

תוכן עניינים

| | |
|---------------------------------|--|
| דו"ח הדירקטוריון וההנהלה | |
| 6 | סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה |
| 11 | הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי |
| 34 | סקירת הסיכונים |
| 57 | מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים |
| 58 | בקרות ונהלים |
| 59 | הצהרת המנכ"ל |
| 60 | הצהרת החשבונאי הראשי |
| 61 | תמצית דוחות כספיים |
| 145 | ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח |
| 145 | ממשל תאגידי |
| 153 | נספח |

דוח הדירקטוריון וההנהלה

| | |
|----|---|
| 6 | סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה |
| 6 | תיאור פעילות הבנק |
| 7 | מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים |
| 7 | הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם |
| 9 | יעדים ואסטרטגיה |
| 11 | הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי |
| 12 | מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים |
| 12 | התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר |
| 19 | המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון |
| 26 | מגזרי הפעילות הפיקוחיים |
| 34 | סקירת הסיכונים |
| 34 | תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם |
| 34 | סיכון אשראי |
| 34 | סיכון שוק |
| 53 | סיכון נזילות |
| 55 | סיכונים אחרים |
| 57 | מדיניות חשבונאיות ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים |
| 58 | בקורות ונהלים |

רשימת לוחות - דוח הדירקטוריון וההנהלה

| | | |
|----|----|---|
| 7 | 1 | מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים |
| 15 | 2 | תמצית דוח רווח והפסד |
| 16 | 3 | הרכב וניתוח הרווח המימוני, נטו |
| 16 | 4 | נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית |
| 16 | 5 | פרטים לגבי ההכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 17 | 6 | התפלגות ההכנסות מעמלות |
| 18 | 7 | פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 19 | 8 | התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים |
| 19 | 9 | נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים |
| 20 | 10 | אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים |
| 20 | 11 | התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק |
| 21 | 12 | הרכב תיק ניירות הערך |
| 21 | 13 | התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים |
| 22 | 14 | התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים |
| 22 | 15 | פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים |
| 23 | 16 | הון והלימות ההון |
| 26 | 17 | סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים |
| 27 | 18 | רווח (הפסד) לפי מגזרי פעילות פיקוחיים |
| 27 | 19 | יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים |
| 28 | 20 | נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל |
| 29 | 21 | נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - פעילות בישראל |
| 36 | 22 | איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי |
| 40 | 23 | סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק |
| 43 | 24 | נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל |
| 45 | 25 | התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל |
| 49 | 26 | ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים |
| 52 | 27 | תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה |
| 52 | 28 | תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים |
| 53 | 29 | תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד |
| 53 | 30 | ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים |
| 54 | 31 | יחס מימון יציב |
| 53 | 32 | יתרת פיקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות |

דוח הדירקטוריון וההנהלה לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 11 באוגוסט 2022, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מסד בע"מ לתקופה ינואר-יוני 2022. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוטאים בסכומים מדווחים.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

הבנק שייך לקבוצת הבנק הבינלאומי, 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. לעניין זה ראו גם ההסתייגות בפרק הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם - השפעת התפשטות נגיף הקורונה. 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 ההנהלה 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 | | | יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים) |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---|
| לשנת החודשים שהסתיימו ביום | לשנת החודשים שהסתיימו ביום | לשנת החודשים שהסתיימו ביום | |
| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
| 11.9% | 12.7% ⁽²⁾ | 11.8% ⁽²⁾ | מדדי ביצוע |
| 1.0% | 1.0% | 1.0% | תשואה להון ⁽¹⁾ |
| 14.71% | 14.66% | 14.66% | תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾ |
| 7.68% | 7.69% | 7.57% | יחס הון עצמי רובד 1 |
| 248% | 294% | 307% | יחס המינוף |
| 151% | - | 147% | יחס כיסוי הנדילות ⁽³⁾ |
| 3.3% | 3.3% | 3.3% | יחס מימון יציב ⁽⁴⁾ |
| 2.3% | 2.4% | 2.4% | יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾ |
| 0.9% | 0.9% | 0.9% | יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים |
| 55.6% | 55.4% | 56.4% | יחס עמלות לנכסים ממוצעים |
| | | | יחס יעילות |
| | | | מדדי איכות אשראי |
| 1.17% | 1.22% | 1.29% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור |
| 1.05% | 0.88% | 0.80% | שיעור חובות שאינם צוברים ריבית וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור |
| 134.01% | 165.59% | 167.84% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר ריבית |
| 0.06% | 0.04% | 0.02% | שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾ |
| (0.06%) | (0.21%) | (0.07%) | שיעור ההכנסה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾ |

| לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח) |
|-------------------------------------|-------|-------|---|
| 2021 | 2022 | 2022 | |
| 52.4 | 53.2 | 53.2 | רווח נקי |
| 123.0 | 133.3 | 133.3 | הכנסות ריבית, נטו |
| (5.4) | (1.9) | (1.9) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 46.8 | 49.4 | 49.4 | הכנסות שאינן מריבית |
| 45.9 | 47.6 | 47.6 | מזה: עמלות |
| 93.9 | 103.0 | 103.0 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 48.1 | 50.3 | 50.3 | מזה: משכורות והוצאות נלוות |
| 0.35 | 0.35 | 0.35 | רווח נקי למניה (בסיסי ומדולל) (בש"ח) |

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | ליום 30 ביוני 2021 | | | ליום 30 ביוני 2022 | | | נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח) |
|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 30 ביוני 2021 | ליום 30 ביוני 2022 | ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 30 ביוני 2021 | ליום 30 ביוני 2022 | ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 30 ביוני 2021 | ליום 30 ביוני 2022 | |
| 10,835.0 | 10,456.9 | 11,447.2 | 10,835.0 | 10,456.9 | 11,447.2 | 10,835.0 | 10,456.9 | 11,447.2 | סך כל הנכסים |
| 3,634.2 | 3,819.0 | 3,956.9 | 3,634.2 | 3,819.0 | 3,956.9 | 3,634.2 | 3,819.0 | 3,956.9 | מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 742.7 | 1,050.7 | 818.6 | 742.7 | 1,050.7 | 818.6 | 742.7 | 1,050.7 | 818.6 | ניירות ערך |
| 5,575.0 | 5,414.6 | 5,812.8 | 5,575.0 | 5,414.6 | 5,812.8 | 5,575.0 | 5,414.6 | 5,812.8 | אשראי לציבור, נטו |
| 763.3 | 48.7 | 725.9 | 763.3 | 48.7 | 725.9 | 763.3 | 48.7 | 725.9 | אשראי לממשלה |
| 9,949.0 | 9,597.2 | 10,533.4 | 9,949.0 | 9,597.2 | 10,533.4 | 9,949.0 | 9,597.2 | 10,533.4 | סך כל ההתחייבויות |
| 9,025.1 | 8,823.9 | 9,580.6 | 9,025.1 | 8,823.9 | 9,580.6 | 9,025.1 | 8,823.9 | 9,580.6 | מזה: פקדונות הציבור |
| 431.1 | 68.3 | 484.6 | 431.1 | 68.3 | 484.6 | 431.1 | 68.3 | 484.6 | פקדונות מבנקים |
| 886.0 | 859.7 | 913.8 | 886.0 | 859.7 | 913.8 | 886.0 | 859.7 | 913.8 | הון |

(1) על בסיס שנתי.

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

רקע/מאקרו כלכלי

הדוח נערך על רקע התפתחויות מאקרו כלכליות שונות, המשפיעות על הסביבה הכלכלית והעסקית שבה פועל הבנק.

ברבעון השני נמשכה העלייה בשיעור האינפלציה בישראל, עם זאת בהודעת בנק ישראל על החלטת הריבית האחרונה, צוין כי למרות שהאינפלציה בישראל מצויה מעל הגבול העליון של היעד, היא ממשיכה להיות נמוכה משמעותית מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות.

בחודש יולי המשיך בנק ישראל בהעלאת הריבית המוניטרית במשק, והיא עומדת כעת על 1.25%. וההערכות השוק הן, שעד סוף השנה תעלה הריבית ל-2% ועד אמצע 2023 תגיע ל-2.75%.

במקביל, שוק ההון מאופיין בתנודתיות במדדים בארץ ובחול המושפעת גם משינוי שיעור הריבית. על פי התחזית המעודכנת של חטיבת המחקר של בנק ישראל, התוצר צפוי לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 5%, ובשנת 2023 בשיעור של 3.5%. שיעור האינפלציה צפוי להסתכם בשנת 2022 ב-4.5% ובשנת 2023 הוא צפוי לרדת ל-2.4%.

לאירועים אלה השפעה על רווחיות הבנק ועל לקוחותיו.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 נמשכה הפעילות הכלכלית הרציפה במשק, לצד נגיף הקורונה ועל רקע מחזוריות גלי התחלואה, עם זאת, עדיין קיימת מידה של חוסר וודאות נוכח הסיכונים בגל התחלואה הנוכחי, בגילוי ווריאנטים נוספים של הנגיף והסיכון להתפרצות גלי תחלואה נוספים בעתיד. כמו כן, ההתמתנות הנמשכת בפעילות הכלכלית בעולם על רקע עליית שיעורי האינפלציה, עליית הריבית בעולם, השפעות המלחמה באוקראינה, ההאטה בפעילות הייצור בסין, וכן אי הוודאות הפוליטית בישראל עלולים להעיב על הפעילות במשק. במקביל, נמשכה בבנק

הצמיחה בפעילות העסקית ובאשראי לציבור אשר השפיעה גם על הגידול בסך המאזן ובנכסי הסיכון וכתוצאה מכך על יחסי ההון והמינוף. הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק ובכללם: סיכוני האשראי, סיכוני הסייבר ואבטחת המידע, המשכיות עסקית, סיכוני איסור הלבנת הון, הסיכון האסטרטגי ועוד. לפרטים נוספים ראו בסעיף התפתחויות כלכליות עיקריות בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2022.

דגשים בתכנית האסטרטגית

הבנק מתנהל על פי תכניות אסטרטגיה רב-שנתיות והאחרונה גובשה לשנים 2021-2017, שעיקרה המשך המיקוד העסקי וההתמחות במגזר עובדי הוראה וחינוך ובני משפחתם, תוך הצפת ערך ייחודי במוצרים ובאיכות השירות, המשך תהליכי התייעלות ושיפור מדדי היעילות. התהליך מבוסס על ניהול סיכונים מושכל הנכלל במסגרת ניהול מדיניות הסיכונים השמרנית והמידתית. ביולי 2021 תוקפה התכנית האסטרטגית והוארכה לשנה נוספת, על רקע משבר הקורונה ואי הוודאות בדבר השלכת המגיפה על התנהגות הלקוחות. בימים אלה הבנק מעדכן את התכנית האסטרטגית שלו.

עיקרי התכנית האסטרטגית -

1. הבנק ממקד את עיקר פעילותו באוכלוסיית המורים, עובדי ההוראה ובני משפחותיהם.
2. העמקת פעילות בקרב עובדי ההוראה במגזר הערבי ובני משפחותיהם.
3. הרחבת הפריסה של מערך הסניפים קרוב לקהל היעד, באמצעות הפעלת סניפים ארעיים וזמניים.
4. הרחבת הפעילות במגזר הבנקאות הפרטית ולקוחות פלטינום בקרב המורים ועובדי ההוראה תוך מינוף היתרון הקיים למורים בבנק.
5. מהלך צמיחה במגזר המסחרי והמשך המיקוד בעסקים קטנים ובינוניים.
6. המשך תהליכי התייעלות, ביניהם, שיפור של תהליכים תפעוליים, הרחבת בנקאות בערוצים ישירים, ייעול שטחים בסניפים ושיפור יחס הכיסוי התפעולי.
7. שמירה על סטנדרטים גבוהים של הוגנות עסקית, שקיפות וגילוי נאות בקווי העסקים השונים של הבנק, תוך שמירה על איכות גבוהה ברמת השירות ללקוחות.

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) בפעילות העסקית ומשקיעה בכך משאבים רלוונטיים.

בימים אלו, קבוצת הבנק מצויה בתהליך לגיבוש אסטרטגיית ESG ארגונית כוללת, אשר תקדם את הטמעת היבטים אלו בפעילות העסקית השוטפת. האסטרטגיה הכוללת תפורסם בהמשך, בליווי רשימה מלאה של יעדי ESG ארוכי טווח.

במסגרת זו, בהתאם לאסטרטגיה העסקית, בוחרת הקבוצה להתמקד בשלושה תחומים מרכזיים בהיבטי ה-ESG:

- 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, הקבוצה פועלת להנגיש מידע בנושא ESG של ניירות ערך שונים באמצעות מערכות המסחר ובוחנת את האפשרות לשלב דירוגי ESG במתודולוגיות של ניתוחיים אנליטיים. הבנק מכין מערך הדרכות בנושא, ליועצי ההשקעות, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות.

- ניהול סיכוני סביבה ואקלים באשראי העסקי - קבוצת הבנק בוחנת 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, עתיד הבנק לבצע בחינה מחודשת של תהליכי ההערכה וניהול הסיכון הסביבתי, תוך התאמתם, ככל שניתן, לפרקטיקות המקובלות בעולם. במסגרת זו הבנק יבחן את תיאבון הסיכון שלו, לרבות קביעת יעדים ומגבלות.
- קידום גיוון בתעסוקה - הבנק רואה חשיבות בגיוס עובדים מקבוצות מגוונות בחברה הישראלית.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

| | |
|----|---|
| 12 | מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים |
| 15 | התפתחות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר |
| 19 | המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון |
| 26 | 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, במחצית הראשונה של שנת 2022.

המשק הישראלי ממשיך בפעילות כלכלית סדירה גם במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, לצד מחזוריות גלי התחלואה בקורונה. התאוששות זו באה לידי ביטוי, בין היתר, בכך שהמשק נפתח במלואו וללא מגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית, לאור מדיניות ההכלה של מגיפת הקורונה, שנקטה ממשלת ישראל בהמלצת משרד הבריאות, לטובת החזרת המשק לפעילות לצד המגיפה.

עם זאת, בתחזית המאקרו כלכלית של אגף הכלכלנית הראשית במשרד האוצר, שפורסמה בחודש יולי 2022, צוין, כי עדיין קיימת אי ודאות מסוימת לגבי עוצמת הפעילות הכלכלית במשק, על רקע הסיכון להמשך מחזוריות גלי תחלואה בעתיד והתפתחות זנים חדשים של הנגיף, אשר יעילות החיסונים נגדם תהיה פחותה וכן מההשלכות הכלכליות של בחירות נוספות לכנסת ביום 1 בנובמבר 2022 (בפעם החמישית מזה כשלוש שנים), בצילו של המשבר הפוליטי בישראל.

שוק העבודה שב לרמות דומות לאלו ששררו ערב המשבר. נתוני סקרי כח אדם מצביעים על ירידה בשיעור האבטלה הרחב, על רקע פתיחת המשק והסרה של מרבית הגבלות הקורונה.

בדוח על המדיניות המוניטרית למחצית הראשונה של שנת 2022, מציין בנק ישראל, שבמהלך התקופה הנסקרת, חצה שיעור האינפלציה את הגבול העליון של היעד. עליית המחירים ובפרט מחירי האנרגיה והסחורות, שיקפו בין היתר, את התגברות הביקוש העולמי, נוכח השיבושים בפעילות הייצור בסין, התפתחות המלחמה באוקראינה והסנקציות על רוסיה בעקבותיה.

צמיחה

ביום 7 ביולי 2022, עדכנה חטיבת המחקר של בנק ישראל את תחזיותיה, לפיהן צפוי התוצר לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 5.0% ובשנת 2023 בשיעור של 3.5% (תחזיות הצמיחה לשנים 2022-2023 הופחתו ב-0.5 נקודות אחוז, בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש אפריל 2022), על רקע הצפי למדיניות מוניטרית מרסנת יותר, וכן בשל התייקרות מוצרים ותשומות מיובאים התורמים למיתון הצריכה הפרטית וההשקעות. תחזיות חטיבת המחקר בנוגע ליבוא וייצוא לשנת 2023 הופחתו אף הן, בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש אפריל 2022 (ועומדות על כ-3% וכ-2.5% בהתאמה) בעקבות הירידה בתחזיות הצמיחה בעולם.

בתחזית המאקרו כלכלית של אגף הכלכלנית הראשית במשרד האוצר צוין, כי ברבעון הראשון של שנת 2022, התכווץ התוצר המקומי בשיעור שנתי של 1.8%. הירידה בתוצר מעידה על תיקון הנובע מעיתוי ולא על מגמה שלילית, זאת לאחר, שברבעון האחרון של שנת 2021, חלה עלייה חדה בשיעור של 15.6% (בחישוב שנתי).

סיכויי אשראי של המשק

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

חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישררה 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 אישררה 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 יולי 2022, במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, גדלו ההכנסות ממסים בכ-25%, כאשר ההכנסות ממסים ישירים עלו בכ-32% (הזינוק בגבייה, בעיקר מחברות ומעצמאיים וממסי מקרקעין), ההכנסות ממסים עקיפים רשמו אף הם גידול ריאלי נאה בשיעור של כ-15%. היקף הוצאות הממשלה במהלך התקופה קטן אף הוא, נוכח צמצום ההוצאות שיועדו להתמודדות עם מגיפת הקורונה. כתוצאה מכל אלה חלה ירידה בגירעון. בתחזית בנק ישראל שפורסמה בחודש יולי 2022, באשר למדיניות הפיסקאלית, צופה חטיבת המחקר כי בשנת 2022 הגירעון הממשלתי (במונחי אחוזי תוצר) צפוי לעמוד על 0.7% (נמוך ב-0.7% מתקרת הגירעון בתחזית מחודש אפריל 2022) ובשנת 2023 צפוי לעמוד על 1.2% (נמוך ב-1.1% מתקרת הגירעון בתחזית מחודש אפריל 2022), זאת לאור צפי לתקבולי מסים גבוהים מהצפוי.

אינפלציה

במחצית הראשונה של שנת 2022, נרשמה עלייה באינפלציה, כהמשך למגמה בשנת 2021. המדד "בגין" עלה ב-3.2%, בהשוואה לעלייה של 1.6% בתקופה המקבילה אשתקד ואילו המדד "הידוע" עלה ב-3.1%, בהשוואה ל-1.4% בלבד בתקופה המקבילה אשתקד. ב-12 החודשים האחרונים (מדד "בגין" יוני 2022 בהשוואה ליוני 2021) עלה מדד המחירים לצרכן ב-4.4%. על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2022, שיעור האינפלציה הצפוי לשנים 2022 ו-2023 עומד על 4.5% (גבוה ב-1% בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש אפריל 2022) ו-2.4% (גבוה ב-0.5% בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש אפריל 2022), בהתאמה. בהחלטת הריבית האחרונה, ציין בנק ישראל, כי האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים מצויה מעל הגבול העליון של היעד, אולם היא עדיין נמוכה משמעותית מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות. עוד ציין בנק ישראל, בדוח על המדיניות המוניטרית למחצית הראשונה של שנת 2022, שהציפיות לאינפלציה בישראל לטווח זמן של שנה עד שלוש שנים, מצויות אף הן מעל היעד. מנגד, הציפיות לטווחים הארוכים יותר מעוגנות בתוך תחום היעד.

שוק הדיור

על פי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס שפורסם בחודש יולי 2022, נמשכת מגמת העלייה במחירי הדירות. מהשוואת העסקאות שבוצעו בתקופה אפריל-מאי 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה בשנת 2021, מחירי כלל הדירות עלו בכ-15.9% ומחירי הדירות החדשות עלו בכ-18.7%, עלייה שהינה הגבוהה והמתמשכת ביותר בישראל מזה עשור. זאת לאחר התמתנות בקצב עליית המחירים שהחלה בשנת 2016, עד כדי ירידות מחירים במהלך שנת 2018. בחודש נובמבר 2021, נכנסו לתוקף תוכניות חדשות של הממשלה, שנועדו למתן את העלייה החדה במחירי הדיור, ביניהן העלאת שיעור מס הרכישה על דירות ששוכרו להשקעה.

שוק העבודה

משבר הקורונה השפיע באופן משמעותי על שוק העבודה, אשר עד לפרוץ המשבר הפגין עוצמה. לפי סקרי כח האדם שפרסמה הלמ"ס, נרשמה ירידה בשיעור האבטלה הרחב לרמה של כ-4.6% (כ-204 אלף מובטלים) בחודש יוני, בהשוואה ל-4.7% (כ-206 אלף) בחודש הקודם, כ-6% (כ-262 אלף) בחודש דצמבר 2021 וכ-13% (כ-553 אלף) בחודש דצמבר 2020. הירידה המתמשכת בשיעור האבטלה חלה על רקע פתיחת המשק במלואו וללא מגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית.

על פי עדכון תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2022, צפויה ירידה בשיעור האבטלה הרחב מ-4.6% בשנת 2021 ל-3.3% בשנת 2022 (נמוך ב-0.2% בהשוואה לתחזית באפריל) ול-3.5% בשנת 2023 (גבוה ב-0.1% בהשוואה לתחזית באפריל), עדיין נמוך מהרמה ששררה לפני המשבר (כ-3.8%).
לפי סקר משרות פנויות שפרסמה הלמ"ס בחודש יולי 2022, כמות המשרות הפנויות במשק (בניכוי עונתיות) בחודש יוני עמדה על כ-152 אלף משרות (לעומת כ-151 אלף בחודש מרס), ושיעור המשרות הפנויות עמד על 5.0%.

שער החליפין

לאחר שבשנת 2021, ירד שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של כ-3.3%, במחצית הראשונה של שנת 2022, עלה שער החליפין בכ-10.5% (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).
במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, ירדו יתרות המט"ח בבנק ישראל בכ-9% (עיקר הירידה, כ-6% ברבעון השני של שנת 2022), על רקע הפסקת רכישות המט"ח של בנק ישראל, מחודש פברואר עד יוני 2022.
במחצית הראשונה של השנה, ניכרת היחלשות השקל מול הדולר, אשר נמשכת גם לאחר תאריך הדוחות הכספיים, כך שנכון ליום 18 ביולי 2022, שער הדולר היציג עמד על כ-3.455 ומשקף עליה של כ-0.6% ביחס לסוף המחצית הראשונה של השנה. במידה והיחלשות השקל מול הדולר תימשך לאורך זמן, עשויה להיות לכך השפעה על התייקרות מוצרים ביבוא ועליה בשיעור האינפלציה.

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 יולי 2022, העלה בנק ישראל את הריבית במשק שלוש פעמים ברציפות. בחודש אפריל ב-0.25%, לרמה של 0.35%, בחודש מאי ב-0.40%, לרמה של 0.75% ובתחילת חודש יולי ב-0.50%, לרמה של 1.25%.
על פי הערכה עדכנית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש יולי 2022, צפויה הריבית להמשיך לעלות ולעמוד על 2.75% בממוצע ברבעון השני של שנת 2023, על רקע עליית האינפלציה ובמטרה לעמוד ביעדי האינפלציה שנקבעו.

הסביבה הגלובלית

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, תקנות הקורונה וההגבלות שהוטלו בגינה, צומצמו או הוסרו לגמרי במרבית המדינות המפותחות בעולם. לעומתם, סין מוסיפה לדבוק במדיניות של "אפס סובלנות לקורונה", אשר גורמת להמשך שיבושים בייצור ובשרשראות האספקה. בנוסף, התפתחות המלחמה באוקראינה והסנקציות על רוסיה בעקבותיה, תורמים אף הם לעליית מחירי הסחורות, מגבירים את לחצי האינפלציה ומעמיקים את אי הוודאות הכלכלית העולמית.

מדד מנהלי הרכש העולמי שמפרסם JPMorgan, ירד מעט בחודש מאי, לרמה של 52.4 נקודות, בהשוואה לרמה של 53.0 נקודות בחודש מרס ו-54.2 נקודות בחודש דצמבר 2021.

בהודעת הריבית (שפורסמה בחודש יולי 2022) ציין בנק ישראל, שמדד מנהלי הרכש העולמי של המשקים המפותחים נותר ללא שינוי משמעותי בחודש מאי 2022 וממשיך להצביע על התרחבות בקצב הפעילות הכלכלית ולעומתו המדד במשקים המתעוררים מצביע על התמתנות. היקף הסחר העולמי מצוי ברמות גבוהות בחודשים האחרונים, אך התמתן מעט באפריל 2022 ובהתבסס על מדדים מקדימים צפוי להמשיך להתמתן.

האינפלציה בעולם מוסיפה לעלות. במרבית המדינות, מדדי האינפלציה גבוהים משמעותית מיעדי הבנקים המרכזיים. לפיכך, ההידוק המוניטרי בעולם נמשך. בארה"ב, העלה ה-Fed בחודש יוני את הריבית ב-0.75%, לרמה של 1.75% (הרף העליון של טווח הריבית) ובהתאם, תחזית ה-Fed לריבית עד לסוף שנת 2022 עלתה בחדות ל-3.4%. בגוש האירו, ה-ECB הותיר את הריבית ללא שינוי, אך הצהיר שבשלו התנאים להעלאת הריבית בחודש יולי ב-0.25% ולאחר מכן להעלאת נוספות.

שוקי ההון

המסחר בשוקי ההון בעולם במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, התאפיין בתנודתיות רבה ובירידות שערים, על רקע הציפייה להמשך עליית ריבית בכלכלות המובילות. במדדים המובילים, מדד ה-Nasdaq ירד בכ-30%, ה-S&P 500 ירד בכ-21% ומדד ה-Dow Jones ירד בכ-15%. גם הבורסות המובילות באירופה רשמו ירידות שערים במדדים המובילים.

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

בשוקים המקומיים, בסיכום המחצית הראשונה 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, פרט למדד הנפט והגז, שזינק בכ-33% בהשפעת הגידול בביקוש ליבוא גז טבעי מישראל.

בענף ההיי-טק, מדד ת"א גלובל-בלוטק ירד בכ-26% ומדד טק-עילית ירד בכ-22%. בענף הבנייה והנדל"ן, מדד ת"א-בנייה ירד בכ-21% ומדדי ת"א-מניב ישראל ות"א-מניב חו"ל ירדו בכ-15.5%, בממוצע. מחירי אגרות החוב הממשלתיות ירדו באופן משמעותי, בדומה למגמה בעולם.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב-53.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-52.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-יוני 2022 על שיעור של 11.8%, בהשוואה ל-12.7% בתקופה המקבילה אשתקד ול-11.9% בכל שנת 2021. 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 ביוני 2021 הוצגו מחדש בהתאם.

תמצית דוח רווח והפסד

| לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני | | לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני | | |
|-----------------------------------|-------|-------------------------------------|-------|---|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 123.9 | 135.1 | 63.5 | 70.7 | רווח מימוני נטו (1) |
| (5.4) | (1.9) | (3.0) | (2.9) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 129.3 | 137.0 | 66.5 | 73.6 | רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 45.9 | 47.6 | 23.3 | 23.4 | עמלות והכנסות אחרות |
| 93.9 | 103.0 | 46.2 | 54.1 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 81.3 | 81.6 | 43.6 | 42.9 | רווח לפני מסים |
| 28.9 | 28.4 | 15.5 | 14.6 | הפרשה למסים על הרווח |
| 52.4 | 53.2 | 28.1 | 28.3 | רווח נקי |

(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 ההכנסות וההוצאות

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:

| מחצית ראשונה | | 2021 | | | | 2022 | | |
|--------------|--------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------|
| 2021 | 2022 | רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון רביעי | רבעון ראשון | רבעון שני | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 135.8 | 165.8 | 61.5 | 74.3 | 69.3 | 62.8 | 74.4 | 91.4 | הכנסות ריבית |
| 12.8 | 32.5 | 1.9 | 10.9 | 8.3 | 2.3 | 11.5 | 21.0 | הוצאות ריבית |
| 123.0 | 133.3 | 59.6 | 63.4 | 61.0 | 60.5 | 62.9 | 70.4 | הכנסות ריבית, נטו |
| 0.9 | 1.8 | 0.8 | 0.1 | 0.8 | 0.5 | 1.5 | 0.3 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 123.9 | 135.1 | 60.4 | 63.5 | 61.8 | 61.0 | 64.4 | 70.7 | סך הרווח המימוני, נטו |

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית*:

| לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|-------------------------------------|-------------|---|
| 2021 | 2022 | |
| באחוזים | | |
| 2.88 | 3.29 | שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית |
| 0.81 | 1.95 | שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית |
| 2.08 | 1.34 | פער הריבית הכולל |
| 2.08 | 1.34 | 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 ממשל תאגידי.

במחצית הראשונה של שנת 2022 המדד "הידוע" עלה בכ-3.2%, בהשוואה לעליה של 1.4% בתקופה המקבילה אשתקד. עליית המדד הניבה הכנסה בסך 10.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה להכנסה בסך 4.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השני של שנת 2022 המדד "הידוע" עלה בכ-2.0%, בהשוואה לעליה של 1.3% בתקופה המקבילה אשתקד. עליית המדד הניבה הכנסה בסך 6.9 מיליוני ש"ח בהשוואה להכנסה בסך 4.2 מ"ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 בהכנסות בסך- 1.9 מיליוני ש"ח וברבעון השני בהכנסות בסך 2.9 מיליוני ש"ח, שנבעו בעיקר מגביית חובות אבודים במגזר אנשים פרטיים ועדכון

מקדמי ההתאמה הקבוצתיים. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי ראה באור 1.ג.
 במחצית הראשונה של שנת 2021 נוצרה הכנסה בסך 5.4 מיליוני ש"ח וברבעון השני של שנת 2021 הכנסה בסך 3.0 מיליוני ש"ח, אשר נבעה בעיקרה מירידה ביתרות האשראי להלוואות אשר נמצאות בדחיית תשלומים.

להלן התפתחות ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים:

| לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|-------------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|--|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| מיליוני ש"ח | | מיליוני ש"ח | | |
| 1.8 | 5.4 | 0.6 | 2.5 | הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי |
| (4.3) | (7.4) | (2.1) | (3.5) | קיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית |
| (2.5) | (2.0) | (1.5) | (1.0) | הכנסה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי |
| (2.9) | 0.1 | (1.5) | (1.9) | הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי |
| (5.4) | (1.9) | (3.0) | (2.9) | סך כל ההכנסות בגין הפסדי אשראי |
| | | | | מזה: |
| (3.2) | (0.3) | (2.9) | 1.1 | הוצאות (הכנסות) בגין אשראי מסחרי/עסקי |
| (2.2) | (1.6) | (0.1) | (4.0) | הכנסות בגין אשראי פרטי |
| (5.4) | (1.9) | (3.0) | (2.9) | סך הכל |
| | | | | שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור מאזני ⁽¹⁾ : |
| (0.62%) | (0.06%) | (1.12%) | 0.42% | מסחרי/עסקי |
| (0.10%) | (0.07%) | (0.01%) | (0.33%) | אנשים פרטיים |
| | | | | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי: |
| (0.20%) | (0.06%) | (0.22%) | (0.20%) | מאזני |
| (0.14%) | (0.05%) | (0.16%) | (0.14%) | מאזני וחץ מאזני |
| (0.10%) | (0.07%) | (0.12%) | (0.07%) | שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾ |
| (0.11%) | 0.00% | (0.12%) | (0.14%) | שיעור ההכנסה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾ |
| (0.21%) | (0.07%) | (0.23%) | (0.21%) | שיעור סך כל ההכנסות 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 בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב- 47.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 45.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 3.7%. הגידול נובע בעיקר מגידול בעמלות טיפול באשראי עקב גידול בהיקף הטיפול במשכנתאות.

להלן התפלגות העמלות:

| לתקופה שהסתיימה ב-30 ביוני | | |
|----------------------------|------|---|
| 2021 | 2022 | |
| במיליוני ש"ח | | |
| 10.7 | 11.0 | ניהול חשבון |
| 6.2 | 6.8 | כרטיסי אשראי |
| 14.9 | 15.1 | פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים ועמלות הפצה |
| 6.6 | 7.5 | טיפול באשראי |
| 2.1 | 2.2 | הפרשי המרה |
| 0.3 | 0.4 | פעילות סחר חוץ |
| 1.4 | 1.3 | עמלות מעסקי מימון |
| 3.7 | 3.3 | עמלות אחרות |
| 45.9 | 47.6 | סך כל העמלות |

הוצאות תפעוליות ואחרות בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-103.0 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-93.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.7%, הנובע בעיקר מגידול בהוצאות מחשב.

להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

| לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|-------------------------------------|-------|---------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| במיליוני ש"ח | | |
| 48.1 | 50.3 | משכורות והוצאות נלוות |
| 14.1 | 13.2 | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 31.7 | 39.5 | הוצאות אחרות |
| 93.9 | 103.0 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-50.3 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-48.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מהפרשה למענק שנתי עקב עדכון מדרגות המענק השנתי של עובדי הבנק, ראה גם באור 8ב.

ההוצאות האחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-39.5 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-31.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 24.6%. גידול בסך כ-6.5 מיליוני ש"ח נובע מעדכון בהוצאות מחשב. לפירוט נוסף ראה באור 10.

ההפרשה למיסים על הרווח בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמה ב-27.9 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-28.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מהרווח מפעולות רגילות לפני מיסים הגיע ל-35.5% בהשוואה לשיעור המס הסטטוטורי שהינו 34.2%. הפער נובע בעיקרו מהוצאות לא מוכרות והפרשים קבועים.

סך הרווח הכולל בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-36.2 מיליוני ש"ח. סכום זה הושפע מהרווח הנקי לששת החודשים הראשונים של שנת 2022 בסך 53.2 מיליוני ש"ח, מגידול נטו בגין הטבות לעובדים סך 5.0 מיליוני ש"ח ומקיטון נטו בקרן הון בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 22.0 מיליוני ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות ההון והלימות ההון

סך נכסי הבנק ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב- 11,447.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-10,456.9 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 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 ביוני 2021 | ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 30 ביוני 2021 | ליום 30 ביוני 2022 | |
| 5.6 | 9.5 | 10,835.0 | 10,456.9 | 11,447.2 | סך כל המאזן |
| 8.9 | 3.6 | 3,634.2 | 3,819.0 | 3,956.9 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 10.2 | (22.1) | 742.7 | 1,050.7 | 818.6 | ניירות ערך |
| 4.2 | 7.3 | 5,575.0 | 5,414.6 | 5,812.8 | אשראי לציבור, נטו |
| (4.9) | 1,390.5 | 763.3 | 48.7 | 725.9 | אשראי לחמשלה |
| 6.2 | 8.6 | 9,025.1 | 8,823.9 | 9,580.6 | פיקדונות הציבור |
| 3.1 | 6.3 | 886.0 | 859.7 | 913.8 | הון |

מזומנים ופיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-3,956.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-3,634.2 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021.

| ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 30 ביוני 2022 | |
|---------------------|--------------------|------------------------------|
| 1,155.7 | 1,242.8 | מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל |
| 2,478.5 | 2,714.1 | פיקדונות בבנקים מסחריים |
| 3,634.2 | 3,956.9 | סך הכל |

אשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-5,812.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-5,575.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 4.2%. על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, האשראי לציבור כולל יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי אשר הסתכמו ליום 30 ביוני 2022 ב-590.3 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 1.ג.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

| חלק המגזר | | יתרה ליום | | | | |
|-------------------|---------------|-------------|-------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| מסך האשראי לציבור | | שינוי | | 2021 | 2022 | |
| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2022 | מיליוני ש"ח | | 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2022 | |
| % | % | % | מיליוני ש"ח | | | |
| 96.5 | 95.6 | 3.3 | 177.9 | 5,381.8 | 5,559.7 | מטבע ישראלי: |
| | | | | | | לא צמוד |
| 3.3 | 4.1 | 30.6 | 55.7 | 182.1 | 237.8 | צמוד למדד |
| | | | | | | מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ) |
| 0.2 | 0.3 | 37.8 | 4.2 | 11.1 | 15.3 | |
| 100.0 | 100.0 | 4.2 | 236.4 | 5,575.0 | 5,812.8 | סך הכל |

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

| השינוי לעומת | | יתרה ליום | | | |
|----------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------------|
| 2021 בדצמבר 31 | 30 ביוני 2021 | 2021 בדצמבר 31 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
| ב-% | | מיליוני ש"ח | | | |
| 80.4 | 52.4 | 88.8 | 105.1 | 160.2 | עסקים גדולים |
| (7.3) | (1.3) | 316.9 | 297.6 | 293.8 | עסקים בינוניים |
| 2.8 | (4.5) | 589.5 | 634.4 | 606.1 | עסקים קטנים וזעירים |
| 4.0 | 8.7 | 4,643.6 | 4,442.1 | 4,827.2 | משקי בית |
| (29.2) | (10.5) | 2.4 | 1.9 | 1.7 | בנקאות פרטית |
| - | - | - | 0.4 | - | גופים מוסדיים |
| 4.4 | 7.4 | 5,641.2 | 5,481.5 | 5,889.0 | סך הכל |
| מזה אשראי צרכני ללא כרטיסי אשראי | | | | | |
| 4.2 | 8.5 | 4,096.6 | 3,933.9 | 4,267.1 | משקי בית |
| (28.6) | (11.8) | 2.1 | 1.7 | 1.5 | בנקאות פרטית |
| 8.5 | 4.1 | 4,098.7 | 3,935.6 | 4,268.6 | סך הכל |

סיכון האשראי הכולל לציבור מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל את האשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים הנובעים ממכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור, ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי. סיכון האשראי הכולל לציבור, הסתכם ביום 30 ביוני 2022 ב-8,043.4 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:

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | ליום 30 ביוני 2022 | | ענף משק |
|---------------------------|--|---------------------------|--|--------------------------|
| חלק הענף מסך סיכון האשראי | סיכון האשראי הכולל לציבור במיליוני ש"ח | חלק הענף מסך סיכון האשראי | סיכון האשראי הכולל לציבור במיליוני ש"ח | |
| שינוי % | % | % | % | |
| 5.3 | 5.8 | 5.9 | 475.5 | בינוי ונדל"ן |
| 32.0 | 2.5 | 3.2 | 261.2 | מסחר |
| 1.3 | 2.2 | 2.2 | 174.5 | שרותים ציבוריים קהילתיים |
| (2.8) | 1.6 | 1.5 | 123.2 | תעשייה |
| (47.3) | 0.8 | 0.4 | 34.7 | שירותים פיננסיים |
| 4.2 | 2.7 | 2.7 | 215.9 | ענפי משק אחרים |
| 2.8 | 84.3 | 84.0 | 6,758.3 | לקוחות פרטיים |
| 3.2 | 100.0 | 100.0 | 8,043.3 | סך הכל |

האשראי לממשלה ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-725.9 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-742.7 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 851.9 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 126.0 מיליוני ש"ח.

ההשקעות בניירות הערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2022 ב-818.6 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 33.3 מיליוני ש"ח וביום 30 ביוני 2022 יתרת הקרן הינה שלילית ועומדת על 28.1 מיליוני ש"ח (18.5 מיליוני ש"ח נטו). נכון ליום 31 ביולי 2022, יתרת קרן ההון הינה שלילית ועומדת על 22.5 מיליוני ש"ח (14.8 מיליוני ש"ח נטו). הירידה נובעת בעיקר מאגרות חוב ממשלתיות במגזר השקלי.

להלן הרכב התיק:

| חלק מסך ניירות הערך | | יתרה ליום | | |
|---------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------------------|
| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2022 | 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2022 | |
| ב-% | | במיליוני ש"ח | | |
| 94.8 | 93.1 | 704.4 | 762.3 | איגרות חוב של ממשלת ישראל(1) |
| 4.8 | 6.7 | 35.9 | 54.7 | איגרות חוב של בנקים בישראל |
| 0.3 | 0.2 | 2.4 | 1.6 | איגרות חוב של אחרים בישראל(2) |
| 100.0 | 100.0 | 742.7 | 818.6 | סך הכל |

(1) כלול בתיק לפדיון סך של 143.8 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 135.2 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 1.6 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 1.7 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 | | | | |
|---------------------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-------|--------------------------------|
| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2022 | שינוי | 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2022 | | |
| ב-% | | מיליוני ש"ח | | מיליוני ש"ח | | |
| 83.4 | 82.4 | 8.9 | 55.4 | 619.2 | 674.6 | מטבע ישראלי: |
| 0.3 | 1.9 | 550.0 | 13.2 | 2.4 | 15.6 | לא צמוד |
| 16.3 | 15.7 | 6.0 | 7.3 | 121.1 | 128.4 | צמוד למדד |
| 100.0 | 100.0 | 10.2 | 75.9 | 742.7 | 818.6 | מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ) |
| | | | | | | סך הכל |

בניינים וציוד - העלות המופחתת ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-23.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-24.1 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-9,580.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-9,025.1 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 6.2%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

| חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום | | יתרה ליום | | | | |
|-----------------------------------|---------------|-------------|----------------|---------------|---------|--------------------------------|
| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2022 | שינוי | 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2022 | | |
| % | % | מיליוני ש"ח | מיליוני ש"ח | מיליוני ש"ח | | |
| 87.6 | 87.6 | 6.2 | 487.7 | 7,902.3 | 8,391.0 | מטבע ישראלי: לא צמוד* |
| 6.3 | 6.1 | 3.0 | 17.1 | 567.8 | 584.9 | צמוד למדד** |
| 6.1 | 6.3 | 8.9 | 49.7 | 555.0 | 604.7 | מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ) |
| 100.0 | 100.0 | 6.2 | 555.5 | 9,025.1 | 9,580.6 | סך הכל |

* ליום 30 ביוני 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 ביוני 2022 בסך 34.2 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 ביוני 2022 | |
| ב-% | מיליוני ש"ח | | |
| 37.3 | 341.0 | 468.1 | עסקים גדולים |
| (54.8) | 254.0 | 114.8 | עסקים בינוניים |
| 9.1 | 617.0 | 673.4 | עסקים קטנים וזעירים |
| 5.8 | 7,590.5 | 8,032.5 | משקי בית |
| 33.4 | 185.2 | 247.1 | בנקאות פרטית |
| 19.5 | 37.4 | 44.7 | גופים מוסדיים |
| 6.2 | 9,025.1 | 9,580.6 | סך הכל |

תיק ניירות ערך של לקוחות הבנק

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

| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2022 | |
|----------------|---------------|-----------------|
| 4,652 | 4,566 | תיקי ניירות ערך |

הון והלימות ההון

ההון ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-913.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-886.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 1.0%.
לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח 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 ביוני 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 קיצון כולל גם השפעות קיצוניות של משבר הקורונה.

למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2021 המתפרסם באתר האינטרנט על 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 ביוני 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 הוגיים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2021 אושר בדירקטוריון הבנק ביום 26 בדצמבר 2021.

| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 |
|-------------------|------------------|------------------|
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) |
| במיליוני ש"ח | | |
| 878.4 | 852.8 | 912.1 |
| 60.3 | 61.7 | 69.9 |
| 938.7 | 914.5 | 982.0 |
| 5,424.6 | 5,281.3 | 5,648.8 |
| 7.1 | 5.4 | 7.2 |
| 538.8 | 531.0 | 565.8 |
| 5,970.5 | 5,817.7 | 6,221.8 |
| 14.71% | 14.66% | 14.66% |
| 15.72% | 15.72% | 15.78% |
| 8.0% | 8.0% | 9.0% |
| 11.5% | 11.5% | 12.5% |

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

סיכוני 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

יחס הון עצמי רוברד 1 ליום 30 ביוני 2022 עמד על 14.66%, בהשוואה ל-14.71% ליום 31 בדצמבר 2021. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2022 עמד על 15.78%, 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 ביוני 2022 הסתכם ב-982.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-938.7 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2021. הגידול בבסיס ההון נבע בעיקר מהרווח הנקי בתקופה בסך של 53.2 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 רוברד 2 ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-69.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-60.3 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2021. הגידול נובע מגידול בהפרשה להפסדי אשראי ממנו קוזזו קיטון בהכרה בשטר הון. נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-6,221.8 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 מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רוברד 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 מביניהם.

יחס המינוף ליום 30 ביוני 2022 עומד על 7.57%, 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 ב' 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 24'א' לדוחות הכספיים השנתיים.

לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור ב' לתמצית דוחות כספיים. להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

| חלק המגזר מסך ההכנסות | | לשלושת החודשים שהסתיימו ביום | | | א. סך ההכנסות* |
|--------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|-----------|--------------------------|
| 30.6.2021 | 30.6.2022 | השינוי | 30.6.2021 | 30.6.2022 | |
| ב- % | | במיליוני ש"ח | | | |
| 1.4 | 2.3 | 83.3 | 1.2 | 2.2 | מגזר עסקים גדולים |
| 2.9 | 2.9 | 8.0 | 2.5 | 2.7 | מגזר עסקים בינוניים |
| 7.3 | 8.6 | 28.6 | 6.3 | 8.1 | מגזר עסקים קטנים וזעירים |
| 77.6 | 75.1 | 4.9 | 67.4 | 70.7 | מגזר משקי בית |
| 0.8 | 1.0 | 28.6 | 0.7 | 0.9 | מגזר בנקאות פרטית |
| 0.1 | 0.2 | 100.0 | 0.1 | 0.2 | גופים מוסדיים |
| 9.9 | 9.9 | 8.1 | 8.6 | 9.3 | מגזר ניהול פיננסי |
| 100.0 | 100.0 | 8.4 | 86.8 | 94.1 | סך הכל |

| חלק המגזר מסך ההכנסות | | לששת החודשים שהסתיימו ביום | | | א. סך ההכנסות* |
|--------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|-----------|--------------------------|
| 30.6.2021 | 30.6.2022 | השינוי | 30.6.2021 | 30.6.2022 | |
| ב- % | | במיליוני ש"ח | | | |
| 1.4 | 1.9 | 41.7 | 2.4 | 3.4 | מגזר עסקים גדולים |
| 3.4 | 3.0 | (3.5) | 5.7 | 5.5 | מגזר עסקים בינוניים |
| 8.9 | 8.6 | 4.6 | 15.1 | 15.8 | מגזר עסקים קטנים וזעירים |
| 77.0 | 75.8 | 5.9 | 130.7 | 138.4 | מגזר משקי בית |
| 0.8 | 0.9 | 14.3 | 1.4 | 1.6 | מגזר בנקאות פרטית |
| 0.1 | 0.1 | - | 0.1 | 0.2 | גופים מוסדיים |
| 8.5 | 9.7 | 23.6 | 14.4 | 17.8 | מגזר ניהול פיננסי |
| 100.0 | 100.0 | 7.6 | 169.8 | 182.7 | סך הכל |

* כולל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.

| לששת החודשים שהסתיימו ביום | | לשלושת החודשים שהסתיימו ביום | | ב. רווח נקי |
|----------------------------|-----------|------------------------------|-----------|--------------------------|
| 30.6.2021 | 30.6.2022 | 30.6.2021 | 30.6.2022 | |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | |
| 0.7 | 1.0 | 0.4 | 0.7 | מגזר עסקים גדולים |
| 3.5 | 3.0 | 2.0 | 1.5 | מגזר עסקים בינוניים |
| 6.0 | 4.6 | 2.6 | 1.6 | מגזר עסקים קטנים וזעירים |
| 32.9 | 33.0 | 17.5 | 18.3 | מגזר משקי בית |
| 0.6 | 0.7 | 0.3 | 0.4 | מגזר בנקאות פרטית |
| - | 0.0 | 0.0 | 0.0 | גופים מוסדיים |
| 8.7 | 10.9 | 5.3 | 5.8 | מגזר ניהול פיננסי |
| 52.4 | 53.2 | 28.1 | 28.3 | סך הכל |

| חלק המגזר מסך האשראי לציבור | | אשראי לציבור | | ג. יתרות מאזניות ממוצעות* |
|-----------------------------|-----------|----------------------------|---------------------|---------------------------|
| % מסך כל הנכסים | | לששת החודשים שהסתיימו ביום | | |
| 30.6.2021 | 30.6.2022 | השינוי | 30.6.2021 30.6.2022 | |
| ב- % | ב- % | ב- % | במיליוני ש"ח | |
| 1.9 | 2.6 | 48.5 | 96.7 143.6 | מגזר עסקים גדולים |
| 5.7 | 5.0 | (6.4) | 293.8 275.1 | מגזר עסקים בינוניים |
| 11.6 | 10.8 | 0.5 | 594.2 597.0 | מגזר עסקים קטנים וזעירים |
| 80.8 | 81.6 | 8.6 | 4,160.2 4,518.1 | מגזר משקי בית |
| - | - | 21.4 | 1.4 1.7 | מגזר בנקאות פרטית |
| - | - | - | 0.5 - | גופים מוסדיים |
| 100.0 | 100.0 | 7.6 | 5,146.8 5,535.5 | סך הכל |

| חלק המגזר מסך פקדונות הציבור | | פקדונות הציבור | | ג. יתרות מאזניות ממוצעות* |
|------------------------------|-----------|----------------------------|---------------------|---------------------------|
| % מסך כל ההתחייבויות | | לששת החודשים שהסתיימו ביום | | |
| 30.6.2021 | 30.6.2022 | השינוי | 30.6.2021 30.6.2022 | |
| ב- % | ב- % | ב- % | במיליוני ש"ח | |
| 3.9 | 4.5 | 20.2 | 343.9 413.4 | מגזר עסקים גדולים |
| 2.2 | 2.3 | 11.5 | 192.1 214.2 | מגזר עסקים בינוניים |
| 6.4 | 6.7 | 11.5 | 554.2 617.9 | מגזר עסקים קטנים וזעירים |
| 85.0 | 83.8 | 4.8 | 7,407.5 7,760.5 | מגזר משקי בית |
| 2.1 | 2.3 | 13.8 | 184.8 210.3 | מגזר בנקאות פרטית |
| 0.4 | 0.4 | 6.5 | 36.9 39.3 | גופים מוסדיים |
| 100.0 | 100.0 | 6.1 | 8,719.4 9,255.6 | 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 ביוני 2021 | | | לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | | |
|--|---------------|---------|--|---------------|---------|---------------------------------------|
| מגזר מנקאות פרטית | מגזר משקי בית | סך הכל | מגזר מנקאות פרטית | מגזר משקי בית | סך הכל | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 46.8 | 0.1 | 46.7 | 52.4 | 0.2 | 52.2 | הכנסות ריבית, נטו |
| 21.3 | 0.6 | 20.7 | 19.2 | 0.7 | 18.5 | סך ההכנסות שאינן מריבית |
| 68.1 | 0.7 | 67.4 | 71.6 | 0.9 | 70.7 | סך הכנסות |
| (0.1) | - | (0.1) | (4.0) | - | (4.0) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 40.5 | 0.3 | 40.2 | 47.4 | 0.3 | 47.1 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 17.8 | 0.3 | 17.5 | 18.7 | 0.4 | 18.3 | רווח נקי |
| 4,216.3 | 1.4 | 4,214.9 | 4,574.3 | 1.6 | 4,572.7 | יתרה ממוצעת של האשראי לציבור |
| 4,444.0 | 1.9 | 4,442.1 | 4,828.9 | 1.7 | 4,827.2 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 7,660.4 | 184.0 | 7,476.4 | 8,087.8 | 226.3 | 7,861.5 | יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור |
| 7,696.7 | 183.7 | 7,513.0 | 8,279.6 | 247.1 | 8,032.5 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

| לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | | לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | | |
|--|---------------|---------|--|---------------|---------|---------------------------------------|
| מגזר מנקאות פרטית | מגזר משקי בית | סך הכל | מגזר מנקאות פרטית | מגזר משקי בית | סך הכל | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 93.3 | 0.2 | 93.1 | 100.5 | 0.3 | 100.2 | הכנסות ריבית, נטו |
| 38.8 | 1.2 | 37.6 | 39.5 | 1.3 | 38.2 | סך ההכנסות שאינן מריבית |
| 132.1 | 1.4 | 130.7 | 140.0 | 1.6 | 138.4 | סך הכנסות |
| (2.2) | - | (2.2) | (1.6) | - | (1.6) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 82.3 | 0.5 | 81.8 | 89.9 | 0.5 | 89.4 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 33.5 | 0.6 | 32.9 | 33.7 | 0.7 | 33.0 | רווח נקי |
| 4,161.6 | 1.4 | 4,160.2 | 4,519.8 | 1.7 | 4,518.1 | יתרה ממוצעת של האשראי לציבור |
| 4,444.0 | 1.9 | 4,442.1 | 4,828.9 | 1.7 | 4,827.2 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 7,592.3 | 184.8 | 7,407.5 | 7,970.8 | 210.3 | 7,760.5 | יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור |
| 7,696.7 | 183.7 | 7,513.0 | 8,279.6 | 247.1 | 8,032.5 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-100.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-93.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 8%. הגידול נובע מגידול בהיקף פעילות המגזר ועליה בריבית בנק ישראל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-39.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-38.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות טיפול באשראי.

הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בהכנסות בסך-1.6 מיליוני ש"ח, שנבעו מעדכון במקדמים ומגביית חובות אבודים. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי ראה באור 1.1 ג. בתקופה המקבילה אשתקד נוצרה הכנסה בסך-2.2 מיליוני ש"ח שנבעה בעיקרה מירידה ביתרות האשראי להלוואות אשר נמצאות בדחיית תשלומים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-89.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-82.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 9% הנובע בעיקר מגידול בהוצאות השכר ובהוצאות המחשב של הבנק.

הרווח הנקי במגזר האנשים הפרטיים, הכולל את מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הסתכמו ב-33.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-33.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 1%. הגידול ברווח נובע בעיקר עקב עליה בהכנסות המגזר לעומת אשתקד.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-4,828.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-4,444.0 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2021, גידול של 9%. ראה גם פרק סיכון אשראי לאנשים פרטיים.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-8,279.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-7,696.7 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2021, גידול של 8%.

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים

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

| לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | | | לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | | | |
|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| מגזר עסקים קטנים וזעירים | מגזר עסקים בינוניים וגדולים | מגזר עסקים קטנים וזעירים | מגזר עסקים קטנים וזעירים | מגזר עסקים קטנים וזעירים | מגזר עסקים בינוניים וגדולים | מגזר עסקים קטנים וזעירים | מגזר עסקים קטנים וזעירים | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 8.1 | 0.5 | 2.3 | 5.3 | 8.9 | 1.2 | 2.2 | 5.5 | הכנסות ריבית, נטו |
| 1.9 | 0.7 | 0.2 | 1.0 | 4.1 | 1.0 | 0.5 | 2.6 | סך ההכנסות שאינן מריבית |
| 10.0 | 1.2 | 2.5 | 6.3 | 13.0 | 2.2 | 2.7 | 8.1 | סך הכנסות |
| (2.9) | (0.2) | (1.3) | (1.4) | 1.1 | 0.1 | 0.3 | 0.7 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 5.3 | 0.8 | 0.8 | 3.7 | 6.1 | 1.0 | 0.2 | 4.9 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 5.0 | 0.4 | 2.0 | 2.6 | 3.8 | 0.7 | 1.5 | 1.6 | רווח נקי |
| 1,002.4 | 98.8 | 295.1 | 608.5 | 1,027.1 | 193.5 | 246.5 | 587.1 | יתרה ממוצעת של האשראי לציבור |
| 1,037.1 | 105.1 | 297.6 | 634.4 | 1,060.1 | 160.2 | 293.8 | 606.1 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 1,099.3 | 367.6 | 165.6 | 566.1 | 1,272.1 | 472.5 | 166.2 | 633.4 | יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור |
| 1,093.5 | 366.9 | 162.8 | 563.8 | 1,256.3 | 468.1 | 114.8 | 673.4 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

| לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | | | לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | | | |
|---|---------|---------|---------|---|---------|---------|---------|---------------------------------------|
| מגזר | מגזר | מגזר | מגזר | מגזר | מגזר | מגזר | מגזר | |
| עסקים | עסקים | עסקים | עסקים | עסקים | עסקים | עסקים | עסקים | |
| קטנים | קטנים | קטנים | קטנים | קטנים | קטנים | קטנים | קטנים | |
| וזעירים | וזעירים | וזעירים | וזעירים | וזעירים | וזעירים | וזעירים | וזעירים | |
| סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 16.2 | 1.0 | 4.6 | 10.6 | 16.7 | 1.7 | 4.4 | 10.6 | הכנסות ריבית, נטו |
| 7.0 | 1.4 | 1.1 | 4.5 | 8.0 | 1.7 | 1.1 | 5.2 | סך ההכנסות שאינן מריבית |
| 23.2 | 2.4 | 5.7 | 15.1 | 24.7 | 3.4 | 5.5 | 15.8 | סך הכנסות |
| (3.2) | (0.2) | (1.4) | (1.6) | (0.3) | - | (0.1) | (0.2) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 10.6 | 1.5 | 1.7 | 7.4 | 11.8 | 1.8 | 1.1 | 8.9 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 10.2 | 0.7 | 3.5 | 6.0 | 8.6 | 1.0 | 3.0 | 4.6 | רווח נקי |
| 984.7 | 96.7 | 293.8 | 594.2 | 1,015.7 | 143.6 | 275.1 | 597.0 | יתרה ממוצעת של האשראי לציבור |
| 1,037.1 | 105.1 | 297.6 | 634.4 | 1,060.1 | 160.2 | 293.8 | 606.1 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 1,090.2 | 343.9 | 192.1 | 554.2 | 1,245.5 | 413.4 | 214.2 | 617.9 | יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור |
| 1,093.5 | 366.9 | 162.8 | 563.8 | 1,256.3 | 468.1 | 114.8 | 673.4 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד
סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-16.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-16.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 3% בעיקר מעלייה ביתרות הממוצעות במגזר.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-8.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-7.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 14%, הנובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות מפעילות בניירות ערך. הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-0.3 מיליוני ש"ח, הנובעים בעיקר מגידול בהיקף האשראי התקין וגידול במקדמים הקבוצתיים. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי ראה באור ג.1.

בתקופה המקבילה אשתקד נוצרה הכנסה בסך 3.2 מיליוני ש"ח הנובעת מקיטון במקדמים הקבוצתיים העסקיים. ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-11.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-10.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 11%, הנובע מגידול בהוצאות השכר ובהוצאות המחשב של הבנק. הרווח הנקי של מגזרי העסקים הקטנים והזעירים, הבינוניים והגדולים הסתכם ב-8.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-10.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 16%. הקיטון נובע בעיקר מגידול בהפרשה להפסדי אשראי לעומת אשתקד.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-1,060.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,037.1 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2021, גידול של 2%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-1,256.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,093.5 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2021, גידול של 15%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות המשויכות למגזר זה הסתכמו ב-17.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-14.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 24% הנובע בעיקר מהשפעת עליית המדד בין התקופות ומעליה בהכנסות מאגרות חוב. הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכם בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 ב-10.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-8.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 25%, העלייה נובעת מגידול בהכנסות המגזר.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

| | |
|----|-------------|
| 34 | סיכון אשראי |
|----|-------------|

| | |
|----|-----------|
| 49 | סיכון שוק |
|----|-----------|

| | |
|----|--------------|
| 53 | סיכון נזילות |
|----|--------------|

| | |
|----|---------------|
| 55 | 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 המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

ב. מדיניות ניהול הסיכונים של 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 לתחומת 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 המשכיות 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-ניסמן, 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 מר יהושע פלג, מנהל 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 שננקטו 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 ולאנדיקציה 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 יולי המשיך בנק ישראל בהעלאת הריבית במשק והיא עומדת על 1.25%. הערכות השוק (הנגזרות משוק החוזים העתידיים) הן שעד סוף 2022 תעלה הריבית ל- 2% ועד אמצע שנת 2023 תגיע ל- 2.75%. עליית הריבית צפויה להגדיל 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 בחן את השפעת עליית הריבית על מגזרי הפעילות השונים, ובין היתר, נבחנה ההשפעה על לקוחות שעליית הריבית תגרור אצלם לגידול משמעותי בהחזר השנתי. להערכת הבנק, עליית הריבית בהתאם לציפיות כאמור, עלולה להביא להאטה בכושר החזר של לווים מסוימים, אך בשלב זה ללא השפעה מהותית על הבנק.

חשיפות משמעותיות לקבוצות לוויים

ליום 30 ביוני 2022, אין קבוצת לוויים אשר חבותה 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- 91.6 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 ביוני 2022 על 1.1%, בהשוואה ל- 1.2% בסוף שנת 2021. 12% מסיכון האשראי הבעייתי בבנק משויכים לענף המסחר, 26% לענף הבינוי והנדל"ן, 58% 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 ב.13(1) לדוחות הכספיים.

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

| 31 בדצמבר 2021 | | | 30 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | במיליוני ש"ח |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|
| סה"כ | פרטי | מסחרי | סה"כ | פרטי | מסחרי | סה"כ | פרטי | מסחרי | |
| סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי: | | | | | | | | | |
| 5,349.2 | 4,391.9 | 957.3 | 5,264.6 | 4,267.1 | 997.5 | 5,642.3 | 4,629.8 | 1,012.5 | סיכון אשראי מאזני |
| 2,114.3 | 1,902.7 | 211.6 | 2,128.8 | 1,912.1 | 216.7 | 2,125.6 | 1,914.4 | 211.2 | סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 7,463.5 | 6,294.6 | 1,168.9 | 7,393.4 | 6,179.2 | 1,214.2 | 7,767.9 | 6,544.2 | 1,223.7 | סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי |
| סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי: | | | | | | | | | |
| 206.8 | 199.1 | 7.7 | 147.9 | 122.0 | 25.9 | 161.2 | 144.5 | 16.7 | לא בעייתי |
| 88.8 | 55.0 | 33.8 | 72.5 | 54.9 | 17.6 | 87.5 | 54.6 | 32.9 | סה"כ בעייתי: (2) |
| 39.4 | 28.3 | 11.1 | 40.7 | 27.4 | 13.3 | 43.3 | 30.9 | 12.4 | - בעייתי צובר ריבית |
| 49.4 | 26.7 | 22.7 | 31.8 | 27.5 | 4.3 | 44.2 | 23.7 | 20.5 | - בעייתי לא צובר ריבית |
| 295.6 | 254.1 | 41.5 | 220.4 | 176.9 | 43.5 | 248.7 | 199.1 | 49.6 | סך הכל סיכון אשראי מאזני |
| 38.0 | 27.2 | 10.8 | 29.2 | 17.6 | 11.6 | 26.7 | 15.0 | 11.7 | סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 333.6 | 281.3 | 52.3 | 249.6 | 194.5 | 55.1 | 275.4 | 214.1 | 61.3 | סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי |
| 10.0 | 9.5 | 0.5 | 1.1 | 1.1 | - | 1.5 | 1.5 | - | מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 7,797.1 | 6,575.9 | 1,221.2 | 7,643.0 | 6,373.7 | 1,269.3 | 8,043.3 | 6,758.3 | 1,285.0 | סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור |
| נכסים שאינם מבצעים: | | | | | | | | | |
| 49.4 | 26.7 | 22.7 | 31.8 | 27.5 | 4.3 | 45.4 | 24.9 | 20.5 | חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית |
| 49.4 | 26.7 | 22.7 | 31.8 | 27.5 | 4.3 | 45.4 | 24.9 | 20.5 | סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור |

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

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

| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום | | | | | | |
|---|-------|-------|---------------|--------------|--------------|---|
| 2021 ביוני 30 | | | 2022 ביוני 30 | | | במיליוני ש"ח |
| סה"כ | פרטי | מסחרי | סה"כ | פרטי | מסחרי | |
| תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור* | | | | | | |
| 35.6 | 30.2 | 5.4 | 49.9 | 28.0 | 21.9 | יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת שנה |
| 3.9 | 3.6 | 0.3 | 11.1 | 3.9 | 7.2 | חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים ריבית במהלך התקופה |
| (2.5) | (2.4) | (0.1) | (4.4) | (3.4) | (1.0) | חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית |
| (1.4) | (0.9) | (0.5) | (2.3) | (1.9) | (0.4) | חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית שנמחקו |
| (3.8) | (3.0) | (0.8) | (8.9) | (1.7) | (7.2) | חובות לא צוברים שנפרעו |
| 31.8 | 27.5 | 4.3 | 45.4 | 24.9 | 20.5 | יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית לסוף תקופה |
| * מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש | | | | | | |
| 26.4 | 23.4 | 3.0 | 23.6 | 20.9 | 2.7 | יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת שנה |
| 4.4 | 3.6 | 0.8 | 2.2 | 2.2 | - | ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה |
| (2.4) | (2.4) | - | - | - | - | חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית בשל ארגון מחדש עוקב |
| (1.2) | (1.2) | - | (1.0) | (0.9) | (0.1) | חובות בארגון מחדש שנמחקו |
| (1.9) | (1.7) | (0.2) | (5.3) | (4.1) | (1.2) | חובות בארגון מחדש שנפרעו |
| 25.3 | 21.7 | 3.6 | 19.5 | 18.1 | 1.4 | יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש |
| שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית: | | | | | | |
| 10.8 | 6.7 | 4.1 | 8.8 | 7.0 | 1.8 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה |
| 0.6 | 0.4 | 0.2 | 1.1 | 1.1 | 0.1 | גידול בהפרשות |
| (2.7) | (0.9) | (1.8) | (2.3) | (1.8) | (0.5) | גביות ומחיקות |
| 8.7 | 6.2 | 2.5 | 7.7 | 6.3 | 1.4 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |

| לשנה שנסתיימה ביום | | | לששת החודשים שנסתיימו ביום | | | | | | במיליוני ש"ח |
|---|--------|-------|----------------------------|-------|-------|---------------|-------|-------|---|
| 31 בדצמבר 2021 | | | 30 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | |
| סה"כ | פרטי | מסחרי | סה"כ | פרטי | מסחרי | סה"כ | פרטי | מסחרי | |
| 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 |
| 39.0 | 17.4 | 21.6 | 8.6 | 8.3 | 0.3 | 18.0 | 10.4 | 7.6 | חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים ריבית במהלך התקופה |
| (8.6) | (8.4) | (0.2) | (4.6) | (4.5) | (0.1) | (6.3) | (5.3) | (1.0) | חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית |
| (7.6) | (3.7) | (3.9) | (2.8) | (1.8) | (1.0) | (5.8) | (5.1) | (0.7) | חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית שנמחקו |
| (11.9) | (9.6) | (2.3) | (7.9) | (5.5) | (2.4) | (9.9) | (1.8) | (8.1) | חובות לא צוברים שנפרעו |
| 49.4 | 26.7 | 22.7 | 31.8 | 27.5 | 4.3 | 45.4 | 24.9 | 20.5 | יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית לסוף תקופה |
| * מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש | | | | | | | | | |
| 28.6 | 23.6 | 5.0 | 28.6 | 23.6 | 5.0 | 22.8 | 20.1 | 2.7 | יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת שנה |
| 19.4 | 17.4 | 2.0 | 9.1 | 8.3 | 0.8 | 6.1 | 5.8 | 0.3 | ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה |
| (7.1) | (7.1) | - | (4.5) | (4.5) | | (1.1) | (1.1) | - | חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית בשל ארגון מחדש עוקב |
| (7.2) | (3.6) | (3.6) | (3.5) | (1.5) | (2.0) | (2.0) | (1.8) | - | חובות בארגון מחדש שנמחקו |
| (10.9) | (10.2) | (0.7) | (4.4) | (4.2) | (0.2) | (6.3) | (4.9) | (1.4) | חובות בארגון מחדש שנפרעו |
| 22.8 | 20.1 | 2.7 | 25.3 | 21.7 | 3.6 | 19.5 | 18.1 | 1.4 | יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש |
| 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 | 1.3 | 0.8 | 0.5 | 2.0 | 1.9 | 0.1 | גידול בהפרשות |
| (6.7) | (3.7) | (3.0) | (4.1) | (2.1) | (2.0) | (3.8) | (2.6) | (1.2) | גביות ומחיקות |
| 8.9 | 6.2 | 2.7 | 8.7 | 6.2 | 2.5 | 7.7 | 6.3 | 1.4 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |

מדדי סיכון

| לשנה שנסתיימה ביום | לששת החודשים שנסתיימו ביום | | |
|--------------------|-------------------------------|----------------|---|
| | 2021 בדצמבר 31 | 2021 ביוני 30 | |
| 1.05% | 0.60% | 0.80% | שיעור חובות בעייתיים שאינם צוברים או בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור מזה: |
| 0.88% | 0.58% | 0.77% | שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור |
| 0.18% | 0.02% | 0.03% | שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי צובר הכנסות ריבית בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור |
| 1.24% | 1.01% | 1.14% | שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון האשראי הכולל בגין הציבור |
| (0.06%) | (0.21%) | (0.07%) | שיעור ההוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור* |
| 0.06% | 0.04% | 0.02% | שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור* |
| 1.17% | 1.22% | 1.29% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור |
| 134.01% | 210.38% | 167.84% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות ריבית |
| 111.45% | 203.34% | 162.47% | 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% | 2.99% | 1.57% | 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 ביוני 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(3) | דירוג ביצוע אשראי(4) | | |
| 1.1 | 0.1 | (0.6) | - | - | 122.8 | 123.2 | תעשייה |
| 5.4 | (0.1) | (0.3) | 19.1 | 23.5 | 316.6 | 349.2 | בניה ונדל"ן - בינוי |
| 1.2 | - | (0.1) | - | - | 124.7 | 126.3 | בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 4.2 | - | 0.3 | - | 10.6 | 248.2 | 261.2 | מסחר |
| 0.1 | - | (0.1) | 0.1 | 0.2 | 34.0 | 34.7 | שירותים פיננסיים |
| 2.4 | - | - | 0.1 | 1.4 | 172.2 | 174.5 | שירותים ציבוריים וקהילתיים |
| 2.0 | 0.2 | 0.5 | 1.2 | 2.7 | 205.2 | 215.9 | ענפים אחרים |
| 16.4 | 0.2 | (0.3) | 20.5 | 38.4 | 1,223.7 | 1,285.0 | סך הכל מסחרי |
| 64.2 | 0.4 | (1.6) | 24.9 | 53.2 | 6,544.2 | 6,758.3 | אנשים פרטיים |
| 80.6 | 0.6 | (1.9) | 45.4 | 91.6 | 7,767.9 | 8,043.4 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | 4,263.7 | 4,263.7 | בנקים בישראל וממשלת ישראל |
| 80.6 | 0.6 | (1.9) | 45.4 | 91.6 | 12,031.6 | 12,307.0 | סך הכל |

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות(2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 9,329.0 מיליוני ש"ח, 818.6 מיליוני ש"ח, 4.0 מיליוני ש"ח ו- 2,155.4 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 וחוץ-מאזני צובר ושאינו צובר ריבית.

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

| 30 ביוני 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⁾ | | |
| 1.6 | - | - | 0.2 | 0.2 | 117.6 | 120.4 | תעשייה |
| 4.7 | 1.4 | (0.5) | 3.4 | 5.6 | 331.6 | 347.9 | בניה ונדל"ן - בינוי |
| 0.5 | - | (0.1) | - | - | 134.6 | 135.0 | בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 4.6 | - | (1.1) | 0.1 | 11.3 | 157.9 | 171.1 | מסחר |
| 0.3 | - | - | - | - | 101.0 | 102.0 | שירותים פיננסיים |
| 0.9 | - | (0.3) | - | 1.8 | 170.7 | 180.2 | שירותים ציבוריים וקהילתיים |
| 2.2 | 0.3 | (1.2) | 0.6 | 2.1 | 200.8 | 212.7 | ענפים אחרים |
| 14.8 | 1.7 | (3.2) | 4.3 | 21.0 | 1,214.2 | 1,269.3 | סך הכל מסחרי |
| 55.3 | (0.7) | (2.2) | 27.5 | 56.2 | 6,179.2 | 6,373.7 | אנשים פרטיים |
| 70.1 | 1.0 | (5.4) | 31.8 | 77.2 | 7,393.4 | 7,643.0 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | 3,360.8 | 3,360.9 | בנקים בישראל וממשלת ישראל |
| 70.1 | 1.0 | (5.4) | 31.8 | 77.2 | 10,754.2 | 11,003.9 | סך הכל |

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

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות(2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 7,792.2 מיליוני ש"ח, 1,050.7 מיליוני ש"ח, 0.2 מיליוני ש"ח ו- 2,160.8 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 וחוץ-מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר ריבית.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)
 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 | שירותים 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 הגילוי 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.

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

| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
|-------------------|------------------|------------------|---|
| במיליוני ש"ח | | | |
| 136.3 | 158.6 | 140.7 | סיכון אשראי כולל⁽¹⁾ |
| 74.5 | 62.7 | 58.4 | נדל"ן שבנייתו לא הושלמה מזה: קרקע גולמית |
| 61.8 | 95.9 | 82.3 | נדל"ן בתהליכי בניה |
| 15.9 | 34.8 | - | נדל"ן שבנייתו הושלמה |
| 299.2 | 289.5 | 334.8 | אחר ⁽²⁾ |
| 451.4 | 482.9 | 475.5 | סך הכל |

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 82.3 מיליוני ש"ח (54.1 מיליוני ש"ח מאזני ו-28.2 מיליוני ש"ח חוץ מאזני) (30.06.21 - 95.9 מיליוני ש"ח, 59 מיליוני ש"ח ו-36.9 מיליוני 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 ביוני 2022 עומד על 7.2%, בהשוואה ל-7.1% ליום 31 בדצמבר 2021.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2022 עומד על 4.9%, 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 וכוונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל. המדיניות מתבססת על מערכת פנימית לדירוג סיכון האשראי לאנשים פרטיים על פי מודלים סטטיסטיים המתעדכנים באופן שוטף וכן על ידי כללים עסקיים ועקרונות למתן אשראי בהתאם לבחינת כושר החזר 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 לדיר. הלוואות אלו ניתנות על ידי חברת האם.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים:

| השינוי באחוזים | 31 בדצמבר 2021 | השינוי באחוזים | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---|
| | במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | |
| 3.9 | 977.1 | 11.9 | 907.2 | 1,015.5 | יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי |
| 3.9 | 3,668.9 | 7.8 | 3,536.8 | 3,813.4 | הלוואות אחרות |
| 3.9 | 4,646.0 | 8.7 | 4,444.0 | 4,828.9 | סך הכל סיכון אשראי מאזני |
| 1.0 | 822.1 | 2.2 | 812.4 | 830.1 | מסגרת עו"ש לא מנוצלת |
| 2.6 | 908.5 | 4.2 | 894.6 | 932.5 | מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת |
| (16.3) | 199.3 | (25.1) | 222.7 | 166.8 | סיכון אשראי חוץ מאזני אחר |
| - | 1,929.9 | - | 1,929.7 | 1,929.4 | סך סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 2.8 | 6,575.9 | 6.0 | 6,373.7 | 6,758.3 | סך הכל סיכון אשראי כולל |
| 4.7 | 4,316.6 | 8.6 | 4,161.6 | 4,519.7 | ממוצע היקף האשראי, כולל משיכות יתר בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות |

הלן התפלגות סיכון האשראי המאזני הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים

| השינוי באחוזים | 31 בדצמבר 2021 | השינוי באחוזים | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---|
| | במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | |
| (6.7) | 26.7 | (9.5) | 27.5 | 24.9 | סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות ריבית |
| (5.1) | 29.5 | (1.8) | 28.5 | 28.0 | סיכון אשראי בעייתי צובר ריבית |
| 4.1 | 4,589.8 | 8.8 | 4,388.0 | 4,776.0 | סיכון אשראי לא בעייתי |
| 3.9 | 4,646.0 | 8.7 | 4,444.0 | 4,828.9 | סך כל סיכון האשראי |
| (84.2) | 9.5 | 36.4 | 1.1 | 1.5 | מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר |
| (10.0) | 20.1 | (22.6) | 23.4 | 18.1 | יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי |
| | (0.03%) | | (0.19%) | (0.07%) | שיעור ההוצאה להפסדי אשראי מסך האשראי |

*על בסיס שנתי

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי התפלגות ההכנסה הקבועה בחשבון

| 30 ביוני 2022 | | | | |
|-----------------------|--------------------------|--|--|---|
| סיכון אשראי חוץ מאזני | סך הכל סיכון אשראי מאזני | תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח | תיק נכסים פיננסיים** הנמוך מ-50 אלפי ש"ח | הכנסה קבועה בחשבון* באלפי ש"ח |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 74.5 | 37.1 | 6.3 | 30.8 | ללא הכנסה קבועה |
| 287.2 | 954.9 | 92.2 | 862.7 | נמוכה מ-10 אלפי ש"ח |
| 731.4 | 2,002.9 | 404.1 | 1,598.8 | הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח |
| 836.3 | 1,834.0 | 600.2 | 1,233.8 | גבוהה מ-20 אלפי ש"ח |
| 1,929.4 | 4,828.9 | 1,102.8 | 3,726.1 | סך הכל |

| 30 ביוני 2021 | | | | |
|-----------------------|--------------------------|--|--|---|
| סיכון אשראי חוץ מאזני | סך הכל סיכון אשראי מאזני | תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח | תיק נכסים פיננסיים** הנמוך מ-50 אלפי ש"ח | הכנסה קבועה בחשבון* באלפי ש"ח |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 72.1 | 38.5 | 7.0 | 31.5 | ללא הכנסה קבועה |
| 338.9 | 1,017.6 | 103.5 | 914.1 | נמוכה מ-10 אלפי ש"ח |
| 759.9 | 1,927.3 | 396.5 | 1,530.8 | הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח |
| 758.8 | 1,460.6 | 510.6 | 950.0 | גבוהה מ-20 אלפי ש"ח |
| 1,929.7 | 4,444.0 | 1,017.6 | 3,426.4 | סך הכל |

| 31 בדצמבר 2021 | | | | |
|-----------------------|-------------------|--|--|---|
| סיכון אשראי חוץ מאזני | סיכון אשראי מאזני | סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח | סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח | הכנסה קבועה בחשבון* |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 78.9 | 35.6 | 5.2 | 30.4 | ללא הכנסה קבועה |
| 313.3 | 974.1 | 94.3 | 879.8 | נמוכה מ-10 אלפי ש"ח |
| 734.7 | 1,962.7 | 399.9 | 1,562.8 | הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח |
| 803.0 | 1,673.6 | 571.5 | 1,102.1 | גבוהה מ-20 אלפי ש"ח |
| 1,929.9 | 4,646.0 | 1,070.9 | 3,575.1 | סך הכל |

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

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

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

| סיכון אשראי מאזני | | | תקופה לפירעון |
|-------------------|---------------|---------------|-------------------------|
| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1,070.1 | 991.4 | 1,105.5 | עד שנה |
| 634.1 | 573.4 | 677.8 | משנה ועד שלוש שנים |
| 1,182.2 | 1,111.3 | 1,232.8 | משלוש שנים ועד חמש שנים |
| 884.1 | 903.0 | 894.8 | מחמש שנים ועד שבע שנים |
| 875.5 | 864.9 | 918.0 | מעל שבע שנים |
| 4,646.0 | 4,444.0 | 4,828.9 | סך הכל |

להלן התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה*

| 30 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | תחום אשראי ללווה באלפי ש"ח |
|--------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------------|
| 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 | | | |
| 94.2 | 70.9 | 23.3 | 95.2 | 68.7 | 26.5 | עד 10 |
| 195.7 | 142.3 | 53.4 | 205.2 | 144.0 | 61.2 | מ-10 עד 20 |
| 518.3 | 318.9 | 199.4 | 540.1 | 313.1 | 227.0 | מ-20 עד 40 |
| 1,181.2 | 556.2 | 625.0 | 1,206.7 | 559.2 | 647.5 | מ-40 עד 80 |
| 2,052.0 | 512.8 | 1,539.2 | 2,110.4 | 511.3 | 1,599.1 | מ-80 עד 150 |
| 2,082.6 | 303.2 | 1,779.4 | 2,203.5 | 295.9 | 1,907.6 | מ-150 עד 300 |
| 249.7 | 25.4 | 224.3 | 397.2 | 37.2 | 360.0 | מעל 300 |
| 6,373.7 | 1,929.7 | 4,444.0 | 6,758.3 | 1,929.4 | 4,828.9 | סך הכל |

| 31 בדצמבר 2021 | | | תחום אשראי ללווה באלפי ש"ח |
|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------------|
| סיכון אשראי כולל** | סיכון אשראי חוץ מאזני | סיכון אשראי מאזני | |
| במיליוני 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 בנין נגזרים.

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

| 2021 בדצמבר 31 | 2021 ביוני 30 | 2022 ביוני 30 | |
|-------------------|---------------|----------------|---------------------|
| סיכון אשראי מאזני | | | |
| במיליוני ש"ח | | | סוג האשראי |
| 337.6 | 316.4 | 358.4 | עו"ש |
| 639.5 | 590.8 | 657.1 | כרטיסי אשראי |
| 3,529.0 | 3,460.0 | 3,747.6 | אשראי בריבית משתנה |
| 139.9 | 76.8 | 65.8 | אשראי בריבית קבועה* |
| 4,646.0 | 4,444.0 | 4,828.9 | סך הכל |

ביטחונות

| 2021 ביוני 30 | | 2022 ביוני 30 | | | | |
|------------------|-----------------------|-------------------|------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------|
| סיכון אשראי כולל | סיכון אשראי חוץ מאזני | סיכון אשראי מאזני | סיכון אשראי כולל | סיכון אשראי חוץ מאזני | סיכון אשראי מאזני | תחום אשראי ללווה |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 206.1 | 3.4 | 202.7 | 225.6 | 4.4 | 221.2 | סך אשראי המגובה בביטחונות* |
| 110.7 | 2.7 | 108.0 | 120.3 | 2.9 | 117.4 | * מזה: בטחונות לא נזילים |
| 95.4 | 0.7 | 94.7 | 105.3 | 1.5 | 103.8 | בטחונות נזילים |

| 2021 בדצמבר 31 | | | |
|------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------|
| סיכון אשראי כולל | סיכון אשראי חוץ מאזני | סיכון אשראי מאזני | תחום אשראי ללווה |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 219.1 | 4.3 | 214.8 | סך אשראי המגובה בביטחונות* |
| 117.2 | 3.3 | 113.9 | * מזה: בטחונות לא נזילים |
| 101.9 | 1.0 | 100.9 | בטחונות נזילים |

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי למשקי בית

חיתום האשראי הצרכני מבוצע בהתחשב בפרמטרים אישיים של הלקוח ומשקף נכונות מידתית לנטילת סיכוני אשראי. תפיסה זו משתקפת היטב במגבלות כמותיות ואיכותיות וכן באמצעות מגוון רחב של 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 סיכוני אשראי, בין היתר, באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות.

ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקרות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות באמצעות שלושת קווי ההגנה. במסגרת הבקרות 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 בקרות, כאשר עיקרן נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבונות ולאתר 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 והבקרות לניטור סיכוני אשראי צרכני, לרבות פעילויות קווי ההגנה הראשון והשני לניטור סיכון זה.

סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתיד 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.

ההתפתחויות במלחמה בין רוסיה לאוקראינה, עליית מחירי האנרגיה והעיכובים בשרשראות האספקה בעקבות הטלת סגרים עקב השפעות נגיף הקורונה, בעיקר בסין, תורמים לעלייה חדה באינפלציה, וגורמים שינוי במדיניות המוניטרית העולמית העוברת ממדיניות מרחיבה, שאפיינה את תקופת הקורונה והשנים הקודמות לה, למדיניות מרסנת עם העלאות ריבית ע"י בנקים מרכזיים בעולם. עליות הריבית האחרונות בשילוב הצפי להמשך עליית הריבית גרמו לתנודתיות חדה בשווקי ההון, לירידה בשערי המניות ולעליית תשואות האג"ח בארץ ובעולם. 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 ומכשירי חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. צורותיו העיקריות של סיכון הריבית שאליה 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 שוויים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים תיאורטיים בשיעור הריבית על שוויים 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:
 1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית):

| 30 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | |
|---------------|------|-------|---------------|-------|-------|------------------------------------|
| סך הכל | מט"ח | שקל | סך הכל | מט"ח | שקל | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | | |
| 720.8 | 0.4 | 720.4 | 803.0 | (3.1) | 806.1 | שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾ |
| 720.8 | 0.4 | 720.4 | 803.0 | (3.1) | 806.1 | מזה: תיק בנקאי |

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

| 30 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | |
|---------------|-------|--------------------|---------------|-------|--------------------|---------------------------|
| סך הכל | מט"ח | שקל ⁽⁵⁾ | סך הכל | מט"ח | שקל ⁽⁵⁾ | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | | |
| | | | | | | שינויים מקבילים |
| 19.6 | (0.7) | 20.3 | (1.6) | (1.8) | 0.2 | עלייה במקביל של 1% |
| 19.7 | (0.7) | 20.4 | (1.6) | (1.8) | 0.2 | מזה: תיק בנקאי |
| (41.0) | 0.9 | (41.9) | 2.1 | 1.6 | 0.5 | ירידה במקביל של 1% |
| (41.1) | 0.8 | (41.9) | 2.1 | 1.6 | 0.5 | מזה: תיק בנקאי |
| | | | | | | שינויים לא מקבילים |
| 25.6 | 0.8 | 24.8 | 23.5 | 0.7 | 22.8 | התללה ⁽²⁾ |
| (19.8) | (0.9) | (18.9) | (21.5) | (1.9) | (19.6) | השטחה ⁽³⁾ |
| (6.6) | (1.2) | (5.4) | (17.6) | (3.9) | (13.7) | עליית ריבית בטווח הקצר |
| (4.0) | (0.1) | (3.9) | 19.7 | 3.8 | 15.9 | ירידת ריבית בטווח הקצר |

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

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

ראה הערות לטבלאות תרחישים בעמוד הבא.

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

| 30 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | |
|-----------------------|---------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| סך הכל ⁽⁴⁾ | הכנסות מימון שאינן מריבית | הכנסות ריבית, נטו | סך הכל ⁽⁴⁾ | הכנסות מימון שאינן מריבית | הכנסות ריבית, נטו | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | | |
| | | | | | | שינויים מקבילים |
| 31.8 | 0.2 | 31.6 | 36.2 | 0.2 | 36.0 | עלייה במקביל של 1% |
| 31.8 | 0.2 | 31.6 | 36.2 | 0.2 | 36.0 | מזה: תיק בנקאי |
| (61.5) | (0.2) | (61.3) | (41.9) | (0.1) | (41.8) | ירידה במקביל של 1% |
| (61.5) | (0.2) | (61.3) | (41.9) | (0.1) | (41.8) | מזה: תיק בנקאי |
| (45.6) | (0.3) | (45.3) | (7.7) | (0.2) | (7.5) | ירידה במקביל של 2% ⁽⁷⁾ |

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

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 ליום | | החשיפה בבסיס בפועל | | |
|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-----------------|
| ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 30 ביוני 2022 | ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 30 ביוני 2022 | |
| 65.82% | 70.20% | 536.1 | 596.2 | לא צמוד |
| 33.60% | 28.89% | 273.7 | 244.2 | צמוד מדד |
| 0.58% | 0.59% | 4.7 | 5.0 | 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 ביוני 2022 (במיליוני ש"ח).

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

| ליום 30 ביוני 2022 | |
|--------------------|-----------------------------|
| דולר | אחוז שינוי בשער החליפין (2) |
| 0.2 | ירידה של 5% |
| 0.5 | ירידה של 10% |
| (0.2) | עליה של 5% (1) |
| (0.5) | 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 ביוני 2022. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

| במיליוני ש"ח | אחוז שינוי במדד |
|--------------|-----------------|
| (7.39) | ירידה של 3% |
| 7.39 | עלייה של 3% |

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

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

| ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 30 ביוני 2022 | |
|---------------------|--------------------|--------------------------------|
| | | עסקאות גידור |
| 94.0 | 98.6 | חוזי ריבית |
| | | עסקאות ALM אחרות |
| 18.2 | 13.5 | חוזי ריבית |
| 86.1 | 92.6 | חוזי מטבע חוץ |
| 7.2 | 17.9 | חוזים בגין מניות |
| 205.5 | 222.6 | 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 ביוני 2022 עמד על 307% 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 ביוני 2022 | ליום 31 בדצמבר 2021 | |
|--------------------|---------------------|---|
| באחוזים | | |
| 147% | 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 ביוני 2022 ב-4.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-4.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021. מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל ופקדונות בבנקים הסתכמה ב-4.0 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 ביוני 2022, עומד על 165.8%, בהשוואה ל-161.9% ב-31 בדצמבר 2021. בסוף יוני 2022 הסתכמו פקדונות הציבור ופקדונות מבנקים בכ-10.1 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 הפיקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

| | ליום 30 ביוני 2022 | ליום 31 בדצמבר 2021 |
|---|--------------------|---------------------|
| | מיליוני ש"ח | |
| 1 | 417.1 | 404.3 |
| 2 | 133.7 | 121.2 |
| 3 | 90.5 | 53.7 |

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 השני של שנת 2022 לא בוצעו שינויים בטבלת גורמי הסיכון. לדיון בגורמי הסיכון ראה דוח הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2022 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2021.

**מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות
ונהלים**

57 מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים

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

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

במהלך שנת 2020, נוכח אי הוודאות הגבוהה שיצר משבר הקורונה, הגדיל הבנק את ההתאמות האיכותיות המתקבלות במודלים הכמותיים בשיעורים ניכרים. החל מהרבעון השני של שנת 2021, לאור ההתפתחויות החיוביות במשק שבאו לידי ביטוי ביכולת לניהול המגפה ללא הטלת הגבלות חמורות על הפעילות הכלכלית, הסתגלות לניהול פעילות כלכלית רציפה לצד קיומה של המגיפה, ובפרמטרים מאקרו כלכליים חיוביים כדוגמת נתוני צמיחה מעודדים

וירידה באבטלה, צמצם הבנק באופן חלקי את ההגדלות של ההתאמות האיכותיות שהושתו במהלך המשבר. עם זאת, במסגרת השיקולים בקביעת רמת ההפרשה ליום 30 ביוני 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 מהנהלה שימוש באומדנים והערכות, המתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים ואמידת השפעותיהם על סיכון האשראי ועל התממשות הפסדי אשראי בעתיד. השימוש באומדנים ובהערכות מצריך הפעלת שיקול דעת אשר הנהלה מאמינה, כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים. עם זאת, ומטבע הדברים, אין ודאות, כי הפסדי האשראי כפי שיתהוו בעתיד מתיק האשראי הקיים, יהיו זהים לאומדנים ולהערכות שנקבעו.

הערכות הבנק בנושא ההפרשות להפסדי אשראי הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך תשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מידע, פרסומים של צדדים שלישיים ואומדנים המצויים בידי הבנק למועד זה. הערכות אלה אינן ודאיות והפסדי האשראי בפועל עשויים להיות שונים מהותית מההערכות שנקבעו. באשר לעדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשה להפסדי אשראי צפויים (CECL) המיושמים בבנק החל מיום 1 בינואר 2022, ראה באור 1.1 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 הנהלה 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 ביוני 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

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, גבריאל טייטל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 השני 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".

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, אלון שפירא, מצהיר כי:

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

תמצית דוחות כספיים ביניים

62 דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

63 תמצית דוח רווח והפסד

64 תמצית דוח על הרווח הכולל

65 תמצית מאזן

66 תמצית דוח על השינויים בהון

68 תמצית דוח על תזרימי המזומנים

70 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 המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2022 ואת דוחות הביניים התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרים המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה 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

11 באוגוסט 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | באור | |
|---------------------------------------|---|--------------|--|--------------|----------|--|
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | | |
| 267.9 | 135.8 | 165.8 | 74.3 | 91.4 | (2) | הכנסות ריבית |
| 23.4 | 12.8 | 32.5 | 10.9 | 21.0 | (2) | הוצאות ריבית |
| 244.5 | 123.0 | 133.3 | 63.4 | 70.4 | | הכנסות ריבית, נטו |
| (3.3) | (5.4) | (1.9) | (3.0) | (2.9) | (13),(6) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 247.8 | 128.4 | 135.2 | 66.4 | 73.3 | | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| | | | | | | הכנסות שאינן מריבית |
| 2.2 | 0.9 | 1.8 | 0.1 | 0.3 | (3) | הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית |
| 94.1 | 45.9 | 47.6 | 23.3 | 23.4 | | עמלות |
| 5.0 | - | - | - | - | | הכנסות אחרות |
| 101.3 | 46.8 | 49.4 | 23.4 | 23.7 | | סך כל ההכנסות שאינן מריבית |
| | | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 98.6 | 48.1 | 50.3 | 23.5 | 24.7 | | משכורות והוצאות נלוות |
| 27.1 | 14.1 | 13.2 | 6.5 | 6.7 | | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 66.4 | 31.7 | 39.5 | 16.2 | 22.7 | | הוצאות אחרות |
| 192.1 | 93.9 | 103.0 | 46.2 | 54.1 | | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 157.0 | 81.3 | 81.6 | 43.6 | 42.9 | | רווח לפני מיסים |
| 55.3 | 28.9 | 28.4 | 15.5 | 14.6 | | הפרשה למיסים על הרווח |
| 101.7 | 52.4 | 53.2 | 28.1 | 28.3 | | רווח נקי |
| | | | | | | רווח למניה רגילה (בש"ח) |
| 0.68 | 0.35 | 0.35 | 0.19 | 0.19 | | 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: 11 באוגוסט 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 | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|---------------|--|---------------|--|
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| 101.7 | 52.4 | 53.2 | 28.1 | 28.3 | רווח נקי |
| | | | | | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים: |
| | | | | | התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו |
| 1.8 | (1.0) | (33.3) | 1.0 | (12.9) | |
| (1.8) | 5.6 | 7.6 | 0.7 | 3.1 | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (1) |
| - | 4.6 | (25.7) | 1.7 | (9.8) | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים |
| - | (1.6) | 8.7 | (0.6) | 3.4 | השפעת המס המתייחס |
| - | 3.0 | (17.0) | 1.1 | (6.4) | רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים |
| 101.7 | 55.4 | 36.2 | 29.2 | 21.9 | הרווח הכולל |

(1) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שגרשמו 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 ביוני | 30 ביוני | | |
|-----------|--------------|-----------------|----------|--------------------------------|
| 2021 | 2021 | 2022 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | באור | |
| | | | | נכסים |
| 3,634.2 | 3,819.0 | 3,956.9 | | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 742.7 | 1,050.7 | 818.6 | (5) | ניירות ערך (1) |
| 5,641.2 | 5,481.5 | 5,889.0 | (13),(6) | אשראי לציבור |
| (66.2) | (66.9) | (76.2) | (13),(6) | הפרשה להפסדי אשראי |
| 5,575.0 | 5,414.6 | 5,812.8 | | אשראי לציבור, נטו |
| 763.3 | 48.7 | 725.9 | (7) | אשראי לממשלה |
| 24.1 | 23.8 | 23.5 | | בניינים וציוד |
| 1.0 | 0.2 | 4.0 | (11) | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 94.7 | 96.1 | 105.5 | | נכסים אחרים |
| - | 3.8 | - | | נכסים המוחזקים למכירה |
| 10,835.0 | 10,456.9 | 11,447.2 | | סך כל הנכסים |
| | | | | התחייבויות והון |
| 9,025.1 | 8,823.9 | 9,580.6 | (8) | פקדונות הציבור |
| 431.1 | 68.3 | 484.6 | | פקדונות מבנקים |
| 4.1 | 4.8 | 0.4 | (11) | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 488.7 | 700.2 | 467.8 | | התחייבויות אחרות (2) |
| 9,949.0 | 9,597.2 | 10,533.4 | | סך כל ההתחייבויות |
| 886.0 | 859.7 | 913.8 | | הון |
| 10,835.0 | 10,456.9 | 11,447.2 | | סך כל ההתחייבויות וההון |

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן ראה באור 15-פריטים הנמדדים בשווי הוגן, להלן.
 (2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 4.4 מיליוני ש"ח, 3.2 מיליוני ש"ח ו-4.2 מיליוני ש"ח, ב-30.6.22, 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 ביוני (בלתי מבוקר)

| סך הכל הון | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סה"כ הון הנפרע וקרנות הון | קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה | פרמיה על המניות | התחייבויות צמיתות | הון המניות הנפרע | |
|--------------|--------------|---------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|
| 891.9 | 884.2 | (19.6) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 31 במרס 2022 |
| 28.3 | 28.3 | - | - | - | - | - | - | רווח נקי בתקופה |
| (6.4) | - | (6.4) | - | - | - | - | - | הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 913.8 | 912.5 | (26.0) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 30 ביוני 2022 |
| 830.5 | 810.3 | (7.1) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 31 במרס 2021 |
| 28.1 | 28.1 | - | - | - | - | - | - | רווח נקי בתקופה |
| 1.1 | - | 1.1 | - | - | - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 859.7 | 838.4 | (6.0) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 30 ביוני 2021 |

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

| סך הכל הון | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סה"כ הון הנפרע וקרנות הון | קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה | פרמיה על המניות | התחייבויות צמיתות | הון המניות הנפרע | |
|---------------|--------------|---------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------|-------------------|------------------|---|
| 886.0 | 867.7 | (9.0) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 1 בינואר 2022 |
| (8.4) | (8.4) | - | - | - | - | - | - | התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה * יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 |
| 877.6 | 859.3 | (9.0) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | לאחר יישום לראשונה |
| 53.2 | 53.2 | - | - | - | - | - | - | רווח נקי בתקופה |
| (17.0) | - | (17.0) | - | - | - | - | - | הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 913.8 | 912.5 | (26.0) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 30 ביוני 2022 |
| 804.3 | 786.0 | (9.0) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 1 בינואר 2021 |
| 52.4 | 52.4 | - | - | - | - | - | - | רווח נקי בתקופה |
| 3.0 | - | 3.0 | - | - | - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 859.7 | 838.4 | (6.0) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 30 ביוני 2021 |

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים- הפסדי אשראי (ASC 326).

לפירוט ראה באור 1.ג. 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)

| | | | | | | | | |
|--------|--------|-------|------|-----|-----|-----|------|-----------------------------------|
| 804.3 | 786.0 | (9.0) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 101.7 | 101.7 | - | - | - | - | - | - | רווח נקי בשנת החשבון |
| (20.0) | (20.0) | - | - | - | - | - | - | דיבידנד |
| - | - | - | - | - | - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 886.0 | 867.7 | (9.0) | 27.3 | 0.7 | 2.7 | 9.6 | 14.3 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 |

באורים 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 | לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני | | |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------|--------|--|
| 2021 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| 101.7 | 52.4 | 53.2 | 28.1 | 28.3 | תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת |
| | | | | | רווח נקי לתקופה |
| | | | | | התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת: |
| 3.6 | 2.2 | 1.3 | 1.0 | 0.8 | פחת על בניינים וציוד |
| (3.3) | (5.4) | (1.9) | (3.0) | (2.9) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| (2.2) | (0.5) | (0.9) | (0.1) | - | רווח ממכירות אגרות חוב זמינים למכירה |
| (4.9) | | | | | הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד |
| 1.2 | 0.9 | 3.4 | 1.2 | 1.5 | מיסים נדחים, נטו |
| 7.1 | 1.3 | 8.7 | (3.2) | 3.1 | שינוי בהפרשות ובהתחייבויות לעובדים |
| 30.8 | 10.2 | 1.8 | 0.8 | (4.2) | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון |
| 8.1 | (0.2) | (11.7) | 1.0 | (10.8) | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים |
| | | | | | שינוי נטו בנכסים שוטפים: |
| (0.6) | 0.2 | (3.0) | 0.2 | (2.5) | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (3.0) | (6.6) | (12.4) | (6.7) | (6.2) | נכסים אחרים |
| | | | | | שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות: |
| (3.2) | (2.5) | (3.7) | - | (0.1) | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| (190.3) | 9.7 | (21.7) | 2.9 | (25.3) | התחייבויות אחרות |
| (55.0) | 61.7 | 13.1 | 22.2 | (18.3) | 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 | לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------|--|
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| תזרימי מזומנים מפעילות השקעה | | | | | |
| 176.4 | 338.2 | (96.6) | 221.7 | 170.3 | שינוי נטו בפקדונות בבנקים |
| (409.5) | (221.4) | (237.7) | (170.2) | (183.9) | שינוי נטו באשראי לציבור |
| (142.7) | 571.9 | 37.4 | 572.5 | 13.4 | שינוי נטו באשראי לממשלה |
| (150.7) | (150.7) | - | (150.7) | - | רכישת אגרות חוב לפדיון |
| (473.2) | (350.0) | (204.9) | (148.8) | (72.8) | רכישת אגרות חוב זמינות למכירה |
| 477.4 | 63.6 | 81.5 | 25.3 | 4.0 | תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה |
| 0.8 | 0.2 | 13.3 | - | 13.3 | תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה |
| 1.5 | 0.8 | - | 0.8 | (0.8) | תמורה מפדיון אגרות חוב לפדיון |
| (2.3) | (0.6) | (0.7) | (0.3) | (0.4) | רכישת בניינים וציוד |
| 8.7 | - | - | - | - | תמורה ממימוש בניינים וציוד |
| (513.6) | 252.0 | (407.7) | 350.3 | (56.9) | מזומנים נטו מפעילות השקעה |
| תזרימי מזומנים מפעילות מימון | | | | | |
| 178.8 | | | | | שינוי נטו בפקדונות מבנקים |
| 412.7 | (184.0) | 555.5 | (177.9) | 302.5 | שינוי נטו בפקדונות הציבור |
| (20.0) | 211.5 | 53.5 | 2.9 | 17.3 | |
| 571.5 | 27.5 | 609.0 | (175.0) | 319.8 | מזומנים נטו מפעילות מימון |
| 2.9 | 341.2 | 214.4 | 197.5 | 244.6 | גידול (קיטון) במזומנים |
| 1,348.0 | 1,348.0 | 1,342.8 | 1,492.9 | 1,313.5 | יתרת מזומנים לתחילת תקופה |
| (8.1) | 0.2 | 11.7 | (1.0) | 10.6 | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| 1,342.8 | 1,689.4 | 1,568.9 | 1,689.4 | 1,568.9 | יתרת מזומנים לסוף תקופה |
| ריבית ומיסים ששולמו והתקבלו | | | | | |
| 277.7 | 136.2 | 149.4 | 67.3 | 78.4 | ריבית שהתקבלה |
| 23.8 | 6.1 | 32.9 | 2.5 | 21.1 | ריבית ששולמה |
| 70.7 | 33.8 | 35.5 | 21.4 | 22.1 | מיסים על הכנסה ששולמו |
| 0.7 | 0.7 | - | 0.3 | - | 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 שישומה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים פרסום הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 11 באוגוסט 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 הנהלה, 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' 06-2634 בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים - עדכון הוראות הדיווח לציבור, חוזר מס' 06-2635 בדבר הון פיקוחי - השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, חוזר מס' 06-2650 בדבר הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים - עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין.

להלן תיאור מהות השינויים שנגקטו 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 הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחזוק

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

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד 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 וביחית האשראי הבעייתית, 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 רוברד 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 | 2021 | |
|--------------|---------------------|-----------|---|
| 1 בינואר | | 31 בדצמבר | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| (בלתי מבוקר) | | (מבוקר) | |
| | | | 1. מאזן |
| 5,641.2 | - | 5,641.2 | אשראי לציבור |
| (79.0) | (12.8) | (66.2) | סך הכל גידול ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי: |
| (14.1) | (2.3) | (11.8) | מזה: הפרשה להפסדי אשראי - תיק מסחרי |
| (64.9) | (10.5) | (54.4) | מזה: הפרשה להפסדי אשראי - אנשים פרטיים אחר |
| 5,562.2 | (12.8) | 5,575.0 | אשראי לציבור, נטו |
| | | | 2. הון עצמי |
| 859.3 | (8.4) | 867.7 | יתרת עודפים, לאחר השפעת מס |
| | | | 3. הלימות הון ומינוף |
| 14.65% | (0.06%) | 14.71% | יחס הון עצמי רובד 1 |
| 15.80% | 0.08% | 15.72% | יחס הון כולל |
| 7.65% | (0.03%) | 7.68% | יחס המינוף |

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

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ 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 ח"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 החזר 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 ייקרא "חוב לא צובר"). למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

- אשראי לאנשים פרטיים ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו.

חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 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 תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו 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 במסגרתן 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 ללא 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 בבירור 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 מצטבר ממועד מתן הלוואה 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 החזר 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 הלוואה 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 לדיור)

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

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

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 ממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתם 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 ההוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי ההוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים.

הקריטריונים לקביעה האם הירידה בשווי ההוגן 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 ההוון 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 ההוון הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוון.

אם השווי ההוון 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 בניגוד להפרשה מחושבת על בסיס פרטני, תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגבייתן מותנה בביטחון.

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

מחיקה חשבונאית

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

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

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות ביותר 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 יצויין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות ביותר 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 בנין 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 2016-13 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 2016-13.

הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

באור 2: הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|---|---------------|--------------------------------------|---------------|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 |
| (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | |
| א. הכנסות ריבית על נכסים⁽¹⁾ | | | |
| 114.8 | 125.3 | 58.3 | 65.7 |
| מאשראי לציבור | | | |
| 8.7 | 19.2 | 8.1 | 12.3 |
| מאשראי לממשלה | | | |
| 0.4 | 1.3 | 0.2 | 1.1 |
| מפקדונות בבנק ישראל וממוזמנים | | | |
| 10.5 | 17.4 | 6.9 | 10.5 |
| מפקדונות בבנקים | | | |
| 1.4 | 2.6 | 0.8 | 1.8 |
| מאיגרות חוב | | | |
| 135.8 | 165.8 | 74.3 | 91.4 |
| סך כל הכנסות הריבית | | | |
| ב. הוצאות ריבית על התחייבויות | | | |
| (9.9) | (21.4) | (8.2) | (13.9) |
| על פקדונות הציבור | | | |
| (2.9) | (11.1) | (2.7) | (7.1) |
| על פקדונות מבנקים | | | |
| (12.8) | (32.5) | (10.9) | (21.0) |
| סך כל הוצאות הריבית | | | |
| 123.0 | 133.3 | 63.4 | 70.4 |
| סך הכנסות ריבית, נטו | | | |
| ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽²⁾ | | | |
| (0.6) | (0.5) | (0.9) | (0.4) |
| הוצאות (הכנסות) ריבית | | | |
| ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב | | | |
| 0.1 | 0.2 | - | 0.1 |
| מוחזקות לפדיון | | | |
| 1.3 | 2.4 | 0.8 | 1.7 |
| זמינות למכירה | | | |
| 1.4 | 2.6 | 0.8 | 1.8 |
| סך הכל כלול בהכנסות ריבית | | | |

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

באור 3: הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשישה חודשים | | לשלושה חודשים | |
|--|------|------------------------|------|
| שהסתיימו ביום 30 ביוני | | שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 |
| (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | |
| א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | |
| א.1. מפעילות במכשירים נגזרים | | | |
| 0.3 | 0.6 | 0.1 | 0.2 |
| הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים (1) | | | |
| 0.3 | 0.6 | 0.1 | 0.2 |
| סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים | | | |
| א.2. מהשקעה באיגרות חוב | | | |
| 0.5 | 0.9 | 0.1 | - |
| רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה (2) | | | |
| 0.5 | 0.9 | 0.1 | - |
| סך הכל מהשקעה באג"ח | | | |
| - | 0.2 | (0.2) | 0.1 |
| א.3. הפרשי שער, נטו | | | |
| 0.8 | 1.7 | - | 0.3 |
| סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | |

*הוצג מחדש

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

| לשישה חודשים | | לשלושה חודשים | |
|--|------|------------------------|------|
| שהסתיימו ביום 30 ביוני | | שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 |
| (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | |
| ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר (1) | | | |
| 0.1 | 0.1 | 0.1 | - |
| הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר | | | |
| 0.1 | 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 | 0.1 | - |
| חשיפה למניות | | | |
| 0.1 | 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 ביוני 2022 וביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

| רווח כולל אחר | | | |
|----------------------|---------------------------|--|--------------------------------------|
| סך הכל רווח כולל אחר | התאמות בגין הטבות לעובדים | התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן | |
| (19.6) | (9.6) | (10.0) | יתרה ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר) |
| (6.4) | 2.1 | (8.5) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (26.0) | (7.5) | (18.5) | יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) |
| (7.1) | (8.1) | 1.0 | יתרה ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר) |
| 1.1 | 0.5 | 0.6 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (6.0) | (7.6) | 1.6 | יתרה ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) |

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 וביום 30 ביוני 2021 (בלתי 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) | (12.5) | 3.5 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) |
| (17.0) | 5.0 | (22.0) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (26.0) | (7.5) | (18.5) | יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) |
| (9.0) | (11.3) | 2.3 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר) |
| 3.0 | 3.7 | (0.7) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (6.0) | (7.6) | 1.6 | יתרה ליום 30 ביוני 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

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 ביוני 2022 וביום 30 ביוני 2021

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------|---------|---------|-----------|---------|---|
| 2021 | | | 2022 | | | (בלתי מבוקר) |
| לפני מס | השפעת המס | לאחר מס | לפני מס | השפעת המס | לאחר מס | |
| | | | | | | התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן |
| | | | | | | רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן |
| 0.7 | (0.4) | 1.1 | (8.3) | 4.5 | (12.8) | רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1) |
| (0.1) | - | (0.1) | (0.2) | (0.1) | (0.1) | שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים |
| 0.6 | (0.4) | 1.0 | (8.5) | 4.4 | (12.9) | רווח אקטוארי נטו |
| 0.5 | (0.1) | 0.6 | 2.0 | (1.0) | 3.0 | הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2) |
| - | (0.1) | 0.1 | 0.1 | - | 0.1 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 0.5 | (0.2) | 0.7 | 2.1 | (1.0) | 3.1 | סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה |
| 1.1 | (0.6) | 1.7 | (6.4) | 3.4 | (9.8) | |

(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

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------|---------|---------|-----------|---------|--|
| 2021 | | | 2022 | | | (בלתי מבוקר) |
| לאחר מס | השפעת המס | לפני מס | לאחר מס | השפעת המס | לפני מס | |
| | | | | | | התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן |
| (0.3) | 0.2 | (0.5) | (21.3) | 11.1 | (32.4) | הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1) |
| (0.4) | 0.1 | (0.5) | (0.7) | 0.2 | (0.9) | שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים |
| (0.7) | 0.3 | (1.0) | (22.0) | 11.3 | (33.3) | רווח אקטוארי נטו |
| 3.4 | (1.8) | 5.2 | 4.7 | (2.4) | 7.1 | הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2) |
| 0.3 | (0.1) | 0.4 | 0.3 | (0.2) | 0.5 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 3.7 | (1.9) | 5.6 | 5.0 | (2.6) | 7.6 | סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה |
| 3.0 | (1.6) | 4.6 | (17.0) | 8.7 | (25.7) | |

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------|---------|---------|-----------|---------|---|
| 2021 | | | 2022 | | | מבוקר |
| לאחר מס | השפעת המס | לפני מס | לאחר מס | השפעת המס | לפני מס | |
| | | | | | | התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן |
| 2.6 | (1.4) | 4.0 | | | | רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1) |
| (1.4) | 0.8 | (2.2) | | | | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 1.2 | (0.6) | 1.8 | | | | הטבות לעובדים |
| (1.7) | 0.9 | (2.6) | | | | הפסד אקטוארי נטו |
| 0.5 | (0.3) | 0.8 | | | | הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2) |
| (1.2) | 0.6 | (1.8) | | | | 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 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) | | | | | 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|----------------------------|-------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|------------|-------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------|---|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | מהתאמות לשווי הוגן | רווחים שטרם הוכרו | הפסדים שטרם הוכרו | שוי הוגן (1) | הערך במאזן | עלות מופחתת | מהתאמות לשווי הוגן | רווחים שטרם הוכרו | הפסדים שטרם הוכרו | שוי הוגן (1) | |
| 150.7 | 150.7 | 0.9 | - | 151.6 | 135.2 | 150.7 | 143.8 | - | 8.6 | 143.8 | 143.8 | א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל |
| 3.2 | 3.2 | 0.1 | - | 3.3 | 1.7 | 3.2 | 1.6 | 0.1 | - | 1.6 | 1.6 | של אחרים בישראל |
| 153.9 | 153.9 | 1.0 | - | 154.9 | 136.9 | 153.9 | 145.4 | 0.1 | 8.6 | 145.4 | 145.4 | סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון |
| רווח כולל אחר מצטבר | | | | | רווח כולל אחר מצטבר | | | | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים | הפסדים | שוי הוגן (1) | שוי הוגן (1) | הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים | הפסדים | שוי הוגן (1) | | |
| 870.2 | 870.2 | 2.9 | 0.6 | 870.2 | 618.5 | 870.2 | 645.0 | 0.8 | 27.3 | 618.5 | 618.5 | ב. אגרות חוב זמינות למכירה איגרות חוב- של ממשלת ישראל |
| 26.6 | 26.6 | 0.1 | - | 26.6 | 54.7 | 26.6 | 56.3 | - | 1.6 | 54.7 | 54.7 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 896.8 | 896.8 | 3.0 (2) | 0.6 (2) | 896.8 | 673.2 | 896.8 | 701.3 | 0.8 (2) | 28.9 (2) | 673.2 | 673.2 | סך כל אגרות חוב זמינות למכירה |
| 1,050.7 | 1,050.7 | 4.0 | 0.6 | 1,051.7 | 810.1 | 1,050.7 | 846.7 | 0.9 | 37.5 | 810.1 | 818.6 | סך כל ניירות הערך |

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

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

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 איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

| 30 ביוני 2022 | | | מאוחד |
|---------------------------------|-----------|-------|---|
| פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾ | | | |
| הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | | |
| 20%-0 ⁽³⁾ סה"כ | | | |
| | | | אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל |
| (27.3) | (27.3) | 546.7 | |
| (1.6) | (1.6) | 53.5 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| (28.9) | (28.9) | 600.2 | סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה |

| 30 ביוני 2021 | | | מאוחד |
|--------------------------------|-----------|---------------------------------|---|
| 12 חודשים ומעלה ⁽²⁾ | | | |
| הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן | פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾ | |
| 20%-0 ⁽³⁾ סה"כ | | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן |
| 20%-0 ⁽³⁾ סה"כ | | 20%-0 ⁽³⁾ סה"כ | |
| | | | אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל |
| (0.6) | (0.1) | 42.1 | (0.5) |
| (0.6) | (0.1) | 42.1 | (0.5) |
| | | | 162.6 |
| | | | 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 שהפסד שטרם מומש בגיבן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

| בלתי מבוקר | | | | | 30 ביוני 2022 | |
|---|----------------|----------------|----------------|-------------------------|-----------------|--|
| | מסחרי | פרטי אחר | סך הכל | בנקים ממשלות ואגרות חוב | סך הכל | |
| יתרת חוב רשומה: | | | | | | |
| חובות שנבדקו על בסיס פרטני | 979.2 | 40.2 | 1,019.4 | 4,258.6 | 5,278.0 | |
| חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי | 80.9 | 4,788.7 | 4,869.6 | - | 4,869.6 | |
| סך הכל* | 1,060.1 | 4,828.9 | 5,889.0 | 4,258.6 | 10,147.6 | |
| * מזה: | | | | | | |
| חובות לא צוברים | 20.5 | 24.9 | 45.4 | - | 45.4 | |
| חובות בפיגור 90 ימים או יותר | - | 1.5 | 1.5 | - | 1.5 | |
| חובות בעייתיים אחרים | 12.4 | 26.5 | 38.9 | - | 38.9 | |
| סך הכל חובות בעייתיים | 32.9 | 52.8 | 85.8 | - | 85.8 | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽²⁾ : | | | | | | |
| שנבדקו על בסיס פרטני | 12.6 | 9.3 | 21.9 | - | 21.9 | |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי | 0.8 | 53.5 | 54.3 | - | 54.3 | |
| סך הכל* | 13.4 | 62.8 | 76.2 | - | 76.2 | |
| * מזה: בגין חובות לא צוברים | 1.4 | 6.3 | 7.7 | - | 7.7 | |
| * מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים | 2.4 | 5.4 | 7.8 | - | 7.8 | |

(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

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

| בלתי מבוקר | | | | | 30 ביוני 2021** |
|-------------------------------|---------|---------|-------------|---------|--|
| בנקים ממשלות ואגרות חוב | | סך הכל | פרטי אחר | מסחרי | |
| 4,323.1 | 3,361.4 | 961.7 | 35.9 | 925.8 | יתרת חוב רשומה: |
| 4,519.8 | - | 4,519.8 | 4,408.1 | 111.7 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 8,842.9 | 3,361.4 | 5,481.5 | 4,444.0 | 1,037.5 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| | | | | | סך הכל* |
| 31.8 | - | 31.8 | 27.5 | 4.3 | * מזה: |
| 1.1 | - | 1.1 | 1.1 | - | חובות לא צוברים |
| 40.8 | - | 40.8 | 27.4 | 13.4 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 73.7 | - | 73.7 | 56.0 | 17.7 | חובות בעייתיים אחרים |
| | | | | | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽²⁾: |
| 18.4 | - | 18.4 | 6.3 | 12.1 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 48.5 | - | 48.5 | 47.5 | 1.0 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 66.9 | - | 66.9 | 53.8 | 13.1 | סך הכל* |
| 8.7 | - | 8.7 | 6.2 | 2.5 | * מזה: בגין חובות לא צוברים |
| 8.6 | - | 8.6 | 4.1 | 4.5 | * 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

1. 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 | יתרת חוב רשומה: |
| 4,690.0 | - | 4,690.0 | 4,610.8 | 79.2 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 9,625.6 | 3,984.4 | 5,641.2 | 4,646.0 | 995.2 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| | | | | | סך הכל* |
| | | | | | מזה: |
| 49.4 | - | 49.4 | 26.7 | 22.7 | חובות לא צוברים |
| 10.0 | - | 10.0 | 9.5 | 0.5 | חובות בפיקוד 90 ימים או יותר |
| 31.6 | - | 31.6 | 20.0 | 11.6 | חובות בעייתיים אחרים |
| 91.0 | - | 91.0 | 56.2 | 34.8 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽²⁾: |
| 17.5 | - | 17.5 | 6.3 | 11.2 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 48.7 | - | 48.7 | 48.1 | 0.6 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 66.2 | - | 66.2 | 54.4 | 11.8 | סך הכל* |
| 8.9 | - | 8.9 | 6.2 | 2.7 | *מזה: בגין חובות לא צוברים |
| 9.1 | - | 9.1 | 3.7 | 5.4 | *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 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) |
| 15.4 | 68.0 | 83.4 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה |
| 1.1 | (4.0) | (2.9) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (0.4) | (2.1) | (2.5) | מחיקות חשבונאיות |
| 0.3 | 2.3 | 2.6 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (0.1) | 0.2 | 0.1 | גביות (מחיקות) חשבונאיות נטו |
| 16.4 | 64.2 | 80.6 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה* |
| | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) |
| 19.4 | 55.1 | 74.5 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה |
| (2.9) | (0.1) | (3.0) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| (2.1) | (2.5) | (4.6) | מחיקות חשבונאיות |
| 0.4 | 2.8 | 3.2 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (1.7) | 0.3 | (1.4) | גביות (מחיקות) חשבונאיות נטו |
| 14.8 | 55.3 | 70.1 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה* |
| | | | *מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| 3.0 | 1.4 | 4.4 | לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 |
| 1.7 | 1.5 | 3.2 | לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 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 |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה | | |
| 14.6 | 55.7 | 70.3 |
| התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה** | | |
| 2.3 | 10.5 | 12.8 |
| הכנסות בגין הפסדי אשראי | | |
| (0.3) | (1.6) | (1.9) |
| מחיקות חשבונאיות | | |
| (0.7) | (5.4) | (6.1) |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | |
| 0.5 | 5.0 | 5.5 |
| מחיקות חשבונאיות נטו | | |
| (0.2) | (0.4) | (0.6) |
| 16.4 | 64.2 | 80.6 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה* | | |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה | | |
| 19.7 | 56.8 | 76.5 |
| הכנסות בגין הפסדי אשראי | | |
| (3.2) | (2.2) | (5.4) |
| מחיקות חשבונאיות | | |
| (2.6) | (5.2) | (7.8) |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | |
| 0.9 | 5.9 | 6.8 |
| גביות (מחיקות) חשבונאיות נטו | | |
| (1.7) | 0.7 | (1.0) |
| 14.8 | 55.3 | 70.1 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה* | | |
| *מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | |
| 3.0 | 1.4 | 4.4 |
| לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 | | |
| 1.7 | 1.5 | 3.2 |
| לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 | | |

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

באור 7 - אשראי לממשלה

| 2021 בדצמבר 31 | 2021 ביוני 30 | 2022 ביוני 30 | |
|----------------|---------------|---------------|---|
| 763.3 | 48.7 | 725.9 | סך הכל(*) |
| 66.9 | - | 126.0 | (*) בקיזוז סכומים שהועמדו כאשראי לציבור |

ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב- 725.9 מיליוני ש"ח לעומת 763.3 מיליוני ש"ח. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 851.9 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 126.0 מיליוני ש"ח. נכון ליום 30 ביוני 2021 הסתכם האשראי לממשלה ב-48.7 מיליוני ש"ח אשר הופקדו במסגרת המרכז הקודם והוחזרו במלואם לבנק במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021.

באור 8א: פקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| 2021 בדצמבר 31 | 2021 ביוני 30 | 2022 ביוני 30 | |
|----------------|---------------|---------------|------------------------------|
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| | | | בישראל |
| | | | לפי דרישה |
| 4,949.1 | 4,664.9 | 5,258.0 | אינם נושאים ריבית |
| 4,949.1 | 4,664.9 | 5,258.0 | סה"כ לפי דרישה |
| 4,076.0 | 4,159.0 | 4,322.6 | לזמן קצוב |
| 9,025.1 | 8,823.9 | 9,580.6 | סך כל פקדונות הציבור* |
| | | | *מזה: |
| 7,775.7 | 7,696.7 | 8,279.6 | פקדונות של אנשים פרטיים |
| 37.4 | 33.7 | 44.7 | פקדונות של גופים מוסדיים |
| 1,212.0 | 1,093.5 | 1,256.3 | פקדונות של תאגידים ואחרים |

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל:

| 2021 בדצמבר 31 | 2021 ביוני 30 | 2022 ביוני 30 | |
|----------------|---------------|---------------|--------------------|
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| 6,709.0 | 6,672.6 | 6,968.4 | תקרת הפקדון |
| | | | עד 1 |
| 1,626.3 | 1,658.3 | 1,960.0 | מעל 1 עד 10 |
| 570.3 | 493.0 | 519.8 | מעל 10 עד 100(1) |
| 119.5 | - | 132.4 | מעל 100 עד 500(1) |
| 9,025.1 | 8,823.9 | 9,580.6 | סה"כ |

(1) תקרה אפקטיבית למפקיד יחיד: 133.7 מיליוני ש"ח (52.0 מיליוני ש"ח ל-30 ביוני 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

| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
|----------------|---------------|---------------|---|
| | | | פיצויי פרישה |
| 108.5 | 95.7 | 97.1 | סכום ההתחייבויות |
| 99.2 | 92.4 | 90.2 | השווי ההוגן של נכסי התכנית |
| 9.3 | 3.3 | 6.9 | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית |
| 9.3 | 3.3 | 6.9 | עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" |
| | | | הטבות לגמלאים |
| 23.5 | 21.2 | 19.2 | סכום ההתחייבויות |
| | | | מענק יובל |
| 0.9 | 1.0 | 0.8 | סכום ההתחייבויות |
| 5.2 | 8.3 | 6.8 | שכר עבודה לשלם |
| 18.7 | 10.5 | 12.0 | תכנית תגמול לעובדי הבנק וחופשה שנצברה |
| | | | סך הכל |
| 57.6 | 44.3 | 45.7 | עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות" |

באור 8ב: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת

(1) מחויבות ומצב המימון

1.1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

| תכניות פיצויים | | | | | |
|------------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------|-------|--------------------------------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
| 2021 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| 93.0 | 93.0 | 108.5 | 91.0 | 101.9 | מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה |
| 3.9 | 2.0 | 2.1 | 1.0 | 1.0 | עלות השירות |
| 2.2 | 0.9 | 1.6 | 0.5 | 0.9 | עלות ריבית |
| 12.5 | 1.3 | (12.2) | 3.5 | (6.5) | הפסד (רווח) אקטוארי |
| (3.1) | (1.5) | (2.9) | (0.3) | (0.2) | הטבות ששולמו |
| 108.5 | 95.7 | 97.1 | 95.7 | 97.1 | מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה |
| 104.4 | 93.4 | 94.8 | 93.4 | 94.8 | מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופה |
| הטבות אחרות לאחר פרישה | | | | | |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
| 2021 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| 22.6 | 22.6 | 23.5 | 21.1 | 20.8 | מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה |
| 1.0 | 0.6 | 0.6 | 0.3 | 0.3 | עלות השירות |
| 0.5 | 0.2 | 0.3 | 0.1 | 0.2 | עלות ריבית |
| 0.2 | (1.7) | (4.6) | - | (1.8) | הפסד (רווח) אקטוארי |
| (0.8) | (0.5) | (0.6) | (0.3) | (0.3) | הטבות ששולמו |
| 23.5 | 21.2 | 19.2 | 21.2 | 19.2 | מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה |
| 20.4 | 19.6 | 16.7 | 19.6 | 16.7 | מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופה |

באור 8ב: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

| תכניות פיצויים | | | | | |
|------------------------------------|---|--------------|--|--------------|---|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| 86.0 | 86.0 | 99.2 | 87.0 | 93.9 | שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה תשואה בפועל על נכסי התכנית הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי הטבות ששולמו |
| 12.1 | 5.6 | (8.2) | 4.6 | (4.5) | |
| 3.9 | 2.1 | 2.0 | 1.1 | 1.0 | |
| (2.8) | (1.3) | (2.8) | (0.3) | (0.2) | |
| 99.2 | 92.4 | 90.2 | 92.4 | 90.2 | שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה |
| 9.3 | 3.3 | 6.9 | 3.3 | 6.9 | מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה* 6.9 |

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

1.3. סכומים שהוכרו במאזן

| תכניות פיצויים | | | |
|----------------|--------------|------------|--------------------------------------|
| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
| 2021 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| 9.3 | 3.3 | 6.9 | סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות |
| 9.3 | 3.3 | 6.9 | התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה |

| הטבות אחרות לאחר פרישה | | | |
|------------------------|--------------|-------------|--------------------------------------|
| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | |
| 2021 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| 23.5 | 21.2 | 19.2 | סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות |
| 23.5 | 21.2 | 19.2 | התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה |

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

| תכניות פיצויים | | |
|----------------|--------------|------|
| 31 בדצמבר | 30 ביוני | |
| 2021 | 2021 | 2022 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| 15.4 | 9.8 | 12.3 |
| 15.4 | 9.8 | 12.3 |

הפסד אקטוארי נטו
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

| הטבות אחרות לאחר פרישה | | |
|------------------------|--------------|-------|
| 31 בדצמבר | 30 ביוני | |
| 2021 | 2021 | 2022 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| 3.6 | 1.7 | (1.0) |
| 3.6 | 1.7 | (1.0) |

הפסד (רווח) אקטוארי נטו
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

(2) הוצאה לתקופה

2.1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| תכניות פיצויים | | | | |
|---------------------------------|--|-------|---|-------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
| | 2021 | 2021 | 2022 | 2022 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | |
| 3.9 | 2.0 | 2.1 | 1.0 | 1.0 |
| 2.2 | 0.9 | 1.6 | 0.5 | 0.9 |
| (2.1) | (0.9) | (1.4) | (0.5) | (0.8) |
| 0.6 | *0.3 | 0.5 | *0.1 | 0.2 |
| 4.6 | 2.3 | 2.8 | 1.1 | 1.3 |

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
הפסד אקטוארי נטו
סך עלות ההטבה, נטו

* סווג מחדש.

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| הטבות אחרות לאחר פרישה | | | | | |
|---------------------------------|--|------------|---|------------|----------------------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| 1.0 | 0.6 | 0.6 | 0.3 | 0.3 | עלות שירות |
| 0.5 | 0.2 | 0.3 | 0.1 | 0.2 | עלות ריבית |
| - | - | - | - | - | הפחתה של סכומים שלא הוכרו: |
| 0.1 | - | - | - | - | הפסד אקטוארי נטו |
| 1.6 | 0.8 | 0.9 | 0.4 | 0.5 | סך עלות ההטבה, נטו |

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

| תכניות פיצויים | | | | | |
|---------------------------------|--|--------------|---|--------------|--|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| 2.4 | (3.5) | (2.6) | (0.6) | (1.2) | הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה |
| (0.6) | *(0.3) | (0.5) | *(0.1) | (0.2) | הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי |
| 1.8 | (3.8) | (3.1) | (0.7) | (1.4) | סך הכל הוכר ברווח כולל אחר |
| 4.6 | 2.3 | 2.8 | 1.1 | 1.3 | סך עלות ההטבה, נטו |
| 6.4 | (1.5) | (0.3) | 0.4 | (0.1) | סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר |

* סווג מחדש.

| הטבות אחרות לאחר פרישה | | | | | |
|---------------------------------|--|--------------|---|--------------|--|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| 0.2 | (1.7) | (4.6) | - | (1.8) | הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה |
| (0.1) | (0.1) | - | - | - | הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי |
| - | (1.8) | (4.6) | - | (1.8) | סך הכל הוכר ברווח כולל אחר |
| 0.1 | 0.8 | 0.9 | 0.4 | 0.5 | סך עלות ההטבה, נטו |
| 1.6 | (1.0) | (3.7) | 0.4 | (1.3) | סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר |

באור 8ב: 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

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | 3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה |
|---|--------------|-------------------------------------|--|---|
| באחוזים | | | | |
| 2021 | 2021 | 2022 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | | |
| 0.5 | 0.4 | - | | שיעור היוון ריאלי |
| - | - | 4.1 | | שיעור היוון נומינלי |
| 3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה | | | | |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
| 2021 | 2020 | 2021 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | | |
| 0.3-0.5 | 0.4-0.5 | - | | שיעור היוון ריאלי |
| - | - | 3.4-4.1 | | שיעור היוון נומינלי |

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

| תכניות פיצויים | | | | | |
|-----------------------|--------------|------|-----------------------|--------------|-------|
| קיטון בנקודת אחוז אחת | | | גידול בנקודת אחוז אחת | | |
| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | 31 בדצמבר | 30 ביוני | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| 2021 | 2021 | 2022 | 2021 | 2021 | 2022 |
| 2.7 | 2.8 | 1.6 | (1.9) | (1.5) | (1.1) |
| שיעור היוון | | | | | |

הטבות אחרות לאחר פרישה

| קיטון בנקודת אחוז אחת | | | גידול בנקודת אחוז אחת | | |
|-----------------------|--------------|------|-----------------------|--------------|-------|
| 31 בדצמבר | 30 ביוני | | 31 בדצמבר | 30 ביוני | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| 2021 | 2021 | 2022 | 2021 | 2021 | 2022 |
| 3.4 | 3.2 | 2.2 | (2.8) | (2.6) | (2.2) |
| שיעור היוון | | | | | |

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. תזרימי מזומנים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | הפקדות בפועל | | | | תחזית *2022 |
|---------------------------------|---|--------------|--|------|----------------|
| | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| 2021 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | *2022 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| 3.9 | 2.0 | 2.0 | 1.1 | 1.0 | 3.9 |

* 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 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 עומדת על 10% והחל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי ההון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.

(1) יעד 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 מההתאמות 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 הרגולטוריות 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. יעד ההון נקבע בתהליך בחינת הנאותות השנתית (ICAAP), תהליך פנימי להערכת פרופיל הסיכון של הבנק והקצאת ההון הנדרשת בגינו. במסגרת התהליך בוצעה הקצאת הון משלימה בגין מוקדי סיכון שנכללו בנדבך הראשון וכן בגין מוקדי סיכון חדשים שזוהו אשר אינם נכללים בנדבך הראשון.

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

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

| 2021 | 2021 | 2022 | |
|----------------|---------------|---------------|--|
| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| | | | א. הון לצורך חישוב יחס ההון: |
| 878.4 | 852.8 | 912.1 | הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| 60.3 | 61.7 | 69.9 | הון רובד 2, לאחר ניכויים |
| 938.7 | 914.5 | 982.0 | סך הכל הון כולל |
| | | | ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| (2) 5,424.6 | (2) 5,281.3 | (2) 5,648.8 | סיכון אשראי |
| 7.1 | 5.4 | 7.2 | סיכונים שוק |
| 538.8 | 531.0 | 565.8 | סיכון תפעולי |
| 5,970.5 | 5,817.7 | 6,221.8 | סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| | | | ג. יחס ההון לרכיבי סיכון: |
| 14.71% | 14.66% | 14.66% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 15.72% | 15.72% | 15.78% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| (1)8.0% | (1)8.0% | (1)9.0% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים |
| (1)11.5% | (1)11.5% | (1)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% ו-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% ו-11.5%, בהתאמה.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 1.6 מיליוני ש"ח ב-30.6.22, 2.8 מיליוני ש"ח ב-30.6.21 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

| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
|----------------|---------------|---------------|--|
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| | | 913.8 | 1. הון עצמי רובד 1 |
| 885.9 | 859.7 | | הון |
| (9.6) | (9.6) | (9.6) | הבדלים בין הון לבין הון עצמי רובד 1 |
| 876.3 | 850.1 | 904.2 | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים: |
| | | 1.6 | סך התאמות בגין תכנית התייעלות- הון עצמי רובד 1 |
| 2.1 | 2.7 | | סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים- הון עצמי רובד 1 |
| - | - | 6.3 | סך הכול הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| 878.4 | 852.8 | 912.1 | 2. הון רובד 2 |
| | | - | הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים |
| 1.0 | 1.0 | | הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים |
| 59.3 | 60.7 | 69.9 | סך הון רובד 2, לפני ניכויים |
| 60.3 | 61.7 | 69.9 | סך הכל הון רובד 2 |
| 60.3 | 61.7 | 69.9 | סך הכל הון כולל |
| 938.7 | 914.5 | 982.0 | |

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

| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
|----------------|---------------|---------------|---|
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| | | 14.53% | יחס ההון לרכיבי סיכון: |
| 14.67% | 14.61% | | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות |
| 0.04% | 0.05% | 0.03% | השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות |
| - | - | 0.10% | השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים |
| 14.71% | 14.66% | 14.66% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |

(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 ביוני 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.10% ביחסי הלימות ההון. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה באור 1.1 ג. לעיל.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(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.

להערכת הבנק, יישום ההוראה לא צפוי להביא להשפעה מהותית ביחס ההון רובד 1 וביחס ההון הכולל.

(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 הון) 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 הון של הבנק

רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות הון 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 הוגן 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 ביוני 2022:

| השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח | השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון |
|--------------------------------|--|
| באחוזים | |
| 1.61% | 2.03% |

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 מבוטא 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 (כולל את הבנק). יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, לפיה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי 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.

| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
|----------------|---------------|-----------------|---|
| במיליוני ש"ח | | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| 878.4 | 852.8 | 912.1 | הון רובד 1* |
| 11,442.9 | 11,095.3 | 12,044.0 | סך החשיפות |
| באחוזים | | | |
| 7.68% | 7.69% | 7.57% | יחס המינוף |
| 4.5% | 4.5% | 4.5% | יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים |

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

יחס המינוף ליום 30 ביוני 2022 עומד על 7.57%, בהשוואה ל-7.68% ליום 31 בדצמבר 2021.

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 | | |
|--|---------------|---------------|
| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 |
| באחוזים | | |
| 248% | 294% | 307% |
| יחס כיסוי הנזילות* | | |
| 100% | 100% | 100% |
| יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | | |

* 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 31 בדצמבר 2021 | ליום 30 ביוני 2022 |
|---|--------------------|
| (מבוקר) | (לא מבוקר) |
| באחוזים | |
| 151% | 147% |
| 100% | 100% |
| יחס מימון יציב נטו | |
| יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים | |

באור 10: התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התקשרויות בגין חוזי שכירות לזמן ארוך*

| השנה | 30.6.22 | 30.6.21 |
|--------------|-------------|---------|
| בשנה ראשונה | *3.6 | *2.9 |
| בשנה שניה | 7.0 | 5.8 |
| בשנה שלישית | 6.6 | 5.7 |
| בשנה רביעית | 6.3 | 5.5 |
| בשנה חמישית | 6.4 | 5.5 |
| מעל חמש שנים | 23.6 | 26.7 |
| | 53.5 | 52.1 |

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

א. הסכמים מהותיים

שירותי תפעול

בימים אלה מתחדש הסכם למתן שירותי מחשוב עם חברת מתף- מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (להלן- "מתף"), חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי. 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 בגינן 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 וב1 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 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | (בלתי מבוקר) |
|---------------------------------------|--------------|-------|--------------------|--------------|-------|-----------------------------------|
| נגזרים שאינם למסחר | נגזרים למסחר | סה"כ | נגזרים שאינם למסחר | נגזרים למסחר | סה"כ | |
| 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים | | | | | | |
| חוזי ריבית | | | | | | |
| Swaps ⁽¹⁾ | | | | | | |
| 122.1 | - | 122.1 | 112.1 | - | 112.1 | |
| 122.1 | - | 122.1 | 112.1 | - | 112.1 | סך הכל |
| 102.7 | - | 102.7 | 98.6 | - | 98.6 | מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾ |
| חוזי מטבע חוץ | | | | | | |
| FORWARD חוזי | | | | | | |
| 40.8 | 40.8 | - | 91.4 | 91.4 | - | |
| 3.0 | 3.0 | - | 0.6 | 0.6 | - | אופציות שנכתבו |
| 3.0 | 3.0 | - | 0.6 | 0.6 | - | אופציות שנקנו |
| 46.8 | 46.8 | - | 92.6 | 92.6 | - | סך הכל |
| חוזים בגין מניות | | | | | | |
| אופציות שנכתבו | | | | | | |
| 3.7 | 3.7 | - | 8.9 | 8.9 | - | |
| 3.7 | 3.7 | - | 9.0 | 9.0 | - | אופציות שנקנו ⁽³⁾ |
| 7.4 | 7.4 | - | 17.9 | 17.9 | - | סך הכל |
| 176.3 | 54.2 | 122.1 | 222.6 | 110.5 | 112.1 | סך הכל סכום נקוב |

(1) מזה: Swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 112.1 מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 122.1 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 0.4 מיליוני ש"ח (30.6.20 - 3.7 מיליוני ש"ח).

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

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 | | | |
| <u>חוזי ריבית</u> | | | |
| 112.2 | - | 112.2 | חוזי Swaps ⁽¹⁾ |
| 112.2 | - | 112.2 | סך הכל |
| 94.0 | - | 94.0 | מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾ |
| <u>חוזי מטבע חוץ</u> | | | |
| 56.1 | 56.1 | - | חוזי FORWARD |
| 15.1 | 15.1 | - | אופציות שנכתבו |
| 14.9 | 14.9 | - | אופציות שנקנו |
| 86.1 | 86.1 | - | סך הכל |
| <u>חוזים בגין מניות</u> | | | |
| 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 112.2 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 ביוני 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 | | | | | | |
| - | - | - | 3.6 | - | 3.6 | חוזי ריבית |
| - | - | - | 3.2 | - | 3.2 | מזה: נגזרים מגדרים |
| 0.4 | 0.4 | - | 0.4 | 0.4 | - | חוזי מטבע חוץ |
| - | - | - | - | - | - | חוזים בגין מניות |
| - | 0.4 | - | 4.0 | 4.0 | - | סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו |
| - | 0.4 | - | 4.0 | 0.4 | 3.6 | יתרה מאזנית |

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

| 30 ביוני 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 | | | | | | |
| 4.6 | - | 4.6 | - | - | - | חוזי ריבית |
| 4.1 | - | 4.1 | - | - | - | מזה: נגזרים מגדרים |
| 0.1 | 0.1 | - | 0.1 | 0.1 | - | חוזי מטבע חוץ |
| 0.1 | 0.1 | - | 0.1 | 0.1 | - | חוזים בגין מניות |
| 4.8 | 0.2 | 4.6 | 0.2 | 0.2 | - | סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾ |
| 4.8 | 0.2 | 4.6 | 0.2 | 0.2 | - | 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 פרוורוד 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, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי הוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר.

| | | (בלתי מבוקר) | |
|---|----------------|------------------|--|
| לשלושת החודשים | לשלושת החודשים | | |
| שהסתיימו ביום | שהסתיימו ביום | | |
| 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | | |
| הכנסות (הוצאות) ריבית | | | |
| 1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) | | | |
| רווח מגידורי שווי הוגן | | | |
| חוזי ריבית | | | |
| - | (2.5) | - פריטים מגודרים | |
| (0.3) | 2.1 | - נגזרים מגדרים | |

| | | (בלתי מבוקר) | |
|---|---------------|------------------|--|
| לששת החודשים | לששת החודשים | | |
| שהסתיימו ביום | שהסתיימו ביום | | |
| 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | | |
| הכנסות (הוצאות) ריבית | | | |
| 1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) | | | |
| רווח מגידורי שווי הוגן | | | |
| חוזי ריבית | | | |
| (1.8) | (5.8) | - פריטים מגודרים | |
| 1.2 | 5.3 | - נגזרים מגדרים | |

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| ליום 30 ביוני 2021 | | ליום 30 ביוני 2022 | | (בלתי מבוקר) |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| התאמות שווי הוגן | הערך | התאמות שווי הוגן | הערך | 2. פריטים מוגדרים בנידור שווי הוגן |
| מצטבר שהגדילו (הקטינו) | בספרים של הפריט המגודר | מצטבר שהגדילו (הקטינו) | בספרים של הפריט המגודר | |
| את הערך בספרים | | את הערך בספרים | יחסי גידור קיימים | אגרות חוב - המסווגים כזמינים למכירה |
| 3.7 | 111.3 | (5.8) | 96.9 | |

| לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | (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 |
| 0.5 | | 0.3 | | |
| | | | | נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים: |
| | | | | חוזי ריבית |

| לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 |
| 0.1 | | (0.1) | | |
| | | | | נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים: |
| | | | | חוזי ריבית |

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

| 31 בדצמבר 2021 | | | 30 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | |
|----------------|-------|------|---------------|-------|------|---------------|-------|------|---|
| (מבוקר) | | | (בלתי מבוקר) | | | (בלתי מבוקר) | | | |
| בנקים | אחרים | סה"כ | בנקים | אחרים | סה"כ | בנקים | אחרים | סה"כ | |
| 1.0 | 0.8 | 0.2 | 0.2 | 0.1 | 0.1 | 4.0 | - | 4.0 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 2.1 | 0.6 | 1.5 | 1.8 | 0.2 | 1.6 | 2.1 | 0.5 | 1.6 | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין כשירים נגזרים (1) |
| 3.1 | 1.4 | 1.7 | 2.0 | 0.3 | 1.7 | 6.1 | 0.5 | 5.6 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| | | | | | | | | | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 4.1 | 0.2 | 3.9 | 4.8 | 0.1 | 4.7 | 0.4 | 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, שחושבו לצורך מנגלות 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

| סה"כ | מעל 5 שנים | | מעל 3 חודשים ועד 5 שנים | | סה"כ |
|----------------|-------------|-------------------------|-------------------------|--------------|------------------|
| | מעל 5 שנים | מעל 5 שנים ועד 3 חודשים | מעל 3 חודשים ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים | |
| 30 ביוני 2022 | | | | | |
| | | | | | (בלתי מבוקר) |
| | | | | | חוזי ריבית |
| 112.1 | 17.5 | 94.6 | - | - | -אחר |
| 92.6 | - | - | 6.3 | 86.3 | חוזי מטבע חוץ |
| 17.9 | - | - | 0.3 | 17.6 | חוזים בגין מניות |
| 222.6 | 17.5 | 94.6 | 6.6 | 103.9 | סה"כ |
| 30 ביוני 2021 | | | | | |
| | | | | | (בלתי מבוקר) |
| 176.3 | 55.0 | 61.2 | 7.7 | 52.4 | סה"כ |
| 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
| | | | | | (מבוקר) |
| 205.5 | 50.7 | 55.9 | 55.4 | 43.5 | 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 2020.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | | | | | | | | (בלתי מבוקר) |
|---|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-------------------|---------|---|
| פעילות ישראל | | | | | | | | | |
| סה"כ פעילות בישראל | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | מזה: כרטיסי אשראי | | מסקי בית |
| | | | | | | | סה"כ | סה"כ | |
| 91.4 | 32.5 | - | 0.9 | 2.2 | 5.5 | - | 0.6 | 50.3 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 21.0 | 9.3 | 0.1 | 0.5 | 0.1 | 0.7 | 0.3 | - | 10.0 | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | | | | | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו: |
| 70.4 | 23.2 | 0.1 | 0.4 | 2.1 | 4.8 | (0.3) | 0.6 | 40.3 | מחיצוניים |
| - | (14.2) | 0.2 | 0.8 | 0.1 | 0.7 | 0.5 | - | 11.9 | בינמגזרי |
| 70.4 | 9.0 | 0.1 | 1.2 | 2.2 | 5.5 | 0.2 | 0.6 | 52.2 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| 23.7 | 0.3 | 0.1 | 1.0 | 0.5 | 2.6 | 0.7 | 3.0 | 18.5 | הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים |
| 94.1 | 9.3 | 0.2 | 2.2 | 2.7 | 8.1 | 0.9 | 3.6 | 70.7 | סך הכנסות |
| (2.9) | - | - | 0.1 | 0.3 | 0.7 | - | - | (4.0) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 54.1 | 0.5 | 0.1 | 1.0 | 0.2 | 4.9 | 0.3 | 1.9 | 47.1 | הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים |
| 42.9 | 8.8 | 0.1 | 1.1 | 2.2 | 2.5 | 0.6 | 1.7 | 27.6 | רווח לפני מיסים |
| 14.6 | 3.0 | 0.1 | 0.4 | 0.7 | 0.9 | 0.2 | 0.6 | 9.3 | הפרשה למסים על הרווח |
| 28.3 | 5.8 | - | 0.7 | 1.5 | 1.6 | 0.4 | 1.1 | 18.3 | רווח נקי |
| 11,137.8 | 5,536.4 | 0.5 | 193.5 | 246.5 | 587.1 | 1.6 | 649.2 | 4,572.7 | יתרה ממוצעת של נכסים (1) |
| 5,601.4 | - | 0.5 | 193.5 | 246.5 | 587.1 | 1.6 | 649.2 | 4,572.7 | מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1) |
| 5,889.0 | - | 0.4 | 160.2 | 293.8 | 606.1 | 1.7 | 657.1 | 4,827.2 | יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 45.4 | - | - | - | - | 20.5 | - | - | 24.9 | יתרת חובות פגומים |
| 1.5 | - | - | - | - | - | - | - | 1.5 | יתרת חובות בפגור מעל 90 יום |
| 10,227.3 | 239.1 | 44.4 | 474.4 | 169.8 | 640.5 | 226.5 | 570.9 | 8,432.6 | יתרה ממוצעת של התחייבויות (1) |
| 9,404.3 | - | 44.4 | 472.5 | 166.2 | 633.4 | 226.3 | - | 7,861.5 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור (1) |
| 9,580.6 | - | 44.7 | 468.1 | 114.8 | 673.4 | 247.1 | - | 8,032.5 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 6,142.7 | 903.2 | 0.6 | 123.0 | 331.6 | 654.2 | 7.3 | 1,154.6 | 4,122.8 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2) |
| 6,221.8 | 854.2 | 0.5 | 137.3 | 346.8 | 661.0 | 7.9 | 1,159.6 | 4,214.1 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2) |
| 4,645.2 | - | 2.0 | 682.1 | 130.6 | 133.2 | 525.5 | - | 3,171.8 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3) |
| 51.3 | - | - | 0.7 | 1.8 | 4.7 | - | 0.6 | 44.1 | פיצול הכנסות ריבית נטו |
| 10.1 | - | 0.1 | 0.5 | 0.4 | 0.8 | 0.2 | - | 8.1 | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 9.0 | 9.0 | - | - | - | - | - | - | - | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| | | | | | | | | | - אחר |
| 70.4 | 9.0 | 0.1 | 1.2 | 2.2 | 5.5 | 0.2 | 0.6 | 52.2 | סך הכנסות ריבית, נטו |

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | | | | | | | (בלתי מבוקר) | |
|---|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-------------------|--------------|---|
| פעילות ישראל | | | | | | | | | |
| סה"כ פעילות בישראל | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | מזה: כרטיסי אשראי | משקי בית | |
| | | | | | | | סה"כ | סה"כ | |
| 74.3 | 17.6 | - | 0.5 | 2.7 | 5.9 | - | 0.5 | 47.6 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 10.9 | 9.4 | - | 0.1 | 0.1 | 0.3 | - | - | 1.0 | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | | | | | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו: |
| 63.4 | 8.2 | - | 0.4 | 2.6 | 5.6 | - | 0.5 | 46.6 | מחיצוניים |
| - | 0.3 | - | 0.1 | (0.3) | (0.3) | 0.1 | - | 0.1 | בימגזרי |
| 63.4 | 8.5 | - | 0.5 | 2.3 | 5.3 | 0.1 | 0.5 | 46.7 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| 23.4 | 0.1 | 0.1 | 0.7 | 0.2 | 1.0 | 0.6 | 2.9 | 20.7 | הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים |
| 86.8 | 8.6 | 0.1 | 1.2 | 2.5 | 6.3 | 0.7 | 3.4 | 67.4 | סך הכנסות |
| (3.0) | - | - | (0.2) | (1.3) | (1.4) | - | - | (0.1) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 46.2 | 0.4 | 0.1 | 0.8 | 0.8 | 3.7 | 0.3 | 1.9 | 40.2 | הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים |
| 43.6 | 8.2 | 0.1 | 0.6 | 3.0 | 4.0 | 0.4 | 1.5 | 27.3 | רווח לפני מיסים |
| 15.5 | 2.9 | 0.1 | 0.2 | 1.0 | 1.4 | 0.1 | 0.6 | 9.8 | הפרשה למסים על הרווח |
| 28.1 | 5.3 | - | 0.4 | 2.0 | 2.6 | 0.3 | 0.9 | 17.5 | רווח נקי |
| 10,339.6 | 5,120.4 | 0.5 | 98.8 | 295.1 | 608.5 | 1.4 | 588.0 | 4,214.9 | יתרה ממוצעת של נכסים (1) |
| 5,219.2 | - | 0.5 | 98.8 | 295.1 | 608.5 | 1.4 | 588.0 | 4,214.9 | מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1) |
| 5,481.5 | - | 0.4 | 105.1 | 297.6 | 634.4 | 1.9 | 590.7 | 4,442.1 | יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 40.4 | - | - | - | - | 4.5 | - | - | 35.9 | יתרת חובות פגומים |
| 8.1 | - | - | - | - | - | - | - | 8.1 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 9,503.4 | 177.5 | 32.2 | 368.9 | 169.3 | 573.8 | 184.2 | 520.9 | 7,997.5 | יתרה ממוצעת של התחייבויות (1) |
| 8,791.9 | - | 32.2 | 367.6 | 165.6 | 566.1 | 184.0 | - | 7,476.4 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור (1) |
| 8,823.9 | - | 33.7 | 366.9 | 162.8 | 563.8 | 183.7 | - | 7,513.0 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 5,780.0 | 783.0 | 1.7 | 64.2 | 343.0 | 655.1 | 6.7 | 1,092.7 | 3,926.3 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2) |
| 5,817.7 | 769.8 | 1.7 | 70.2 | 341.9 | 663.9 | 7.1 | 1,106.4 | 3,963.1 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2) |
| 4,447.0 | - | 6.9 | 545.7 | 136.4 | 138.2 | 530.0 | - | 3,089.8 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3) |
| | | | | | | | | | פיצול הכנסות ריבית נטו |
| 50.9 | - | - | 0.4 | 2.3 | 5.2 | - | 0.5 | 43.0 | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 4.0 | - | - | 0.1 | - | 0.1 | 0.1 | - | 3.7 | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 8.5 | 8.5 | - | - | - | - | - | - | - | - אחר |
| 63.4 | 8.5 | - | 0.5 | 2.3 | 5.3 | 0.1 | 0.5 | 46.7 | סך הכנסות ריבית, נטו |

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשישה חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2022 | | | | | | | | (בלתי מבוקר) |
|--|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|
| פעילות ישראל | | | | | | | | |
| סה"כ פעילות בישראל | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | מזה: | סה"כ |
| | | | | | | | כרטיסי אשראי | |
| 165.8 | 49.6 | - | 1.4 | 4.6 | 11.0 | - | 1.1 | 99.2 |
| 32.5 | 15.3 | 0.1 | 0.8 | 0.2 | 1.1 | 0.4 | - | 14.7 |
| 133.3 | 34.3 | 0.1 | 0.6 | 4.4 | 9.9 | (0.4) | 1.1 | 84.5 |
| - | (18.3) | 0.2 | 1.1 | - | 0.7 | 0.7 | - | 15.7 |
| 133.3 | 16.0 | 0.1 | 1.7 | 4.4 | 10.6 | 0.3 | 1.1 | 100.2 |
| 49.4 | 1.8 | 0.1 | 1.7 | 1.1 | 5.2 | 1.3 | 6.7 | 38.2 |
| 182.7 | 17.8 | 0.2 | 3.4 | 5.5 | 15.8 | 1.6 | 7.8 | 138.4 |
| (1.9) | - | - | - | (0.1) | (0.2) | - | - | (1.6) |
| 103.0 | 1.1 | 0.2 | 1.8 | 1.1 | 8.9 | 0.5 | 3.9 | 89.4 |
| 81.6 | 16.7 | - | 1.6 | 4.5 | 7.1 | 1.1 | 3.9 | 50.6 |
| 28.4 | 5.8 | - | 0.6 | 1.5 | 2.5 | 0.4 | 1.4 | 17.6 |
| 53.2 | 10.9 | - | 1.0 | 3.0 | 4.6 | 0.7 | 2.5 | 33.0 |
| 10,989.3 | 5,453.8 | - | 143.6 | 275.1 | 597.0 | 1.7 | 641.9 | 4,518.1 |
| 5,535.5 | - | - | 143.6 | 275.1 | 597.0 | 1.7 | 641.9 | 4,518.1 |
| 5,889.0 | - | - | 160.2 | 293.8 | 606.1 | 1.7 | 657.1 | 4,827.2 |
| 45.4 | - | - | - | - | 20.5 | - | - | 24.9 |
| 1.5 | - | - | - | - | - | - | - | 1.5 |
| 10,088.8 | 255.5 | 39.3 | 415.2 | 217.7 | 625.4 | 210.5 | 564.7 | 8,325.2 |
| 9,255.6 | - | 39.3 | 413.4 | 214.2 | 617.9 | 210.3 | - | 7,760.5 |
| 9,580.6 | - | 44.7 | 468.1 | 114.8 | 673.4 | 247.1 | - | 8,032.5 |
| 6,062.2 | 950.5 | 0.5 | 108.7 | 316.7 | 647.2 | 6.7 | 1,149.6 | 4,031.9 |
| 6,221.8 | 854.2 | 0.5 | 137.3 | 346.8 | 661.0 | 7.9 | 1,159.6 | 4,214.1 |
| 4,658.8 | - | 2.3 | 625.3 | 136.2 | 133.9 | 541.4 | - | 3,219.7 |
| 102.9 | - | - | 1.1 | 3.9 | 9.6 | - | 1.1 | 88.3 |
| 14.4 | - | 0.1 | 0.6 | 0.5 | 1.0 | 0.3 | - | 11.9 |
| 16.0 | 16.0 | - | - | - | - | - | - | - |
| 133.3 | 16.0 | 0.1 | 1.7 | 4.4 | 10.6 | 0.3 | 1.1 | 100.2 |

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשישה חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2021 | | | | | | | | | (בלתי מבוקר) |
|--|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|---------|---------|---|
| פעילות ישראל | | | | | | | | | |
| סה"כ פעילות בישראל | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | מזה: | | סה"כ | |
| | | | | | | בנקאות פרטית | אשראי | | |
| 135.8 | 22.8 | - | 1.0 | 5.2 | 11.7 | - | 0.9 | 95.1 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 12.8 | 5.6 | - | 0.4 | 0.2 | 0.7 | 0.1 | - | 5.8 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| | | | | | | | | | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו: |
| 123.0 | 17.2 | - | 0.6 | 5.0 | 11.0 | (0.1) | 0.9 | 89.3 | מחיצוניים |
| - | (3.7) | - | 0.4 | (0.4) | (0.4) | 0.3 | - | 3.8 | בינמזרי |
| 123.0 | 13.5 | 0.1 | 1.0 | 4.6 | 10.6 | 0.2 | 0.9 | 93.1 | הכנסות ריבית, נטו |
| 46.8 | 0.9 | 0.1 | 1.4 | 1.1 | 4.5 | 1.2 | 6.0 | 37.6 | הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים |
| 169.8 | 14.4 | 0.1 | 2.4 | 5.7 | 15.1 | 1.4 | 6.9 | 130.7 | סך הכנסות |
| (5.4) | - | - | (0.2) | (1.4) | (1.6) | - | - | (2.2) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 93.9 | 0.9 | 0.1 | 1.5 | 1.7 | 7.4 | 0.5 | 4.1 | 81.8 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים |
| 81.3 | 13.5 | - | 1.1 | 5.4 | 9.3 | 0.9 | 2.8 | 51.1 | רווח לפני מיסים |
| 28.9 | 4.8 | - | 0.4 | 1.9 | 3.3 | 0.3 | 1.0 | 18.2 | הפרשה למסים על הרווח |
| 52.4 | 8.7 | - | 0.7 | 3.5 | 6.0 | 0.6 | 1.8 | 32.9 | רווח נקי |
| 10,254.6 | 5,107.8 | 0.5 | 96.7 | 293.8 | 594.2 | 1.4 | 584.5 | 4,160.2 | יתרה ממוצעת של נכסים (1) |
| 5,146.8 | - | 0.5 | 96.7 | 293.8 | 594.2 | 1.4 | 584.5 | 4,160.2 | מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1) |
| 5,481.5 | - | 0.4 | 105.1 | 297.6 | 634.4 | 1.9 | 590.7 | 4,442.1 | יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 40.4 | - | - | - | - | 4.5 | - | - | 35.9 | יתרת חובות פגומים |
| 8.1 | - | - | - | - | - | - | - | 8.1 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 9,432.5 | 183.5 | 36.9 | 345.1 | 195.7 | 561.5 | 185.0 | 517.3 | 7,924.8 | יתרה ממוצעת של התחייבויות (1) |
| | | | | | | | | | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור (1) |
| 8,719.4 | - | 36.9 | 343.9 | 192.1 | 554.2 | 184.8 | - | 7,407.5 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 8,823.9 | - | 33.7 | 366.9 | 162.8 | 563.8 | 183.7 | - | 7,513.0 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2) |
| 5,742.1 | 796.4 | 1.7 | 58.3 | 344.1 | 646.7 | 6.5 | 1,080.8 | 3,888.4 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2) |
| 5,817.7 | 769.8 | 1.7 | 70.2 | 341.9 | 663.9 | 7.1 | 1,106.4 | 3,963.1 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3) |
| 4,342.3 | - | 7.2 | 538.6 | 136.6 | 131.1 | 511.3 | - | 3,017.5 | פיצול הכנסות ריבית נטו |
| 101.2 | - | - | 0.8 | 4.5 | 10.3 | - | 0.9 | 85.6 | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 8.3 | - | - | 0.2 | 0.1 | 0.3 | 0.2 | - | 7.5 | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 13.5 | 13.5 | - | - | - | - | - | - | - | - אחר |
| 123.0 | 13.5 | - | 1.0 | 4.6 | 10.6 | 0.2 | 0.9 | 93.1 | 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 |
| 23.4 | (13.9) | 0.1 | 0.7 | 0.4 | 0.9 | 0.2 | 7.2 |
| 244.5 | 25.8 | (0.1) | 1.2 | 9.9 | 21.7 | (0.2) | 186.2 |
| - | (1.4) | 0.1 | 0.6 | (0.7) | (1.1) | 0.5 | 2.0 |
| 244.5 | 24.4 | - | 1.8 | 9.2 | 20.6 | 0.3 | 188.2 |
| 101.3 | 7.1 | 0.2 | 2.7 | 2.6 | 9.6 | 2.5 | 76.6 |
| 345.8 | 31.5 | 0.2 | 4.5 | 11.8 | 30.2 | 2.8 | 264.8 |
| (3.3) | - | - | (0.5) | (2.0) | 0.6 | - | (1.4) |
| 192.1 | 2.0 | - | 3.2 | 5.6 | 13.8 | 0.9 | 166.6 |
| 157.0 | 29.5 | 0.2 | 1.8 | 8.2 | 15.8 | 1.9 | 99.6 |
| 55.3 | 10.4 | 0.1 | 0.6 | 2.9 | 5.6 | 0.6 | 35.1 |
| 101.7 | 19.1 | 0.1 | 1.2 | 5.3 | 10.2 | 1.3 | 64.5 |
| 10,478.8 | 5,174.5 | 0.5 | 97.3 | 295.2 | 594.6 | 1.9 | 4,314.8 |
| 5,304.3 | - | 0.5 | 97.3 | 295.2 | 594.6 | 1.9 | 4,314.8 |
| 5,641.2 | - | - | 88.8 | 316.9 | 589.5 | 2.4 | 4,643.6 |
| 58.6 | - | - | - | - | 23.4 | - | 35.2 |
| 10.7 | - | - | - | 0.5 | - | - | 10.2 |
| 9,627.7 | 151.1 | 41.5 | 326.4 | 199.7 | 574.8 | 182.4 | 8,151.8 |
| 8,934.8 | - | 41.5 | 325.1 | 196.2 | 567.4 | 182.2 | 7,622.4 |
| 9,025.1 | - | 37.4 | 341.0 | 254.0 | 617.0 | 185.2 | 7,590.5 |
| 5,815.0 | 793.9 | 1.6 | 69.5 | 338.9 | 665.6 | 7.2 | 3,938.3 |
| 5970.5 | 803.9 | 0.5 | 96.9 | 316.7 | 658.8 | 7.8 | 4,085.9 |
| 4,429.5 | - | 6.3 | 482.9 | 146.0 | 135.1 | 533.3 | 3,125.9 |
| 204.0 | - | - | 1.5 | 9.0 | 19.9 | - | 173.6 |
| 16.1 | - | - | 0.3 | 0.2 | 0.7 | 0.3 | 14.6 |
| 24.4 | 24.4 | - | - | - | - | - | - |
| 244.5 | 24.4 | - | 1.8 | 9.2 | 20.6 | 0.3 | 188.2 |

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
מחיצוניים
בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
רווח לפני מיסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח (הפסד) נקי
יתרה ממוצעת של נכסים (1)
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרת חובות שאינם צוברים
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות
הציבור (1)
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1),(3)
פיצול הכנסות ריבית נטו:
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
- אחר

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 משוקללים 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 ביוני 2022 | | | | | (בלתי מבוקר) |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------|---|
| מגזר משקי בית | מגזר בנקאות פרטית | מגזר מסחרי/ עסקי | מגזר ניהול פיננסי | סה"כ מאוחד | |
| 50.6 | 3.0 | 7.8 | 9.0 | 70.4 | הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים |
| 14.0 | 7.2 | 2.2 | 0.3 | 23.7 | הכנסות מימון שאינן מריבית: מחיצוניים |
| 64.6 | 10.2 | 10.0 | 9.3 | 94.1 | סך הכנסות |
| (4.8) | - | 1.9 | - | (2.9) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 42.9 | 4.9 | 5.8 | 0.5 | 54.1 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 26.5 | 5.3 | 2.3 | 8.8 | 42.9 | רווח לפני מיסים |
| 9.1 | 1.8 | 0.7 | 3.0 | 14.6 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 17.4 | 3.5 | 1.6 | 5.8 | 28.3 | רווח נקי |
| 4,511.2 | 130.7 | 959.6 | 5,485.5 | 11,087.0 | יתרה מחוצעת של נכסים* |
| 4,786.7 | 128.8 | 973.5 | - | 5,889.0 | אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח |
| 6,492.7 | 2,262.1 | 825.8 | - | 9,580.6 | פקדונות הציבור לסיוף תקופת הדיווח |

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 ביוני 2021 | | | | | (בלתי מבוקר) |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------|---|
| מגזר משקי בית | מגזר בנקאות פרטית | מגזר מסחרי/ עסקי | מגזר ניהול פיננסי | סה"כ מאוחד | |
| 45.8 | 1.8 | 7.3 | 8.5 | 63.4 | הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים |
| 11.7 | 8.8 | 2.8 | 0.1 | 23.4 | הכנסות מימון שאינן מריבית: מחיצוניים |
| 57.5 | 10.6 | 10.1 | 8.6 | 86.8 | סך הכנסות |
| (0.1) | - | (2.9) | - | (3.0) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 35.7 | 5.1 | 5.0 | 0.4 | 46.2 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 21.9 | 5.5 | 8.0 | 8.2 | 43.6 | רווח לפני מיסים |
| 7.8 | 1.9 | 2.9 | 2.9 | 15.5 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 14.1 | 3.6 | 5.1 | 5.3 | 28.1 | רווח נקי |
| 4,185.3 | 123.2 | 910.8 | 5,095.7 | 10,315.0 | יתרה ממוצעת של נכסים* |
| 4,347.0 | 127.5 | 940.1 | - | 5,414.6 | אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח |
| 5,992.2 | 2,137.6 | 694.1 | - | 8,823.9 | פקדונות הציבור לסיוף תקופת הדיווח |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | | | | (בלתי מבוקר) |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------|---|
| מגזר משקי בית | מגזר בנקאות פרטית | מגזר מסחרי/ עסקי | מגזר ניהול פיננסי | סה"כ מאוחד | |
| 97.5 | 4.8 | 15.0 | 16.0 | 133.3 | הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים |
| 27.5 | 14.9 | 5.2 | 1.8 | 49.4 | הכנסות מימון שאינן מריבית: מחיצוניים |
| 125.0 | 19.7 | 20.2 | 17.8 | 182.7 | סך הכנסות |
| (2.4) | - | 0.5 | - | (1.9) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 81.2 | 9.7 | 11.0 | 1.1 | 103.0 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 46.2 | 10.0 | 8.7 | 16.7 | 81.6 | רווח לפני מיסים |
| 16.1 | 3.5 | 3.0 | 5.8 | 28.4 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 30.1 | 6.5 | 5.7 | 10.9 | 53.2 | רווח נקי |
| 4,451.4 | 128.5 | 955.6 | 5,380.5 | 10,916.0 | יתרה ממוצעת של נכסים* |
| 4,786.7 | 128.8 | 973.5 | - | 5,889.0 | אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח |
| 6,492.7 | 2,262.1 | 825.8 | - | 9,580.6 | פקדונות הציבור לסיוף תקופת הדיווח |

* יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | | | | (בלתי מבוקר) |
|--|-------------------------|------------------------|-------------------------|---------------|---|
| מגזר מחסי בית | מגזר בנקאות פרטית | מגזר מסחרי/ עסקי | מגזר ניהול פיננסי | סה"כ מאוחד | |
| 91.2 | 3.7 | 14.6 | 13.5 | 123.0 | הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים |
| 24.5 | 15.9 | 5.5 | 0.9 | 46.8 | הכנסות מימון שאינן מריבית: מחיצוניים |
| 115.7 | 19.6 | 20.1 | 14.4 | 169.8 | סך הכנסות |
| (2.2) | - | (3.2) | - | (5.4) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| 72.7 | 10.3 | 10.0 | 0.9 | 93.9 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 45.2 | 9.3 | 13.3 | 13.5 | 81.3 | רווח לפני מיסים |
| 16.1 | 3.3 | 4.7 | 4.8 | 28.9 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 29.1 | 6.0 | 8.6 | 8.7 | 52.4 | רווח נקי |
| 4,127.9 | 119.2 | 899.7 | 5,034.2 | 10,181.0 | יתרה ממוצעת של נכסים * |
| 4,347.0 | 127.5 | 940.1 | - | 5,414.6 | אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח |
| 5,992.2 | 2,137.6 | 694.1 | - | 8,823.9 | פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | (מבוקר) |
|-----------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|---------------|---|
| מגזר מחסי 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) | הכנסות 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 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | |
| הפרשה להפסדי אשראי | | | הפרשה להפסדי אשראי | | | |
| אשראי לציבור | | | אשראי לציבור | | | |
| מסחרי | פרטי אחר | סך הכל | מסחרי | פרטי אחר | סך הכל | |
| 19.4 | 55.1 | 74.5 | 15.4 | 68.0 | 83.4 | 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות |
| (2.9) | (0.1) | (3.0) | 1.1 | (4.0) | (2.9) | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה |
| (2.1) | (2.5) | (4.6) | (0.4) | (2.1) | (2.5) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 0.4 | 2.8 | 3.2 | 0.3 | 2.3 | 2.6 | מחיקות חשבונאיות |
| (1.7) | 0.3 | (1.4) | (0.1) | 0.2 | 0.1 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 14.8 | 55.3 | 70.1 | 16.4 | 64.2 | 80.6 | מחיקות חשבונאיות נטו |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה* |
| | | | | | | מזה: |
| 1.7 | 1.5 | 3.2 | 1.4 | 1.4 | 4.4 | בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום | | | | | | (בלתי מבוקר) |
|----------------------------|----------|--------|--------------------|----------|--------|--|
| 30 ביוני 2021 | | | 30 ביוני 2022 | | | |
| הפרשה להפסדי אשראי | | | הפרשה להפסדי אשראי | | | |
| אשראי לציבור | | | אשראי לציבור | | | |
| מסחרי | פרטי אחר | סך הכל | מסחרי | פרטי אחר | סך הכל | |
| 19.7 | 56.8 | 76.5 | 14.6 | 55.7 | 70.3 | 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות |
| (3.2) | (2.2) | (5.4) | 2.3 | 10.5 | 12.8 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה |
| (2.6) | (5.2) | (7.8) | (0.3) | (1.6) | (1.9) | התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה** |
| 0.9 | 5.9 | 6.8 | 0.5 | 5.0 | 5.5 | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| (1.7) | 0.7 | (1.0) | (0.2) | (0.4) | (0.6) | מחיקות חשבונאיות |
| 14.8 | 55.3 | 70.1 | 16.4 | 64.2 | 80.6 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| | | | | | | מחיקות חשבונאיות נטו |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה* |
| | | | | | | מזה: |
| 1.7 | 1.5 | 3.2 | 1.4 | 1.4 | 4.4 | יתרת ההפרשה לסוף התקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

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

| 30 ביוני 2022 | | (בלתי מבוקר) | | |
|----------------------|---------|--------------|----------|---------|
| בנקים וממשלות סך הכל | סך הכל | אשראי לציבור | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | מסחרי |
| 5,278.0 | 4,258.6 | 1,019.4 | 40.2 | 979.2 |
| 4,869.6 | - | 4,869.6 | 4,788.7 | 80.9 |
| 10,147.6 | 4,258.6 | 5,889.0 | 4,828.9 | 1,060.1 |
| 21.9 | - | 21.9 | 9.3 | 12.6 |
| 54.3 | - | 54.3 | 53.5 | 0.8 |
| 76.2 | - | 76.2 | 53.8 | 13.4 |

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל החובות⁽¹⁾ בניגוד 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

| 30 ביוני 2021 | | (בלתי מבוקר) | | |
|----------------------|---------|--------------|----------|---------|
| בנקים וממשלות סך הכל | סך הכל | אשראי לציבור | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | מסחרי |
| 4,323.1 | 3,361.4 | 961.7 | 35.9 | 925.8 |
| 4,519.8 | - | 4,519.8 | 4,408.1 | 111.7 |
| 8,842.9 | 3,361.4 | 5,481.5 | 4,444.0 | 1,037.5 |
| 18.4 | - | 18.4 | 6.3 | 12.1 |
| 48.5 | - | 48.5 | 47.5 | 1.0 |
| 66.9 | - | 66.9 | 53.8 | 13.1 |

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל החובות⁽¹⁾ בניגוד 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

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות 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

| 31 בדצמבר 2021 | | | | |
|--------------------|---------|--------------|-------------|-------|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | |
| אשראי לציבור | | | | |
| 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 פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות⁽¹⁾

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

| 30 ביוני 2022 | | | | | | בלתי מבוקר | |
|---|--|-------------------------|-----------|--------|-------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| חובות צוברים - מידע נוסף | | בעייתיים ⁽¹⁾ | | | | תקינים | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾ | סך הכל | לא צוברים | צוברים | מסחרי - אחר | | |
| - | - | 248.1 | 19.1 | 0.3 | 228.7 | בינוי ונדל"ן - בינוי | |
| - | - | 124.3 | - | - | 124.3 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | |
| - | - | 30.5 | 0.1 | 0.1 | 30.3 | שרותים פיננסיים | |
| - | - | 657.2 | 1.3 | 12.0 | 643.9 | מסחרי - אחר | |
| - | - | 1,060.1 | 20.5 | 12.4 | 1,027.2 | סך הכל מסחרי | |
| 3.8 | 1.5 | 4,828.9 | 24.9 | 28.0 | 4,776.0 | אנשים פרטיים - אחר | |
| 3.8 | 1.5 | 5,889.0 | 45.4 | 40.4 | 5,803.2 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל | |

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| חובות צוברים - מידע נוסף | | 30 ביוני 2021* | | | | בלתי מבוקר |
|--|---|-------------------------|-----------|--------|---------|-------------------------------------|
| בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾ | בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾ | בעייתיים ⁽¹⁾ | | | תקינים | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
| | | סך הכל | לא צוברים | צוברים | | |
| - | - | 247.4 | 3.4 | 0.1 | 243.9 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| - | - | 128.4 | - | - | 128.4 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| - | - | 93.8 | - | - | 93.8 | שרותים פיננסיים |
| - | - | 567.9 | 0.9 | 13.3 | 553.7 | מסחרי - אחר |
| - | - | 1,037.5 | 4.3 | 13.4 | 1,019.8 | סך הכל מסחרי |
| 3.7 | 1.1 | 4,444.0 | 27.5 | 28.5 | 4,388.0 | אנשים פרטיים - אחר |
| 3.7 | 1.1 | 5,481.5 | 31.8 | 41.9 | 5,407.8 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |

| חובות צוברים - מידע נוסף | | 31 בדצמבר 2021* | | | | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
|--|---|-------------------------|-----------|--------|---------|-------------------------------------|
| בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾ | בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾ | בעייתיים ⁽¹⁾ | | | תקינים | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
| | | סך הכל | לא צוברים | צוברים | | |
| - | 0.2 | 218.4 | 19.0 | 0.2 | 199.2 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| - | - | 131.8 | - | - | 131.8 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| - | - | 62.3 | - | - | 62.3 | שרותים פיננסיים |
| 0.5 | - | 582.7 | 3.7 | 11.9 | 567.1 | מסחרי - אחר |
| 0.2 | 0.5 | 995.2 | 22.7 | 12.1 | 960.4 | סך הכל מסחרי |
| 7.5 | 9.5 | 4,646.0 | 26.7 | 29.5 | 4,589.8 | אנשים פרטיים - אחר |
| 7.7 | 10.0 | 5,641.2 | 49.4 | 41.6 | 5,550.2 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |

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

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 3.8 מיליוני ש"ח (30.6.21 - 3.7 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 ביוני 2022 | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|--|
| יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב | | | | | | | | |
| סה"כ | יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות | קודם | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | |
| 372.6 | 79.9 | 6.4 | 9.5 | 32.5 | 8.9 | 117.0 | 118.4 | פעילות לווים בישראל |
| 347.8 | 66.1 | 6.4 | 9.5 | 26.8 | 4.9 | 116.0 | 118.1 | בינוני ונדל"ן - סה"כ |
| 5.4 | 5.4 | - | - | - | - | - | - | אשראי בדירוג ביצוע |
| 0.3 | 0.1 | - | - | 0.1 | - | - | 0.1 | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי |
| 19.1 | 8.3 | - | - | 5.6 | 4.0 | 1.0 | 0.2 | אשראי בעייתי צובר |
| 687.5 | 172.4 | 60.2 | 18.7 | 77.9 | 73.2 | 130.1 | 154.8 | אשראי שאינו צובר |
| 664.7 | 161.8 | 59.9 | 16.2 | 77.2 | 72.5 | 125.5 | 151.5 | מסחרי - אחר - סה"כ |
| 9.3 | 2.2 | - | - | 0.1 | 0.4 | 3.5 | 3.1 | אשראי בדירוג ביצוע |
| 12.1 | 8.3 | 0.3 | 2.4 | - | - | 1.0 | 0.1 | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי |
| 1.3 | 0.1 | - | 0.1 | 0.6 | 0.3 | 0.1 | 0.1 | אשראי בעייתי צובר |
| 4,828.9 | 413.0 | 253.8 | 263.8 | 427.0 | 782.5 | 1,218.2 | 1,470.6 | אשראי שאינו צובר |
| 4,629.8 | 389.3 | 231.6 | 245.5 | 401.2 | 740.9 | 1,176.0 | 1,445.3 | אנשים פרטיים - אחר - סה"כ |
| 193.8 | 22.5 | 21.1 | 17.9 | 25.2 | 40.7 | 41.5 | 24.9 | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע |
| 3.8 | 1.1 | 0.7 | 0.1 | 0.3 | 0.6 | 0.6 | 0.4 | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע |
| 1.5 | 0.2 | 0.4 | 0.3 | 0.2 | 0.3 | 0.2 | - | בפיגור 89-30 יום |
| 24.9 | 0.8 | 3.2 | 2.0 | 3.0 | 4.2 | 6.1 | 5.0 | בפיגור מעל 90 יום |
| 5,888.9 | 665.4 | 320.3 | 292.0 | 537.5 | 864.6 | 1,465.3 | 1,743.8 | 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

א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

| 30 ביוני 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 |
| 39.8 | 19.1 | 1.1 | 0.9 | 18.0 | בינוני ונדל"ן - בינוי |
| 12.4 | 1.4 | - | 0.5 | 1.4 | מסחרי - אחר |
| 52.2 | 20.5 | 1.1 | 1.4 | 19.4 | סך הכל מסחרי |
| 12.6 | 24.9 | 4.6 | 6.3 | 20.3 | אנשים פרטיים - אחר |
| 64.8 | 45.4 | 5.7 | 7.7 | 39.7 | סך הכל ציבורי-פעילויות בישראל * |
| - | 44.4 | 5.7 | 7.6 | 38.7 | * מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| - | 1.1 | - | 0.2 | 0.1 | 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 בסך 0.6 ו-0.8 מיליוני ש"ח לשלושה ושישה חודשים שנסתיימו ב-30.6.22.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים האחרונים שהסתיימו ביום 30.6.22 הינה 45.4 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.א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

| 30 ביוני 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 |
| 15.3 | 3.4 | - | 2.1 | 3.4 | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 7.6 | 0.9 | - | 0.4 | 0.9 | | מסחרי - אחר |
| 22.9 | 4.3 | - | 2.5 | 4.3 | | סך הכל מסחרי |
| 73.6 | 27.5 | 6.6 | 6.2 | 20.9 | | אנשים פרטיים - אחר |
| 96.5 | 31.8 | 6.6 | 8.7 | 25.2 | | סך הכל ציבורי-פעילויות בישראל * |
| | 31.8 | 6.6 | 8.7 | 25.2 | | * מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | 0.7 | - | 0.1 | 0.7 | | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

| 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 | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 32.7 | 19.0 | 1.1 | 1.2 | 17.9 | | מסחרי - אחר |
| 14.8 | 3.7 | - | 1.5 | 3.7 | | סך הכל מסחרי |
| 47.5 | 22.7 | 1.1 | 2.7 | 21.6 | | אנשים פרטיים - אחר |
| 73.5 | 26.7 | 5.8 | 6.2 | 20.9 | | סך הכל פעילויות בישראל * |
| 120.9 | 49.4 | 6.9 | 8.9 | 42.5 | | * מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | 49.4 | 6.9 | 8.9 | 42.5 | | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |
| | 0.7 | - | 0.1 | 0.7 | | |

(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 0.6 מיליוני ש"ח לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30.6.22 (לשנה שנסתיימה ביום 31.12.21 - 1.9 מיליוני ש"ח).

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושה ושישה החודשים האחרונים שהסתיימו ביום 30.6.22 הינה 47.7 ו-48.2 מיליוני ש"ח בהתאמה ובשנה שהסתיימה ביום 31.12.2021 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

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

| 30 ביוני 2022 | | | בלתי מבוקר |
|----------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | |
| סך הכל | צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור | שאינו צובר הכנסות ריבית | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
| 1.5 | 0.1 | 1.4 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1.0 | 1.0 | 0.0 | מסחרי - אחר |
| 2.5 | 1.1 | 1.4 | סך הכל מסחרי |
| 21.3 | 3.2 | 18.1 | אנשים פרטיים - אחר |
| 23.8 | 4.3 | 19.5 | סך הכל פעילויות בישראל |

| 30 ביוני 2021 ⁽²⁾ | | | בלתי מבוקר |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | |
| סך הכל | צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור | שאינו צובר הכנסות ריבית | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
| 3.1 | 0.1 | 3.0 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 0.7 | 0.1 | 0.6 | מסחרי - אחר |
| 3.8 | 0.2 | 3.6 | סך הכל מסחרי |
| 28.5 | 6.8 | 21.7 | אנשים פרטיים - אחר |
| 32.3 | 7.0 | 25.3 | סך הכל פעילויות בישראל |

| 31 בדצמבר 2021 ⁽²⁾ | | | בלתי מבוקר |
|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | |
| סך הכל | 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 30.6.22 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 23.8 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים. ליום 30.6.21 סך של 32.3 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. חובות (1) (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | בלתי מבוקר |
|---|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------|
| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
| 2.2 | 3.0 | 53 | אנשים פרטיים - אחר |
| 2.2 | 3.0 | 53 | סך הכל פעילות בישראל |

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | בלתי מבוקר |
|---|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------|
| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
| 0.2 | 0.2 | 1 | בינוני ונדל"ן- בינוי |
| 0.6 | 0.6 | 3 | מסחרי אחר |
| 0.8 | 0.8 | 4 | סך הכל מסחרי |
| 1.4 | 2.2 | 38 | אנשים פרטיים - אחר |
| 2.2 | 3.0 | 42 | סך הכל פעילות בישראל |

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | בלתי מבוקר |
|--|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------|
| בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
| 0.3 | 0.3 | 2 | בינוני ונדל"ן- בינוי |
| - | 0.3 | 3 | מסחרי אחר |
| 0.3 | 0.6 | 5 | סך הכל מסחרי |
| 5.8 | 6.9 | 110 | אנשים פרטיים - אחר |
| 6.1 | 7.5 | 115 | סך הכל פעילות בישראל |

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

- ב. חובות (1) (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | בלתי מבוקר |
|--|--------------------------------|-----------|-------------------------------------|
| בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים | פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי |
| 0.2 | 0.2 | 3 | בינוי ונדל"ן- בינוי |
| 0.6 | 0.6 | 4 | מסחרי אחר |
| 0.8 | 0.8 | 7 | סך הכל מסחרי |
| 4.5 | 5.7 | 95 | אנשים פרטיים - אחר |
| 5.3 | 6.5 | 102 | סך הכל פעילות בישראל |

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (1) | | | | |
|---|-----------|---|-----------|----------------------|
| בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 | | |
| יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | פעילות לווים בישראל |
| - | 1 | - | 1 | בינוי ונדל"ן- בינוי |
| - | 1 | - | - | מסחרי - אחר |
| - | 2 | - | 1 | סך הכל מסחרי |
| 0.6 | 17 | 0.5 | 14 | אנשים פרטיים - אחר |
| 0.6 | 19 | 0.5 | 15 | סך הכל פעילות בישראל |

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (1) | | | | |
|---|-----------|---|-----------|----------------------|
| בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 | | |
| יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | פעילות לווים בישראל |
| - | 1 | - | - | בינוי ונדל"ן- בינוי |
| - | 1 | - | - | סך הכל מסחרי |
| 0.5 | 19 | 0.4 | 11 | אנשים פרטיים - אחר |
| 0.5 | 20 | 0.4 | 11 | סך הכל פעילות בישראל |

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

באור 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

| 30 ביוני 2022 (לא מבוקר) | | | | | | |
|--------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------|
| סה"כ | בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים | בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים | בפיגור מעל 180 ימים עד שנה | בפיגור של 90 ימים עד 180 | אינו בפיגור של 90 יום או יותר | |
| 20.5 | - | 1.1 | 6.7 | 0.1 | 12.6 | מסחרי |
| 24.9 | 0.1 | 0.7 | 0.4 | 0.7 | 23.0 | אנשים פרטיים - אחר |
| 45.4 | 0.1 | 1.8 | 7.1 | 0.8 | 35.6 | סך הכל |

| 30 ביוני 2021 (לא מבוקר) | | | | | | |
|--------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------|
| סה"כ | בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים | בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים | בפיגור מעל 180 ימים עד שנה | בפיגור של 90 ימים עד 180 | אינו בפיגור של 90 יום או יותר | |
| 4.3 | - | 3.4 | - | - | 0.9 | מסחרי |
| 27.5 | 0.1 | 1.5 | 0.6 | 0.7 | 24.6 | אנשים פרטיים - אחר |
| 31.8 | 0.1 | 4.9 | 0.6 | 0.7 | 25.5 | סך הכל |

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

| 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | 31 בדצמבר 2021 | 30 ביוני 2021 | 30 ביוני 2022 | |
|-----------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|---|
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי(2) | | | יתרות החוזים (1) | | | |
| - | - | - | 0.4 | - | 0.4 | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: אשראי תעודות |
| 0.9 | 1.1 | 0.7 | 210.6 | 236.2 | 185.5 | ערבויות להבטחת אשראי |
| 0.1 | 0.1 | 0.1 | 54.2 | 46.6 | 44.5 | ערבויות לרוכשי דירות |
| 2.1 | 0.9 | 2.3 | 88.0 | 86.6 | 90.5 | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| - | - | - | 0.6 | 0.4 | 0.6 | מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו |
| 0.3 | 0.3 | 0.6 | 944.9 | 929.9 | 972.1 | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו |
| 0.7 | 0.7 | 0.7 | 876.3 | 868.0 | 876.3 | מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו |
| 0.1 | 0.1 | - | 13.7 | 28.6 | 12.2 | התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן |
| - | - | - | 8.3 | 21.1 | 7.9 | התחייבות להוצאות ערבויות |
| 4.2 | 3.2 | 4.4 | 2,197.0 | 2,217.4 | 2,190.0 | 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

| סך הכל | פריטים שאינם כספיים (2) | מטבע חוץ (1) | | | מטבע ישראלי | | 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) |
|-------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|----------------|--------------------------------|
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד המחירים | לא צמוד | |
| נכסים | | | | | | | |
| 3,956.9 | - | 17.9 | 59.4 | 385.8 | 264.4 | 3,229.4 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 818.6 | - | - | 105.4 | 23.0 | 15.6 | 674.6 | ניירות ערך |
| 5,812.8 | - | - | 9.6 | 5.7 | 237.8 | 5,559.7 | אשראי לציבור, נטו (3) |
| 725.9 | - | - | - | - | 725.9 | - | אשראי לממשלה |
| 23.5 | 23.5 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 4.0 | - | - | 2.1 | 1.8 | - | 0.1 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 105.5 | 44.9 | - | 1.5 | - | 2.3 | 56.8 | נכסים אחרים |
| 11,447.2 | 68.4 | 17.9 | 178.0 | 416.3 | 1,246.0 | 9,520.6 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 9,580.6 | - | 16.2 | 176.4 | 412.1 | 584.9 | 8,391.0 | פקדונות הציבור |
| 484.6 | - | - | 0.7 | 1.1 | 413.6 | 69.2 | פקדונות מבנקים |
| 0.4 | - | - | 0.1 | 0.2 | - | 0.1 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 467.8 | - | - | 0.1 | 0.3 | 3.3 | 464.1 | התחייבויות אחרות |
| 10,533.4 | - | 16.2 | 177.3 | 413.7 | 1,001.8 | 8,924.4 | סך כל ההתחייבויות |
| 913.8 | 68.4 | 1.7 | 0.7 | 2.6 | 244.2 | 596.2 | סך הכל כללי |

(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 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| | פריטים שאינם כספיים (2) | מטבע חוץ (1) | | | מטבע ישראלי | | 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) |
|--------------------------------|-------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|-------------------------------|
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד המחירים | לא צמוד | |
| נכסים | | | | | | | |
| מזומנים ופקדונות בבנקים | 3,819.0 | - | 13.6 | 57.8 | 247.6 | 294.4 | 3,205.6 |
| ניירות ערך | 1,050.7 | - | | 101.7 | 30.4 | 3.8 | 914.8 |
| אשראי לציבור, נטו (3) | 5,414.6 | - | 1.7 | 8.1 | 3.8 | 126.0 | 5,275.0 |
| אשראי לממשלה | 48.7 | - | - | - | - | 48.7 | - |
| בניינים וציוד | 27.6 | 27.6 | - | - | - | - | - |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | 0.2 | 0.1 | - | - | - | - | 0.1 |
| נכסים אחרים | 96.1 | 50.4 | - | 0.6 | - | 2.3 | 42.8 |
| סך כל הנכסים | 10,456.9 | 78.1 | 15.3 | 168.2 | 281.8 | 475.2 | 9,438.3 |
| התחייבויות | | | | | | | |
| פקדונות הציבור | 8,823.9 | - | 13.0 | 163.0 | 278.2 | 577.1 | 7,792.6 |
| פקדונות מבנקים | 68.3 | - | 0.8 | 0.3 | 0.8 | - | 66.4 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 4.8 | 0.1 | - | 3.5 | 1.1 | - | 0.1 |
| התחייבויות אחרות | 700.2 | - | - | - | 0.3 | 2.5 | 697.4 |
| סך כל ההתחייבויות | 9,597.2 | 0.1 | 13.8 | 166.8 | 280.4 | 579.6 | 8,556.5 |
| סך הכל כללי | 859.7 | 78.0 | 1.5 | 1.4 | 1.4 | (104.4) | 881.8 |

(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 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 | | | | | | | | |
| | 2,905.7 | 297.2 | 340.8 | 75.4 | 15.1 | - | 3,634.2 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| | 619.2 | 2.4 | 28.7 | 92.4 | - | - | 742.7 | ניירות ערך |
| | 5,381.8 | 182.1 | 3.9 | 7.2 | - | - | 5,575.0 | אשראי לציבור, נטו (3) |
| | - | 763.3 | - | - | - | - | 763.3 | אשראי לממשלה |
| | - | - | - | - | - | 24.1 | 24.1 | בניינים וציוד |
| | 0.8 | - | - | 0.2 | - | - | 1.0 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| | 44.6 | 2.2 | - | 0.5 | - | 47.4 | 94.7 | נכסים אחרים |
| סך כל הנכסים | 8,952.1 | 1,247.2 | 373.4 | 175.7 | 15.1 | 71.5 | 10,835.0 | |
| התחייבויות | | | | | | | | |
| | 7,902.3 | 567.8 | 370.2 | 171.0 | 13.8 | - | 9,025.1 | פקדונות הציבור |
| | 27.9 | 402.5 | 0.6 | 0.1 | - | - | 431.1 | פקדונות מבנקים |
| | 0.8 | - | 0.7 | 2.6 | - | - | 4.1 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| | 485.0 | 3.2 | 0.5 | - | - | - | 488.7 | התחייבויות אחרות |
| 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 ביוני 2022 | | | | | (בלתי מבוקר) ¹ |
|-------------------------------------|---------|---------|-------|-------------------------|---|
| שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | | | יתרה במאזן |
| סה"כ | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | |
| נכסים פיננסיים | | | | | |
| 3,914.1 | 2,120.4 | 1,740.4 | 53.3 | 3,956.9 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 810.1 | - | 128.4 | 681.7 | 818.6 | ניירות ערך ⁽²⁾ |
| 5,752.6 | 5,752.6 | - | - | 5,812.8 | אשראי לציבור, נטו |
| 723.2 | 723.2 | - | - | 725.9 | אשראי לממשלה |
| 4.0 | - | 4.0 | - | 4.0 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 10.2 | 10.2 | - | - | 10.2 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 11,214.2 | 8,606.4 | 1,872.8 | 735.0 | 10,328.4 ⁽³⁾ | סך כל הנכסים הפיננסיים |
| התחייבויות פיננסיות | | | | | |
| 9,417.5 | 2,094.2 | 7,323.3 | - | 9,580.6 | פקדונות הציבור |
| 478.6 | 407.5 | 71.1 | - | 484.6 | פקדונות מבנקים |
| 0.4 | - | 0.4 | - | 0.4 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 417.7 | 417.7 | - | - | 418.5 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 10,314.2 | 2,919.4 | 7,394.8 | - | 10,483.5 ⁽³⁾ | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | |
| 1.0 | 1.0 | - | - | 1.0 | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי |
| 97.1 | 97.1 | - | - | 97.1 | 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 577.2 מיליוני ש"ח ובסך 0.4 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 ביאורים 15-ב-15ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| 30 ביוני 2021 | | | | | (בלתי מבוקר) |
|-------------------------------------|---------|---------|-------|-------------------------|---|
| שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | | | |
| סה"כ | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | יתרה במאזן | |
| נכסים פיננסיים | | | | | |
| 3,826.4 | 1,891.1 | 1,884.4 | 50.9 | 3,819.0 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 1,051.7 | - | 132.1 | 919.6 | 1,050.7 | ניירות ערך ⁽²⁾ |
| 5,382.4 | 5,382.4 | - | - | 5,414.6 | אשראי לציבור, נטו |
| 48.7 | 48.7 | - | - | 48.7 | אשראי לממשלה |
| 0.2 | 0.1 | - | 0.1 | 0.2 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 10.1 | 10.1 | - | - | 10.1 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 10,319.5 | 7,332.4 | 2,016.5 | 970.6 | 10,343.3 ⁽³⁾ | סך כל הנכסים הפיננסיים |
| התחייבויות פיננסיות | | | | | |
| 8,782.3 | 2,150.4 | 6,631.9 | - | 8,823.9 | פקדונות הציבור |
| 68.3 | - | 68.3 | - | 68.3 | פקדונות מבנקים |
| 4.8 | - | 4.7 | 0.1 | 4.8 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 647.5 | 647.5 | - | - | 647.7 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 9,502.9 | 2,797.9 | 6,704.9 | 0.1 | 9,544.7 ⁽³⁾ | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | |
| 1.1 | 1.1 | - | - | 1.1 | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי |
| 95.7 | 95.7 | - | - | 95.7 | 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 897.0 מיליוני ש"ח ובסך 4.8 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.

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

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 | איגרות חוב ⁽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 |
| 108.5 | 108.5 | - | - | 108.5 | בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ⁽⁴⁾ |

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

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

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

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה 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) ההתחייבויות 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 מההון 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 המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיטות

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 פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים 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 ולאיכות 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 ולאיכות 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 ביוני 2022 | | | | (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) | |
| 673.2 | - | 128.4 | 544.8 | אגרות חוב זמינות למכירה |
| 4.0 | - | 4.0 | - | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 577.2 | - | 132.4 | 544.8 | סך כל הנכסים |
| | | | | התחייבויות |
| 0.4 | - | 0.4 | - | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 0.4 | - | 0.4 | - | סך כל ההתחייבויות |
| 30 ביוני 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) | |
| 896.8 | - | 132.1 | 764.7 | אגרות חוב זמינות למכירה |
| 0.2 | 0.1 | - | 0.1 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 897.0 | 0.1 | 132.1 | 764.8 | סך כל הנכסים |
| | | | | התחייבויות |
| 4.8 | - | 4.7 | 0.1 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 4.8 | - | 4.7 | 0.1 | סך כל ההתחייבויות |

באור 15 ג': פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| 31 בדצמבר 2021 | | | |
|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 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) |
| פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | |
| נכסים | | | |
| | | | אגרות חוב זמינות למכירה: |
| 560.8 | - | 121.1 | איגרות חוב של ממשלת ישראל |
| 35.9 | - | - | איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל |
| - | - | - | איגרות חוב של אחרים בישראל |
| 596.7 | - | 121.1 | סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה |
| 1.0 | 0.8 | 0.2 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 597.7 | 0.8 | 121.3 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | |
| 4.1 | - | 4.1 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 4.1 | - | 4.1 | סך כל ההתחייבויות |

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022: | | | | |
|--|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| רווחים נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021 | פסדים נטו שמומשו וטרם מומשו | שווי הוגן ליום 1 באפריל 2021 | (בלתי מבוקר) |
| | סילוקים | | | |
| נכסים | | | | |
| | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים: |
| - | - | (0.2) | - | חוזי מטבע חוץ |
| - | - | (0.2) | (1) | סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| - | - | (0.2) | - | סך כל הנכסים |

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021: | | | | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|
| (בלתי מ בוקר) | | | | |
| שווי הוגן ליום 1 באפריל 2021 | הפסדים נטו שמומשו ושטרם מומשו | רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021 | רווחים נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021 |
| | מילוקים | מילוקים | | |
| נכסים | | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | |
| - | 0.2 | (0.1) | 0.1 | 0.1 |
| חוזי מטבע חוץ | | | | |
| - | 0.2 ⁽¹⁾ | (0.1) | 0.1 | 0.1 |
| סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| - | 0.2 | (0.1) | 0.1 | 0.1 |
| סך כל הנכסים | | | | |

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022: | | | | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|
| (בלתי מ בוקר) | | | | |
| שווי הוגן ליום 1 בינואר 2021 | רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו | רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021 | רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021 |
| | מילוקים | מילוקים | | |
| נכסים | | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | |
| 0.8 | 0.1 | (0.9) | - | - |
| חוזי מטבע חוץ | | | | |
| 0.8 | 0.1 ⁽¹⁾ | (0.9) ⁽¹⁾ | - | - |
| סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 0.8 | 0.1 | (0.9) | - | - |
| סך כל הנכסים | | | | |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021: | | | | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|
| (בלתי מ בוקר) | | | | |
| שווי הוגן ליום 1 בינואר 2020 | רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו | רווחים נטו שמומשו ושטרם מומשו | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020 | רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020 |
| | מילוקים | מילוקים | | |
| נכסים | | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | |
| - | 0.2 | (0.1) | 0.1 | 0.1 |
| חוזי מטבע חוץ | | | | |
| - | 0.2 ⁽¹⁾ | (0.1) ⁽¹⁾ | 0.1 | 0.1 |
| סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| - | 0.2 | (0.1) | 0.1 | 0.1 |
| סך כל הנכסים | | | | |

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021: | | | | |
|--|--|--|---------------------------------------|----------------------------------|
| (מבוקר) | | | | |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021 | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושיטרם מומשו סילוקים | שווי הוגן ליום 1 בינואר 2021 | |
| | | | | נכסים |
| | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים: |
| | 0.8 | (0.7) | 1.1 | חוזי מטבע חוץ |
| | 0.8 | (0.7) | 1.1 ⁽¹⁾ | סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| | 0.8 | (0.7) | 1.1 | 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 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) | | | |
|----------------------------|-----------|-----------------|--|
| טווח | שווי הוגן | נתונים לא נצפים | טכניקות הערכת שווי |
| | | | א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה |
| | | | נכסים |
| | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (2.17%)-(1.91%) | 0.1 | צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים סיכון אשראי- צד נגדי |
| | | | א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה |
| | | | נכסים |
| | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים: |
| 1.00%-4.60% | 0.8 | צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים סיכון אשראי- צד נגדי |

רשימת לוחות - ממשל תאגידי

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

153

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

146

הביקורת הפנימית

146

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

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 ששת החודשים הראשונים של שנת 2022 התקיימו 6 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, 6 ישיבות של ועדת אשראי ועסקים, 8 ישיבות של ועדת ביקורת ומאזן.

פרטים נוספים

148 דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

148 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 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 מסויימות 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

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 ריביות 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 13.6.22 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 נב"ת 359A, לרבות החובה לגבש ולאשר מדיניות ותכנית עבודה רב שנתית לשימוש בשירותי מחשוב ענן, ולהגדיר גורם הכפוף למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע אשר יכיר באופן מעמיק את הסיכונים הכרוכים בשימוש בשירותי מחשוב ענן ואת השירותים הטכנולוגיים הניתנים ע"י 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, וסעיף העוסק בהתמודדות עם אירועי סייבר בשירותי מחשוב ענן, לרבות קיום תרגילי סייבר.

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 להתאימה 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.

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 בתאגידי 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 תפקידיו הדירקטוריון ולא יפחית מהחובות והאחריות של יתר הדירקטורים; הובהר והודגש הבידול הנדרש בין הדירקטוריון ויו"ר הדירקטוריון להנהלת הבנק; וכן נקבע כי על הדירקטוריון להגדיר את היקף הזמן שעל היו"ר להקדיש לשם ביצוע תפקידיו. התיקון גם מחדד את העיקרון הקיים לפיו התגמול ליו"ר הדירקטוריון יקבע ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון. יצויין כי לגבי תאגידי בנקאי ללא גרעין שליטה נקבעו כללים נוספים בעניין תגמול היו"ר. תחילת התיקונים הוא ביום פרסומם. לגבי יו"ר דירקטוריון מכהן, התיקונים יכנסו לתוקף במועד עדכון תנאי מתנאי כהונתו או בתום 6 חודשים מפרסום התיקונים, לפי המוקדם.

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 ליוני 2022, ניצולה של המערכת הבנקאית לצורך עקיפה של משטרי סנקציות שהוטלו על ידי מדינות זרות וארגונים בינלאומיים חושף את התאגידים הבנקאיים לסיכונים משמעותיים ובכללם סיכונים ציית, סיכונים 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.

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 בניסיונות עיבוד המידע ובחומרת הפרה). 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 על 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 ביוני | | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------|---|
| 2021 | | | 2022 | | | |
| שיעור הכנסה (%) | הכנסות ריבית (1) | יתרה ממוצעת (1) | שיעור הכנסה (%) | הכנסות ריבית (1) | יתרה ממוצעת (1) | |
| | | | | | נכסים נושאי ריבית בישראל | |
| 4.84 | 58.3 | 4,819.8 | 5.09 | 65.7 | 5,166.7 | אשראי לציבור (2),(5) |
| 5.19 | 8.1 | 624.3 | 6.70 | 12.3 | 734.2 | אשראי לממשלה |
| 1.16 | 6.9 | 2,386.8 | 1.64 | 10.5 | 2,556.5 | פקדונות בבנקים |
| 0.11 | 0.2 | 735.7 | 0.45 | 1.1 | 975.3 | פקדונות בבנקים מרכזיים |
| 0.33 | 0.8 | 960.0 | 0.88 | 1.8 | 816.1 | אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3) |
| - | - | - | - | - | - | אג"ח למסחר (3) |
| - | - | - | - | - | - | נכסים אחרים |
| 3.12 | 74.3 | 9,526.6 | 3.57 | 91.4 | 10,248.8 | סך כל הנכסים נושאי ריבית |
| | | 399.4 | | | 434.7 | חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית |
| | | 413.6 | | | 454.3 | נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (4) |
| 2.87 | 74.3 | 10,339.6 | 3.28 | 91.4 | 11,137.8 | 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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|--|
| 2021 | | | 2022 | | | |
| שיעור הכנסה (%) | הכנסות ריבית (1) | יתרה ממוצעת (1) | שיעור הכנסה (%) | הכנסות ריבית | יתרה ממוצעת (1) | |
| 4.82 | 114.8 | 4,759.8 | 4.91 | 125.3 | 5,107.6 | נכסים נושאי ריבית בישראל |
| 2.80 | 8.7 | 622.1 | 5.16 | 19.2 | 744.8 | אשראי לציבור (2) |
| 0.85 | 10.5 | 2,458.5 | 1.38 | 17.4 | 2,530.3 | אשראי לממשלה |
| 0.10 | 0.4 | 763.8 | 0.28 | 1.3 | 944.3 | פקדונות בבנקים |
| | | | | | | פקדונות בבנקים מרכזיים |
| 0.34 | 1.4 | 830.6 | 0.68 | 2.6 | 763.6 | אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3) |
| - | - | - | - | - | - | אג"ח למסחר (3) |
| - | - | - | - | - | 0.1 | נכסים אחרים |
| 2.88 | 135.8 | 9,434.8 | 3.29 | 165.8 | 10,090.7 | סך כל הנכסים נושאי ריבית |
| | | 387.0 | | | 427.9 | חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית |
| | | 432.8 | | | 470.7 | נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (4) |
| 2.65 | 135.8 | 10,254.6 | 3.02 | 165.8 | 10,989.3 | 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 ביוני | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|---|
| 2021 | | | 2022 | | | |
| יתרה ממוצעת (1) | הכנסות ריבית | שיעור הכנסה (%) | יתרה ממוצעת (1) | הכנסות ריבית | שיעור הכנסה (%) | |
| | | | | | | 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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| 2021 | | | 2022 | | |
| שיעור הכנסה (%) | הכנסות ריבית (1) | יתרה ממוצעת (1) | שיעור הכנסה (%) | הכנסות ריבית (1) | יתרה ממוצעת (1) |
| 0.67 | 9.9 | 2,947.1 | 1.49 | 21.4 | 2,874.2 |
| 2.52 | 2.9 | 230.4 | 4.97 | 11.1 | 447.0 |
| | | 3.1 | | | 7.2 |
| 0.80 | 12.8 | 3,180.6 | 1.95 | 32.5 | 3,328.4 |
| | | 368.5 | | | 278.0 |
| | | 5,772.3 | | | 6,381.4 |
| | | 111.1 | | | 101.0 |
| 0.27 | 12.8 | 9,432.5 | 0.64 | 32.5 | 10,088.8 |
| - | | 822.1 | - | | 900.5 |
| | | 10,254.6 | | | 10,989.3 |
| 2.08 | | | 1.34 | | |
| 2.61 | 123.0 | 9,434.8 | 2.64 | 133.3 | 10,090.7 |

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 ביוני | | | | | |
|--|-----------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| 2021 | | | 2022 | | |
| שיעור הכנסה (%) | הכנסות ריבית | יתרה ממוצעת (1) | שיעור הכנסה (%) | הכנסות ריבית | יתרה ממוצעת (1) |
| מטבע ישראלי לא צמוד | | | | | |
| 2.97 | 59.5 | 8,016.7 | 3.20 | 67.3 | 8,424.9 |
| (0.15) | (0.9) | 2,340.3 | (0.44) | (2.5) | 2,295.8 |
| <u>2.82</u> | | | <u>2.76</u> | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| מטבע ישראלי צמוד למדד | | | | | |
| 5.46 | 14.3 | 1,047.2 | 7.23 | 22.6 | 1,250.6 |
| (5.18) | (10.0) | 772.4 | (7.51) | (18.5) | 985.1 |
| <u>0.28</u> | | | <u>(0.28)</u> | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) | | | | | |
| 0.43 | 0.5 | 462.7 | 1.05 | 1.5 | 573.3 |
| - | - | 97.9 | - | - | 94.0 |
| <u>0.43</u> | | | <u>1.05</u> | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| סך פעילות בישראל | | | | | |
| 3.12 | 74.3 | 9,526.6 | 3.57 | 91.4 | 10,248.8 |
| (1.36) | (10.9) | 3,210.6 | (2.49) | (21.0) | 3,374.9 |
| <u>1.76</u> | | | <u>1.08</u> | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| 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 ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| 2021 | | | 2022 | | |
| הכנסות ממוצעת (הוצאות) (%) | יתרה ממוצעת (1) | שיעור הכנסה ריבית (הוצאה) (%) | הכנסות ממוצעת (הוצאות) (%) | יתרה ממוצעת (1) | שיעור הכנסה ריבית (הוצאה) (%) |
| מטבע ישראלי לא צמוד | | | | | |
| 2.99 | 118.6 | 7,931.8 | 3.10 | 128.1 | 8,275.4 |
| (0.15) | (1.7) | 2,319.0 | (0.29) | (3.3) | 2,258.3 |
| <u>2.84</u> | | | <u>2.81</u> | | |
| מטבע ישראלי צמוד למדד | | | | | |
| 3.08 | 16.1 | 1,046.2 | 5.72 | 35.7 | 1,248.1 |
| (2.90) | (11.1) | 765.0 | (5.97) | (29.2) | 977.8 |
| <u>0.18</u> | | | <u>(0.25)</u> | | |
| מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) | | | | | |
| 0.48 | 1.1 | 456.8 | 0.71 | 2.0 | 567.2 |
| - | - | 96.6 | - | - | 92.3 |
| <u>0.48</u> | | | <u>0.71</u> | | |
| סך פעילות בישראל | | | | | |
| 2.88 | 135.8 | 9,434.8 | 3.29 | 165.8 | 10,090.7 |
| (0.80) | (12.8) | 3,180.6 | (1.95) | (32.5) | 3,328.4 |
| <u>2.08</u> | | | <u>1.34</u> | | |

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

| שישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2022 | | | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2022 | | | |
|--|------|-------|---|------|-------|--------------------------------|
| לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2021 | | | לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2021 | | | |
| גידול (קיטון) בגלל שינוי | | | גידול (קיטון) בגלל שינוי | | | |
| שינוי | מחיר | כמות | שינוי | מחיר | כמות | |
| נטו | | | נטו | | | |
| נכסים נושאי ריבית בישראל | | | | | | |
| 10.5 | 2.1 | 8.4 | 7.4 | 3.1 | 4.3 | אשראי לציבור |
| 19.5 | 17.0 | 2.5 | 9.7 | 7.8 | 1.9 | נכסים נושאי ריבית אחרים |
| 30.0 | 19.1 | 10.9 | 17.1 | 10.9 | 6.2 | סך הכל הכנסות הריבית |
| התחייבויות נושאות ריבית בישראל | | | | | | |
| 11.5 | 12.0 | (0.5) | 5.7 | 6.0 | (0.3) | פקדונות הציבור |
| 8.2 | 2.9 | 5.3 | 4.4 | 1.0 | 3.4 | התחייבויות נושאות ריבית אחרות |
| 19.7 | 14.9 | 4.8 | 10.1 | 7.0 | 3.1 | סך הכל הוצאות ריבית |
| 10.3 | 4.2 | 6.1 | 7.0 | 3.9 | 3.1 | סך הכל הכנסות ריבית נטו |

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 פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה הוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.22 בסך 19.3 מיליוני ש"ח ו- 10.8 מיליוני ש"ח, בהתאמה (לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.21 נוכחה יתרה בסך 2.1 מיליוני ש"ח ו- 1.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 3.2 ו- 2.8 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום- 30.06.22 וביום 30.06.21, בהתאמה. עמלות בסך 6.8 ו- 6.2 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.22 וביום 30.06.21, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי מכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

מילון מונחים

| | |
|----------|--|
| א | אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו 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 הון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי. הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי). הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם. |
| ח | חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר 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 בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובות שנבחנו על בסיס פרטני - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי מההון 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, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם.

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

חובות שנבחנו 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. הפריט המגודר צריך להיות מזהה 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 BID ו-ASK, הפרשים בין מחירי retail ו-wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'. |
| ס | סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן. |
| | סינדיקציה - עסקה שבה מספר מלוויים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלוויים ממנות 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/למאת 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 סיכונים.

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

תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קן 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 ושלייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

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

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

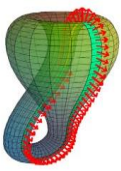
Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.

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

אינדקס

| | | |
|------------|--------------------|----------|
| 160,107,53 | נגזרים | נ |
| 104,53 | נזילות | |
| 162,83,21 | ניירות ערך | |
| 49 | ניתוח תרחישי קיצון | |
| 99,22 | נכסי סיכון | |
| 121,87,34 | סיכון אשראי | ס |
| 54 | סיכון נזילות | |
| 48 | סיכון ריבית | |
| 48 | סיכון שוק | |
| 55 | סיכונים אחרים | |
| 17 | עמלות | ע |
| 40 | ענפי משק | |
| 49,49 | ערך בסיכון (VAR) | |
| 53,22 | פקדונות הציבור | פ |
| 92 | פנסיה | |
| 136 | שווי הגון | ש |
| 34 | תיאבון לסיכון | ת |
| 162,83 | תיק למסחר | |
| 163,15 | תשואה להון | |

| | | |
|---------------|---|----------|
| 57 | אומדנים חשבונאיים קריטיים | א |
| 9 | אסטרטגיה עסקית | |
| 92 | אקטואריה | |
| 160,99,22,8 | באזל | ב |
| 58 | בקריות | |
| 160,107,79,53 | גידור | ג |
| 62 | דוח רווח והפסד | ד |
| 64 | דוח על הרווח הכולל | |
| 65 | דוח על השינויים בהון | |
| 68 | דוח תזרים מזומנים | |
| 62 | דוח רואי החשבון המבקרים | |
| 99,23 | הון והלימות הון | ה |
| 65 | הון מניות | |
| 160,101,24 | הון עצמי רובד 1 | |
| 160,101,24 | הון רובד 2 | |
| 9 | היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG) | |
| 121,87,72,36 | הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים | |
| 128 | | |
| 18 | הפרשה למסים על הרווח | |
| 87,57,40,16 | הפרשה להפסדי אשראי | |
| 161,125 | | |
| 125,87,34 | חובות בעייתיים | ח |
| 125,87,34 | חובות לא צוברים | |
| 160,101,24 | יחסי הון | י |
| 160,105,54 | יחס כיסוי נזילות | |
| 105,54 | יחס מימון יציב | |
| 100,101,24 | יעד הון | |
| 164,29,26 | לקוחות עסקיים | ל |
| 164,27,26 | לקוחות קמעונאיים | |
| 65 | מאזן | מ |
| 164,26 | מגדרי פעילות | |
| 53,12 | מדד המחירים לצרכן | |
| 42 | מדינות זרות | |
| 70 | מדיניות חשבונאית | |
| 34 | מדיניות ניהול סיכונים | |
| 68 | מזומנים ושווי מזומנים | |
| 104,25 | מינוף | |
| 131,19 | מסגרות אשראי | |
| 53 | מפקידים גדולים | |



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

הערכת שווי הטבות עובדים – מאזן 30/06/2022

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.

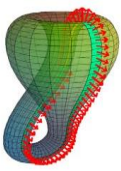
השכלה

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.
Certified Enterprise Risk Actuary (CERA), 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

הערכת 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 הערכת. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים לעיל.

ההתחייבות המפורטת בדין 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: 116,469 אלפי ₪
נכסי תכנית: 90,205 אלפי ₪

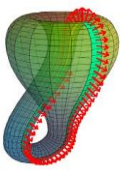
במהלך תקופת ההעסקה (מענקי יובל):
התחייבות ברוטו: 778 אלפי ₪.

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 בפרשיה 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:

לתיאטראות שבהסדר חיוב של 65% מעלות המנוי, לתיאטראות 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:

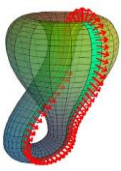
הולדת ילד/ה, בר/בת מצווה של בן/בת נכד/נכדה, בן/בת התחתן/ה, הולדת נכד/ה שווי ההטבה 350 ₪. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי נתוני 2012, היא 57 ₪. אין להוסיף מס שכר על הטבה זו.

מתנת גיוס:

גמלאי הבנק זכאי לקבל תיק לנכדו/נכדתו (2 נכדים בלבד) בעת גיוסו/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.

השכלה גבוהה:

לאור המצב בו לאורך תקופה ארוכה של כ- 10 שנים האחרונות לא נצפו מקרים בהם עובדי הבנק פורשים וממשיכים לקבל מימון להשכלה הגבוהה של ילדיהם, הפרשה זו ירדה ממאזן החברה.

צבירת זכויות על פני תקופת העבודה:

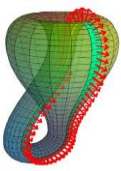
ההתחייבות בגין זכויות העומדות לתשלום בעת הפרישה או לאחר מכן (פדיון ימי מחלה והטבות לפנסיונרים) פרוסה לפי קו ישר על פני התקופה מכניסת העובד לעבודה ועד למועד הפרישה הצפוי. ההתחייבות בגין מענק ותק פרוסה על פני תקופת המענק.

אוכלוסייה הרלוונטית לכל אחת מההטבות:

| | |
|---|-----|
| פעילים (זכאים לכל ההטבות, למעט דמי הבראה וקייטנות): | 252 |
| חברי הנהלה (זכאים להטבות פנסיונרים. אינם זכאים למענק ותק, הבראה, ימי מחלה וקייטנה): | 4 |
| פנסיונרים (זכאים להטבות פנסיונרים, אבל לא למענק ותק וימי מחלה): | 71 |
| 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 2022-9-18 שפורסם ע"י אגף שוק ההון, ביטוח והחיסכון.
- **נכות:** כפי שמפורט בחוזר האוצר, ביטוח 2019-1-10 שפורסם ע"י אגף שוק ההון, ביטוח והחיסכון.

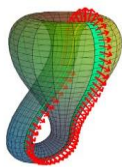


- **תחלופת העובדים:** הנחת עזיבת העובדים מבוססת על מחקר לשנים 2014-2019 מוצגים להלן, שיעור משוקלל של עזיבה עם / ללא מוגדלים הינו כ 1.0%.

| 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% |

| אחוז העזיבה רגילה | ווקט | אחוז העזיבה רגילה | ווקט |
|-------------------|------|-------------------|------|
| 1.7% | 12 | 23.9% | 1 |
| 1.5% | 13 | 19.2% | 2 |
| 1.4% | 14 | 15.2% | 3 |
| 1.3% | 15 | 11.8% | 4 |
| 1.1% | 16 | 9.1% | 5 |
| 0.8% | 17 | 6.9% | 6 |
| 0.8% | 18 | 5.2% | 7 |
| 0.8% | 19 | 3.9% | 8 |
| 0.8% | 20 | 3.0% | 9 |
| 0.0% | 21+ | 2.4% | 10 |
| | | 1.9% | 11 |

- **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 4.06%.
- **שיעור אינפלציה צפויה:** מבוסס על פער בין אג"ח ממשלתי שקלי לצמוד (שתואם ששת"פ של כ"א מהם) עומד על 2.63%.
- **הנחת גידול השכר העתידית (משקף הסכם שכר שנחתם ב1/2020):** שיעור גידול שכר נומינלי 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 ₪:

| 25 מענק | סה"כ | מענק פרישה | לפנסיונרים | פדיון מחלה | פיצויים מוגדלים | פיצויים | מועד הדיווח | התחייבויות |
|---------|------------------|------------|------------|------------|-----------------|----------|-------------|------------|
| (845) | (122,752) | (2,429) | (8,261) | (10,148) | (6,542) | (95,372) | 31/3/22 | יתרת פתיחה |
| (778) | (116,469) | (2,368) | (7,635) | (9,350) | (5,983) | (91,132) | 30/6/22 | יתרה סגירה |
| 67 | 6,283 | 61 | 625 | 798 | 559 | 4,240 | | שינוי |

| 25 מענק | סה"כ | לפנסיונרים | לפנסיונרים | פדיון מחלה | פיצויים מוגדלים | פיצויים | מועד הדיווח | נכסים |
|---------|---------------|------------|------------|------------|-----------------|---------|-------------|------------|
| | 93,857 | | | | | 93,857 | 31/3/22 | יתרת פתיחה |
| | 90,205 | | | | | 90,205 | 30/6/22 | יתרה סגירה |
| | (3,652) | | | | | (3,652) | | שינוי |

| | | | | | | | | |
|-------|----------|---------|---------|----------|---------|---------|---------|-----------------|
| (845) | (28,895) | (2,429) | (8,261) | (10,148) | (6,542) | (1,515) | 31/3/22 | חבות נטו - י.פ. |
| (778) | (26,264) | (2,368) | (7,635) | (9,350) | (5,983) | (927) | 30/6/22 | חבות נטו - י.ס. |

השפעת מבחני רגישות, בשינוי של 1% (לא כולל מענקי יובל):

| סה"כ שינוי | מענק פרישה | הטבות פנסיונרים | פדיון מחלה | פיצויים מוגדלים | פיצויים נטו | מבחן |
|----------------|------------|-----------------|------------|-----------------|-------------|--------------|
| 3,371 | 217 | 950 | 1,077 | 541 | 585 | היוון + 1.0% |
| (3,839) | (168) | (1,195) | (851) | (632) | (993) | היוון - 1.0% |