30 בספטמבר			
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
15.4	8.9	11.7	הפסד אקטוארי נטו	
15.4	8.9	11.7	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר	

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1.4. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס (המשך)

הטבות אחרות לאחר פרישה		
30 בספטמבר	31 בדצמבר	
2022	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
(2.0)	1.6	3.6
(2.0)	1.6	3.6

רווח אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ב. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת

(2) הוצאה לתקופה

2.1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

תכניות פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3.9	3.1	1.0	1.0	עלות שירות
2.2	2.6	0.6	1.0	עלות ריבית
(2.1)	(2.3)	(0.6)	(0.9)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0.6	0.7	0.1	0.2	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
4.6	4.1	1.1	1.3	סך עלות ההטבה, נטו

הטבות אחרות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1.0	0.8	0.3	0.2	עלות שירות
0.5	0.5	0.1	0.2	עלות ריבית
-	-	-	-	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0.1	-	-	-	הפסד אקטוארי נטו
1.6	1.3	0.4	0.4	סך עלות ההטבה, נטו



באור 8ב: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת

(2) הוצאה לתקופה (המשך)

2.2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו (ברווח) הפסד כולל אחר לפני השפעת מס

תכניות פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
2.4	(4.2)	(3.0)	(0.7)	(0.4)
(0.6)	(0.5)	(0.7)	(0.2)	(0.2)
1.8	(4.7)	(3.7)	(0.9)	(0.6)
4.6	3.5	4.1	1.1	1.3
6.4	(1.2)	0.4	0.2	0.7
הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי סך הכל הוכר ברווח כולל אחר סך עלות ההטבה, נטו סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר				
הטבות אחרות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
0.2	(1.9)	(5.6)	(0.2)	(1.0)
(0.1)	-	-	-	-
-	(1.9)	(5.6)	(0.2)	(1.0)
0.1	1.2	1.3	0.4	0.4
1.6	(0.7)	(4.3)	0.2	(0.6)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי סך הכל הוכר ברווח כולל אחר סך עלות ההטבה, נטו סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר				

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(3) הנחות

3.1. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

3.1.1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה*			30 בספטמבר	31 בדצמבר
באחוזים				
	2022	2021	2021	2021
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון ריאלי	-	0.3	0.5	
שיעור היוון נומינלי	4.5	-	-	

3.1.2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה*			למשך חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2022	2021	2021	2021
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון ריאלי	-	0.4-0.5	0.3-0.5	
שיעור היוון נומינלי	4.1-4.5	-	-	

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

3.2. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

תכניות פיצויים					
גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר
2022	2021	2021	2022	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
(1.0)	(1.2)	(1.9)	1.4	2.2	2.7

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הטבות אחרות לאחר פרישה					
גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר
2022	2021	2021	2022	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
(1.4)	(2.6)	(2.8)	2.9	3.2	3.4

שיעור היוון



באור 8ב: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		תחזית
	ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		
	2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3.9	3.0	3.0	1.0	1.0	4.0
					הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לקופות לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הוראות באזל 3

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

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת. לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה. לאור האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.0% ויחס ההון הכולל המזערי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2021, אשר אושר ביום 26 בדצמבר 2021, הינם כדלקמן:
- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 10.5% עד ליום 31 בדצמבר 2022, ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65% עד ליום 31 בדצמבר 2022.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-7.0% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-10%.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הלימות הון (המשך)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, הון הרגולטורי ויחס ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון", ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי-הוראות מעבר":

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
878.4	880.2	936.7	א. הון לצורך חישוב יחס ההון:
60.3	61.1	70.7	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
938.7	941.3	1,007.4	הון רובד 2, לאחר ניכויים
			סך הכל הון כולל
			ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון:
(2) 5,424.6	(2) 5,334.0	5,672.2	סיכון אשראי
7.1	6.6	6.5	סיכונים שוק
538.8	537.4	584.9	סיכון תפעולי
5,970.5	5,878.0	6,263.6	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			ג. יחס ההון לרכיבי סיכון:
14.71 %	14.97 %	14.95 %	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.72 %	16.01 %	16.08 %	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1) 8.0 %	8.0 %	9.0 %	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
(1) 11.5 %	11.5 %	12.5 %	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0%-12.5%, בהתאמה. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרס 2020 ועד 31 בדצמבר 2021, יחס הון מזערי רובד 1 ויחס ההון הכולל הנדרשים היו 8%-11.5%, בהתאמה.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 2.4 מיליוני ש"ח ב- 30.9.22, 2.4 מיליוני ש"ח ב- 30.9.21 ו- 2.1 מיליוני ש"ח ב- 31.12.21, בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ועל ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים א(4) ו-א(5) להלן.

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



באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
1. הון עצמי רובד 1		
938.7	887.4	885.9
(9.6)	(9.6)	(9.6)
929.1	877.8	876.3
הון הבדלים בין הון לבין הון עצמי רובד 1		
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
1.3	2.4	2.1
6.3	-	-
936.7	880.2	878.4
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות- הון עצמי רובד 1		
סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים- הון עצמי רובד 1		
סך הכול הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
2. הון רובד 2		
-	1.0	1.0
70.7	60.1	59.3
70.7	61.1	60.3
הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים		
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים		
סך הון רובד 2, לפני ניכויים		
ניכויים:		
70.7	61.1	60.3
סך הכול הון רובד 2		
1,007.4	941.3	938.7
סך הכל הון כולל		

(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים על יחס הון עצמי רובד 1

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
יחס ההון לרכיבי סיכון:		
14.83%	14.93%	14.67%
0.02%	0.04%	0.04%
0.10%	-	-
14.95%	14.97%	14.71%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות		
השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות		
השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 בספטמבר 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.10% ביחסי הלימות ההון. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה באור 1.1 ג.לעיל.

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

בחודש מרס 2014, פרסמה ועדת באזל לפיקוח הבנקים עדכונים להוראות באזל 3 וביניהם, הוראה חדשה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)". ביום 1 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכולל, בין היתר, הוספת הוראת ניהול בנקאי תקין A203 בנושא טיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR שמחליפה את הגישות הקיימות כיום במסגרת הוראה 203 לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל. בהתאם לחוזר, תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 ביולי 2022. הבנק מיישם את ההוראה.

(7) הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

ביום 22 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לחוזר, נקבע כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו 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 (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן. ליישום ההוראה אין השפעה על יחס ההון רובד 1 וביחס ההון הכולל.

(8) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק

רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

- הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:
- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
 - השפעות השינויים בריבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הון של אגרות חוב זמינות למכירה.
 - השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעת השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2022:

השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
1.60%	2.06%



באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

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

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

יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2022 עומד על 7.85%, בהשוואה ל-7.68% ליום 31 בדצמבר 2021.

30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
במיליוני ש"ח		
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
936.7	880.2	878.4
11,935.0	11,312.5	11,442.9
באחוזים		
7.85%	7.78%	7.68%
4.5%	4.5%	4.5%

הון רובד 1*

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א(4), (5) לעיל.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2021
באחוזים		
יחס כיסוי הנזילות*	282%	272%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על בנקים*	100%	100%
	100%	248%

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

בחודש יוני 2021, פרסם בנק ישראל את הוראה 222 "יחס מימון יציב - NSFR", המאמצת את המלצות באזל 3 ותיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

מטרת יחס המימון היציב נטו, היא לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך. היחס דורש מתאגידים בנקאיים, לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות ומגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. הבנק נערך ליישום ההוראה, בהתאם להנחיות בנק ישראל.

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

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%. יחס מימון יציב נטו בבנק ובחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו".

ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2021
(לא מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים	
יחס מימון יציב נטו	151%
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	100%
	151%



באור 10: התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התקשרויות בגין חוזי שכירות לזמן ארוך

השנה	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2021
בשנה ראשונה	*1.6	1.6*
בשנה שניה	7.1	6.7
בשנה שלישית	6.7	6.6
בשנה רביעית	6.4	6.3
בשנה חמישית	6.5	6.0
מעל חמש שנים	23.9	28.7
	52.2	55.9

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

א. הסכמים מהותיים

שירותי תפעול

הסכם למתן שירותי מחשוב עם חברת מתף- מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (להלן- "מתף"), חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי, נמצא בתהליך חידוש. הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות, להערכת ההנהלה, ברוח ההסכם המתגבש.

ב. תביעות משפטיות

לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בתמצית דוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

נגד הבנק קיימות תביעות שונות במהלך העסקים הרגיל. לדעת ההנהלה, בהסתמך על חוות דעת משפטיות שקיבלה, נכללו הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים בגין כל התביעות, שלא תדחנה ולא תבוטלנה. סכום החשיפה של הבנק בגין תביעות תלויות שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, אינה קלושה ואשר לא בוצעה בגין הפרשה הינה כ- 0.5 מיליוני ש"ח.

ג. ביום 16 ביוני 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול, בהתאם לתקנות 1(3), ו1, וב(5) ו-1 לתקנות ההקלות, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופת ביטוח נוספת, המתחילה ביום 1 ביולי 2022 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2023.

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022			(בלתי מבוקר)
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
<u>חוזי ריבית</u>						
Swaps ⁽¹⁾						
118.4	-	118.4	108.8	-	108.8	
118.4	-	118.4	108.8	-	108.8	סך הכל
99.4	-	99.4	95.4	-	95.4	מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾
<u>חוזי מטבע חוץ</u>						
חוזי FORWARD						
39.3	39.3	-	72.1	72.1	-	
4.9	4.9	-	34.3	34.3	-	אופציות שנכתבו
4.9	4.9	-	34.3	34.3	-	אופציות שנקנו
49.1	49.1	-	140.7	140.7	-	סך הכל
<u>חוזים בגין מניות</u>						
אופציות שנכתבו						
3.0	3.0	-	2.6	2.6	-	
3.0	3.0	-	2.6	2.6	-	אופציות שנקנו ⁽³⁾
6.0	6.0	-	5.2	5.2	-	סך הכל
173.5	55.1	118.4	254.7	145.9	108.8	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: Swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 118.4 מיליוני ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2020 127.3 מיליוני ש"ח).
- (2) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת ריבית (IRS) לצורך גידור שווי הון חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הריבית הגלום באגרות חוב במט"ח בריבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.
- (3) מזה: נסחרים בבורסה בסך 6.5 מיליון ש"ח (30.9.21 - 3.0 מיליון ש"ח).



באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

31 בדצמבר 2021			(מבוקר)
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית			
112.2	-	112.2	חוזי Swaps ⁽¹⁾
112.2	-	112.2	סך הכל
94.0	-	94.0	מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾
חוזי מטבע חוץ			
56.1	56.1	-	חוזי FORWARD
15.1	15.1	-	אופציות שנכתבו
14.9	14.9	-	אופציות שנקנו
86.1	86.1	-	סך הכל
חוזים בגין מניות			
3.6	3.6	-	אופציות שנכתבו
3.6	3.6	-	אופציות שנקנו ⁽³⁾
7.2	7.2	-	סך הכל
205.5	93.3	112.2	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: Swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 123.3 מיליוני ש"ח.

(2) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת ריבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הריבית הגלום באגרות חוב במט"ח בריבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(3) מזה: נסחרים בבורסה בסך 3.6 מיליוני ש"ח.

30 בספטמבר 2022						(בלתי מבוקר)
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
-	-	-	7.1	-	7.1	חוזי ריבית
-	-	-	6.4	-	6.4	מזה: נגזרים מגדרים
1.6	1.6	-	2.3	2.3	-	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
1.6	1.6	-	9.4	2.3	7.1	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
1.6	1.6	-	9.4	2.3	7.1	יתרה מאזנית

ראה הערה בעמוד הבא.

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2021						(בלתי מבוקר)
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
4.0	-	4.0	-	-	-	חוזי ריבית
3.5	-	3.5	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	0.4	0.4	-	חוזי מטבע חוץ
0.4	0.4	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
4.4	0.4	4.0	0.4	0.4	-	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾
4.4	0.4	4.0	0.4	0.4	-	יתרה מאזנית
31 בדצמבר 2021						(מבוקר)
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
3.1	-	3.1	-	-	-	חוזי ריבית
2.8	-	2.8	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
1.0	1.0	-	1.0	1.0	-	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
4.1	1.0	3.1	1.0	1.0	-	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
4.1	1.0	3.1	1.0	1.0	-	יתרה מאזנית



באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. גידור חשבונאי

מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

כללי

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני ריבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לשווי ההתחייבויות. סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית. שינויים בריבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשיריו חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכוני בסיס וסיכוני ריבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת ריבית קבועה בריבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן. אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		(בלתי מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית				
1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)				
רווח מגידורי שווי הוגן				
חוזי ריבית				
(0.5)		(3.0)		- פריטים מגודרים
0.2		1.6		- נגזרים מגדרים

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		(בלתי מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית				
1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)				
רווח מגידורי שווי הוגן				
חוזי ריבית				
(2.3)		(8.8)		- פריטים מגודרים
1.4		6.9		- נגזרים מגדרים

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2021		ליום 30 בספטמבר 2022		(בלתי מבוקר)
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים של הפריט המגודר	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים של הפריט המגודר	
				2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
				אגרות חוב - המסווגות כזמינות למכירה
3.1	107.6	6.6	91.3	

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		(בלתי מבוקר)
רווח שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים(1)		רווח שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים(1)		
				3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
				נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:
				חוזי ריבית
0.8	0.3	0.3	0.7	חוזי מטבע חוץ
0.7				

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		(בלתי מבוקר)
רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים(1)		רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים(1)		
				3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
				נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:
				חוזי ריבית
0.1	-	-	(0.1)	חוזי מטבע חוץ
(0.1)				

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



באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2021			30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
בנקים אחרים סה"כ			בנקים אחרים סה"כ			בנקים אחרים סה"כ		
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים								
1.0	0.8	0.2	0.4	0.3	0.1	9.4	0.5	8.9
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:								
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים								
-	-	-	-	-	-	(0.4)	(0.4)	-
סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן								
-	-	-	-	-	-	9.0	0.1	8.9
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾								
2.1	0.6	1.5	1.7	0.2	1.5	8.7	1.1	7.6
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים								
3.1	1.4	1.7	2.1	0.5	1.6	17.7	1.2	16.5
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים								
4.1	0.2	3.9	4.4	0.1	4.3	1.6	1.2	0.4
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:								
מכשירים פיננסיים								
-	-	-	-	-	-	(0.4)	(0.4)	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים								
4.1	0.2	3.9	4.4	0.1	4.3	1.2	0.8	0.4

(1) ההפרש אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
-	-	91.1	17.7	108.8
44.2	96.5	-	-	140.7
4.9	0.3	-	-	5.2
49.1	96.8	91.1	17.7	254.7
חוז' ריבית				
-אחר				
חוז' מטבע חוץ				
חוזים בגין מניות				
סה"כ				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
45.3	15.6	59.1	53.5	173.5
סה"כ				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
43.5	55.4	55.9	50.7	205.5
סה"כ				



באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סה"כ פעילות בישראל	משיקי בית
62.4	0.6	-	6.7	3.2	1.4	-	26.1	99.8	הכנסות ריבית מחיצוניים
25.6	-	0.7	1.5	0.7	1.2	0.1	10.2	19.6	הוצאות ריבית לחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
36.8	0.6	0.7	5.2	2.5	0.2	(0.1)	36.3	80.2	מחיצוניים
29.2	-	1.3	1.2	0.1	1.7	0.2	(33.7)	-	בינמגזרי
66.0	0.6	0.6	6.4	2.6	1.9	0.1	2.6	80.2	סך הכנסות ריבית, נטו
19.1	3.9	0.7	2.9	0.5	0.1	-	0.2	23.5	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית מחיצוניים
85.1	4.5	1.3	9.3	3.1	2.0	0.1	2.8	103.7	סך הכנסות
(0.6)	-	-	0.9	0.4	0.3	-	-	1.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
47.5	2.6	0.2	3.6	0.9	0.8	-	0.4	53.4	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
38.2	1.9	1.1	4.8	1.8	0.9	0.1	2.4	49.3	רווח (הפסד) לפני מיסים
13.7	0.7	0.4	1.7	0.7	0.3	-	0.9	17.7	הפרשה למסים על הרווח
24.5	1.2	0.7	3.1	1.1	0.6	0.1	1.5	31.6	רווח (הפסד) נקי
4,735.0	680.9	2.0	600.0	297.9	157.7	-	5,440.2	11,232.8	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
4,735.0	680.9	2.0	600.0	297.9	157.7	-	-	5,792.6	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
4,989.7	608.5	1.6	604.8	302.2	160.7	-	-	6,059.0	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
24.7	-	-	20.0	-	-	-	-	44.7	יתרת חובות שאינם צוברים ריבית
1.5	-	-	0.1	-	-	-	-	1.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
8,724.8	595.9	233.3	586.1	181.4	343.2	42.6	179.3	10,290.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
8,129.2	-	233.1	578.6	177.6	341.1	42.6	-	9,502.2	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
8,061.0	-	247.0	576.2	158.5	350.6	42.2	-	9,435.5	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,154.9	1,149.6	8.5	651.4	348.5	130.6	0.5	916.6	6,211.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
4,195.3	1,172.7	9.1	652.9	358.8	137.8	0.6	909.1	6,263.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,120.9	-	519.1	126.8	129.3	758.6	2.5	-	4,657.2	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
									פיצול הכנסות ריבית נטו
44.7	0.6	-	4.4	2.1	0.8	-	-	52.0	- מרווח מפעילות מתן אשראי
21.3	-	0.6	2.0	0.5	1.1	0.1	-	25.6	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
-	-	-	-	-	-	-	2.6	2.6	- אחר
66.0	0.6	0.6	6.4	2.6	1.9	0.1	2.6	80.2	סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ פעילות בישראל	סה"כ	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	משקי בית
48.2	0.4	-	6.0	2.4	0.6	-	12.1	69.3	הכנסות ריבית מחיצוניים
0.7	-	0.1	0.1	0.1	0.2	-	7.1	8.3	הוצאות ריבית לחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
47.5	0.4	(0.1)	5.9	2.3	0.4	-	5.0	61.0	מחיצוניים
(0.6)	-	0.1	(0.3)	(0.2)	0.1	0.1	0.8	-	בינמגזרי
46.9	0.4	-	5.6	2.1	0.5	0.1	5.8	61.0	סך הכנסות ריבית, נטו
15.1	3.6	0.7	6.0	0.6	0.7	0.2	5.7	29.0	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית מחיצוניים
62.0	4.0	0.7	11.6	2.7	1.2	0.3	11.5	90.0	סך הכנסות
0.4	-	-	2.2	(0.4)	(0.1)	-	-	2.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
40.6	1.6	0.2	2.3	1.1	1.8	(0.1)	0.5	46.4	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
21.0	2.4	0.5	7.1	2.0	(0.5)	0.4	11.1	41.5	רווח (הפסד) לפני מיסים
7.0	0.8	0.2	2.4	0.7	(0.2)	0.2	3.8	14.1	הפרשה למסים על הרווח
14.0	1.6	0.3	4.7	1.3	(0.3)	0.2	7.2	27.4	רווח (הפסד) נקי
4,407.5	596.5	2.3	605.0	287.8	100.0	0.8	5,103.6	10,507.0	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
4,407.5	596.5	2.3	605.0	287.8	100.0	0.8	-	5,403.4	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
4,539.8	599.3	2.9	609.7	285.6	100.3	0.8	-	5,539.1	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
35.3	-	-	23.2	-	-	-	-	58.5	יתרת חובות שאינם צוברים ריבית
7.9	-	-	-	-	-	-	-	7.9	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
8,307.9	526.0	179.6	571.4	187.0	302.2	55.2	37.1	9,640.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
7,782.1	-	179.4	564.4	183.7	301.0	55.2	-	9,065.8	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
7,584.9	-	189.8	562.6	197.5	290.7	43.4	-	8,868.9	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,926.5	982.4	8.6	709.1	344.7	71.2	2.6	780.8	5,843.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
3,931.0	947.9	8.9	728.8	345.0	75.4	2.9	786.0	5,878.0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,178.9	-	552.0	142.4	160.7	452.3	7.5	-	4,493.8	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
									פיצול הכנסות ריבית נטו
43.3	0.4	-	5.4	2.1	0.5	-	-	51.3	- מרווח מפעילות מתן אשראי
3.6	-	-	0.2	-	-	0.1	-	3.9	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
-	-	-	-	-	-	-	5.8	5.8	- אחר
46.9	0.4	-	5.6	2.1	0.5	0.1	5.8	61.0	סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2022									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות	מזה: כרטיסי אשראי	משקי בית סה"כ	
265.6	75.7	-	2.8	7.8	17.7	-	1.7	161.6	הכנסות ריבית מחיצוניים
(52.1)	5.1	0.2	2.0	0.9	2.6	1.1	-	40.2	הוצאות ריבית לחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
213.5	70.6	0.2	0.8	6.9	15.1	(1.1)	1.7	121.4	מחיצוניים
-	(52.0)	0.4	2.8	0.1	1.9	2.0	-	44.8	בינמגזרי
213.5	18.6	0.2	3.6	7.0	17.0	0.9	1.7	166.2	סך הכנסות ריבית, נטו
72.9	2.0	0.1	1.8	1.6	8.1	2.0	10.6	57.3	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
286.4	20.6	0.3	5.4	8.6	25.1	2.9	12.3	223.5	סך הכנסות
0.9	-	-	0.3	0.3	0.7	-	-	(2.2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
156.4	1.5	0.2	2.6	2.0	12.5	0.7	6.5	136.9	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
130.9	19.1	0.1	2.5	6.3	11.9	2.2	5.8	88.8	רווח לפני מיסים
46.1	6.7	-	0.9	2.2	4.2	0.8	2.1	31.3	הפרשה למסים על הרווח
84.8	12.4	0.1	1.6	4.1	7.7	1.4	3.7	57.5	רווח נקי
11,077.8	5,456.6	-	148.3	282.7	598.0	1.8	654.9	4,590.4	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
5,621.2	-	-	148.3	282.7	598.0	1.8	654.9	4,590.4	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
6,059.0	-	-	160.7	302.2	604.8	1.6	608.5	4,989.7	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
44.7	-	-	-	-	20.0	-	-	24.7	יתרת חובות שאינם צוברים ריבית
1.6	-	-	-	-	0.1	-	-	1.5	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
10,163.4	237.4	40.4	391.2	205.6	612.3	218.1	575.1	8,458.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
9,337.7	-	40.4	389.3	202.0	604.8	217.9	-	7,883.3	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
9,435.5	-	42.2	350.6	158.5	576.2	247.0	-	8,061.0	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
6,111.8	939.2	0.5	116.0	327.3	648.6	7.3	1,149.6	4,072.9	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
6,263.6	909.1	0.6	137.8	358.8	652.9	9.1	1,172.7	4,195.3	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
4,667.6	-	2.4	667.5	134.4	132.0	535.6	-	3,195.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
154.9	-	-	1.9	6.0	14.0	-	1.7	133.0	פיצול הכנסות ריבית נטו
40.0	-	0.2	1.7	1.0	3.0	-	-	33.2	- מרווח מפעילות מתן אשראי
18.6	18.6	-	-	-	-	-	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
									- אחר
213.5	18.6	0.2	3.6	7.0	17.0	0.9	1.7	166.2	סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

בלתי מבוקר)									לתשעה חודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2021								
פעילות ישראל																	
סה"כ	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סה"כ פעילות בישראל	משקי בית								
143.3	1.3	-	17.7	7.6	1.6	-	34.9	205.1	הכנסות ריבית מחיצוניים								
6.5	-	0.2	0.8	0.3	0.6	-	12.7	(21.1)	הוצאות ריבית לחיצוניים								
136.8	1.3	(0.2)	16.9	7.3	1.0	-	22.2	184.0	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:								
3.2	-	0.4	(0.7)	(0.6)	0.5	0.1	(2.9)	-	מחיצוניים								
140.0	1.3	0.2	16.2	6.7	1.5	0.1	19.3	184.0	בינמגזרי								
52.7	9.6	1.9	10.5	1.7	2.1	0.3	6.6	75.8	סך הכנסות ריבית, נטו								
192.7	10.9	2.1	26.7	8.4	3.6	0.4	25.9	259.8	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים								
(1.8)	-	-	0.6	(1.8)	(0.3)	-	-	(3.3)	סך הכנסות								
122.4	5.7	0.7	9.7	2.8	3.3	-	1.4	140.3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי								
72.1	5.2	1.4	16.4	7.4	0.6	0.4	24.5	122.8	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים								
25.2	1.8	0.5	5.7	2.6	0.2	0.2	8.6	43.0	רווח לפני מיסים								
46.9	3.4	0.9	10.7	4.8	0.4	0.2	15.9	79.8	הפרשה למסים על הרווח								
4,242.6	588.5	1.7	597.8	291.8	97.8	0.6	5,105.0	10,337.3	רווח נקי								
4,242.6	588.5	1.7	597.8	291.8	97.8	0.6	-	5,232.3	יתרה ממוצעת של נכסים (1)								
4,539.8	599.3	2.9	609.4	285.8	100.4	0.8	-	5,539.1	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)								
35.3	-	-	23.2	-	-	-	-	58.5	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח								
7.9	-	-	-	-	-	-	-	7.9	יתרת חובות שאינם צוברים ריבית								
8,052.2	520.2	183.2	564.8	192.8	330.8	43.0	133.3	9,500.4	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום								
7,532.3	-	183.0	557.6	189.3	329.6	43.0	-	8,834.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)								
7,584.9	-	189.8	562.6	197.5	290.7	43.4	-	8,868.9	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)								
3,901.1	1,048.8	7.2	667.5	344.3	62.6	2.0	791.2	5,775.9	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח								
3,931.0	947.9	8.9	728.8	345.0	75.4	2.9	786.0	5,878.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)								
3,067.8	-	524.0	134.6	145.7	503.6	7.3	-	4,383.0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)								
128.9	1.3	-	15.7	6.6	1.3	-	-	152.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)								
11.1	-	0.2	0.5	0.1	0.2	0.1	-	12.2	פיצול הכנסות ריבית נטו								
-	-	-	-	-	-	-	19.3	19.3	- מרווח מפעילות מתן אשראי								
140.0	1.3	0.2	16.2	6.7	1.5	0.1	19.3	184.0	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות								
									- אחר								
140.0	1.3	0.2	16.2	6.7	1.5	0.1	19.3	184.0	סך הכנסות ריבית, נטו								

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021								(מבוקר)
פעילות ישראל								
סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
267.9	39.7	-	1.9	10.3	22.6	-	193.4	הכנסות ריבית מחיצוניים
23.4	(13.9)	0.1	0.7	0.4	0.9	0.2	7.2	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
								הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
244.5	25.8	(0.1)	1.2	9.9	21.7	(0.2)	186.2	מחיצוניים
-	(1.4)	0.1	0.6	(0.7)	(1.1)	0.5	2.0	בינמגזרי
244.5	24.4	-	1.8	9.2	20.6	0.3	188.2	סך הכנסות ריבית, נטו
101.3	7.1	0.2	2.7	2.6	9.6	2.5	76.6	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
345.8	31.5	0.2	4.5	11.8	30.2	2.8	264.8	סך הכנסות
(3.3)	-	-	(0.5)	(2.0)	0.6	-	(1.4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
192.1	2.0	-	3.2	5.6	13.8	0.9	166.6	סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
157.0	29.5	0.2	1.8	8.2	15.8	1.9	99.6	רווח לפני מיסים
55.3	10.4	0.1	0.6	2.9	5.6	0.6	35.1	הפרשה למסים על הרווח
101.7	19.1	0.1	1.2	5.3	10.2	1.3	64.5	רווח (הפסד) נקי
10,478.8	5,174.5	0.5	97.3	295.2	594.6	1.9	4,314.8	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
5,304.3	-	0.5	97.3	295.2	594.6	1.9	4,314.8	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
5,641.2	-	-	88.8	316.9	589.5	2.4	4,643.6	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
58.6	-	-	-	-	23.4	-	35.2	יתרת חובות שאינם צוברים ריבית
10.7	-	-	-	0.5	-	-	10.2	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
9,627.7	151.1	41.5	326.4	199.7	574.8	182.4	8,151.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
8,934.8	-	41.5	325.1	196.2	567.4	182.2	7,622.4	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
9,025.1	-	37.4	341.0	254.0	617.0	185.2	7,590.5	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
5,815.0	793.9	1.6	69.5	338.9	665.6	7.2	3,938.3	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(1),(2)}
5970.5	803.9	0.5	96.9	316.7	658.8	7.8	4,085.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
4,429.5	-	6.3	482.9	146.0	135.1	533.3	3,125.9	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(1),(3)}
								פיצול הכנסות ריבית נטו:
204.0	-	-	1.5	9.0	19.9	-	173.6	- מרווח מפעילות מתן אשראי
16.1	-	-	0.3	0.2	0.7	0.3	14.6	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
24.4	24.4	-	-	-	-	-	-	- אחר
244.5	24.4	-	1.8	9.2	20.6	0.3	188.2	סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הערות:

- (1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי משוקלים בסיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול- קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 12ב: מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הבנק. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 24ב' בדוחות הכספיים לשנת 2021.

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר סה"כ מאוחד	
62.0	6.4	9.2	2.6	80.2	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
14.0	6.7	2.6	0.2	23.5	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
76.0	13.1	11.8	2.8	103.7	סך הכנסות
(0.5)	-	1.5	-	1.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
43.0	4.9	5.1	0.4	53.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
33.5	8.2	5.2	2.4	49.3	רווח לפני מיסים
12.0	2.9	1.9	0.9	17.7	הפרשה למיסים על הרווח
21.5	5.3	3.3	1.5	31.6	רווח נקי
4,653.0	128.8	1,010.8	5,384.4	11,177.0	יתרה ממוצעת של נכסים*
4,859.4	125.8	997.5	-	5,982.7	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,498.6	2,213.0	723.9	-	9,435.5	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

*יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.



באור 12ב: מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					(בלתי מבוקר)
מגזר משיקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
46.2	1.6	7.4	5.8	61.0	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
12.9	7.7	2.7	5.7	29.0	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
59.1	9.3	10.1	11.5	90.0	סך הכנסות
0.4	-	1.7	-	2.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
37.4	3.9	4.6	0.5	46.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
21.3	5.4	3.8	11.0	41.5	רווח לפני מיסים
7.2	1.8	1.3	3.8	14.1	הפרשה למיסים על הרווח
14.1	3.6	2.5	7.2	27.4	רווח נקי
4,322.6	124.9	955.8	5,050.7	10,454.0	יתרה ממוצעת של נכסים*
4,469.5	124.4	945.2	-	5,539.1	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,033.6	2,097.0	738.3	-	8,868.9	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					(בלתי מבוקר)
מגזר משיקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
159.5	11.2	24.2	18.6	213.5	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
41.5	21.6	7.8	2.0	72.9	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
201.0	32.8	32.0	20.6	266.4	סך הכנסות
(2.2)	-	1.3	-	(0.9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
124.2	14.6	16.1	1.5	156.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
79.0	18.2	14.6	19.1	130.9	רווח לפני מיסים
27.8	6.4	5.2	6.7	46.1	הפרשה למיסים על הרווח
51.2	11.8	9.4	12.4	84.8	רווח נקי
4,518.6	128.6	974.0	5,381.8	11,003.0	יתרה ממוצעת של נכסים*
4,859.4	125.8	997.5	-	5,982.7	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,498.6	2,213.0	723.9	-	9,435.5	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

*יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.

באור 12: מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
137.4	5.3	22.0	19.3	184.0	הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים
37.4	23.6	8.2	6.6	75.8	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית: מחיצוניים
174.8	28.9	30.2	25.9	259.8	סך הכנסות
(1.8)	-	(1.5)	-	(3.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
110.1	14.2	14.6	1.4	140.3	הוצאות תפעוליות ואחרות
66.5	14.7	17.1	24.5	122.8	רווח לפני מיסים
23.3	5.1	6.0	8.6	43.0	הפרשה למיסים על הרווח
43.2	9.6	11.1	15.9	79.8	רווח נקי
4,192.8	121.1	918.4	5,039.7	10,272.0	יתרה ממוצעת של נכסים*
4,469.5	124.4	945.2	-	5,539.1	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,033.6	2,097.0	738.3	-	8,868.9	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					(מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
184.0	7.0	29.1	24.4	244.5	הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים
51.6	31.8	10.8	7.1	101.3	הכנסות מימון שאינן מריבית: מחיצוניים
235.6	38.8	39.9	31.5	345.8	סך הכנסות
(1.4)	-	(1.9)	-	(3.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
150.3	18.9	20.9	2.0	192.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
86.7	19.9	20.9	29.5	157.0	רווח לפני מיסים
30.5	7.0	7.4	10.4	55.3	הפרשה למיסים על הרווח
56.2	12.9	13.5	19.1	101.7	רווח נקי
4,257.7	123.1	923.5	5,102.7	10,407.0	יתרה ממוצעת של נכסים*
4,589.7	126.9	924.6	-	5,641.2	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,157.3	2,091.0	776.8	-	9,025.1	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

*יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.



באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						בלתי מבוקר
30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022			
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה* *מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
14.8	55.3	70.1	16.4	64.2	80.6	
1.7	0.4	2.1	(0.7)	(0.7)	1.0	
(0.5)	(3.0)	(3.5)	(3.4)	(3.4)	(3.5)	
0.3	2.6	2.9	0.2	2.5	2.7	
(0.2)	(0.4)	(0.6)	(0.9)	(0.9)	(0.8)	
16.3	55.3	71.6	18.2	62.6	80.8	
2.8	1.4	4.2	3.3	1.3	4.6	

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום						בלתי מבוקר
30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022			
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	
						1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
76.5	56.8	19.7	70.3	55.7	14.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
(3.3)	(1.8)	(1.5)	(0.9)	(2.3)	1.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(11.3)	(8.2)	(3.1)	(9.6)	(8.8)	(0.8)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו
9.7	8.5	1.2	8.2	7.5	0.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה *
(1.6)	0.3	(1.9)	(1.4)	(1.3)	(0.1)	*מזה:
71.6	55.3	16.3	80.8	62.6	18.2	בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
4.2	1.4	2.8	4.6	1.3	3.3	

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

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר					30 בספטמבר 2022	
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ , ועל החובות ⁽¹⁾ בגינם היא חושבה:		אשראי לציבור			בנקים וממשלות סך הכל	סך הכל
		מסחרי	פרטי אחר	סך הכל		
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾		993.0	39.5	1,032.5	3,924.4	4,956.9
שנבדקו על בסיס פרטני						
שנבדקו על בסיס קבוצתי		74.7	4,951.8	5,026.5	-	5,026.5
סך הכל חובות ⁽¹⁾		1,067.7	4,991.3	6,059.0	3,924.4	9,983.4
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾		14.0	9.4	23.4	-	23.4
שנבדקו על בסיס פרטני						
שנבדקו על בסיס קבוצתי		0.9	51.9	52.8	-	52.8
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי		14.9	61.3	76.2	-	76.2

בלתי מבוקר					30 בספטמבר 2021	
		אשראי לציבור			בנקים וממשלות סך הכל	סך הכל
		מסחרי	פרטי אחר	סך הכל		
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾		912.2	35.3	947.5	3,210.1	4,157.6
שנבדקו על בסיס פרטני						
שנבדקו על בסיס קבוצתי		84.2	4,507.4	4,591.6	-	4,591.6
סך הכל חובות ⁽¹⁾		996.4	4,542.7	5,539.1	3,210.1	8,749.2
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾		12.1	6.2	18.3	-	18.3
שנבדקו על בסיס פרטני						
שנבדקו על בסיס קבוצתי		1.4	47.7	49.1	-	49.1
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי		13.5	53.9	67.3	-	67.4

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.



באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2021				
הפרשה להפסדי אשראי				
בנקים וממשלות סך הכל		אשראי לציבור		
		סך הכל	פרטי אחר	מסחרי
4,935.6	3,984.4	951.2	35.2	916.0
4,690.0	-	4,690.0	4,610.8	79.2
9,625.6	3,984.4	5,641.2	4,646.0	995.2
17.5	-	17.5	6.3	11.2
48.7	-	48.7	48.1	0.6
66.2	-	66.2	54.4	11.8

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה:

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות⁽¹⁾

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2022						בלתי מבוקר
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
-	-	254.5	18.9	0.3	235.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	122.5	-	-	122.5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	0.1	30.4	-	-	30.4	שרותים פיננסיים
0.1	-	660.3	1.1	13.2	646.0	מסחרי - אחר
0.1	0.1	1,067.7	20.0	13.5	1,034.2	סך הכל מסחרי
4.5	1.5	4,991.3	24.7	25.5	4,941.1	אנשים פרטיים - אחר
4.6	1.6	6,059.0	44.7	39.0	5,975.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

הערות בעמוד הבא.

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור 1. איכות אשראי ופיגורים

בלתי מבוקר						30 בספטמבר 2021	
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי						בעייתיים (1)	
						סך הכל	חובות צוברים - מידע נוסף
						תקינים	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)
						לא צוברים	בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
בינוי ונדל"ן - בינוי						0.1	-
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן						219.0	240.1
שרותים פיננסיים						-	-
מסחרי - אחר						115.8	115.8
סך הכל מסחרי						-	-
אנשים פרטיים - אחר						57.9	57.9
סך הכל ציבור - פעילות בישראל						566.9	582.6
						13.8	-
						959.6	996.4
						30.2	1.2
						4,486.6	4.7
						44.0	1.2
						5,446.2	4.8

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

(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 4.6 מיליוני ש"ח (30.9.21 - 4.8 מיליוני ש"ח ו- 31.12.21 - 7.7 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים צוברים.



באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ספטמבר 2022							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
ייתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	סה"כ	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
84.6	377.0	6.3	8.7	31.2	8.4	106.0	131.9
67.6	348.5	6.3	8.7	25.5	4.5	105.0	131.0
9.0	9.3	-	-	-	-	-	0.3
-	0.3	-	-	-	-	-	0.1
8.0	18.9	-	-	5.7	3.9	0.1	0.2
176.8	690.7	54.6	12.6	72.4	64.9	177.6	191.5
168.0	675.5	54.4	10.3	71.8	64.4	116.6	189.9
0.3	0.9	-	-	-	0.2	0.2	0.2
8.4	13.2	0.2	2.3	0.1	-	0.9	1.4
-	1.1	-	-	0.8	0.3	-	-
417.7	5,016.0	224.7	299.8	375.7	698.0	1,086.5	1,983.4
391.4	4,760.6	199.5	208.8	345.6	649.3	1,032.7	1,933.2
24.6	224.7	21.3	18.4	26.7	44.4	47.5	41.8
1.2	4.5	0.3	0.3	0.3	0.6	0.9	0.9
0.2	1.5	0.3	0.2	0.3	0.3	0.1	0.1
0.4	24.7	3.3	2.2	2.8	3.4	5.2	7.4
679.2	6,083.6	285.6	251.1	479.6	771.3	1,310.1	2,306.8

פעילות לווים בישראל

בינוי ונדל"ן - סה"כ

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מסחרי - אחר - סה"כ

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - אחר-סה"כ

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור מעל 90 יום

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

30 בספטמבר 2022					בלתי מבוקר
יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
40.8	18.9	1.1	0.8	17.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
11.9	1.1	-	0.2	1.1	מסחרי - אחר
52.7	20.0	1.1	1.0	18.9	סך הכל מסחרי
123.0	24.7	4.6	6.5	20.1	אנשים פרטיים - אחר
175.7	44.7	5.7	7.5	39.0	סך הכל ציבור-פעילויות בישראל *
	43.9	5.7	7.4	38.2	* מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	0.8	-	0.1	0.8	נמדד על בסיס קבוצתי

30 בספטמבר 2021					בלתי מבוקר
יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
33.2	21.0	-	2.8	21.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
8.7	2.1	-	0.6	2.1	מסחרי - אחר
41.9	23.1	-	3.4	23.1	סך הכל מסחרי
72.3	25.8	6.0	6.0	19.8	אנשים פרטיים - אחר
114.2	48.9	6.0	9.4	42.9	סך הכל ציבור-פעילויות בישראל *
	48.4	6.0	9.3	42.4	* מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	0.5	-	0.1	0.5	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית ל- 30.9.22 ול- 30.9.21 בסך 1.7, 1.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים ביום 30.9.22 וביום 30.9.21 הינה 47.3, 47.5 מיליוני ש"ח בהתאמה.



באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

31 בדצמבר 2021					פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
32.7	19.0	1.1	1.2	17.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
14.8	3.7	-	1.5	3.7	מסחרי - אחר
47.5	22.7	1.1	2.7	21.6	סך הכל מסחרי
73.5	26.7	5.8	6.2	20.9	אנשים פרטיים - אחר
120.9	49.4	6.9	8.9	42.5	סך הכל פעילויות בישראל *
	49.4	6.9	8.9	42.5	* מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	0.7	-	0.1	0.7	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

(4) הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות שאינם צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 1.9 מיליוני ש"ח ל- 31.12.21.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים ביום 31.12.21 הינה 47.9 מיליוני ש"ח.

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

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

30 בספטמבר 2022			בלתי מבוקר
יתרת חוב רשומה			
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
1.4	0.1	1.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.9	0.9	-	מסחרי - אחר
2.3	1.0	1.3	סך הכל מסחרי
19.4	0.6	18.8	ים פרטיים - אחר
21.7	1.6	20.1	סך הכל פעילויות בישראל
30 בספטמבר 2021			בלתי מבוקר
יתרת חוב רשומה			
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
2.9	0.1	2.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.7	0.1	1.6	מסחרי - אחר
4.6	0.2	4.4	סך הכל מסחרי
27.8	7.3	20.5	אנשים פרטיים - אחר
32.4	7.5	24.9	סך הכל פעילויות בישראל
31 בדצמבר 2021 ⁽²⁾			בלתי מבוקר
יתרת חוב רשומה			
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
1.2	0.1	1.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.8	0.2	1.6	מסחרי - אחר
3.0	0.3	2.7	סך הכל מסחרי
26.9	6.8	20.1	אנשים פרטיים - אחר
29.9	7.1	22.8	סך הכל פעילויות בישראל

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות שאינם צוברים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כלא צוברים.

ליום 30.9.22 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 21.7 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים. ליום 30.9.21 סך של 24.9 מיליוני ש"ח וליום 31.12.21 סך של 29.9 מיליוני ש"ח.



באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

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

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
1	0.1	-	מסחרי אחר
1	0.1	-	סך הכל מסחרי
48	2.6	1.9	אנשים פרטיים - אחר
49	2.7	1.9	סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
1	1.1	1.1	מסחרי אחר
1	1.1	1.1	סך הכל מסחרי
34	2.4	2.1	אנשים פרטיים - אחר
35	3.5	3.2	סך הכל פעילות בישראל

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

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

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
3	0.4	0.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	0.3	-	מסחרי אחר
6	0.7	0.3	סך הכל מסחרי
158	9.5	7.7	אנשים פרטיים - אחר
164	10.2	8.0	סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
3	0.2	0.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	1.7	1.7	מסחרי אחר
8	1.9	1.9	סך הכל מסחרי
129	8.1	6.6	אנשים פרטיים - אחר
137	10.0	8.5	סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (1)				
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)		פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	
1	-	1	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	מסחרי - אחר
1	-	-	-	סך הכל מסחרי
26	0.7	18	0.6	אנשים פרטיים - אחר
27	0.7	19	0.6	סך הכל פעילויות בישראל



באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (1)			
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)	
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
1	-	1	-
1	-	1	-
2	-	2	-
38	0.7	18	0.3
40	0.7	20	0.3

פעילות לווים בישראל
ציבורי-מסחרי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל פעילויות בישראל

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

2.ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	סה"כ	
11.9	0.2	5.5	2.4	-	20.0	מסחרי
22.6	0.9	0.3	0.8	0.1	24.7	אנשים פרטיים - אחר
34.5	1.1	5.8	3.2	0.1	44.7	סך הכל

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	סה"כ	
20.0	-	-	3.0	-	23.0	מסחרי
23.2	0.7	0.7	1.3	-	25.9	אנשים פרטיים - אחר
43.2	0.7	0.7	4.3	-	48.9	סך הכל

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	סה"כ	
20.3	1.0	-	1.4	22.7	מסחרי
40.2	0.6	0.4	1.2	26.7	אנשים פרטיים - אחר
44.8	1.6	0.4	2.6	49.4	סך הכל

ג. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

31.12.2021	30.9.2021	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2021	30.9.2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (2)			יתרות החוזים (1)			
-	-	-	0.4	-	-	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
0.9	1.0	0.7	210.6	231.2	174.3	אשראי תעודות ערביות להבטחת אשראי
0.1	0.1	0.1	54.2	51.3	48.1	ערביות לרוכשי דירות
2.1	2.1	2.4	88.0	72.8	81.1	ערביות והתחייבויות אחרות
-	-	-	0.6	0.5	0.6	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו
0.3	0.3	0.6	944.9	960.4	1,009.2	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
0.7	0.6	0.7	876.3	868.7	903.7	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0.1	0.1	0.1	13.7	12.8	21.3	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
-	-	-	8.3	23.0	16.2	התחייבות להוצאות ערביות
4.2	4.2	4.6	2,197.0	2,220.7	2,254.5	סך הכל

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.



באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽¹⁾			פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	אחר		
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	3,083.3	264.5	290.9	39.7	15.8	-	3,694.2
ניירות ערך	662.9	14.5	22.2	99.0	-	-	798.6
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	5,710.3	257.8	5.9	8.8	-	-	5,982.8
אשראי לממשלה	-	719.8	-	-	-	-	719.8
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	22.9	22.9
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.5	-	3.3	5.6	-	-	9.4
נכסים אחרים	59.4	2.5	-	1.4	-	41.5	104.8
סך כל הנכסים	9,516.4	1,259.1	322.3	154.5	15.8	64.4	11,332.5
התחייבויות							
פקדונות הציבור	8,339.2	594.0	318.1	169.9	14.3	-	9,435.0
פקדונות מבנקים	31.7	417.8	1.7	0.8	-	-	452.0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0.5	-	0.4	0.7	-	-	1.6
התחייבויות אחרות	500.5	3.2	0.9	0.1	-	-	504.7
סך כל ההתחייבויות	8,871.9	978.1	321.1	171.5	14.3	-	10,393.8
הפרש	644.5	244.1	1.2	(17.0)	1.5	64.4	938.7
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(16.6)			16.6			-
סך הכל כללי	627.9	244.1	1.2	(0.4)	1.5	64.4	938.7

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

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

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽¹⁾			פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	אחר		
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	2,773.8	296.8	337.9	62.3	14.6	-	3,485.4
ניירות ערך	667.4	2.4	29.9	98.0	-	-	797.7
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	5,319.8	140.7	4.2	7.0	-	-	5,471.7
אשראי לממשלה	-	806.6	-	-	-	-	806.6
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	24.2	24.2
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.4	-	-	-	-	-	0.4
נכסים אחרים	50.1	2.3	-	0.6	-	49.0	102.0
סך כל הנכסים	8,811.5	1,248.8	372.0	167.9	14.6	73.2	10,688.0
התחייבויות							
פקדונות הציבור	7,752.3	573.5	367.4	162.5	13.2	-	8,868.9
פקדונות מבנקים	64.0	402.5	2.1	0.8	-	-	469.4
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0.3	-	0.9	3.2	-	-	4.4
התחייבויות אחרות	455.6	2.1	0.2	-	-	-	457.9
סך כל ההתחייבויות	8,272.2	978.1	370.6	166.5	13.2	-	9,800.6
סך הכל כללי	539.3	270.7	1.4	1.4	1.4	73.2	887.4

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

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



באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (1)			פריטים שאינם כספיים (2)	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	אחר		
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	2,905.7	297.2	340.8	75.4	15.1	-	3,634.2
ניירות ערך	619.2	2.4	28.7	92.4	-	-	742.7
אשראי לציבור, נטו (3)	5,381.8	182.1	3.9	7.2	-	-	5,575.0
אשראי לממשלה	-	763.3	-	-	-	-	763.3
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	24.1	24.1
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.8	-	-	0.2	-	-	1.0
נכסים אחרים	44.6	2.2	-	0.5	-	47.4	94.7
סך כל הנכסים	8,952.1	1,247.2	373.4	175.7	15.1	71.5	10,835.0
התחייבויות							
פקדונות הציבור	7,902.3	567.8	370.2	171.0	13.8	-	9,025.1
פקדונות מבנקים	27.9	402.5	0.6	0.1	-	-	431.1
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0.8	-	0.7	2.6	-	-	4.1
התחייבויות אחרות	485.0	3.2	0.5	-	-	-	488.7
סך כל ההתחייבויות	8,416.0	973.5	372.0	173.7	13.8	-	9,949.0
סך הכל כללי	536.1	273.7	1.4	2.0	1.3	71.5	886.0

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

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

באור 15א': יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2022					(בלתי מבוקר)
שווי הוגן ⁽¹⁾				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
3,640.1	1,929.9	1,657.1	53.1	3,694.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
786.7	-	121.2	665.5	798.6	ניירות ערך ⁽²⁾
5,913.6	5,913.6	-	-	5,982.8	אשראי לציבור, נטו
702.4	702.5	-	-	719.8	אשראי לממשלה
9.4	0.5	8.9	-	9.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.1	10.1	-	-	10.1	נכסים פיננסיים אחרים
11,062.4	8,556.6	1,787.2	718.6	10,914.9 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
9,219.0	2,175.9	7,043.1	-	9,435.5	פקדונות הציבור
437.1	403.0	34.1	-	452.0	פקדונות מבנקים
1.6	-	1.6	-	1.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
452.3	452.3	-	-	453.8	התחייבויות פיננסיות אחרות
10,110.0	3,031.2	7,078.8	-	10,342.9 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
0.9	0.9			0.9	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
95.9	95.9			95.9	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו-פיצויים ⁽⁴⁾

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

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

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

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

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 663.3 מיליוני ש"ח ובסך 1.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאור 15ב'.

(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.



באור 15א': יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2021					1(בלתי מבוקר)
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,490.0	2,122.2	1,313.9	53.9	3,485.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
798.4	-	127.9	670.5	797.7	ניירות ערך ⁽²⁾
5,435.1	5,435.1	-	-	5,471.7	אשראי לציבור, נטו
806.2	806.2	-	-	806.6	אשראי לממשלה
0.4	0.4	-	-	0.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
14.2	14.2	-	-	14.2	נכסים פיננסיים אחרים
10,544.3	8,378.1	1,441.8	724.4	10,576.0 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
8,828.8	2,106.0	6,722.8	-	8,868.9	פקדונות הציבור
469.2	403.0	66.2	-	469.4	פקדונות מבנקים
4.4	-	4.4	-	4.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
410.8	410.8	-	-	410.9	התחייבויות פיננסיות אחרות
9,713.2	2,919.8	6,793.4	-	9,753.6 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
0.9	0.9			0.9	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
97.0	97.0			97.0	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו-פיצויים ⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3- מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 645.1 מיליוני ש"ח ובסך 4.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאור 15ב'.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 15א': יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2021					
שווי הוגן ⁽¹⁾				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
3,635.5	2,035.6	1,547.4	52.5	3,634.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
744.1	-	121.1	623.0	742.7	ניירות ערך ⁽²⁾
5,526.5	5,526.5	-	-	5,575.0	אשראי לציבור, נטו
768.1	768.1	-	-	763.3	אשראי לממשלה
1.0	0.8	0.2	-	1.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.8	10.8	-	-	10.8	נכסים פיננסיים אחרים
10,686.0	8,289.3	1,721.2	675.5	10,727.0 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
8,983.8	2,105.0	6,878.8	-	9,025.1	פקדונות הציבור
430.9	403.8	27.1	-	431.1	פקדונות מבנקים
4.1	-	4.1	-	4.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
427.3	427.3	-	-	427.5	התחייבויות פיננסיות אחרות
9,846.1	2,936.1	6,910.0	-	9,887.8 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
1.0	1.0			1.0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ⁽⁴⁾
108.5	108.5			108.5	

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

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

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

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 12, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 597.5 מיליוני ש"ח ובסך 4.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה

ביאורים 15-ב-15.

(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי



באור 15א': יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן את השפעת המס. יתרה מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

פקדונות בבנקים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית שבו הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

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

אשראי לציבור - השווי ההוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות שאינם צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם.

תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות שאינם צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

פקדונות הציבור - השווי ההוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים.

תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות.

תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאילו האשראי של הצד הנגדי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאילו האשראי של הצד הנגדי.

באור 15ב' פריטים הנמדדים בשווי הוגן

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2022			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
479.2	121.2	-	600.4
53.5	-	-	53.5
532.7	121.2	-	653.9
-	8.9	0.5	9.4
532.7	130.1	0.5	663.3
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
-	1.6	-	1.6
-	1.6	-	1.6
סך כל ההתחייבויות			

30 בספטמבר 2021				(בלתי מבוקר)
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
644.7	-	127.9	516.8	נכסים
0.4	0.4	-	-	אגרות חוב זמינות למכירה
645.1	0.4	127.9	516.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
				סך כל הנכסים
				התחייבויות
4.4	-	4.4	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4.4	-	4.4	-	סך כל ההתחייבויות



באור 15ב' פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2021			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
439.7	121.1	-	560.8
35.9	-	-	35.9
-	-	-	-
475.6	121.1	-	596.7
-	0.2	0.8	1.0
475.6	121.3	0.8	597.7
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
-	4.1	-	4.1
-	4.1	-	4.1
סך כל ההתחייבויות			

באור 15ג' שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר):				
(בלתי מ בוקר)				
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2022	סילוקים	רווחים נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2022
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	0.5	-	0.5	חוזי מטבע חוץ
-	0.5	-	0.5	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	0.5	-	0.5	סך כל הנכסים

באור 15ג': שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר):				
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021
	סילוקים			
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.1	0.2	(0.1)	0.2	-
חוזי מטבע חוץ				
0.1	0.2	(0.1)	0.2	-
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים				
0.1	0.2	(0.1)	0.2	-
סך כל הנכסים				

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר):				
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2021	רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2022	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022	רווחים נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2022
	סילוקים			
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.8	0.6	(0.9)	0.5	0.5
חוזי מטבע חוץ				
0.8	0.6 ⁽¹⁾	(0.9)	0.5	0.5
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים				
0.8	0.6	(0.9)	0.5	0.5
סך כל הנכסים				

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר):				
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2021	רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021
	סילוקים			
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.4	0.3	(0.5)	0.2	-
חוזי מטבע חוץ				
0.4	0.3 ⁽¹⁾	(0.5)	0.2	-
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים				
0.4	0.3	(0.5)	0.2	-
סך כל הנכסים				

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".



באור 15 ד' - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
 סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2022				(לא מבוקר)
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכת שווי	
				א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
				נכסים
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.23%-4.52%	0.5	סיכון אשראי- צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
30 בספטמבר 2021				(לא מבוקר)
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכת שווי	
				א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
				נכסים
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.00%-4.66%	0.4	סיכון אשראי- צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
31 בדצמבר 2021				(מבוקר)
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכת שווי	
				א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
				נכסים
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.00%-4.60%	0.8	סיכון אשראי- צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ

רשימת לוחות - ממשל תאגידי

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

145	הביקורת הפנימית
145	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
145	שינויים בהרכב הדירקטוריון

הביקורת הפנימית

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק, ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2021. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2021 נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 15 במאי 2022.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 התקיימו 9 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, 9 ישיבות של ועדת אשראי ועסקים, 11 ישיבות של ועדת ביקורת ומאזן ו-2 ישיבות של ועדת אסטרטגיה (אשר הוקמה אד הוק לדין ואישור התכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2023-2027).

שינויים בהרכב הדירקטוריון

יו"ר ועדת הביקורת, גב' קרן אצלמן התפטרה מחברותה בדירקטוריון הבנק ביום 29 באוגוסט 2022. רו"ח אריה פורת מונה ליו"ר וועדת הביקורת ביום 22 בספטמבר 2022. (עד לתאריך זה שימש כממלא מקום יו"ר הוועדה).

פרטים נוספים	
147	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
147	מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הבנק

דירוג הבנק

בוצע על ידי חברת מידרוג בע"מ במהלך חודש ינואר 2022. דירוג הבנק נותר Aa3. כיוון ההתפתחות של הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית נותר יציב. דירוג הפקדונות לזמן ארוך נותר Aa1 ואופק הדירוג נותר יציב. דרוג הפקדונות לזמן קצר נותר P-1.

תכנית תגמול לעובדי הבנק

ברבעון הראשון של שנת 2022 עודכנו מדרגות המענק השנתי של עובדי הבנק בהתאם להסכם ההצמדה למנגנוני השכר בבנק הפועלים. העדכון כולל עדכון למפרע של המענקים בגין השנים 2020-2021. הפרשות בנושא נכללו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2021.

הבנק מתגמל את עובדיו אחת לשנה בהתאם לביצועי תשואות הבנק החל מתשואה של 7.0% ובאופן מדורג. לגילוי בדבר מדיניות התגמול של הבנק - ראה פרק משנה "גילויים פיקוחיים נוספים" בפרק "מידע כספי" באתר האינטרנט של הבנק.

חקיקה ויוזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויוזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות ארוכות הטווח. לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים. ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך גם האם תפורסמה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שיקבעו.

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

שעת חירום - משבר הקורונה

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

- הפחתת יחס המינוף הרגולטורי החל על התאגידים הבנקאיים בחצי נקודת האחוז. בהתאם לעדכון מיום 15 במאי 2022 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250, תוקף ההקלה האמורה ביחס המינוף הוארך עד ליום 30 ביוני 2024, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2023, או מיחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.
- הגדלת מגבלת האשראי לענף הבינוי והנדל"ן (כולל חבויות לתשתיות לאומיות) משיעור של 24% לשיעור של 26% מסך כל חבויות הציבור, והמגבלה כאמור, בניכוי החבויות לתשתיות לאומיות, הוגדלה משיעור של 20% לשיעור של 22% מסך כל חבויות הציבור. ההקלה בתוקף עד לתום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2025, ובלבד שבמהלך אותם 24 חודשים שיעור החבות לא יעלה על הגבוה מבין שיעורה ביום 31 בדצמבר 2025 ושיעור המגבלה הענפית קודם להקלה.



בנקאות

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי פעולה ע"י פקיד, פעולה בערוץ ישיר, מסלול מורחב ומסלול מורחב פלוס), התשפ"ב- 2022

במסגרת הצו, אשר פורסם ביום 1 בספטמבר 2022, הכריז בנק ישראל על שירותי פעולה ע"י פקיד ופעולה בערוץ ישיר, וכן על מסלול עמלות מורחב ומסלול עמלות מורחב פלוס כשירותים בני פיקוח, ולפיכך העלאת תעריפי העמלות הנגבות בגינם טעונה הגשת בקשה מנומקת ואישור בנק ישראל.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 - משלוח הודעות בתקשורת

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 6 ביוני 2021, במטרה לשפר את השירות ללקוחות ולהוזיל עלויות נקבע, בין היתר, כי על תאגיד בנקאי לבחור את ערוץ התקשורת המתאים למשלוח הודעה מסוימת ללקוח שהצטרף לשירות משלוח הודעות בערוצי תקשורת, בהתאם לרמת מהותיות המידע והמהירות הנדרשת למסירתו. לצורך כך, על התאגיד הבנקאי לבחון את צרכי הלקוחות בהתאם לנסיבות ובהתחשב בהיבטי הגנת הפרטיות, ובין היתר לבחון האם קיים צורך לאפשר ללקוח לקבל את המידע באופן מידי ונגיש והאם קיים ללקוח צורך במעקב, שמירה והדפסה של ההודעה. כמו כן, נקבעה רשימה סגורה של הודעות אותן הבנק נדרש לשלוח ללקוח הן בערוץ תקשורת המאפשר ללקוח מעקב, שמירה והדפסה של ההודעה והן בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעות באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרונים. בעקבות תיקון, מיום 13 ביוני 2022, יכנס העדכון לתוקפו ביום 1 בינואר 2023.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314A - ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים ההוראה פורסמה ביום 30 בספטמבר 2021, במטרה להסדיר את אופן הטיפול, הדיווח והסמכויות ביחס לחובות בקשיים העולים על 50 מיליון ש"ח, או בסכום נמוך יותר, העומד בפרמטרים כמותיים או איכותיים שהתאגיד הבנקאי הגדיר לעניין זה. ההוראה כוללת הוראות ממשל תאגידי בנושא, לרבות חובה להגדיר מדיניות, יעדים ומבנה ארגוני שיכלול "פונקציה ייעודית" וכן מפרטת את הצעדים שיש לנקוט לפני שחוב הופך לבעייתי, החל משלב החיתום ודרך תהליכי זיהוי מוקדם וצעדים מפחיתי סיכון, טרם העברת החוב לטיפול הפונקציה הייעודית. ההוראה נכנסה לתוקפה ביום 1 באפריל 2022.

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

ההוראה פורסמה ביום 30 בספטמבר 2021, ומפרטת עקרונות ליישום המעבר לריביות בסיס אלטרנטיביות לריביות הליבור, אשר הפסיקו להתפרסם בתחילת שנת 2022 עבור מרבית המטבעות (ריבית הליבור למטבע הדולר תוסיף להתפרסם, עבור תקופות מסוימות, עד חודש יוני 2023). במסגרת ההוראה נדרש הבנק, בין היתר, להפסיק להתקשר בחוזים חדשים מבוססי ליבור בהקדם האפשרי, ולא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2021, לבחור רביות בסיס אלטרנטיביות, בהתחשב בהמלצות הגופים הבינלאומיים הרלוונטיים ולתעד את שיקוליו לבחירה וכן לעדכן את לקוחותיו בדבר הפסקת פרסום הריבית ומשמעויותיה. הבנק השלים את המעבר לריביות הבסיס האלטרנטיביות ביום 1 בינואר 2022.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 - מחשוב ענן

על רקע התפתחות ושדרוג טכנולוגיית מחשוב הענן, פורסם ביום 13 ביוני 2022 עדכון להוראה. במסגרת העדכון, בין היתר, הוגדרו "מחשוב ענן" ו"מחשוב ענן מהותי", בוטל האיסור לשימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, נקבע כי מחשוב ענן הוא מקרה פרטי של מיקור חוץ ולפיכך נוספו חובות ייחודיות לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה בהקשר של שימוש בשירותי מחשוב ענן, אשר אינן מופיעות בהוראת ניהול בנקאי תקין 359A, לרבות חובת הדירקטוריון לאשר מדיניות ותכנית עבודה רב שנתית לשימוש בשירותי מחשוב ענן, וחובה להגדיר גורם הכפוף למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, אשר יכיר באופן מעמיק את הסיכונים הכרוכים בשימוש בשירותי מחשוב

ענן ואת השירותים הטכנולוגיים הניתנים על ידי כל נותני שירותי מחשוב הענן עמם התקשר התאגיד הבנקאי. עוד נוספו דרישות חדשות במסגרת הערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי, כגון חובת ביצוע סקר סיכונים למחשוב ענן מהותי, נוספו דרישות והוראות ביחס להתקשרות עם נותני שירותי מחשוב ענן מהותי, ביחס להתמודדות עם אירועי סייבר בשירותי מחשוב ענן, לרבות קיום תרגילי סייבר, וביחס לניהול המשכיות עסקית. תחילת האמור בהוראה ביום 1 בינואר 2023, אולם תאגיד בנקאי רשאי ליישם את ההוראה בכללותה לפני מועד התחילה, וכן נקבעו הוראות מעבר לעניין חוזים עם נותני שירותי מחשוב ענן שנכרתו לפני מועד פרסום ההוראה ולעניין חוזים כאמור שנכרתו לאחר מועד פרסום ההוראה ועד למועד התחילה הנ"ל.

שוק הון

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460 - הצגת נתוני פעילות בפקדון ניירות ערך ההוראה, אשר פורסמה ביום 23 בדצמבר 2021, ועודכנה ביום 13 ביוני 2022, קובעת פורמט אחיד להצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פקדון ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי, במטרה לשפר את יכולתו של הלקוח לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק ההשקעה המיטבי עבורו ביחס לחלופות השקעה אחרות. ההוראה כוללת, בין היתר, פירוט של סוגי המידע והנתונים שעל התאגיד הבנקאי להציג ללקוח, לרבות שיעור התשואה, וככל שמדובר בלקוח המקבל שירותי ייעוץ השקעות, נדרש להציג, בין היתר, גם את מידת החשיפה של פקדון ניירות הערך שלו, וכן קובעת ההוראה את המועדים והפורמט בהם יוצג המידע. ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2023.

בנקאות פתוחה

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל ההוראה פורסמה ביום 24 בפברואר 2020, בהמשך להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, ובמטרה לקדם את רפורמת הבנקאות הפתוחה, המאפשרת ללקוחות לתת לצדדים שלישיים גישה למידע הפיננסי שלהם, באופן דיגיטלי ומאובטח. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 18 באפריל 2021, לעניין מידע אודות חשבון העו"ש. מועדי תחילה מדורגים ומאוחרים יותר נקבעו לעניין מידע אודות כרטיסי חיוב ומתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים; מידע אודות חסכונות, פקדונות ואשראי. לגבי מידע אודות ניירות ערך לא הוגדר מועד. ההוראה חלה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי, וכוללת הוראות לגבי יישום בנקאות פתוחה (הן לגבי העברת מידע והן לגבי הוראות תשלום), בעניין: ממשל תאגידי, אופן קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע או למתן הוראת תשלום, כללים לרמת שירות, עקרונות לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי שיבחרו לפעול גם כצרכן מידע או כיוזם תשלומים, אופן הטיפול בפניות לקוחות והדיווחים הנדרשים לפיקוח. בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. כמו כן, ביום 17 בינואר 2022, פרסם בנק ישראל חוזר המעדכן חלק ממועדי התחילה שנקבעו בהוראה, במטרה להתאימם להוראות החוק. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו, כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח. ביום 2 לאוקטובר 2022 פרסם בנק ישראל טיוטה לעדכון הנב"ת הכוללת, בין היתר, תיקונים הנדרשים ליישום השלב הבא בבנקאות הפתוחה, בהתאם לאבני הדרך שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי, - העברת מידע אודות ניירות ערך בחשבון הלקוח.



חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נותן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו. החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגידי עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים, שהמוקדם בהם ביום 14 ביוני 2022, ביחס למידע אודות חשבונות תשלום וכרטיסי חיוב, שמקורו בבנק, תאגיד עזר או סולק.

ממשל תאגידי

הוראות נוהל בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 18 בינואר 2022, על דירקטוריון הבנק לקבוע, בתוך 6 חודשים ממועד פרסום העדכון, מדיניות בדבר שיעור הגיוון המגדרי בו לשם מתן ייצוג מגדרי הולם בדירקטוריון, לרבות טווח הזמן ואבני הדרך להשגת היעד. השגת היעד שנקבע תבוצע בתוך שלוש שנים ממועד אישור המדיניות. דירקטוריון הבנק אישר מדיניות כנדרש.

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון ומס' A301 - מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי במסגרת עדכון להוראות האמורות, שפורסם ביום 10 באפריל 2022, נקבע, בין היתר, כי על הדירקטוריון להגדיר את תפקידיו וסמכויותיו של יו"ר דירקטוריון בהתאם לאלה המוקנים לו בחוק ובאופן שלא יגרע או יחליף את תפקידי הדירקטוריון ולא יפחית מהחובות והאחריות של יתר הדירקטורים; הובהר והודגש הבידול הנדרש בין הדירקטוריון ויו"ר הדירקטוריון לבין הנהלת הבנק; וכן נקבע, כי על הדירקטוריון להגדיר את היקף הזמן שעל היו"ר להקדיש לשם ביצוע תפקידיו. התיקון גם מחדד את העיקרון הקיים לפיו התגמול ליו"ר הדירקטוריון יקבע ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון. יצוין כי לגבי תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה נקבעו כללים נוספים בעניין תגמול היו"ר. תחילת התיקונים הוא ביום פרסומם. יובהר, כי כבנק עם גרעין שליטה אין בתיקון כדי להשפיע על תנאי ההעסקה של יו"ר דירקטוריון הבנק.

איסור הלבנת הון

מכתב בנק ישראל בעניין סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות

בהתאם למכתב מיום 8 ביוני 2022, ניצולה של המערכת הבנקאית לצורך עקיפה של משטרי סנקציות שהוטלו על ידי מדינות זרות וארגונים בינלאומיים חושף את התאגידים הבנקאיים לסיכונים משמעותיים ובכללם סיכוני ציות, סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, ועוד. לפיכך, התאגידים הבנקאיים נדרשים לקבוע מדיניות ונהלים ביחס לאופן שבו יעשה שימוש ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות, ולהתקשרות או ביצוע פעולות עם גורמים מוכרזים ברשימות כאמור. עוד נקבע במכתב, כי סירוב לאשר עסקה או להתקשר בהסכם, או הפסקת התקשרות בשל יישום המדיניות האמורה, יחשבו סירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

נושאים שונים

הגנת הפרטיות

בינואר 2022, פרסמה רשות הגנת הפרטיות מסמך המכיל המלצות בנוגע למינוי ממונה הגנה על הפרטיות הרלוונטי לארגונים האוספים ומעבדים מידע אישי. המסמך מספק סט כלים וקווים מנחים בכל הנוגע לתחומי האחריות של ממונה על הגנת הפרטיות בארגון, תחומי הידע וההכשרה הנדרשים ממי שמכהן בתפקיד זה וכן מתייחס למעמדו בארגון. הבנק מינה ממונה הגנה על הפרטיות. לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים.

בינואר 2022, פורסמה הצעת חוק ממשלתית לתיקון חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 14), התשפ"ב-2022. ההצעה כוללת, בין היתר, צמצום משמעותי של חובת הרישום של מאגרי מידע, התאמה של הגדרות בחוק להתפתחויות הטכנולוגיות והחברתיות, והרחבת סמכויות הפיקוח והאכיפה של הרשות להגנת הפרטיות, והסמכתה להטיל עיצומים כספיים, בסכומים שבין 1,000 ש"ח ועד ל-3.2 מיליון ש"ח (כתלות בנסיבות עיבוד המידע ובחומרת ההפרה).

ביולי 2022, פרסמה רשות הגנת הפרטיות נייר עמדה בנושא חובת יידוע במסגרת איסוף ושימוש במידע אישי. המסמך מציג את פרשנות הרשות לסעיף 11 לחוק הגנת הפרטיות, תוך התמקדות בחובת יידוע במסגרת הליך קבלת הסכמה ובמסגרת שימוש במערכות לקבלת החלטות מבוססות אלגוריתם או בינה מלאכותית. כמו כן, המסמך מבהיר, כי חובת היידוע, הקבועה בסעיף 11 לחוק הגנת הפרטיות, חלה בכל מקום בו איסוף מידע אישי אודות אדם נעשה על יסוד פנייה אליו, וזאת בין אם המידע נאסף מכוח הסכמת נושא המידע, ובין אם איסוף המידע נעשה מכוח הסמכה שבדין.

נספח	
153	נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) שיעור הכנסה (%)		יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)
5,318.5	77.9 (5)	5.86	4,937.8	58.2 (5)	4.80
726.0	6.9	3.80	563.3	4.5	3.23
2,577.6	10.0	1.55	2,441.2	5.5	0.90
856.1	3.3	1.54	822.5	0.2	0.10
839.1	1.7	0.81	810.3	0.9	0.45
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10,317.3	99.8	3.87	9,575.1	69.3	2.93
474.0			465.6		
441.4			466.3		
11,232.8	99.8	3.55	10,507.0	69.3	2.66

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור (2)

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות
למכירה (3)

אג"ח למסחר (3)

נכסים אחרים

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם
נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית
(4)

סך כל הנכסים

ראה הערות בסוף נספח 1.



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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
הוצאות (הכנסות) שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1) ריבית		הוצאות ריבית	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1)
0.81	5.8	2,887.7	1.86	15.3	3,123.9
3.14	2.5	321.9	4.01	4.3	429.1
-	-	35.0	-	-	20.5
1.03	8.3	3,244.6	2.19	19.6	3,573.5
		187.4			297.7
		6,178.1			6,378.3
		30.3			41.2
0.34	8.3	9,640.4	0.76	19.6	10,290.7
		866.6			942.1
		10,507.0			11,232.8
1.90			1.68		
2.57	61.0	9,575.1	3.11	80.2	10,317.3

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי

שאינם נושאים ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן

נושאות ריבית⁽⁶⁾

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות

והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁽⁷⁾

ראה הערות בסוף נספח 1.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית (1)	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)
5,177.9	203.2 (5)	5.23	4,819.1	173.0 (5)	4.81
738.5	26.1	4.71	602.5	13.2	2.93
2,546.1	27.4	1.43	2,452.7	16.0	0.87
914.9	4.6	0.67	783.4	0.6	0.10
796.1	4.3	0.72	822.4	2.3	0.37
-	-	-	-	-	-
0.1	-	-	-	-	-
10,173.6	265.6	3.48	9,480.1	205.1	2.89
443.3			413.2		
460.9			444.0		
11,077.8	265.6	3.20	10,337.3	205.1	2.65

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור (2)

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות

למכירה (3)

אג"ח למסחר (3)

נכסים אחרים

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים

ריבית (4)

סך כל הנכסים

ראה הערות בסוף נספח 1.



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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)
2,927.2	15.7	0.72	2,957.4	36.7	1.66
260.9	5.4	2.77	441.1	15.4	4.66
13.7	-	-	11.6	-	-
3,201.8	21.1	0.88	3,410.1	52.1	2.04
308.2			284.5		
5,907.6			6,380.3		
82.8			88.5		
9,500.4	21.1	0.30	10,163.4	52.1	0.68
836.9		-	914.4		-
10,337.3			11,077.8		
		2.01			1.44
9,480.1	184.0	2.60	10,173.6	213.5	2.80

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (6)

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (7)

ראה הערות בסוף נספח 1.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
הכנסות (הוצאות) שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1) ריבית		הכנסות (הוצאות) שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1) ריבית	
2.98	59.9	8,128.7	3.95	84.4	8,552.2
(0.15)	(0.9)	2,329.0	(1.23)	(7.6)	2,469.9
2.83			2.72		
3.58	8.7	983.7	4.45	13.9	1,250.8
(3.56)	(7.4)	841.7	(4.74)	(11.9)	1,005.1
0.02			(0.29)		
0.61	0.7	462.7	1.17	1.5	514.3
-	-	73.9	(0.41)	(0.1)	98.5
0.61			0.76		
2.92	69.3	9,575.1	3.87	99.8	10,317.3
(1.02)	(8.3)	3,244.6	(2.19)	(19.6)	3,573.5
1.90			1.68		

ראה הערות בסוף נספח 1.



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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2021			2022			
שיעור הכנסה (הוצאה) (%)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	שיעור הכנסה (הוצאה) (%)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	
2.98	178.3	7,998.0	3.38	212.5	8,375.1	מטבע ישראלי לא צמוד
(0.14)	(2.5)	2,324.2	(0.62)	(10.9)	2,328.9	סך נכסים נושאי ריבית
2.84			2.76			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.25	24.9	1,025.3	5.29	49.6	1,249.0	מטבע ישראלי צמוד למדד
(3.15)	(18.6)	790.6	(5.55)	(41.1)	986.9	סך נכסים נושאי ריבית
0.10			(0.26)			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
0.55	1.9	456.8	0.85	3.5	549.5	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
-	-	87.0	(0.14)	(0.2)	94.3	סך נכסים נושאי ריבית
0.55			0.71			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.89	205.1	9,480.1	3.48	265.6	10,173.6	סך פעילות בישראל
(0.88)	(21.1)	3,201.8	(2.04)	(52.1)	3,410.1	סך נכסים נושאי ריבית
2.01			1.44			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

ראה הערות בסוף נספח 1.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2022			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2022		
לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021			לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021		
שינוי	גידול (קטון) בגלל שינוי	כמות	שינוי	גידול (קטון) בגלל שינוי	כמות
נטו	מחיר	כמות	נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית בישראל					
30.2	16.2	14.0	19.7	14.2	5.5
30.3	26.1	4.2	10.8	9.2	1.6
60.5	42.3	18.2	30.5	23.4	7.1
התחייבויות נושאות ריבית בישראל					
21.0	20.6	0.4	9.5	8.4	1.1
10.0	3.9	6.1	1.8	0.9	0.9
31.0	24.5	6.5	11.3	9.3	2.0
29.5	17.8	11.7	19.2	14.1	5.1

הערות:

- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה הוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.22 בסך 27.4 מיליוני ש"ח והוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.22 בסך 16.4 מיליוני ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.21 נכתה יתרה בסך 3.0 מיליוני ש"ח ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.21 נכתה יתרה בסך 2.4 מיליוני ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 3.7 ו- 3.2 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום- 30.9.22 וביום 30.9.21, בהתאמה. עמלות בסך 10.4 ו- 9.4 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.22 וביום 30.9.21, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.



מילון מונחים

א	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפרז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010. אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ב	באזל - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
ג	גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
ה	הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going concern capital) כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים. הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי. הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי). הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבנות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של ההנהלה. צורך כזה יתכן שייווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'. חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, לרבות חוב שאורגן מחדש. חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותו, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי. חוב לא צובר - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר צפוי כי הבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

חוב נחות - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לחוב נחות קיימת חולשה/חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. חוב נחות מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.

חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאיו החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובות שנבחנים על בסיס פרטני - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהוון בשיעור הריבית המקורית של החוב, או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לוויים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משפטיים העלולים להשפיע על מצב הלוויים, במטרה לשפר את מצבם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

חובות שנבחנים על בסיס קבוצתי - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם מחושבת עבור קבוצות גדולות של חובות בעלי מאפייני סיכון דומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

חוזה SWAP - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

חוזה אקדמה (FORWARD) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגנים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.

חוזה עתידי (FUTURE) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגנים.

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.

כושר החזר - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.



ל	לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".
מ	משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הריבית של החוב.
נ	נגזר אשראי - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון. נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפרט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר. ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי ASK-I BID, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.
ס	סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן. סינדיקציה - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.
ע	ערבויות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: 1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. 4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.
פ	פקדונות לזמן קצוב - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה. פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.
ק	קבוצת לוויים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לוויים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לוויים אחת.
ר	רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה. ריבית בנק ישראל - ריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים. ריבית פריים - ריבית הנקבעת בכל בנק על בסיס ריבית בנק ישראל.
ש	שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית: רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים. שווי הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

שווי הוגן ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

שיעור התשואה הפנימי (שת"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.

ת תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process) - התהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכניהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן וריבית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של ריבית שנתית אפקטיבית.

ABC ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

LDC - Less Developed Countries - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.

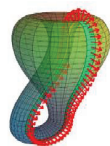
Var - Value at Risk - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרות המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

ESG - Environmental, Social and Governance - בשנים האחרונות חלה עליה בחשיבות שהסביבה העסקית והרגולטורית מייחסת לסוגיות סביבתיות, חברתיות וממשל תאגידי (ESG). סוגיות אלו הינן סוגיות מגוונות, והעליה בחשיבות שלהן עולה בקנה אחד עם המגמה הגלובלית של שילוב היבטים אלו בפעילות העסקית השוטפת.



אינדקס

א	אומדנים חשבונאיים קריטיים	56
	אסטרטגיה עסקית	8
	אקטואריה	92
ב	באזל	22, 24, 98, 161,99
	בקרות	57
ג	גידור	52,78,105,108
ד	דוח רווח והפסד	61
	דוח על הרווח הכולל	63
	דוח על השינויים בהון	65
	דוח תזרים מזומנים	67
	דוח רואי החשבון המבקרים	6
ה	הון והליחות הון	22, 98
	הון מניות	65
	הון עצמי רובד 1	24, 161,99
	הון רובד 2	24, 161,99
	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	9, 164
	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	3, 6, 128,121,87,72,72,3
	הפרשה למסים על הרווח	18
	הפרשה להפסדי אשראי	4, 161,125,87,57,57,4, 0,16
ח	חובות בעייתיים	34, 125,87,34
	חובות לא צוברים	34, 125,87,34
י	יחסי הון	24, 161,99
	יחס כיסוי נזילות	52, 160, 103
	יחס מימון יציב	52, 103
	יעד הון	24, 99
ל	לקוחות עסקיים	29, 24
	לקוחות קמעונאיים	26, 24
מ	מאזן	64
	מגזרי פעילות	24,22
	מדד המחירים לצרכן	11, 51
	מדינות זרות	43
	מדיניות חשבונאית	69
	מדיניות ניהול סיכונים	33
	מזומנים ושווי מזומנים	67
	מינוף	24, 102
	מסגרות אשראי	19, 131
	מפקידים גדולים	52
נ	נגזרים	53, 160,107
	נזילות	52, 102
	ניירות ערך	20, 162, 82
	ניתוח תרחישי קיצון	47
	נכסי סיכון	24, 99
ס	סיכון אשראי	33, 120, 86
	סיכון נזילות	52
	סיכון ריבית	47
	סיכון שוק	47
	סיכונים אחרים	54
ע	עמלות	17
	ענפי משק	39
	ערך בסיכון (VAR)	47, 48
פ	פקדונות הציבור	21, 52
	פנסיה	92
ש	שווי הוגן	135
ת	תיאבון לסיכון	33
	תיק למסחר	82, 162
	תשואה להון	14



לכב'
מר אלון שפירא, סמנכ"ל
בנק מסד בע"מ

הערכת שווי הטבות עובדים – מאזן 30/09/2022

הצהרת אקטואר

נתבקשתי על ידי בנק מסד להעריך את ההתחייבות שלו כלפי פנסיונרים ועובדים בגין תקופת הפרישה והטבות (להלן - "ההתחייבות"), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

פרט לביצוע הערכה אקטוארית זו, ולדו"ח "אקטואר מתקף" שערכתי בעבר, אין לי כל קשרים עסקיים עם בנק מסד, חברות הבנות שלו, חברות קשורות לבנק, בעל עניין בבנק או כל גורם אחר העלולים להעלות ספקות באשר לאובייקטיביות שלי. לא קיימת תלות ביני ובין הבנק ועבודתי לא לוותה בהגבלות או בהתניות כלשהן אשר עשויות היו להשפיע על עבודתי.

היקף חוות הדעת האקטוארית

לצורך חישוב ההתחייבויות של הבנק, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי הבנק. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבות בדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני תקופות קודמות.

ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן.

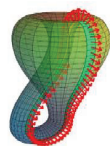
השכלה

תואר BA - סטטיסטיקה, אוניברסיטת חיפה.
תואר BA - שירותי אנוש, אוניברסיטת חיפה.
תואר MA - אקטואריה, אוניברסיטת חיפה.

אני מוסמך כאקטואר חבר מלא FILAA, באגודת האקטוארים הישראלית ILAA.
חבר באגודת האקטוארים הבינלאומית IAA.
CGA Certified Enterprise Risk Actuary, מטעם האגודה הבינלאומית CGA.

ניסיון מקצועי

- עבדתי בכלל חברה לביטוח בתפקיד כלכלן / אקטואר בשנים 2005-2007.
- משנת 2007 ועד היום עובד כאקטואר במשרד אליאור ויסברג בע"מ ומתמחה ביעוץ אקטוארי בתחום יישום תקנים חשבונאיים בינלאומיים בעניין הטבות עובדים, ייעוץ אקטוארי בתחום ביטוח פנסיוני, ביטוח בריאות וסיעוד, ניהול סיכונים.



חוות הדעת

הערכתי את ההתחייבויות בהתאם לכללים אקטואריים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים לעיל.

ההתחייבות המפורטת בדיון וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי ההתחייבויות הבנק כלפי פנסיונרים ועובדים בגין תקופת הפרישה והטבות אחרות וכן את התחייבותו בגין עתודה לפיצויים מוגדלים ופנסיה תקציבית לעובדים בכירים.

אני מסכים שחוות דעתי זו תפורסם כחלק מהדוחות הכספיים למאזן הנוכחי.

ביקשתם שאחשב את ההתחייבות כלפי העובדים של הבנק בגין חובת פיצויים, שי לחג, הטבות לפנסיונרים, ימי מחלה, מענק ותק, המבוססת על הנתונים שנמסרו לי על ידכם, בהתאם להוראות בנק ישראל. ההתחייבות ליום המאזן היא כדלקמן:

לאחר תקופת העסקת העובד (כלל ההטבות, חוץ ממענק יובל שמשולם בטרם סיום יחסי עובד מעביד) –
התחייבות ברוטו: 114,338 אלפי ₪
נכסי תכנית: 89,458 אלפי ₪

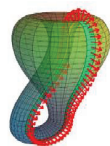
במהלך תקופת ההעסקה (מענקי יובל):
התחייבות ברוטו: 763 אלפי ₪.

רצ"ב טבלאות מפורטות בהמשך.

ההתחייבות העתידית ביום החישוב כלולה בהתחייבות האקטוארית הנ"ל.

בכבוד רב,

אלכסיי טרקשינסקי
אקטואר CERA IAA FILAA



תיאור של כל אחת מההטבות

פיצויים פיטורין:

הנחת הבנק היא שכל עובד שיעזוב או יפרוש לפנסיה יקבל פיצויי פיטורין כחוק (שכר אחרון כפול ותק) או הנכס הנצבר לזכותו. נכסי עובדים מעבר לחובת הפיצויים נחשבים "נכסים עודפים" ואינם כלולים החישוב האקטוארי. בהתאם לסקר העזיבה וצפי ההנהלה, במקרים מסוימים המעביד נוהג לשלם פיצויים מעל למינימום המתחייב עפ"י החוק.

שי לחג:

מתנה שמועברת לעובדים ולאוכלוסייה בפרישה כל שנה בפסח ובראש השנה. העלות הנוכחית לבנק הינו 865 ₪ בחג הפסח ועוד 300 ₪ בראש השנה. ערך השי לחג אינו מוצמד למדד וזאת עקב הסכם עם העובדים שנחתם בספטמבר 2009. על הטבה זו יש להוסיף מס שכר (17%) בגין עובדים ופנסיונרים, אבל לא בני הזוג. שי לחג ניתן גם לבן זוגו של פנסיונר לאחר פטירתו. ההתחייבות הרשומה כוללת את בן הזוג.

הבראה:

הפנסיונרים (אבל לא לבני זוג) שפרשו לפני 1/7/2014 זכאים לקבל כל שנה שווי של 9 ימים של תעריף הבראה יומי 496 ₪ נכון ליום החישוב. סכום זה משולם פעם אחת בשנה (ההנחה היא שהתשלום מתבצע בסוף הרבעון השני בכל שנה). בעקבות הסכם שנחתם במהלך רבעון שלישי של 2009 עם העובדים, שונתה ההנחה לגבי הטבה זו באופן הבא: כל עוד גובה ההטבה מעל המינימום הנדרש לפי חוק, ההטבה לא צמודה למדד ותישאר בגובה הנומינלי הנוכחי. ברגע שהסכום על פי חוק (עקב הצמדתו למדד) משתווה לגובה של ההטבה, הסכום יוצמד למדד מאותו רגע והלאה. על ההטבה יש להוסיף מס שכר בשיעור 17%.

קאנטרי קלאב:

פנסיונר זכאי להשתתפות של הבנק בחברות של עובד בתרבות פנאי (קאנטרי, מכון כושר, בריכת שחיה) יש תקרה בהשתתפות לעובד ובנוסף יש מגבלת תקציב לתשלום הטבה זו לעובדים. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי נתוני 2017, היא 688 ₪. על הטבה זו יש להוסיף מס שכר בשיעור של 17%. ערך השי לחג אינו מוצמד למדד. ההטבה ניתנת גם לבן זוג של הפנסיונר לאחר פטירתו. ההתחייבות הרשומה כוללת את בן הזוג.

קייטנות:

פנסיונר שפרש לפני 1/7/2014 זכאי לקבל השתתפות הבנק בשליחת 2 ילדים/נכדים לקייטנות בקיץ. הטבה זאת מאוד תלויה במצב המשפחתי של הפנסיונר, מספר וגיל הילדים ונכדים של הפנסיונר. הטבה זו ניתנת בדרך כלל בחודשי הקיץ. על בסיס הנתונים שנמסרו לנו חישבנו את ההטבה הממוצעת שמשולמת לעובד שמנצל זכות זאת וסכום זה עומד על 650 ₪ לשנה נכון ליום החישוב, כאשר עיתוי התשלום הוא אמצע אוגוסט (רבעון שלישי). בדומה לשי לחג גם הטבה זו בעבר הייתה צמודה למדד והצמדה זו בוטלה בשנת 2010 בעקבות ההסכם שנחתם עם העובדים. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי נתוני 2021, היא 391.6 ₪. על הטבה זו יש להוסיף מס שכר בשיעור של 17%. ההטבה ניתנת גם לבן זוג של הפנסיונר לאחר פטירתו. ההתחייבות הרשומה כוללת את בן הזוג.

נופש לגימלאי:

גמלאי הבנק זכאי להחזר בגין נופש עד לסך 300 ₪ כנגד הצגת חשבונית. הנופש חייב להיות בארץ. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי נתוני 2013, היא 45 ₪. אין להוסיף מס שכר על הטבה זו.

מנוי לתאטרון:

לתיאטרונות שבהסדר חיוב של 65% מעלות המנוי, לתיאטרונות שאינם בהסדר החזר של 33% מעלות המנוי עד לתקרה של 400 ₪. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי נתוני 2017, היא 8 ₪. ההטבה כוללת זקיפת מס שכר.

מתנות לרגל אירועים:

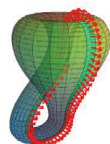
הולדת ילד/ה, בר/בת מצווה של בן/בת נכד/נכדה, בן/בת התחתן/ה, הולדת נכד/ה שווי ההטבה 350 ₪. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי נתוני 2012, היא 57 ₪. אין להוסיף מס שכר על הטבה זו.

מתנת גיוס:

גמלאי הבנק זכאי לקבל תיק לנכדו /נכדתו (2 נכדים בלבד) בעת גיוס/ה לצה"ל. עלות משוערת 200 ₪. אין להוסיף מס שכר. לצורך החישוב ובהעדר מידע אחר, הנחנו שהמתנות ייתנו בהגיע הגימלאי לגיל 75 ולגיל 80.

סל אבלים:

במקרה של מוות מדרגה ראשונה, עלות משוערת 1,100 ₪, אין להוסיף מס שכר. לצורך החישוב ובהעדר מידע אחר, הנחנו שהמתנות ייתנו בהגיע הגימלאי לגיל 75 ולגיל 80.



• **ימי מחלה:**

העובדים צוברים זכאות לימי מחלה של 25 יום בשנה (30 יום במקרה של עובד שעובד 6 ימים בשבוע), אין תקרה לימי מחלה. ימים אלו ניתן להשתמש בהם/לנצלם או, במידה והניצול של ימי מחלה היה נמוך, ניתן לקבל פיצוי/מענק בפרישה לפנסיה מוקדמת או פנסיה לפי גיל. במקרה מוות ימי מחלה ניתנים כפיצוי/מענק אם העובד נפטר. מענק ימי מחלה הינו 20% משווי ימי המחלה הלא מנוצלים אם שיעור הניצול הוא מתחת ל- 36%, או 15% אם שיעור הניצול נע בין 36% ל- 65%. אם שיעור הניצול עולה על 65%, העובד אינו זכאי למענק כלל. החישוב מבוסס על תחזית ימי המחלה בעת פרישה, על פי המצב בפועל ביום החישוב ובהנחה שינצל כל שנה בעתיד 11.5 ימי מחלה – זאת על פי ניתוח נתוני הבנק בשנים עד 2015. עלות יום מחלה נכון ליום החישוב מדווחות ע"י הבנק. הפרשה להטבה זו כוללת העמסות של מס שגר.

• **מענק 25 שנה:**

כל עובד בנק זכאי לקבל מענק בגובה משכורת חודשית אחת בהגיעו לוותק של 25 שנים בניכוי תקופות חל"ת. רכיבי משכורת לצורך הטבה נקבע ע"י הבנק. עלות המענק לבנק כוללת ביטוח לאומי והפרשות סוציאליות (ביחד כ- 26%). הפרשה להטבה זו כוללת העמסות של מס שגר וביטוח הלאומי.

• **בדיקות רפואיות:**

ההטבה כוללת השתתפות של הבנק בבדיקות רפואיות שנתיות. החל מ- 12/2013, נערך חישוב בדומה להטבות האחרות. עלות ההטבה הממוצעת לעובד, על פי נתוני 2012, היא 29 ₪.

• **ביטוח רפואי:**

פנסיונרים של הבנק (העובד בלבד ללא בן זוג) זכאים להשתתפות בהוצאות עבור ביטוח רפואי/סיעודי במידה והם מחזיקים פוליסת ביטוח. השתתפות הבנק מוגבלת ולבנק אין עד היום אף פנסיונר שמנצל הטבה זו. בשלב זה לא כללנו הערכה להתחייבות זו בהנחה שהיא לא מהותית.

• **צבירת זכויות על פני תקופת העבודה:**

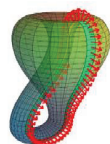
ההתחייבות בגין זכויות העומדות לתשלום בעת הפרישה או לאחר מכן (פדיון ימי מחלה והטבות לפנסיונרים) פרוסה לפי קו ישר על פני התקופה מכניסת העובד לעבודה ועד למועד הפרישה הצפוי. ההתחייבות בגין מענק ותק פרוסה על פני תקופת המענק.

אוכלוסייה הרלוונטית לכל אחת מההטבות:

פעילים (זכאים לכל ההטבות, למעט דמי הבראה וקייטנות): 247
חברי הנהלה (זכאים להטבות פנסיונרים. אינם זכאים למענק ותק, הבראה, ימי מחלה וקיטנה): 4
פנסיונרים (זכאים להטבות פנסיונרים, אבל לא למענק ותק וימי מחלה): 70
שאיירי פנסיונרים (חלק מההטבות): 12

הנחות דמוגרפיות וכלכליות:

- **לוח חיים:** בהתאם להנחיית המפקח על הבנקים, ההערכה מבוססת על לוחות תמותה עדכניים לחברות הביטוח ושיטת החישוב כפי שמפורט בחוזר האוצר, ביטוח 9-18-2022 שפורסם ע"י אגף שוק ההון, ביטוח והחיסכון.
- **נכות:** כפי שמפורט בחוזר האוצר, ביטוח 1-10-2019 שפורסם ע"י אגף שוק ההון, ביטוח והחיסכון.

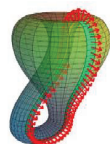


- תחלופת העובדים:
הנחת עזיבת העובדים מבוססת על מחקר לשנים 2014-2019 מוצגים להלן, שיעור משוקלל של עזיבה עם / ללא מוגדלים הינו כ 1.0%.

גיל	אחוז עזיבה מוגדלים
15	0.00%
41	0.05%
51	0.11%
58	0.58%
61	1.54%
64	1.82%
66	0.00%

וותק	אחוז העזיבה רגילה	וותק	אחוז העזיבה רגילה
1	23.9%	12	1.7%
2	19.2%	13	1.5%
3	15.2%	14	1.4%
4	11.8%	15	1.3%
5	9.1%	16	1.1%
6	6.9%	17	0.8%
7	5.2%	18	0.8%
8	3.9%	19	0.8%
9	3.0%	20	0.8%
10	2.4%	21+	0.0%
11	1.9%		

- שיעור היוון נומינלי שנתי:
ריבית אג"ח ממשלתית שקלית בתוספת מרווח קונצרני, על פי הנחיית המפקח על הבנקים.
שיעור ההיוון נומינלי שנתי למכלול ההטבות ליום המאזן הוא 4.53%.
- שיעור אינפלציה צפויה:
מבוסס על פער בין אג"ח ממשלתי שקלי לצמוד (שתואם ששת"פ של כ"א מהם) עומד על 2.75%.
- הנחת גידול השכר העתידית (משקף הסכם שכר שנחתם ב-1/2020):
שיעור גידול שכר נומינאלי שנתי הינו 3.02%.
- ניצול ימי מחלה: כמפורט לעיל, 11.5 ימי מחלה לשנה לעובד.
- גיל פרישה צפוי: להערכת הבנק, 67 לגברים ו- 65 לנשים.
- שיעור מס שכר: 17%, כפי שהיה במועד החישוב.



ריכוז התחייבויות ונכסים, באלפי ₪:

התחייבויות	מועד הדיווח	פיצויים	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	לפנסיונרים	מענק פרישה	סה"כ	מענק 25
יתרת פתיחה	30/6/22	(91,132)	(5,983)	(9,350)	(7,522)	(2,368)	(116,356)	(778)
יתרה סגירה	30/9/22	(90,142)	(5,771)	(8,932)	(7,203)	(2,290)	(114,338)	(763)
שינוי		990	212	418	319	78	2,018	15

נכסים	מועד הדיווח	פיצויים	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	לפנסיונרים	לפנסיונרים	סה"כ	מענק 25
יתרת פתיחה	30/6/22	90,205					90,205	
יתרה סגירה	30/9/22	89,458					89,458	
שינוי		(747)					(747)	

חבות נטו - י.פ.	30/6/22	(927)	(5,983)	(9,350)	(7,522)	(2,368)	(26,151)	(778)
חבות נטו - י.ס.	30/9/22	(684)	(5,771)	(8,932)	(7,203)	(2,290)	(24,880)	(763)

השפעת מבחני רגישות, בשינוי של 1% (לא כולל מענקי יובל):

מבחן	פיצויים נטו	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	הטבות פנסיונרים	מענק פרישה	סה"כ שינוי
היוון + 1.0%	455	509	845	357	175	2,341
היוון - 1.0%	(811)	(594)	(983)	(1,762)	(200)	(4,350)