



תמצית דוחות כספיים
ליום 31 במרס 2023

תוכן עניינים

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה:	
6	סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה
10	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
32	סקירת הסיכונים
54	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
55	הצהרת המנכ"ל
56	הצהרת החשבונאי הראשי
59	תמצית דוחות כספיים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים:	
124	ממשל תאגידי
126	פרטים נוספים
132	נספח

רשימת לוחות - דוח הדירקטוריון וההנהלה

1	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	6
2	תמצית דוח רווח והפסד	15
3	הרכב וניתוח הרווח המימוני, נטו	15
4	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	16
5	פרטים לגבי ההוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי	16
6	התפלגות ההכנסות מעמלות	18
7	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	18
8	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	18
9	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	19
10	אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	20
11	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	20
12	הרכב תיק ניירות הערך	21
13	התפלגות תיק ניירות ערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	21
14	התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	22
15	פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	22
16	תיק ניירות ערך של לקוחות הבנק	22
17	הון והלימות ההון	23
18	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	26
19	רווח (הפסד) לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	26
20	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	27
21	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית	28
22	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים	29
23	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	34
24	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	37
25	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	42
26	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההון של המכשירים הפיננסיים	48
27	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה	49
28	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	50
29	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	50
30	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	50
31	סך פיקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	51

דוח הדירקטוריון וההנהלה
סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2023

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 11 במאי 2023, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מסד בע"מ לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2023. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוססים בסכומים מדווחים.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

הבנק שייך לקבוצת הבנק הבינלאומי (בבעלות של הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ 51%, ושל מסד אחזקות בע"מ 49%), קבוצה בנקאית בעלת חוסן ואיתנות פיננסית. הבנק ממקד את עיקר פעילותו באוכלוסיית המורים, עובדי הוראה ובני משפחותיהם. הפעילות הבנקאית של הבנק מתרכזת בעיקר בתיווך פיננסי בין מפקידים ללווים, העומד ביסודה של הבנקאות המסחרית. ההכנסות מפעילות זו מקבלות ביטוי בהכנסות ריבית נטו ומהוות את מקור הרווח העיקרי של הבנק, וכן בשירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות במגוון רחב של פעילויות. הבנק פועל באמצעות 14 סניפים ו-7 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, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות ההערכות. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "ייהיה". 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 סקירת הסיכונים להלן. המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים, הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים, או כאלה המשפיעים על שווקים אלה.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשלושת החודשים			לשנה
31 במרס 2023	31 במרס 2022	31 בדצמבר 2022	
יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)			
מדדי ביצוע			
18.2%	11.2%	13.0%	תשואה להון ⁽¹⁾
1.7%	0.9%	1.1%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
15.63%	14.84%	15.12%	יחס הון עצמי רובד 1
8.47%	7.61%	8.15%	יחס המינוף
260%	264%	261%	יחס כספי הגלילות
151%	152%	150%	יחס מימון יציב
4.4%	3.3%	3.6%	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
3.8%	2.4%	2.8%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.9%	0.9%	0.8%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים
45.9%	55.2%	52.4%	יחס יעילות
מדדי איכות אשראי			
1.25%	1.39%	1.30%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.31%	1.47%	1.39%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי ⁽²⁾ מתיק האשראי לציבור
0.47%	0.89%	0.73%	שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
279.86%	158.12%	181.82%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר
(0.07%)	0.05%	0.06%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
(0.31%)	0.07%	0.09%	שיעור ההוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

לשלושת החודשים			
2023	2022		
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח)			
46.2	24.9		רווח נקי
105.6	62.9		הכנסות ריבית, נטו
(4.6)	1.0		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
16.8	25.7		הכנסות שאינן מריבית
23.9	24.2		מזה: עמלות
56.2	48.9		הוצאות תפעוליות ואחרות
26.9	25.6		מזה: משכורות והוצאות גלויות
0.31	0.17		רווח נקי למניה (בסיסי ומדולל) (בש"ח)

ליום 31 במרס 2023			ליום 31 בדצמבר 2022	
11,406.2	11,108.9	11,268.0		
3,662.2	3,871.8	3,576.0		
787.4	771.0	795.0		
6,130.5	5,599.6	6,056.5		
701.0	739.3	707.3		
10,383.4	10,217.0	10,296.0		
9,403.9	9,278.1	9,346.6		
464.2	467.3	446.0		
1,022.8	891.9	972.0		
נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)				
סך כל הנכסים				
מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
סך כל ההתחייבויות				
מזה: פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
הון				

(1) על בסיס שנתי.

(2) לרבות הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ- מאזניים.

(3) תמצית של מדדי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG), יושמו בדוחות הכספיים של חברת האם ברמה הקבוצתית. ראה פרק סיכומים מתפתחים.

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 2022.

סיכונים מתפתחים

סיכונים מובילים ומתפתחים נגזרים מסביבת הפעילות העסקית של הבנק וכוללים גם 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 המובילים והמתפתחים העיקריים הינם סיכון מאקרו כלכלי, סיכון אסטרטגי/מודל עסקי, סיכון רגולטורי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכונים חוצי גבולות, סיכון בנקאות הוגנת וסיכוני סביבה ואקלים. לפירוט נוסף אודות הסיכונים המובילים והמתפתחים, ראה בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

השפעות השינויים בריבית ובמדד המחירים לצרכן

הרבעון הראשון של שנת 2023, התאפיין בהמשך רמות אינפלציה גבוהות, בישראל ובכלכלות המובילות, אך במגמת התמתנות במרבית המדינות המתפתחות. מגמה זו, של שיעורי אינפלציה גבוהים, גרמה לבנקים המרכזיים להדק את המדיניות המוניטרית ולנקוט בהעלאות ריבית.

בשווקים הפיננסיים בעולם, הציפיות לעצירת העלאות הריבית ולהורדת הריבית בהמשך השנה, הניבו עליות שיערים מתחילת השנה, בשונה ממדדי המניות בישראל שהציגו ביצועי חסר וירדו מתחילת השנה, לצד עליה בתנודתיות בשוק המט"ח ופיחות של השקל, וזאת על רקע אי הוודאות בשווקים הפיננסיים בקשר להשפעות האפשריות אם תהייה, לקידום המהלכים להצעות לשינויים במערכת המשפט בישראל ולנוכח החששות להורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל.

בהודעת הריבית מחודש אפריל 2023, ציין בנק ישראל, שהפעילות הכלכלית בישראל נמצאת בסביבת המגמה ארוכת הטווח, אך קצב התרחבותה הואט ביחס לאשתקד.

שיעור האינפלציה בישראל הסתכם ב-12 החודשים האחרונים ב-5% ועל פי התחזית העדכנית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אפריל 2023, שיעור האינפלציה צפוי להסתכם בשנת 2023 ב-3.9% ובשנת 2024 צפוי לרדת ל-2.3%. בחודש אפריל 2023, המשיך בנק ישראל בהעלאת הריבית במשק והיא עומדת על שיעור של 4.5%. על פי התחזית המאקרו כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על שיעור של 4.75% בממוצע, ברבעון הראשון של שנת 2024 ולסייע להתמתנות האינפלציה. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות כלכליות עיקריות, להלן.

הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם השפעות השינויים בריבית ובאינפלציה על הבנק ועל לקוחותיו, ובכללם ביצוע מבחני רגישות ובדיקות שוטפות הבוחנות את כושר ההחזר של הלקוחות, לפי מגזרי הפעילות השונים, תוך טיפול פרטני בהתאם לממצאים, ועדכוני הנחות למודלים שונים, בתחומי סיכון האשראי וסיכון שוק. הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות השינויים כאמור, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק.

דגשים בתכנית האסטרטגית

הבנק מתנהל על פי תכניות אסטרטגיה רב-שנתיות והאחרונה גובשה במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2022 לשנים 2023-2027, שעיקרה המשך המיקוד העסקי וההתמחות במגזר עובדי הוראה וחינוך ובני משפחתם, תוך הצפת ערך ייחודי במוצרים ובאיכות השירות. התהליך מבוסס על ניהול סיכונים מושכל הנכלל במסגרת ניהול מדיניות הסיכונים השמרנית והמידתית.

עיקרי התכנית האסטרטגית -

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

תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בקבוצת הבינלאומי 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 וללקוחותיו.

היבטי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG)

קבוצת הבינלאומי רואה חשיבות מרובה בקידום היבטי סביבה, חברה וממשל תאגידי (ESG) בפעילותו העסקית ומשקיע בכך משאבים רלוונטיים, בהתאם לאסטרטגיה העסקית שלה. בכלל זה, קבוצת הבינלאומי נותנת חשיבות להתמודדות מול משבר האקלים והסיכונים הפיננסיים הנגזרים ממנו והוא פועל לניטור הסיכונים וניהולם תוך בחינה של ההשפעה על פעילותו העסקית השוטפת וזאת לצד בחינת פעילות הבנק באופן שוטף ביחס להיבטים סביבתיים, חברתיים ואחרים הנוגעים לממשל תאגידי.

קבוצת הבינלאומי פועלת על פי אסטרטגיית ESG ארגונית כוללת, במסגרתה נקבעו יעדים רב שנתיים, תוך התמקדות במספר תחומים מרכזיים כמפורט להלן.

- שילוב היבטי ESG בתחום שוק ההון - הבנק החליט לשלב שיקולי ESG בייעוץ ההשקעות ומגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות הבנקאיים וזאת במקביל לבחינת האפשרות לשלב דירוגי ESG במערכות המסחר במתודולוגיות האנליזה של הבנק לניירות ערך. במקביל, הבנק השלים מערך הדרכות בנושא ליועצי ההשקעות הבנקאיים, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות והנחיותיהם.

- ניהול סיכונים סביבה ואקלים באשראי העסקי - הבנק בוחן באופן קבוע את תהליכי ניהול סיכונים 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 סיכונים סביבה, לרבות טיוטת המפקח על הבנקים מיום 25 בדצמבר 2022, בעניין עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים, הבנק מבצע בחינה מחודשת של תהליכי הערכה וניהול סיכונים סביבה ואקלים, תוך התאמתם, ככל שניתן, לפרקטיקות המקובלות בעולם. במסגרת זו הבנק ממפה את החשיפות הקיימות בתחום זה, בוחן את השפעותיהן על פעילותו, פועל להתאים את תיאבון הסיכון שלו ולקביעת יעדים ומגבלות.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

11	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
15	התפתחות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
18	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. הרבעון הראשון של שנת 2023 התאפיין בהמשך המגמה של רמות אינפלציה גבוהות, בישראל ובכלכלות המובילות. מגמה זו, של שיעורי אינפלציה גבוהים בשווקים, גרמה לבנקים המרכזיים להדק את המדיניות המוניטרית ולנקוט בהעלאות ריבית.

צמיחה

על פי התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל, מחודש אפריל 2023, עולה כי שינויי החקיקה הנוגעים למערכת המשפט, עלולים להשפיע על הפעילות הכלכלית בישראל. התחזית מפרידה בין תרחיש בו המחלוקת סביב שינויי החקיקה תיושב באופן שאינו משפיע על הכלכלה מכאן ואילך, לבין תרחיש בו שינויים חוקיים ומוסדיים ילוו בעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה. בתרחיש בו המחלוקת סביב שינויי החקיקה תיושב באופן שאינו משפיע על הכלכלה, צפוי התוצר לצמוח בשיעור של 2.5% בשנת 2023 (לעומת 2.8% בתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023), ובשיעור של 3.5% בשנת 2024 (בדומה לתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023). חטיבת המחקר בבנק ישראל צופה, כי בשנת 2023 קצב הצמיחה בישראל יהיה נמוך ביחס לקצב הצמיחה הממוצע בשנים האחרונות (4%), וזאת על רקע הצפי להמשך העלאת הריבית בישראל אשר צפויה למתן את הביקוש לצריכה והשקעות, וההאטה הצפויה בצמיחת הסחר העולמי.

בתרחיש הנוסף, בו שינויים חוקיים ומוסדיים ילוו בעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה, תתכן פגיעה בייצוא וירידה בהשקעות מקומיות ובביקוש לצריכה פרטית. על פי תרחיש זה, הפגיעה בצמיחת התוצר לאורך שלוש השנים הבאות, תהיה בין 0.8% ל-2.8% בכל שנה, בהתאמה למשך זמן הפגיעה ועוצמתה. בסקירה הדו שנתית של ארגון ה-OECD, שפורסמה באפריל 2023, צוינה הירידה ביחס חוב-תוצר של ישראל וכן השיפור במאזן התשלומים. ה-OECD מעריך, כי הצמיחה צפויה להתמתן, אך תישאר איתנה ותעמוד על 3% ו-3.4% בשנים 2023 ו-2024 בהתאמה.

סיכוני אשראי של המשק

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישרה, בחודש נובמבר 2022, את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה".

חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישרה, בחודש אפריל 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1, עם זאת הורידה Moody's את תחזית הדירוג מ"חיובית" ל"יציבה" וזאת לאחר שבחודש אפריל 2022, העלתה את תחזית הדירוג של ישראל מ"יציבה" ל"חיובית". בפרסום מציינת Moody's כי שינוי התחזית נובע מהערכתה, כי האירועים האחרונים סביב תכניות הממשלה לשינוי מערכת המשפט מצביעים על הרעה בחוסן המוסדות והממשל בישראל.

חברת דירוג האשראי העולמית Fitch אישרה, בחודש מרס 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+ והותירה אותו עם תחזית "יציבה". Fitch ציינה כי בשלב זה, לא ברור האם להצעות לשינויים במערכת המשפט בישראל, הנמצאות על הפרק, תהיה השפעה על דירוג האשראי של מדינת ישראל. להשפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראה פרק "הון והלימות הון".

תקציב המדינה

לפי אומדן ראשוני לביצוע התקציב של החשב הכללי במשרד האוצר, שפורסם בחודש אפריל 2023, עולה כי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרס 2023, הגירעון התקציבי עמד על כ-300 מיליון ש"ח, חלף עודף תקציבי בתשעת החודשים שקדמו. ברבעון הראשון של שנת 2023, הכנסות המדינה הסתכמו בכ-120.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-126.2 בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-4.4%. הוצאות הממשלה הסתכמו בכ-106.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-102.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-4.4%. בתחזית שפורסמה בחודש אפריל 2023, מציין בנק ישראל, כי מסגרת התקציב שאושרה משקפת צריכה ציבורית ריאלית נמוכה בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023. באשר למדיניות הפיסקאלית, צופה חטיבת המחקר, כי בשנים 2023 ו-2024, יחס החוב הציבורי לתוצר, ירד מתחת ל-60%, והגירעון הממשלתי צפוי להתייצב על 0.9%.

אינפלציה

ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה עלייה באינפלציה, בהמשך למגמה בשנת 2022. המדד "בגין" עלה ב-1.2%, בהשוואה לעלייה של 1.5% בתקופה המקבילה אשתקד ואילו המדד "הידוע" עלה ב-1.1%, בהשוואה לעלייה של 1.2% בתקופה המקבילה אשתקד. על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2023, שיעורי האינפלציה הצפויים לשנים 2023 ו-2024 עומדים על 3.9% ו-2.4% בהתאמה (לעומת 3.0% ו-2.0% בהתאמה, בתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023). שיעור האינפלציה הצפוי בארבעת הרבעונים הקרובים (החל מרבעון השני של שנת 2023 ועד לסוף הרבעון הראשון של שנת 2024) צפוי להיות 3.4%. עוד צוין, כי האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים מצויה מעל הגבול העליון של היעד ועומדת על 5.2%, אולם עדיין נמוכה מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות וכי ציפיות האינפלציה מהמקורות השונים (משוק ההון ומהחזאים) לשנה הקרובה עומדות על 3.0%, נמוכות מהצפי בתחזית בנק ישראל.

שוק הדיור

בהחלטת הריבית האחרונה, שפורסמה בחודש אפריל 2023, ציין בנק ישראל כי מחירי הדיור עלו ב-12 החודשים האחרונים בשיעור של 14.6%. כמו כן, היקף הפעילות בשוק הדיור מתמתן ומספר העסקאות שבוצעו והיקף המשכנתאות שניטלו מוסיף לרדת. מנתוני הפיקוח על הבנקים עולה, כי היקף המשכנתאות שניטלו בחודש פברואר 2023, הגיע לכ-5.7 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של כ-49% בהשוואה לחודש פברואר אשתקד והנמוך מאז חודש נובמבר 2019. לפי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס שפורסם בחודש אפריל 2023, מדד שירותי הדיור בבעלות הדיירים (מדד חוזי השכירות החדשים) רשם עליה של 0.7% בחודש מרס 2023, בהשוואה לחודש פברואר 2023. מדד מחירי דירות (הכולל דירות חדשות ויד שניה) רשם עליה של 12.7%, במחירי העסקאות שבוצעו בחודשים ינואר-פברואר 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. בסקירת ענף הנדל"ן למגורים שפרסם משרד האוצר, צוין כי כמות העסקאות בחודש פברואר 2023 היתה הנמוכה ביותר שנרשמה בחודשי פברואר בעשרים השנים האחרונות ומשקפת ירידה של כ-41% בכמות העסקאות, בהשוואה לחודש פברואר אשתקד.

שוק העבודה

על פי סקרי כח האדם שפרסמה הלמ"ס, בנתוני חודש מרס 2023, נרשמה ירידה בשיעור האבטלה הרחב (בקרב בני 15 ומעלה) לרמה של כ-4.2% (כ-188 אלף מובטלים), בהשוואה לרמה של כ-4.7% (כ-211 אלף מובטלים) בחודש פברואר. נתוני שיעור האבטלה נמוכים משמעותית ביחס לחודש דצמבר 2022, כ-5.5% (כ-246 אלף מובטלים) ולחודש דצמבר 2021 כ-6% (כ-262 אלף מובטלים). על פי עדכון תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2023, צפויה עליה בשיעור האבטלה הרחב (בקרב בני 25 עד 64) מ-3.3% בשנת 2022 בפועל, ל-4.1% ו-4.0% בשנים 2023 ו-2024 בהתאמה, גבוה מהרמה ששררה טרם משבר הקורונה (כ-3.8%).

ריבית בנק ישראל

במהלך שנת 2022, עלתה ריבית בנק ישראל משיעור של 0.1%, לרמה של 3.25%. ברבעון הראשון של שנת 2023, נמשכה מגמת העלאת ריבית בנק ישראל, כך שבמהלך החודשים ינואר עד אפריל 2023, עלתה ריבית בנק ישראל בשיעור של 1.25%, לרמה של 4.5%. על פי הערכת התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מיום 3 באפריל 2023, ריבית בנק ישראל צפויה להתייצב ברמה של 4.75% בממוצע, ברבעון הראשון של שנת 2024.

שער החליפין

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, עלה שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 2.73%. נכון לסוף חודש אפריל 2023, שער הדולר היציג עמד על כ-3.64, עליה של כ-0.7% ביחס לסוף הרבעון הראשון של השנה. זאת, בהמשך לעליה בשיעור של כ-13%, בשנת 2022. שער החליפין של השקל מול האירו עלה במהלך הרבעון הראשון של השנה, בשיעור של 4.8%. המגמה נמשכה גם בחודש אפריל (עלייה נוספת בשער החליפין של השקל בשיעור של כ-1.8%, בהשוואה לסוף חודש מרס). במקביל נרשמה תנודתיות גבוהה בשערי החליפין.

הסביבה הגלובלית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, נמשכה ההאטה בקצב עליית המחירים בארה"ב ובאירופה. עם זאת, נמשכת מגמת ההידוק המוניטרי ועליות הריבית בעולם. פתיחת הכלכלה של סין לעולם, יחד עם שיפור בשרשרת האספקה העולמית, מוביל את הצמיחה העולמית. מנגד, קיימת החלשות של ענפי הנדל"ן וההייטק כתוצאה מהעלאות הריבית המתמשכות.

מדד מנהלי הרכש העולמי שפרסם JPMorgan בחודש אפריל 2023, עמד על רמה של 49.6 נקודות, התמתנות בהשוואה לחודש פברואר 2023 (49.9 נקודות). עם זאת, קיימת עליה לעומת המדד בחודש דצמבר 2022, שעמד על רמה של 48.6 נקודות.

בהודעת הריבית שפורסמה בחודש אפריל 2023, ציין בנק ישראל, שמדד מנהלי הרכש העולמי של המשקים המפותחים והמתעוררים מצביע על התרחבות כלכלית בפעילות, לראשונה מאז יוני 2022.

סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות גבוהה אך מצויה במגמת התמתנות במרבית המדינות המפותחות. מנגד, אינפלציות מדדי הליבה ממשיכה לעלות. מדד המחירים לצרכן בארה"ב רשם עלייה דומה לתחזיות החזאים. בגוש האירו, מדד המחירים לצרכן עלה ברמה נמוכה מתחזיות החזאים, אם כי, אינפלציות הליבה המשיכה לעלות.

בארה"ב, ריבית ה-FED הגיעה בתחילת מאי 2023, לרמה של 5.25% (הרף העליון של טווח הריבית), העלאת ריבית עשירית ברציפות מתחילת שנת 2022 והגבוהה ב-15 השנים האחרונות וזאת על מנת לנסות לייצב את שיעור האינפלציה ארוכת הטווח לשיעור של 2%. בהודעת ה-FED האחרונה, לא צוין כי יתכן ויהיה צורך בהקשחת מדיניות נוספת. על רקע המשבר בבנקים האזוריים בארה"ב, ציין יו"ר ה-FED, כי המערכת הבנקאית האמריקאית חזקה.

לאחרונה, חלה טלטלה בשוק הבנקאות העולמי, עקב קריסתם של בנקים בארה"ב ובאירופה, לראשונה מאז המשבר הפיננסי בשנת 2008.

הבנק עוקב אחר ההתפתחויות ובוחן את ההשלכות האפשריות. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא צפויה השפעה על הבנק.

בגוש האירו, העלה ה-ECB בחודש מאי 2023, את הריבית לרמה של 3.75%, העלאת ריבית שביעית ברציפות מתחילת שנת 2022, שיעור הריבית הגבוה ביותר מאז שנת 2008.

בבריטניה, נמשכת מדיניות ההידוק המוניטרי של הבנק המרכזי, על רקע המיתון שבו נמצאת כלכלת בריטניה כתוצאה מהשלכות הברקזיט, ממשבר האנרגיה ומהאינפלציה הגואה. שיעור הריבית עומד על 4.25%, הגבוה ביותר בבריטניה מאז שנת 2008, שיעור הריבית הגבוה ביותר מאז שנת 2008.

בסקירה הדו שנתית של ארגון ה-OECD שפורסמה באפריל 2023, צוינה הירידה ביחס חוב-תוצר של ישראל וכן השיפור במאזן התשלומים. ה-OECD מעריך כי הצמיחה צפויה להתמתן אך תישאר איתנה ותעמוד על 3% ו-3.4% בשנים 2023 ו-2024 בהתאמה.

בתחזית קרן המטבע הבינלאומית שפורסמה באפריל 2023, עדכנה הקרן את תחזיותיה לצמיחה בעולם כלפי מטה, לשנים 2023 ו-2024, עם שיעור צמיחה של 2.8% בשנת 2023 (2.9% בתחזית שפורסמה בחודש ינואר) ו-3.0% בשנת 2024 (3.1% בתחזית שפורסמה בחודש ינואר). תחזיות אלו, עדיין נמוכות מממוצע הצמיחה העולמי שעמד על 3.8%, טרם משבר הקורונה (בשנים 2000 עד 2019). כמו כן, צוין כי שיעור הצמיחה הצפוי בישראל בשנת 2023 עומד על 2.9% ועל 3.1% בשנת 2024 (על פי תחזית בנק ישראל באפריל, הצמיחה בשנת 2023 צפויה לעמוד על 2.5% ועל 3.5% בשנת 2024).

שוקי ההון

ברבעון הראשון של שנת 2023, המסחר בשוקי ההון בעולם התנהל על רקע הציפיה להמשך עליית ריבית בכלכלות המובילות והמשך עליית המחירים העולמית. במדדי המניות המובילים, מדד ה-Nasdaq עלה בכ-20% ומדד ה-S&P 500 עלה בכ-7%. גם הבורסות המובילות באירופה רשמו עליות שיעור במדדים המובילים, מדד ה-DAX בגרמניה עלה ב-12.2% ומדד ה-CAC בצרפת עלה ב-13.1%.

בשוקים המקומיים נרשמו ירידות ברוב מדדי המניות. מדדי ת"א-35 ות"א-90 ירדו בכ-3% ובכ-9% בהתאמה. ירידות שיעורים אפיינו את כל המדדים, למעט מדד ת"א נפט וגז שעלה בכ-13%, מדד ת"א דואליות נותר ללא שינוי.

ברבעון הראשון של שנת 2023, סך ההשקעות חברות הזנק בישראל עמד על כ-1.7 מיליארד דולר, הנתון הנמוך ביותר מאז הרבעון השלישי של שנת 2018.

על פי סקירת מחלקת המחקר של הבורסה לניירות ערך, המסחר בבורסה במהלך הרבעון הראשון של השנה הושפע מהמשך עליות הריבית בישראל ובעולם ומאי הוודאות בגין השלכות השינויים המתוכננים במערכת המשפט.

הגיוסים בשוק המניות הסתכמו בכ-2.6 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-66%, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, ומחזורי המסחר בשוק המניות היו נמוכים בכ-7% מהממוצע בשנת 2022.

בשוק אגרות החוב, נרשמו ירידות שיעורים במרבית אגרות החוב השקליות. מנגד, מדד אגרות החוב צמודות המדד עלה בשיעור של עד כ-1.7%, מדד תל אביב בונד-דולר עלה בשיעור של כ-3.2% בשל השפעת התנודות בשער הדולר ביחס לשקל.

מחזור המסחר היומי הממוצע באגרות חוב הסתכם בכ-4.1 מיליארד ש"ח, גבוה בכ-18% מהמחזור הממוצע לשנת 2022.

במהלך הרבעון הראשון של השנה, עלה מחיר ה-CDS של אגרות חוב של ממשלת ישראל ל-5 שנים, מרמה של כ-45 נקודות בסיס לכ-58 נקודות בסיס. עליית פרמיית הסיכון הייתה בניגוד למגמה של CDS במדינות אחרות (בדירוג השקעה זהה לישראל), אשר מחירי ה-CDS שלהן התמתן במהלך אותה תקופה.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות, וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 ב-46.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-24.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 85.5%.

תשואת הרווח הנקי להון עמדה בתקופה ינואר-מרס 2023 על שיעור של 18.2%, בהשוואה ל-11.2% בתקופה המקבילה אשתקד ול-13.0% בכל שנת 2022.

תמצית דוח רווח והפסד

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס		
	2022	2023
	מיליוני ש"ח	
רווח מימוני נטו ⁽¹⁾	64.4	98.1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1.0	(4.6)
רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	63.4	102.7
עמלות והכנסות אחרות	24.2	24.3
הוצאות תפעוליות ואחרות	48.9	56.2
רווח לפני מסים	38.7	70.8
הפרשה למסים על הרווח	13.8	24.6
רווח נקי	24.9	46.2

(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 סיכונים הריבית בבנק ואת השפעת שיעור עליית המדד הידוע על נגזרים, המהווה חלק בלתי נפרד מניהול החשיפה למדד המחירים לצרכן.

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו:

2022				2023	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
74.4	91.4	99.8	118.5	140.6	הכנסות ריבית
11.5	21.0	19.6	24.8	35.0	הוצאות ריבית
62.9	70.4	80.2	93.7	105.6	הכנסות ריבית, נטו
1.5	0.3	0.2	-	(7.5)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
64.4	70.7	80.4	93.7	98.1	סך הרווח המימוני, נטו
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:					
רווחים (הפסדים) מממוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב					
0.9	-	-	-	(7.3)	זמינות למכירה
63.5	70.7	80.4	93.7	105.4	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾

(1) מזה בגין השפעות השינויים במדד- הכנסה של כ- 5.4 מיליוני ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2023, בהשוואה ל- 4.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב- 105.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-63.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 66.0%. הגידול מוסבר מהשפעת עליית הריבית השקלית והדולרית, מהשפעת השינויים במדד ומהשפעת העלייה בהיקפי הפעילות העסקית.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית:

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	
באחוזים		
2.99	5.44	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית
(1.40)	(3.17)	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית
1.59	2.27	פער הריבית הכולל
2.53	4.09	יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית

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

ברבעון הראשון של שנת 2023, חלה עלייה ביחס בין הכנסות הריבית, נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד מ- 2.53% ל-4.09%. מחד, חלה עלייה הנובעת מגידול בהכנסות הריבית, נטו, בעיקר עקב עלייה בשיעורי הריבית השקלית והדולרית וגידול בהיקף הנכסים. מנגד, חל גידול בהיקף ההתחייבויות נושאות הריבית וכן עלייה בהוצאות הריבית.

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

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בהכנסות בסך 4.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך- 1.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות השנה נובעות בעיקר מגביית חובות וירידה בהפרשה הקבוצתית במגזר העסקי.

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

לתקופה שהסתיימה ב-31 במרס		
2022	2023	
מיליוני ש"ח		
0.1	0.3	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(0.6)	(2.6)	גידול (קיטון) בהפרשה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(0.5)	(2.3)	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
1.5	(2.3)	הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי
1.0	(4.6)	סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מזה:		
(1.4)	(4.1)	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי מסחרי/עסקי
2.4	(0.5)	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי פרטי
1.0	(4.6)	סך הכל
שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור מאזני ⁽¹⁾ :		
(0.56%)	(1.44%)	מסחרי/עסקי
0.20%	(0.04%)	אנשים פרטיים
(0.04%)	(0.16%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.11%	(0.16%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.07%	(0.31%)	שיעור סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי.

למידע נוסף בדבר ההוצאות בגין הפסדי אשראי ראה פרק המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון ופרק סקירת הסיכונים להלן.

הכנסות מעמלות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 ב- 23.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 24.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפלגות ההכנסות מעמלות:

לתקופה שהסתיימה ב-31 במרס		
2022	2023	
במיליוני ש"ח		
5.5	5.6	ניהול חשבון
3.7	3.7	כרטיסי אשראי
7.5	6.5	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים ועמלות הפצה
3.9	3.8	טיפול באשראי
1.1	1.6	הפרשי המרה
0.6	0.7	עמלות מעסקי מימון
1.9	2.0	עמלות אחרות
24.2	23.9	סך כל העמלות

הוצאות תפעוליות ואחרות בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 הסתכמו ב-56.2 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-48.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 14.9%.

להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לתקופה שהסתיימה ב-31 במרס		
2022	2023	
במיליוני ש"ח		
25.6	26.9	משכורות והוצאות נלוות
6.5	6.5	אחזקה ופחת בניינים וציוד
16.8	22.8	הוצאות אחרות
48.9	56.2	סך כך ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 ב-26.9 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-25.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5.1%. הגידול נובע בעיקר מהפרשה למענק שנתי והשלמת עתודות.

ההוצאות האחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 ב-22.8 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-16.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 35.7%. הגידול נובע בעיקר עקב גידול בהוצאות המחשב בסך כ-3.8 מיליוני ש"ח ומהוצאות שיווק ופרסום בסך כ-2.1 מיליוני ש"ח.

ההפרשה למיסים על הרווח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 הסתכמה ב-24.6 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-13.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מהרווח מפעולות רגילות לפני מיסים הגיע ל-34.7% בהשוואה לשיעור המס הסטטוטורי שהינו 34.2%. הפער נובע בעיקרו מהוצאות לא מוכרות והפרשים קבועים.

סך הרווח הכולל בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 הסתכם ב-50.8 מיליוני ש"ח. סכום זה הושפע מהרווח הנקי לשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך 46.2 מיליוני ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 3.8 מיליוני ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 0.8 מיליוני ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות ההון והלימות ההון

סך נכסי הבנק ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב- 11,406.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-11,268.0 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 1.2%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

השינוי	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	
%	מיליוני ש"ח		
1.2	11,268.0	11,406.2	סך כל המאזן
2.4	3,576.0	3,662.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
(1.0)	795.0	787.4	ניירות ערך
1.2	6,056.5	6,130.5	אשראי לציבור, נטו
(0.9)	707.3	701.0	אשראי לממשלה
0.6	9,346.6	9,403.9	פקדונות הציבור
5.2	972.0	1,022.8	הון

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-3,662.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-3,576.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 2.4%.

ליום 31 במרס 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
1,084.3	1,140.4	2,435.6	2,421.5
2,577.9	3,662.2	2,555.8	3,576.0
סך הכל	סך הכל	מזה פקדונות בחברת האם	מזה פקדונות בבנק ישראל
(1)	(1)		

אשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-6,130.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-6,056.5 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 1.2%. על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, האשראי לציבור כולל יתרות בגין פעילות בכרטיסי אשראי אשר הסתכמו ליום 31 במרס 2023 ב-747.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-713.7 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר		יתרה ליום		מטבע ישראלי:	
מסך האשראי לציבור	מסך האשראי לציבור	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מטבע ישראלי:	מטבע ישראלי:
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	מטבע ישראלי:	מטבע ישראלי:
%	%	%	%	מטבע ישראלי:	מטבע ישראלי:
95.2	95.0	56.9	57.4	מטבע ישראלי:	מטבע ישראלי:
4.6	4.8	18.0	18.5	מטבע ישראלי:	מטבע ישראלי:
0.2	0.2	(0.9)	(6.3)	מטבע ישראלי:	מטבע ישראלי:
100.0	100.0	74.0	74.0	מטבע ישראלי:	מטבע ישראלי:

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

שינוי	יתרה ליום		
	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
ב-%	מיליוני ש"ח		
17.4	175.6	206.2	עסקים גדולים
6.5	299.2	318.7	עסקים בינוניים
(2.6)	626.4	610.3	עסקים קטנים וזעירים
0.8	5,033.3	5,071.7	משקי בית
(30.0)	2.0	1.4	בנקאות פרטית
1.2	6,136.5	6,208.3	סך הכל
מזה אשראי צרכני ללא כרטיסי אשראי			
0.2	4,355.3	4,363.6	משקי בית
(33.3)	1.8	1.2	בנקאות פרטית
0.2	4,357.1	4,364.8	סך הכל

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
מיליוני ש"ח		
1.30%	1.25%	מאזני
0.94%	0.95%	מאזני וחוץ מאזני

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרס 2023		ענף משק
חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	ליום 31 בדצמבר 2022	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	
שינוי %	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
(4.7)	6.3	530.9	5.9	505.8	בינוי ונדל"ן
3.6	3.7	307.8	3.8	319.0	מסחר
(1.4)	2.0	168.2	2.0	165.8	שרותים ציבוריים קהילתיים
11.5	1.3	108.0	1.4	120.4	תעשיה
-	0.4	35.4	0.9	78.0	שירותים פיננסיים
(6.5)	2.6	218.6	2.4	204.5	ענפי משק אחרים
0.9	83.7	7,044.6	83.6	7,108.7	לקוחות פרטיים
1.1	100.0	8,413.5	100.0	8,502.2	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 31 במרס 2023 ב-8,502.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-8,413.5 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022.

האשראי לממשלה ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-701.0 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-707.3 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 872.5 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 171.5 מיליוני ש"ח.

ההשקעות בניירות הערך הסתכמו ביום 31 במרס 2023 ב-787.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-795.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022. ביום 31 במרס 2023 יתרת קרן ההון מהתאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לשווי הוגן שלילית ועומדת על 37.5 מיליוני ש"ח (24.7 מיליוני ש"ח נטו). נכון ליום 5 במאי 2023, יתרת קרן ההון מהתאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לשווי הוגן שלילית ועומדת על 36.4 מיליוני ש"ח (23.9 מיליוני ש"ח נטו).

להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך		יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
ב-%		במיליוני ש"ח		
93.2	93.2	740.6	733.9	איגרות חוב של ממשלת ישראל(1)
6.7	6.8	53.6	53.5	איגרות חוב של בנקים בישראל
0.1	-	0.8	-	איגרות חוב של אחרים בישראל(2)
100.0	100.0	795.0	787.4	סך הכל

(1) כלול בתיק לפדיון סך של 137.1 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 126.4 מיליוני ש"ח), ליום 31.12.22 סך של 137.0 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 124.1 מיליוני ש"ח).

(2) ליום 31.12.22 כלול בתיק לפדיון 0.8 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 0.8 מיליוני ש"ח).

התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר				יתרה ליום		מטבע ישראלי:
מסך ניירות הערך						
31 בדצמבר 2021	31 במרס 2023	שינוי		31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
%	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
81.7	81.4	(1.4)	(8.8)	649.7	640.9	לא צמוד
1.8	1.8	(5.5)	(0.8)	14.6	13.8	צמוד למדד
16.4	16.9	1.5	2.0	130.7	132.7	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	(1.0)	(7.6)	795.0	787.4	סך הכל

בניינים וציוד - העלות המופחתת ליום 31 במרס 2023 הסתכמה ב-22.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-22.5 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-9,403.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-9,346.6 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 0.6%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום		שינוי			
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	שינוי	מיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023
%	%	%	%	%	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
88.4	88.2	0.3	25.2	8,264.3	8,289.5	מטבע ישראלי:	
6.4	6.4	1.0	5.7	597.8	603.5	לא צמוד*	
5.2	5.4	5.4	26.4	484.5	510.9	צמוד למדד**	
100.0	100.0	0.6	57.3	9,346.6	9,403.9	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)	
						סך הכל	

* נכון ליום 31 במרס 2023 וליום 31 בדצמבר 2022, אין יתרות של פקדונות ברירה שקל/מדד במגזר הלא צמוד.
 ** כולל יתרות פקדונות ברירה שקל/מדד ליום 31 במרס 2023 בסך 35.6 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2022 - 35.4 מיליוני ש"ח) המוצגים לפי המסלול הגובר.

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

יתרה ליום			
שינוי	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
ב-%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
47.3	238.0	350.6	עסקים גדולים
0.5	141.5	142.2	עסקים בינוניים
(16.6)	728.2	607.4	עסקים קטנים וזעירים
0.9	8,000.7	8,072.8	משקי בית
(1.4)	232.3	229.0	בנקאות פרטית
(67.8)	5.9	1.9	גופים מוסדיים
0.6	9,346.6	9,403.9	סך הכל

תיק ניירות ערך של לקוחות הבנק

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

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
4,661	4,734	בתיקי ניירות ערך

הון והלימות ההון

ההון ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-1,022.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-972.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 5.2%. השינוי בהון הושפע מרווח בסך של 46.2 מיליוני ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 3.8 מיליוני ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 0.8 מיליוני ש"ח.

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.

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 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2022, אשר אושר ביום 29 בדצמבר 2022, הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-10.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65%.
- 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: סיכונים אשראי, 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.

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" על פני שלוש שנים, בתחום סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים לרבות סייבר, איסור הלבנת הון, ציות, אסטרטגיה, מוניטין, תפעולי ועוד. מתווה תרחישי הקיצון, כולל התאמות לסביבת המשק הנוכחית.

למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2022 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק.

יישום ההוראות

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

במסגרת הנדבך השני - הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2022 אושר בדירקטוריון הבנק ביום 29 בדצמבר 2022.

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח		
969.8	890.4	1,018.2
72.5	68.0	73.0
1,042.3	958.4	1,091.2
5,796.4	5,441.1	5,843.9
5.9	7.5	5.5
611.0	553.5	663.2
6,413.3	6,002.1	6,512.6
15.12%	14.84%	15.63%
16.25%	15.97%	16.76%
9.0%	9.0%	9.0%
12.5%	12.5%	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

סיכויי 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 רובד 1 ליום 31 במרס 2023 עמד על 15.63%, בהשוואה ל-15.12% ליום 31 בדצמבר 2022. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 31 במרס 2023 עמד על 16.76%, בהשוואה ל-16.25% ליום 31 בדצמבר 2022. הגידול ביחס ההון נובע בעיקר מגידול ביתרת רווחים אשר קוזזו מגידול בנכסי סיכון.

ההון הכולל ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-1,091.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,042.3 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2022. בבסיס ההון הושפע מהרווח הנקי בתקופה בסך של 46.2 מיליוני ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 3.8 מיליוני ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 0.8 מיליוני ש"ח.

הון רובד 2 ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-73.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-72.5 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2022. נכסי הסיכון ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-6,512.6 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-6,413.3 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. העלייה בנכסי הסיכון נובעת בעיקר מגידול באשראי מאזני פרטי ומהפקדות בבנקים.

מהלכי התייעלות

ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021. הארכת התוקף מאפשרת לתאגידים הבנקאיים להרחיב את תכנית ההתייעלות בתחום כח האדם. הבנק הרחיב את תכנית ההתייעלות שלו אשר עלותה כ-8.0 מיליוני ש"ח (לפני השפעת המס). במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2020, הבנק הרחיב את תכנית ההתייעלות שלו ב-1.0 מיליוני ש"ח נוספים. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי ההתייעלות, נכון ליום 31 במרס 2023, היה מביא לקיטון של כ-0.01% ביחסי הלימות ההון.

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 31 במרס 2023, היה מביא לקיטון נוסף של 0.06% ביחסי הלימות ההון.

הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

בחודש מאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתו טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן. בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 75% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד. ליישום ההוראה אין השפעה על יחס ההון רובד 1 ויחס ההון הכולל.

השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

לדירוג האשראי של ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, מכיוון שדרישות ההון בגין חשיפה לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים, נגזרות מדירוג האשראי של מדינת ישראל. להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של ישראל (NOTCH אחד) על ידי חברת הדירוג S&P, יגרום הדבר לירידה של 1.73% ו-1.86% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל בהתאמה, נכון לנתוני 31 במרס 2023.

יחס המינוף - הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל 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 נתנה הקלה בדרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%). בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על הבנק טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. יחס המינוף ליום 31 במרס 2023 עומד על 8.47%, בהשוואה ל-8.15% ליום 31 בדצמבר 2022.

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 12' 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' לדוחות הכספיים לשנת 2022.

לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור 12' לתמצית דוחות כספיים.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		א. סך ההכנסות (הוצאות)*	
31 במרס 2023	31 במרס 2022	31 במרס 2023	31 במרס 2022	31 במרס 2023	31 במרס 2022
ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
1.4	3.3	241.7	1.2	4.1	מגזר עסקים גדולים
3.2	3.2	39.3	2.8	3.9	מגזר עסקים בינוניים
8.7	10.3	63.6	7.7	12.6	מגזר עסקים קטנים וזעירים
76.4	90.4	63.4	67.7	110.6	מגזר משקי בית
0.8	1.4	142.9	0.7	1.7	מגזר בנקאות פרטית
	0.1	-	-	0.1	גופים מוסדיים
9.6	(8.7)	-	8.5	(10.6)	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	38.1	88.6	122.4	סך הכל

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		ב. רווח נקי	
31 במרס 2023	31 במרס 2022	31 במרס 2023	31 במרס 2022
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
0.3	2.2		מגזר עסקים גדולים
1.5	2.4		מגזר עסקים בינוניים
3.0	7.3		מגזר עסקים קטנים וזעירים
14.7	40.7		מגזר משקי בית
0.3	0.9		מגזר בנקאות פרטית
-	-		גופים מוסדיים
5.1	(7.3)		מגזר ניהול פיננסי
24.9	46.2		סך הכל

* כולל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.

ג. יתרות מאזניות ממוצעות*		אשראי לציבור			חלק המגזר מסך האשראי לציבור
		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום			
		31 במרס 2023	31 במרס 2022	השינוי	
		ב- %	ב- %	ב- %	
מגזר עסקים גדולים		200.8	93.7	114.3	3.4
מגזר עסקים בינוניים		323.4	303.7	6.5	5.4
מגזר עסקים קטנים וזעירים		582.2	606.9	(4.1)	9.8
מגזר משקי בית		4,845.5	4,463.4	8.6	81.4
מגזר בנקאות פרטית		1.6	1.8	(11.1)	-
גופים מוסדיים		-	-	-	-
סך הכל		5,953.5	5,469.5	8.8	100.0

פ. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.		פ. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.			חלק המגזר מסך פקדונות הציבור
		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום			
		31 במרס 2023	31 במרס 2022	השינוי	
		ב- %	ב- %	ב- %	
מגזר עסקים גדולים		320.5	354.3	(9.5)	3.4
מגזר עסקים בינוניים		137.7	262.2	(47.5)	1.5
מגזר עסקים קטנים וזעירים		629.4	602.4	4.5	6.7
מגזר משקי בית		8,020.2	7,659.3	4.7	86.0
מגזר בנקאות פרטית		227.5	194.3	17.1	2.4
גופים מוסדיים		3.9	34.2	(88.6)	-
סך הכל		9,339.2	9,106.7	2.6	100.0

* 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 31 במרס 2022			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023			
בנקאות			בנקאות			
משקי בית	פרטית	סך הכל	משקי בית	פרטית	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
91.0	1.0	92.0	48.0	0.1	48.1	הכנסות ריבית, נטו
19.6	0.7	20.3	19.7	0.6	20.3	סך ההכנסות שאינן מריבית
110.6	1.7	112.3	67.7	0.7	68.4	סך הכנסות
(0.5)	-	(0.5)	2.4	-	2.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
48.7	0.3	49.0	42.3	0.2	42.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
40.7	0.9	41.6	14.7	0.3	15.0	רווח נקי
4,845.5	1.6	4,847.1	4,463.4	1.8	4,465.2	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
5,071.7	1.4	5,073.1	4,681.4	1.8	4,683.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
8,020.2	227.5	8,247.7	7,659.3	194.3	7,853.6	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
8,072.8	229.0	8,301.8	7,777.7	201.8	7,979.5	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-92.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-48.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 91%. הגידול נובע בעיקר בעקבות עליה בריבית בנק ישראל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-20.3 מיליוני ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בהכנסות בסך- 0.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה להוצאות בתקופה המקבילה אשתקד בסך- 2.4 מיליוני ש"ח. ההכנסות השנה נבעו בעיקר מגביית חובות אבודים אשר קוזזו בחלקן על ידי גידול בהפרשה לחובות בעיתיים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-49.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-42.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 15% הנובע מגידול בהוצאות התפעוליות של הבנק.

הרווח הנקי במגזר האנשים הפרטיים, הכולל את מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הסתכם ב-41.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-15.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 550%. הגידול ברווח נובע בעיקר עקב עליה בהכנסות המגזר לעומת אשתקד.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-5,073.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-4,683.2 מיליוני ש"ח ביום 31 במרס 2022, גידול של 8%. ראה גם פרק סיכון אשראי לאנשים פרטיים.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-8,301.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-7,979.5 מיליוני ש"ח ביום 31 במרס 2022, גידול של 4%.

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022				לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023				
מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים גדולים	סך הכל	מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים גדולים	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
9.6	3.5	3.6	16.7	5.1	2.3	0.5	7.8	הכנסות ריבית, נטו
3.0	0.4	0.5	3.9	2.6	0.6	0.7	3.9	סך ההכנסות שאינן מריבית
12.6	3.9	4.1	20.6	7.7	2.8	1.2	11.7	סך הכנסות
(3.2)	(0.7)	(0.2)	(4.1)	(0.9)	(0.4)	(0.1)	(1.4)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
4.6	1.0	0.9	6.5	4.0	0.9	0.8	5.7	הוצאות תפעוליות ואחרות
7.3	2.4	2.2	11.9	3.0	1.5	0.3	4.8	רווח נקי
582.2	323.4	200.8	1,106.4	606.9	303.7	93.7	1,004.3	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
610.3	318.7	206.2	1,135.2	603.8	297.5	94.0	995.3	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
629.4	137.7	320.5	1,087.6	602.4	262.2	354.3	1,218.9	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
607.4	142.2	350.6	1,100.2	604.3	260.1	383.5	1,247.9	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-16.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-7.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 114%. הגידול נובע בעיקר בעקבות עליה בריבית בנק ישראל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-3.9 מיליוני ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בסך -4.1 מיליוני ש"ח, לעומת הכנסות בסך 1.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות השנה נובעות מגידול בגביית חובות וירידה בהפרשה הקבוצתית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-6.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-5.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 14% הנובע מגידול בהוצאות התפעוליות של הבנק.

הרווח הנקי של מגזרי העסקים הקטנים והזעירים, הבינוניים והגדולים הסתכמו ב-11.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-4.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 148%. הגידול נובע מגידול בהכנסות מריבית לעומת אשתקד.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-1,135.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-995.3 מיליוני ש"ח ביום 31 במרס 2022, גידול של 14%. הגידול במגזר עסקים גדולים נובע בעיקר ממעבר לקוחות ממגזר עסקים בינוניים.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-1,100.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,247.9 מיליוני ש"ח ביום 31 במרס 2022, קיטון של 12%.

מגזר ניהול פיננסי

סך ההכנסות (הוצאות) במגזר הניהול הפיננסי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בהוצאות בסך של 10.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 8.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות ברבעון הראשון של שנת 2023 נובעות בעיקר מהתייקרות מקורות המימון הבינמגזרי ומהפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה בסך 7.3 מיליוני ש"ח.

הרווח (הפסד) הנקי של מגזר הניהול הפיננסי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 הסתכם בהפסד בסך של 7.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח בסך 5.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד ברבעון הראשון של שנת 2023 נובע בעיקר מהפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה.

סקירת הסיכונים

32	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
33	סיכון אשראי
46	סיכון שוק
51	סיכון גזילות
52	סיכונים אחרים

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2022. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2022. 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, סיכוני ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה; סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון חקיקה ורגולציה וסיכון מודל.

כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין 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 הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל פי העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של ועדת באזל, המושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחיתת 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 ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות במחלקה לניהול סיכונים וביחידות בחטיבה לניהול סיכונים בחברת האם הנותנות שירותים לבנק, אגף החשב והיעוץ המשפטי וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערכי 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, מנהל הסיכונים הראשי (CRO) מכהן כמנהל המחלקה לניהול סיכונים, כמנהל הסיכונים התפעוליים והמשכיות עסקית וכן כממונה על האכיפה הפנימית בניירות ערך. הסיכונים הפיננסיים מנוהלים על ידי מר גבריאל טייטל, מנכ"ל הבנק.

סיכוני אשראי מנוהלים על ידי גב' רונית עוזיאל, ראש אגף אשראי.

סיכון המוניטין והסיכון האסטרטגי מנוהלים על ידי גב' איריס ניסנקורן, ראש אגף בנקאות ונכסי לקוחות.

הסיכונים המשפטיים מנוהלים על ידי עו"ד חוה אלקוני-נוימן, היועצת המשפטית של הבנק.

סיכוני הציות מנוהלים 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.

סיכוני ה-ID מנוהלים על ידי מר אופיר קדוש, מנכ"ל מתף - מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ.
סיכוני הסייבר מנוהלים על ידי גב' איריס חן, מנהלת הגנת הסייבר ואבטחת מידע.

ז. סיכונים נוספים מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי חברי ההנהלה ונושאי משרה נוספים בתחום הנתון 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 המחלקה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות שנקטו על ידי הבנק ברבעון הרלוונטי.

יא. לבנק מגוון תרחישי קיצון לסיכונים הייחודיים, כפי שמוטמעים במסמכי המדיניות השונים.
הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון, לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת-שנתי. התרחישים משלבים התממשות של מספר מוקדי סיכון בזמנית. התרחישים שמפעיל הבנק, מתבססים על ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו-כלכליים. תרחישי הקיצון עודכנו במהלך שנת 2022 ובמסגרת זו שולבו השפעות העלייה בסביבת האינפלציה ומדיניות מוניטרית מצמצמת, אשר השלכותיהן מתבטאות בצמיחה שלילית ובשיעור אבטלה עולה, תוך זיהוי ומיפוי מוקדי הסיכון הרלוונטיים.
תרחישי הקיצון, מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. התרחישים ותוצאותיהם מהווים כלי לאיתור נקודות החולשה וקבלת החלטות. לבנק תכניות הנהלה להתמודדות עם תרחישי הקיצון, באמצעות נקיטת אמצעים שונים. יחסי ההון של הבנק שהתקבלו בכל התרחישים הינם מעל המגבלות הרלוונטיות.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים, ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2022.

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 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים האשראי. בחודש אפריל 2023 המשיך בנק ישראל בהעלאת הריבית במשק, והיא עומדת על 4.5%. על פי התחזית המקור-כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 4.75% בממוצע ברבעון הראשון של 2024. בהודעת הריבית האחרונה, צוין כי המשך העלאות הריבית יקבע בהתאם לנתוני פעילות והתפתחות האינפלציה, זאת על מנת להמשיך ולתמוך בהשגת יעדי המדיניות. עליית הריבית מגדילה את הוצאות המימון של משקי הבית והחברות העסקיות, אשר לצד העלייה באינפלציה, המייקרת את ההוצאות השוטפות, עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק. הבנק בוחן את השפעות עליית האינפלציה ועליית הריבית החדה בשנים 2022 ו-2023 על מגזרי הפעילות השונים, ובפרט ההשפעה על כושר ההחזר של לקוחות הבנק. נכון למועד פרסום הדוחות לא נרשמה השפעה לרעה על הבנק. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות כאמור.

איכות אשראי וסיכון אשראי בעייתי

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

במיליוני ש"ח			31 במרס 2023			31 במרס 2022			31 בדצמבר 2022		
מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾											
1,113.9	4,866.1	5,980.0	956.3	4,491.4	5,447.7	1,059.7	4,821.2	5,880.9	1,059.7	4,821.2	5,880.9
250.5	2,023.3	2,273.8	205.9	1,912.9	2,118.8	246.4	1,997.6	2,244.0	246.4	1,997.6	2,244.0
1,364.4	6,889.4	8,253.8	1,162.2	6,404.3	7,566.5	1,306.1	6,818.8	8,124.9	1,306.1	6,818.8	8,124.9
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי											
4.1	154.2	158.3	7.0	136.3	143.3	10.1	165.3	175.4	10.1	165.3	175.4
17.0	52.8	69.8	33.9	55.5	89.4	32.2	48.8	81.0	32.2	48.8	81.0
11.3	30.7	42.0	12.0	27.5	39.5	11.5	25.5	37.0	11.5	25.5	37.0
5.7	22.1	27.8	21.9	28.0	49.9	20.7	23.3	44.0	20.7	23.3	44.0
21.1	207.0	228.1	40.9	191.8	232.7	42.3	214.1	256.4	42.3	214.1	256.4
8.0	12.3	20.3	8.7	10.6	19.3	20.5	11.7	32.2	20.5	11.7	32.2
29.1	219.3	248.4	49.6	202.4	252.0	62.8	225.8	288.6	62.8	225.8	288.6
-	1.2	1.2	-	0.6	0.6	-	1.0	1.0	-	1.0	1.0
1,393.5	7,108.7	8,502.2	1,211.8	6,606.7	7,818.5	1,368.9	7,044.6	8,413.5	1,368.9	7,044.6	8,413.5
נכסים שאינם מבצעים:											
5.7	22.1	27.8	21.9	28.0	49.9	20.7	23.3	44.0	20.7	23.3	44.0
5.7	22.1	27.8	21.9	28.0	49.9	20.7	23.3	44.0	20.7	23.3	44.0

(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.

תנועה בחובות הלא צוברים בגין אשראי לציבור

לשנה שנסתיימה ביום								
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום								
31 בדצמבר 2022			31 במרס 2022			31 במרס 2023		
סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי
תנועה בחובות שאינם צוברים בגין אשראי לציבור*								
49.4	26.7	22.7	49.4	26.7	22.7	44.0	23.3	20.7
יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת שנה								
44.3	21.9	22.4	6.9	6.5	0.4	6.9	6.4	0.5
חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים ריבית במהלך התקופה								
(10.4)	(9.3)	(1.1)	(1.9)	(1.9)	-	(5.1)	(3.6)	(1.5)
חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית								
(10.9)	(9.8)	(1.1)	(3.5)	(3.2)	(0.3)	(2.7)	(2.7)	-
חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית שנמחקו								
(28.4)	(6.2)	(22.2)	(1.0)	(0.1)	(0.9)	(15.3)	(1.3)	(14.0)
חובות לא צוברים שנפרעו								
44.0	23.3	20.7	49.9	28.0	21.9	27.8	22.1	5.7
יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית לסוף תקופה								
* מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש								
22.8	20.1	2.7	22.8	20.1	2.7	19.5	17.7	1.8
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת שנה								
13.3	12.5	0.8	3.9	3.6	0.3	2.8	2.8	-
ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה								
(3.6)	(3.6)	-	(1.1)	(1.1)	-	(1.6)	(1.5)	(0.1)
חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית בשל ארגון מחדש עוקב								
(4.5)	(4.2)	(0.3)	(1.0)	(0.9)	(0.1)	(1.6)	(1.6)	-
חובות בארגון מחדש שנמחקו								
(8.5)	(7.1)	(1.4)	(1.0)	(0.8)	(0.2)	(1.0)	(0.7)	(0.3)
חובות בארגון מחדש שנפרעו								
19.5	17.7	1.8	23.6	20.9	2.7	18.0	16.6	1.4
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש								
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית:								
8.9	6.2	2.7	8.9	6.2	2.7	7.5	6.5	1.0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה								
0.6	0.8	(0.2)	0.6	0.8	(0.2)	-	-	-
השפעת היישום לראשונה**								
4.1	3.9	0.2	0.8	0.8	-	1.9	1.6	0.3
גידול בהפרשות								
(6.6)	(5.1)	(1.5)	(1.5)	(0.8)	(0.7)	(2.2)	(1.9)	(0.3)
גביות ומחיקות								
7.0	5.8	1.2	8.8	7.0	1.8	7.2	6.2	1.0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה								

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

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס				
2022	2022	2023			
סך הכל	סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	
					ניתוח איכות האשראי לציבור
0.72%	0.88%	0.45%	0.44%	0.50%	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.73%	0.89%	0.47%	0.46%	0.50%	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.32%	1.48%	1.12%	1.04%	1.50%	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
3.28%	3.30%	3.48%	4.08%	2.16%	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
					ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח
0.11%	0.02%	(0.08%)	(0.04%)	(1.60%)	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור*
(0.03%)	(0.01%)	0.02%	-	(0.39%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
					ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור
1.30%	1.39%	1.25%	1.26%	1.22%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
181.82%	158.12%	279.86%	289.59%	242.11%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
177.78%	156.24%	268.28%	274.68%	242.11%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
(44.44%)	(28.18%)	19.45%	-	3.45%	יחס ההפרשה להפסדי אשראי למחיקות החשבונאיות נטו*

* על בסיס שנתי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרס 2023							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 לא צובר	סיכון אשראי בעייתי(4)	דירוג ביצוע אשראי (3)		
1.4	-	0.1	-	-	120.4	120.4	תעשייה
4.2	(0.9)	(3.1)	5.2	8.6	372.2	379.6	בניה ונדל"ן - בינוי
1.0	-	(0.2)	-	-	126.1	126.2	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4.7	-	(0.1)	-	9.9	308.4	319.0	מסחר
0.2	-	(0.1)	-	-	78.0	78.0	שירותים פיננסיים
2.0		(0.7)	-	0.8	164.3	165.8	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2.3	(0.1)	-	0.5	1.9	195.0	204.5	ענפים אחרים
15.8	(1.0)	(4.1)	5.7	21.2	1,364.4	1,393.5	סך הכל מסחרי
65.6	-	(0.5)	22.1	52.9	6,889.4	7,108.7	אנשים פרטיים
81.4	(1.0)	(4.6)	27.8	74.1	8,253.8	8,502.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	4,083.0	4,084.3	בנקים בישראל וממשלת ישראל
81.4	(1.0)	(4.6)	27.8	74.1	12,336.8	12,586.5	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים), אגרות חוב, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוזי מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 9,487.1 מיליוני ש"ח, 787.4 מיליוני ש"ח, 10.1 מיליוני ש"ח ו- 2,301.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

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

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

(4) סיכון אשראי מאזני וחוזי-מאזני צובר ושאינו צובר ריבית.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרס 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 לא צובר	סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾		
1.2	0.1	(0.6)	-	-	118.2	118.2	תעשייה
5.2	-	(0.4)	18.9	23.2	276.2	307.8	בניה ונדל"ן - בינוי
1.1	-	(0.2)	-	-	121.6	121.8	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3.9	-	0.1	0.1	11.3	200.3	212.4	מסחר
0.2	-	-	-	-	71.1	71.5	שירותים פיננסיים
2.3		(0.1)	1.0	1.3	169.7	171.1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1.5	-	(0.2)	1.9	3.1	205.1	209.0	ענפים אחרים
15.4	0.1	(1.4)	21.9	38.9	1,162.2	1,211.8	סך הכל מסחרי
68.0	0.6	2.4	28.0	50.7	6,404.3	6,606.7	אנשים פרטיים
83.4	0.7	1.0	49.9	89.6	7,566.5	7,818.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	4,070.7	4,070.7	בנקים בישראל וממשלת ישראל
83.4	0.7	1.0	49.9	89.6	11,637.2	11,889.2	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים), אגרות חוב, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 8,976.1 מיליוני ש"ח, 771.0 מיליוני ש"ח, 1.5 מיליוני ש"ח ו-2,140.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

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

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

(4) סיכון אשראי מאזני וחוזי-מאזני צובר ושאינו צובר ריבית.

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

31 בדצמבר 2022							פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
הפסדי אשראי(2)			מזה:			סיכון אשראי כולל (1)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי בעייתי לא צובר*	סיכון אשראי בעייתי(4)	דירוג ביצוע אשראי (3)		
1.3	-	(0.5)	-	-	108.0	108.0	תעשייה
6.3	-	0.6	18.7	21.9	365.5	406.5	בניה ונדל"ן - בינוי
1.3	-	-	-	-	124.4	124.4	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4.8	-	0.9	-	10.4	296.7	307.8	מסחר
0.2	0.2	0.2	-	-	35.4	35.4	שירותים פיננסיים
2.8		0.2	0.1	0.8	166.8	168.2	שרותים ציבוריים וקהילתיים
2.2	(0.3)	0.5	1.9	5.2	209.3	218.6	ענפים אחרים
18.9	(0.1)	1.9	20.7	38.3	1,306.1	1,368.9	סך הכל מסחרי
66.1	3.3	3.2	23.3	48.9	6,818.7	7,044.6	אנשים פרטיים
85.0	3.2	5.1	44.0	87.2	8,126.8	8,413.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	3,955.6	3,957.8	בנקים בישראל וממשלת ישראל
85.0	3.2	5.1	44.0	87.2	12,081.4	12,371.3	סך הכל

- (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 9,279.4 מיליוני ש"ח, 795.0 מיליוני ש"ח, 11.8 מיליוני ש"ח ו- 2,285.1 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. שווי השוק של העסקאות אינו ודאי ויכול להשתנות לאורך חיי העסקה, בשל שינויים בפרמטרים הרלוונטיים בשוק.

ב. מדיניות ותיאבון סיכון

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 שאושרה 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.

בנוסף, 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, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים/משרדים/מסחר) סוג העסקה (תמ"א/מחיר למשתכן/מחיר מטרה וכו'). כמו כן נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלוואה 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 בענף הבינוי והנדל"ן 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.

בחודשים האחרונים, נרשמה ירידה בביקוש לרכישת דירות וזאת, בין היתר, על רקע עליית האינפלציה והריבית. הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות וההשלכות הנובעות מהן.

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, בוחן 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, מגדילה את מקדמי ההפרשה הקבוצתית. בחינה נוספת מבוצעת גם עבור לווים ספציפיים ובמידת הצורך, נרשמת גם הפרשה פרטנית.

מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית נכון להיום על איכות התיק.

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

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
במיליוני ש"ח			
181.0	127.1	186.1	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
78.9	65.3	75.8	נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
102.1	61.8	110.3	מזה: קרקע גולמית
15.8	-	13.1	נדל"ן בתהליכי בניה
334.1	302.5	306.6	נדל"ן שבנייתו הושלמה
530.9	429.6	505.8	אחר ⁽²⁾
			סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 110.3 מיליוני ש"ח (91.6 מיליוני ש"ח מאזני ו-18.7 מיליוני ש"ח חוץ מאזני) (31.03.22) - 61.8 מיליוני ש"ח, 46.3 מיליוני ש"ח ו-15.5 מיליוני ש"ח בהתאמה, 31.12.22 - 102.1 מיליוני ש"ח, 61.0 מיליוני ש"ח ו-41.1 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 31 במרס 2023 עומד על 2.1%, בהשוואה 6.9% ליום 31 בדצמבר 2022.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 31 במרס 2023 עומד על 1.7%, בהשוואה ל 4.1% ליום 31 בדצמבר 2022.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים

כללי

הבנק מעמיד אשראי צרכני למגוון משקי בית המורכבים בעיקרם מאוכלוסיות יעד המאופיינות ברמת סיכון נמוכה מהממוצע, חלקם ממערכת החינוך.

לאור השינויים בסביבת הריבית והאינפלציה, לאחר שנים של יציבות יחסית, קיים חשש להאטה בצריכה הפרטית. 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 ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה. תפיסה זו משתקפת היטב במדיניות האשראי של הבנק באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות למתן אשראי ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, וכן בתהליכי בקרה ובתהליכי עבודה מובנים, בקווי הבקרה השונים. מודלים של דירוג סיכוני 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 מחשבוני 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 14 בדוחות הכספיים. כ-82% מהאשראי של אנשים פרטיים הינו בגין לקוחות בעלי הכנסה קבועה מעל 10 אלפי ש"ח. הבנק אינו מעניק הלוואות לדיור. הלוואות אלו ניתנות על ידי חברת האם.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים:

השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2022 במיליוני ש"ח	השינוי באחוזים	31 במרס 2022 במיליוני ש"ח	31 במרס 2023 במיליוני ש"ח	
0.9	1,076.7	12.2	968.6	1,086.8	יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות
0.7	3,958.6	7.3	3,714.6	3,986.3	בכרטיסי אשראי
0.8	5,035.3	8.3	4,683.2	5,073.1	הלוואות אחרות
4.7	851.9	7.7	828.2	891.9	סך כל סיכון האשראי המאזני
0.7	1,013.9	10.3	925.5	1,021.0	מסגרת עו"ש לא מנוצלת
(14.5)	143.5	(27.7)	169.8	122.7	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
1.3	2,009.3	5.8	1,923.5	2,035.6	סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
0.9	7,044.6	7.6	6,606.7	7,108.7	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני
4.3	4,647.6	6.3	4,560.9	4,847.1	סך הכל סיכון האשראי הכולל
					ממוצע היקף האשראי, כולל משיכות
					יתר בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות

להלן התפלגות סיכון האשראי המאזני הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים

השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2022 במיליוני ש"ח	השינוי באחוזים	31 במרס 2022 במיליוני ש"ח	31 במרס 2023 במיליוני ש"ח	
(5.2)	23.3	(21.1)	28.0	22.1	סיכון אשראי בעייתי לא צובר
20.4	25.5	36.4	22.5	30.7	סיכון אשראי בעייתי צובר
0.7	4,986.5	8.4	4,632.7	5,020.3	ריבית
0.8	5,035.3	8.3	4,683.2	5,073.1	סיכון אשראי לא בעייתי
20.0	1.0	100.0	0.6	1.2	סך כל סיכון האשראי
(6.2)	17.7	(20.6)	20.9	16.6	מזה: חובות צוברים בפיגור של
0.06%			0.20%	0.06%	90 ימים או יותר
					יתרת ארגוני החוב שבהסדר
					מתוך האשראי הבעייתי
					שיעור ההוצאה להפסדי
					אשראי מסך האשראי*
					*על בסיס שנתי

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי התפלגות ההכנסה הקבועה בחשבון

31 במרס 2023				
הכנסה קבועה בחשבון	תיק נכסים פיננסיים** הנמוך מ-50 אלפי ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך הכל סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
	במיליוני ש"ח			
ללא הכנסה קבועה*	29.3	5.1	34.4	67.3
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	817.0	72.1	889.1	269.1
גבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	1,709.2	390.2	2,099.4	763.2
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	1,424.5	625.7	2,050.2	936.0
סך הכל	3,980.0	1,093.1	5,073.1	2,035.6

31 במרס 2022				
הכנסה קבועה בחשבון *	תיק נכסים פיננסיים** הנמוך מ-50 אלפי ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך הכל סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
	במיליוני ש"ח			
ללא הכנסה קבועה*	26.5	5.1	31.6	65.1
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	868.0	89.8	957.8	299.4
גבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	1,571.9	400.1	1,972.0	742.0
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	1,138.3	583.5	1,721.8	817.0
סך הכל	3,604.7	1,078.5	4,683.2	1,923.5

31 בדצמבר 2022				
הכנסה קבועה בחשבון*	סך נכסים פיננסיים** הנמוך מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
	במיליוני ש"ח			
ללא הכנסה קבועה	29.2	2.8	32.0	75.2
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	869.6	79.9	949.5	284.9
גבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	1,697.6	390.3	2,087.9	751.5
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	1,348.5	617.4	1,965.9	897.7
סך הכל	3,944.9	1,090.4	5,035.3	2,009.3

* 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			
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
במיליוני ש"ח			תקופה לפרעון
1,183.7	1,067.3	1,186.7	עד שנה
714.6	657.5	730.3	משנה ועד שלוש שנים
1,253.4	1,194.1	1,233.1	משלוש שנים ועד חמש שנים
848.7	874.3	836.4	מחמש שנים ועד שבע שנים
1,034.9	890.0	1,086.6	מעל שבע שנים
5,035.3	4,683.2	5,073.1	סך הכל

התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה*

31 במרס 2022			31 במרס 2023			
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			במיליוני ש"ח			באלפי ש"ח
94.1	67.8	26.3	97.9	68.0	29.9	עד 10
197.1	138.0	59.1	209.9	146.2	63.7	מ- 10 עד 20
534.7	314.4	220.3	557.4	326.3	231.1	מ- 20 עד 40
1,197.5	560.0	637.5	1,271.4	604.5	666.9	מ- 40 עד 80
2,088.3	509.5	1,578.8	2,107.7	535.2	1,572.5	מ- 80 עד 150
2,150.4	300.4	1,850.0	2,319.6	308.1	2,011.5	מ- 150 עד 300
344.6	33.4	311.2	544.8	47.3	497.5	מעל 300
6,606.7	1,923.5	4,683.2	7,108.7	2,035.6	5,073.1	סך הכל

31 בדצמבר 2022			
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	תחום אשראי ללווה
במיליוני ש"ח			באלפי ש"ח
98.9	70.4	28.5	עד 10
210.3	147.7	62.6	מ- 10 עד 20
553.4	323.0	230.4	מ- 20 עד 40
1,245.0	585.9	659.1	מ- 40 עד 80
2,129.2	526.4	1,602.8	מ- 80 עד 150
2,305.6	309.4	1,996.2	מ- 150 עד 300
502.2	46.5	455.7	מעל 300
7,044.6	2,009.3	5,035.3	סך הכל

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

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

31 במרס 2023	31 במרס 2022	31 בדצמבר 2022
סיכון אשראי מאזני במיליוני ש"ח		
סוג האשראי		
עו"ש	352.2	340.9
כרטיסי אשראי	734.6	627.7
אשראי בריבית משתנה	3,728.1	3,547.8
אשראי בריבית קבועה	258.2	166.8
סך הכל	5,073.1	4,683.2
		5,035.3

ביטחונות

31 במרס 2023			31 במרס 2022			תחום אשראי ללווה
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח						
225.5	6.7	232.2	224.3	4.2	228.5	סך אשראי המגובה בביטחונות*
124.9	4.3	129.2	119.1	3.2	122.3	* מזה: בטחונות לא נזילים
100.6	2.4	103.0	105.2	0.1	106.2	בטחונות נזילים

31 בדצמבר 2022			תחום אשראי ללווה
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
226.2	7.2	233.4	סך אשראי המגובה בביטחונות*
120.6	3.3	123.9	* מזה: בטחונות לא נזילים
105.6	3.9	109.5	בטחונות נזילים

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי למשקי בית

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

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

ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

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

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

סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובעים משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערי מטבע, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים, ובכללם: סיכון ריבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות. סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות גבוהה אך מצויה במגמת התמתנות, כאשר הצפי הוא שבשנת 2023 סביבת האינפלציה הגבוהה תרוסן כך שנגידי הבנקים המרכזיים בעולם ימתנו את העלאות הריבית באופן משמעותי. הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם ההשפעות של השינויים בריבית ובאינפלציה על לקוחותיו, ובכללם ביצוע מבחני רגישות ובדיקות שוטפות הבוחנות את כושר ההחזר של הלקוחות, לפי מגזרי הפעילות השונים, תוך טיפול פרטני בהתאם לממצאים. כמו כן, הבנק נוקט בפעולות נוספות על מנת להתמודד עם ההשפעות של שינויים אלו על הבנק, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכונים שוק, הגדלת החשיפה למגזר הריבית המשתנה, ביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר הצמוד מדד והתאמת שיעורי הביטחונות הנדרשים בפעילות שוק ההון. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכונים השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכונים 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 ומכשיריו חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים התזרימים עצמם) משתנה, כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. צורותיו העיקריות של סיכון הריבית שאליו נחשף הבנק כוללות: סיכון תמחור מחדש, סיכון עקום התשואה וסיכון בסיס. סיכון הריבית, לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מנהל את סיכונים הריבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הריבית (הוראה 333), בדגש על סיכון הריבית בתיק הבנקאי. נקבעה מדיניות בנושא ניהול סיכון.

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

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

31 במרס 2022			31 במרס 2023			
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
772.9	(2.6)	775.5	995.8	2.3	993.5	שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾
772.9	(2.6)	775.5	995.7	2.2	993.5	מזה: תיק בנקאי

31 בדצמבר 2022			
סך הכל	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			
914.4	(1.3)	915.7	שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾
912.3	(20.0)	932.3	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:

31 במרס 2022			31 במרס 2023			
סך הכל	מט"ח	שקל ⁽⁴⁾	סך הכל	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
						שינויים מקבילים
4.3	(1.3)	5.6	14.4	(1.5)	15.9	עלייה במקביל של 1%
4.3	(1.3)	5.6	14.5	(1.4)	15.9	מזה: תיק בנקאי
(3.9)	1.1	(5.0)	(14.5)	1.1	(15.6)	ירידה במקביל של 1%
(3.9)	1.1	(5.0)	(14.4)	1.2	(15.6)	מזה: תיק בנקאי
						שינויים לא מקבילים
21.8	0.3	21.5	21.6	0.5	21.1	התללה ⁽²⁾
(19.2)	(1.6)	(17.6)	(13.6)	(1.8)	(11.8)	השטחה ⁽³⁾
(12.9)	(3.5)	(9.4)	(5.4)	(3.4)	(2.0)	עליית ריבית בטווח הקצר
13.7	3.3	10.4	11.2	2.6	8.6	ירידת ריבית בטווח הקצר

31 בדצמבר 2022			
שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
שינויים מקבילים			
עלייה במקביל של 1%	11.5	(1.1)	10.4
מזה: תיק בנקאי	11.5	(1.2)	10.3
ירידה במקביל של 1%	(11.8)	1.1	(10.7)
מזה: תיק בנקאי	(11.8)	1.1	(10.7)
שינויים לא מקבילים			
התללה ⁽²⁾	21.0	0.5	21.5
השטחה ⁽³⁾	(13.8)	(1.4)	(15.2)
עליית ריבית בטווח הקצר	(5.2)	(2.9)	(8.1)
ירידת ריבית בטווח הקצר	9.4	3.0	12.4

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

(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה (עו"ש). פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 15' לדוחות הכספיים.

(2) התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

(3) השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

(4) בתרחישי ירידת ריבית במגזר המדד נלקחת בחישוב סביבת ריבית שלילית.

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

31 במרס 2022			31 במרס 2023			
סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
שינויים מקבילים						
30.0	0.1	29.9	(5.9)	0.1	(6.0)	עלייה במקביל של 1%
30.0	0.1	29.9	(5.9)	0.1	(6.0)	מזה: תיק בנקאי
(60.9)	(0.1)	(60.8)	(41.4)	(0.1)	(41.3)	ירידה במקביל של 1%
(60.9)	(0.1)	(60.8)	(41.4)	(0.1)	(41.3)	מזה: תיק בנקאי
(20.8)	(0.2)	(20.6) ⁽¹⁾	(81.0)	(0.2)	(80.8)	ירידה במקביל של 2%
63.1	0.2	62.9	7.8	0.2	7.6 ⁽²⁾	עלייה במקביל של 2%

ראה הערות בעמוד הבא

31 בדצמבר 2022			
הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*	
	במיליוני ש"ח		
שינויים מקבילים			
עלייה במקביל של 1%	1.9	0.1	2.0
מזה: תיק בנקאי	1.9	0.1	2.0
ירידה במקביל של 1%	(40.0)	(0.1)	(40.1)
מזה: תיק בנקאי	(40.0)	(0.1)	(40.1)
ירידה במקביל של 2%	(78.2)	(0.3)	(78.5)
עלייה במקביל של 2%	16.9 ⁽²⁾	0.3	17.2

הערות:

*לאחר השפעות מקזזות.

- (1) 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%.
- (2) בתרחיש של עליית ריבית מקבילה של 2% השינוי אינו סימטרי לתרחיש של עליית ריבית מקבילה של 1% ולתרחיש ירידת ריבית מקבילה של 2%, לאור ההנחות הקיימות לגבי היקף יתרות העו"ש שיעברו לפקדון נושא ריבית.

רגישות ההכנסה בטבלה לעיל, חושבה בהתבסס על מספר פרמטרים והנחות שונות ובין היתר, שימוש בהנחות לגבי שינוי במרווחי הפקדונות, מעבר כספים מעו"ש לפקדונות במקרה של עליית ריבית, לעומת יציבות ביתרות במקרה של ירידת ריבית ובהנחה של רצפות ריבית, כך שעקומי הריבית השונים יכולים לרדת עד לאפס. במהלך שנת 2022, על רקע השינויים בסביבת הריבית, בוצעו התאמות להנחות שבבסיס החישוב.

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

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

% מההון הפנוי ליום		החשיפה בבסיס בפועל		
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023	
67.58%	60.96%	614.8	586.7	לא צמוד
32.15%	38.34%	292.5	369.1	צמוד מדד
0.27%	0.70%	2.4	6.7	מט"ח וצמוד מט"ח

(1) הון עצמי בניכוי נכסים שאינם כספיים ובתוספת הפרשה להפסדי אשראי קבוצתי בניכוי מס נדחה.

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 31 במרס 2023 (במיליוני ש"ח).

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

ליום 31 במרס 2023		
אירו	דולר	אחוז שינוי בשער החליפין (2)
0.1	(0.1)	ירידה של 5%
0.1	(0.2)	ירידה של 10%
(0.1)	0.1	עליה של 5% (1)
(0.1)	0.2	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 31 במרס 2023. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוב מאזניים.

אחוז שינוי במדד	במיליוני ש"ח
ירידה של 3%	(11.23)
עלייה של 3%	11.23

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

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

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023	
		עסקאות גידור
101.3	105.8	חוזי ריבית
		עסקאות ALM אחרות
13.8	14.3	חוזי ריבית
105.6	63.7	חוזי מטבע חוץ
2.8	11.4	חוזים בגין מניות
223.5	195.2	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 של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות של הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 עמד על 260% בהשוואה ל-261% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022. יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

יחס מימון יציב נטו - NSFR

החל 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%.
על בסיס שוטף. יחס המימון יציב נטו של הבנק ליום 31 במרס 2023 עמד על 151%.

להלן יחס מימון יציב נטו:

ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	
באחוזים		
151%	150%	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, הסתכם ליום 31 במרס 2023 ב-4.4 מיליארד ש"ח בדומה לסוף שנת 2022. מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב-3.7 מיליארד ש"ח, וכ-0.8 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל.

יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור ליום 31 במרס 2023, עומד על 151.5%, בהשוואה ל-154.3% ב-31 בדצמבר 2022.

בסוף מרס 2023 הסתכמו פקדונות הציבור ופקדונות מבנקים בכ-9.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-9.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022.

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 סיכונים שוק), כאשר הבנק מנהל את חשיפות ההצמדה בשוטף.

יתרת סך הפיקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	מיליוני ש"ח	
1	444.1	425.8
2	85.5	63.9
3	65.1	58.2

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 2022 ודוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה דוח הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2023 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2022. ברבעון הראשון של שנת 2023 לא בוצעו שינויים בטבלת גורמי הסיכון.

**מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות
ונהלים**

54 מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים

54 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 2022 ולא חל בה שינוי.

בקורות ונהלים

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

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

במהלך הרבעון המסתיים ב-31 במרס 2023 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

11 במאי 2023

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, גבריאל טייטל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים 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 הראשון 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 31 במרס 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים 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 הראשון שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

אלון שפירא
סגן מנהל כללי, חשב הבנק
חשבונאי ראשי

11 במאי 2023

תמצית דוחות כספיים ביניים

58	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
59	תמצית דוח רווח והפסד
60	תמצית דוח על הרווח הכולל
61	תמצית מאזן
62	תמצית דוח על השינויים בהון
63	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
65	באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מסד בע"מ (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2023 ואת דוחות הביניים התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרים המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה 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 מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

11 במאי 2023

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2022	2022	2023	באור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
384.1	74.4	140.6	(2)	הכנסות ריבית
76.9	11.5	35.0	(2)	הוצאות ריבית
307.2	62.9	105.6		הכנסות ריבית, נטו
5.1	1.0	(4.6)	(6),(13)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
302.1	61.9	110.2		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
2.0	1.5	(7.5)	(3)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
93.4	24.2	23.9		עמלות
0.1	-	0.4		הכנסות אחרות
95.5	25.7	16.8		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
102.2	25.6	26.9		משכורות והוצאות נלוות
25.8	6.5	6.5		אחזקה ופחת בניינים וציוד
82.8	16.8	22.8		הוצאות אחרות
210.8	48.9	56.2		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
186.8	38.7	70.8		רווח לפני מיסים
66.0	13.8	24.6		הפרשה למיסים על הרווח
120.8	24.9	46.2		רווח נקי
				רווח למניה רגילה (בש"ח)
0.81	0.17	0.31		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 במאי 2023

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
120.8	24.9	46.2
רווח נקי		
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:		
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן		
(48.5)	(20.4)	5.7
נטו		
8.5	4.5	1.3
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים(1)		
(40.0)	(15.9)	7.0
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים		
13.6	5.3	(2.4)
השפעת המס המתייחס		
(26.4)	(10.6)	4.6
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים		
94.4	14.3	50.8
הרווח הכולל		

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

ראה גם באור 4 בדבר "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר".

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

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		באור
נכסים			
3,576.0	3,871.8	3,662.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
795.0	771.0	787.4	(5) ניירות ערך (1)
6,136.5	5,678.5	6,208.3	(13),(6) אשראי לציבור
(80.0)	(78.9)	(77.8)	(13),(6) הפרשה להפסדי אשראי
6,056.5	5,599.6	6,130.5	אשראי לציבור, נטו
707.3	739.3	701.0	(7) אשראי לממשלה
22.5	23.9	22.0	בניינים וציוד
11.8	1.5	10.1	(11) נכסים בגין מכשירים נגזרים
98.9	101.8	93.0	נכסים אחרים
11,268.0	11,108.9	11,406.2	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
9,346.6	9,278.1	9,403.9	(א8) פקדונות הציבור
446.0	467.3	464.2	פקדונות מבנקים
2.0	0.5	2.6	(11) התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
501.4	471.1	512.7	התחייבויות אחרות (2)
10,296.0	10,217.0	10,383.4	סך כל ההתחייבויות
972.0	891.9	1,022.8	הון
11,268.0	11,108.9	11,406.2	סך כל ההתחייבויות וההון

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

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 3.6 מיליוני ש"ח, 3.7 מיליוני ש"ח ו-5.0 מיליוני ש"ח, ב-31.3.23, ב-31.3.22 וב-31.12.22, בהתאמה.

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

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. דוח על השינויים בהון לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס לשנת 2023 ו- 2022 (בלתי מבוקר)

הון המניות הנפרע	התחייבויות צמיתות	פרמיה על המניות	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל
יתרה ליום 1 בינואר							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(35.4)	980.1	972.0
2023							
-	-	-	-	-	-	46.2	46.2
רווח נקי בתקופה							
-	-	-	-	-	4.6	-	4.6
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
יתרה ליום 31 במרס							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(30.8)	1,026.3	1,022.8
2023							
יתרה ליום 1 בינואר							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	867.7	886.0
2022							
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה *							
-	-	-	-	-	-	(8.4)	(8.4)
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	859.3	877.6
-	-	-	-	-	-	24.9	24.9
רווח נקי בתקופה							
-	-	-	-	-	(10.6)	-	(10.6)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
יתרה ליום 31 במרס							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(19.6)	884.2	891.9
2022							

ב. דוח על השינויים בהון לשנת 2022 (מבוקר)

14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	867.7	886.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה *								
-	-	-	-	-	-	(8.4)	(8.4)	
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה								
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	859.3	877.6	
-	-	-	-	-	-	120.8	120.8	
רווח נקי בתקופה								
-	-	-	-	-	(26.4)	-	(26.4)	
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס								
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(35.4)	980.1	972.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

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

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

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
120.8	24.9	46.2
רווח נקי לתקופה		
התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:		
2.6	0.5	0.6
פחת על בניינים וציוד		
5.1	1.0	(4.6)
הוצאות (הכנסה) בגין הפסדי אשראי		
(0.9)	(0.9)	7.3
רווח ממכירות אגרות חוב זמינות למכירה		
(3.9)	1.9	(0.5)
מיסים נדחים, נטו		
3.2	5.6	6.7
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים		
9.5	6.0	(2.6)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון		
(44.0)	(0.9)	(3.0)
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים		
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
(10.8)	(0.5)	1.7
נכסים בגין מכשירים נגזרים		
1.2	(6.2)	6.0
נכסים אחרים		
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
(2.1)	(3.6)	0.6
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
(99.9)	3.6	(27.9)
התחייבויות אחרות		
(19.2)	31.4	30.5
מזומנים נטו מפעילות שוטפת		

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

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ב- 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		
(70.1)	(266.9)	(84.2)
(365.0)	(53.8)	(37.5)
56.0	24.0	6.3
(205.0)	(132.1)	-
81.5	77.5	-
12.5	-	7.7
1.6	0.8	0.8
(1.0)	(0.3)	(0.1)
-	-	-
(489.5)	(350.8)	(107.0)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
14.9	36.2	18.2
321.5	253.0	57.3
-	-	-
336.4	289.2	75.5
(172.3)	(30.2)	(1.0)
1,342.8	1,342.8	1,212.5
44.0	0.9	3.0
1,214.5	1,313.5	1,214.5
גידול (קיטון) במזומנים		
יתרת מזומנים לתחילת תקופה		
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים		
יתרת מזומנים לסוף תקופה		
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו		
368.6	71.0	138.4
76.6	11.8	31.8
78.8	13.4	17.9
4.5	-	-

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 2022 והבאורים הנלווים להם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים. 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 במאי 2023.

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 שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אילו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי. ביום 31 במרס 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי. ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016. בשלב זה טרם נקבע מועד לתחילת היישום בבנקים בישראל. הבנק לומד את דרישות התקן ובוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

באור 2: הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	
(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות ריבית על נכסים⁽¹⁾		
59.6	109.9	מאשראי לציבור
6.9	5.8	מאשראי לממשלה
0.2	7.6	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
6.9	14.6	מפקדונות בבנקים
0.8	2.7	מאיגרות חוב
74.4	140.6	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית על התחייבויות		
(7.5)	(31.2)	על פקדונות הציבור
(4.0)	(3.8)	על פקדונות מבנקים
(11.5)	(35.0)	סך כל הוצאות הריבית
62.9	105.6	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽²⁾		
0.1	0.5	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב		
0.1	0.1	מוחזקות לפדיון
0.7	2.6	זמינות למכירה
0.8	2.7	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

באור 3: הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים		2023	2022
שהסתיימו ביום 31 במרס			
(בלתי מבוקר)			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים (1)		0.1	0.4
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
		0.1	0.4
א.2. מהשקעה באיגרות חוב			
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה (2)		-	0.9
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה(2)		(7.3)	-
סך הכל מהשקעה באג"ח			
		(7.3)	0.9
א.3. הפרשי שער, נטו			
		(0.3)	0.1
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
		(7.5)	1.4
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר*			
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		-	0.1
סך הכל מפעילויות מסחר			
		-	0.1
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר,			
לפי חשיפת סיכון			
חשיפה למניות		-	0.1
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר,			
לפי חשיפת סיכון		-	0.1

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(35.4)	(6.9)	(28.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
4.6	0.8	3.8	שינוי נטו במהלך התקופה
(30.8)	(6.1)	(24.7)	יתרה ליום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)
(9.0)	(12.5)	3.5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(10.6)	2.9	(13.5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(19.6)	(9.6)	(10.0)	יתרה ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)
(9.0)	(12.5)	3.5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
(26.4)	5.6	(32.0)	שינוי נטו במהלך התקופה
(35.4)	(6.9)	(28.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2022			2023		
לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(19.6)	6.6	(13.0)	(1.0)	0.6	(1.6)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)					
(0.8)	0.3	(0.5)	4.8	(2.5)	7.3
(20.4)	6.9	(13.5)	3.8	(1.9)	5.7
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים					
4.2	(1.5)	2.7	0.7	(0.4)	1.1
0.3	(0.1)	0.2	0.1	(0.1)	0.2
4.5	(1.6)	2.9	0.8	(0.5)	1.3
(15.9)	5.3	(10.6)	4.6	(2.4)	7.0
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			
מבוקר	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן			
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	(47.6)	16.3	(31.3)
רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)	(0.9)	0.2	(0.7)
שינוי נטו במהלך התקופה	(48.5)	16.5	(32.0)
הטבות לעובדים			
הפסד אקטוארי נטו	7.7	(2.6)	5.1
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)	0.8	(0.3)	0.5
שינוי נטו במהלך התקופה	8.5	(2.9)	5.6
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	(40.0)	13.6	(26.4)

(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

31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)					31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)				
הערך עלות במאזן מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן (1)	הערך עלות במאזן מופחתת	הערך עלות במאזן מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן (1)	הערך עלות במאזן מופחתת
137.1	-	12.5	124.6	143.7	143.7	-	5.3	138.4	137.1
-	-	-	-	1.6	1.6	0.1	-	1.7	-
137.1	-	12.5	124.6	145.3	145.3	0.1	5.3	140.1	137.1
רווח כולל אחר מצטבר					רווח כולל אחר מצטבר				
הערך עלות במאזן מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן (1)	הערך עלות במאזן מופחתת	הערך עלות במאזן מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן (1)	הערך עלות במאזן מופחתת
596.8	-	34.6	596.8	579.4	579.4	1.0	15.1	579.4	596.8
53.5	-	3.0	53.5	46.3	46.3	-	1.1	46.3	53.5
650.3	(2)	37.6	650.3	625.7	640.9	(2)	16.2	625.7	650.3
787.4	-	50.1	774.9	771.0	786.2	1.1	21.5	765.8	787.4

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

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שיערי 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 2022					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון					
של ממשלת ישראל	137.0	-	12.9	124.1	
של אחרים בישראל	0.8	-	-	0.8	
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון	137.8	-	12.9	124.9	
ב. איגרות חוב זמינות למכירה					
איגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	603.6	1.9	42.2	603.6	
של מוסדות פיננסיים בישראל	53.6	-	2.9	53.6	
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה	657.2	1.9⁽²⁾	45.1⁽²⁾	657.2	
סך כל ניירות הערך	795.0	1.9	58.0	782.1	

(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".

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב-ראה באור 2 ובאור 3.

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

31 במרס 2023						מאוחד
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סה"כ	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סה"כ	
	0-20% ⁽³⁾			0-20% ⁽³⁾		
124.6	(12.5)	(12.5)	-	-	-	אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
124.6	(12.5)	(12.5)	-	-	-	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
98.9	(0.7)	(0.7)	498.0	(33.9)	(34.6)	אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
29.7	(1.3)	(1.3)	23.8	(1.7)	(3.0)	של מוסדות פיננסיים בישראל
128.6	(2.0)	(2.0)	521.8	(35.6)	(37.6)	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 במרס 2022			מאוחד		
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סה"כ			
	0-20% ⁽³⁾				
138.4	(5.3)	(5.3)			
138.4	(5.3)	(5.3)			
476.0	(15.1)	(15.1)			
40.0	(1.1)	(1.1)			
516.0	(16.2)	(16.2)			

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

מאוחד			31 בדצמבר 2022
			פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾
			הפסדים שטרם מומשו
			שווי הוגן
			סה"כ
			0-20% ⁽³⁾
אגרות חוב המוחזקות לפדיון			
של ממשלת ישראל			124.1
			(12.9)
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון			124.1
			(12.9)
אגרות חוב זמינות למכירה			
של ממשלת ישראל			506.8
			(42.2)
של מוסדות פיננסיים בישראל			53.6
			(2.9)
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה			560.4
			(45.1)

(1) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

(2) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

(3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיציית הפסד

הפסדים שטרם מומשו למועד הדיווח באגרות החוב מוסברים, רובם ככולם, משינוי סביבת הריבית ועליית תשואות אגרות החוב הממשלתיות בארץ ובעולם. סיכון האשראי בתיק, שברובו מורכב מאגרות חוב ממשלתיות, לא השתנה בתקופת הדיווח.

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		31 במרס 2023		
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות	
			ואגרות חוב	סך הכל
1,057.2	-	1,057.2	4,066.4	5,123.6
78.0	5,073.1	5,151.1	-	5,151.1
1,135.2	5,073.1	6,028.3	4,066.4	10,274.7
5.7	22.1	27.8	-	27.8
-	1.2	1.2	-	1.2
11.3	29.5	40.8	-	40.8
17.0	52.8	69.8	-	69.8
12.9	-	12.9	-	12.9
0.9	64.0	64.9	-	64.9
13.8	64.0	77.8	-	77.8
1.0	6.2	7.2	-	7.2
1.7	5.1	6.8	-	6.8

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני

חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל*

* מזה:

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽²⁾:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל*

*מזה: בגין חובות לא צוברים

*מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(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					31 במרס 2022
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות סך הכל	ואגרות חוב	
יתרת חוב רשומה:					
912.9	-	912.9	4,068.6	5,011.8	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
82.4	4,683.2	4,765.6	-	4,735.3	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
995.3	4,683.2	5,678.5	4,068.6	9,747.1	סך הכל*
* מזה:					
21.9	28.0	49.9		49.9	חובות לא צוברים
-	0.6	0.6	-	0.6	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
11.9	21.8	33.7	-	33.7	חובות בעייתיים אחרים
33.8	50.4	84.2	-	84.2	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽²⁾:					
11.8	-	11.8	-	19.4	שנבדקו על בסיס פרטני
0.7	66.4	67.1	-	59.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי
12.5	66.4	78.9	-	78.9	סך הכל*
1.8	7.0	8.8	-	8.8	*מזה: בגין חובות לא צוברים
2.4	4.8	7.2	-	7.2	*מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(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 2022				
		אשראי לציבור		
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי
4,959.4	3,937.9	1,021.5	-	1,021.5
5,115.0	-	5,115.0	5,035.3	79.7
10,074.4	3,937.9	6,136.5	5,035.3	1,101.2
44.0	-	44.0	23.3	20.7
1.0	-	1.0	1.0	-
36.0	-	36.0	24.5	11.5
81.0	-	81.0	48.8	32.2
14.5	-	14.5	-	14.5
65.5	-	65.5	64.5	1.0
80.0	-	80.0	64.5	15.5
6.9	-	6.9	5.8	1.1
7.1	-	7.1	4.9	2.2

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

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי			
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	
18.9	66.1	85.0	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)
(4.1)	(0.5)	(4.6)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2023
(0.1)	(2.8)	(2.9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1.1	2.8	3.9	מחיקות חשבונאיות
1.0	-	1.0	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
15.8	65.6	81.4	מחיקות חשבונאיות נטו
14.6	55.7	70.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2023*
2.3	10.5	12.8	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)
(1.4)	2.4	1.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2022
(0.3)	(3.3)	(3.6)	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
0.2	2.7	2.9	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(0.1)	(0.6)	(0.7)	מחיקות חשבונאיות
15.4	68.0	83.4	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
			מחיקות חשבונאיות נטו
			יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2022*
3.3	1.3	4.6	*מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2.9	1.6	4.5	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023
			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022

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

באור 7: אשראי לממשלה

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
707.3	739.3	701.0	סך הכל(*)
158.0	98.5	171.5	(*) בקיזוז סכומים שהועמדו כאשראי לציבור

ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב- 701.0 מיליוני ש"ח לעומת 707.3 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 872.5 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 171.5 מיליוני ש"ח. נכון ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכם האשראי לממשלה ב-707.3 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 158.0 מיליוני ש"ח.

באור 8א: פקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			בישראל
			לפי דרישה
4,627.3	5,055.4	4,532.9	אינם נושאים ריבית
0.7	0.9	1.2	נושאים ריבית
4,628.0	5,056.3	4,534.1	סה"כ לפי דרישה
4,718.6	4,221.8	4,869.8	לזמן קצוב
9,346.6	9,278.1	9,403.9	סך כל פקדונות הציבור*
			*מזה:
8,233.0	7,979.5	8,301.8	פקדונות של אנשים פרטיים
5.9	50.7	1.9	פקדונות של גופים מוסדיים
1,107.7	1,247.9	1,100.2	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל:

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תקרת הפקדון
6,911.2	6,828.6	7,008.1	עד 1
1,895.3	1,798.5	1,865.8	מעל 1 עד 10
540.1	529.3	530.0	מעל 10 עד 100(1)
-	121.7	-	מעל 100 עד 500(1)
9,346.6	9,278.1	9,403.9	סה"כ

(1) תקרה אפקטיבית למפקיד יחיד: 85.5 מיליון ש"ח (122.8 מיליון ש"ח ל-31 במרס 2022 ו- 63.9 מיליון ש"ח ל-31 בדצמבר 2022).

באור 8ב: זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הסכם השכר של עובדי הבנק

שכרם של עובדי הבנק צמוד להסכם השכר הנהוג בבנק הפועלים. הסכם השכר בין הנהלת הבנק לבין ארגון העובדים של הבנק נחתם בשנת 2020 לשנים 2018-2022. נכון ליום 31 במרס 2023 טרם נחתם בבנק הפועלים הסכם חדש.

ב. הרכב ההטבות

31 במרס 2023	31 במרס 2022	31 בדצמבר 2022	
97.4	101.9	97.5	פיצויי פרישה
91.2	93.9	91.0	סכום ההתחייבויות
6.2	8.0	6.5	השווי ההוגן של נכסי התכנית
6.2	8.0	6.5	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
			עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
19.3	20.8	19.7	הטבות אחרות לאחר פרישה
			סכום ההתחייבויות
0.7	0.8	0.8	מענק יובל
9.0	6.6	7.2	סכום ההתחייבויות
22.5	22.5	18.1	שכר עבודה לשלם
			תכנית תגמול לעובדי הבנק וחופשה שנצברה
			סך הכל
			עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"
57.7	58.7	52.3	

באור 8ב: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. תכניות להטבה מוגדרת

(1) מחויבות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

תכניות פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
108.5	108.5	97.5	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
4.1	1.1	1.0	עלות השירות
3.7	0.7	1.1	עלות ריבית
(15.2)	(5.7)	(1.3)	הפסד (רווח) אקטוארי
(3.6)	(2.7)	(0.9)	הטבות ששולמו
97.5	101.9	97.4	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה
95.4	98.7	95.6	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
23.5	23.5	19.7	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
1.0	0.3	0.2	עלות השירות
0.7	0.1	0.2	עלות ריבית
(4.7)	(2.8)	(0.7)	הפסד (רווח) אקטוארי
(0.8)	(0.3)	(0.1)	הטבות ששולמו
19.7	20.8	19.3	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה
17.1	17.8	16.8	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			
לשלושה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר	ביום 31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
99.2	99.2	91.0	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
(8.7)	(3.7)	0.1	תשואה בפועל על נכסי התכנית
3.9	1.0	1.0	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(3.4)	(2.6)	(0.9)	הטבות ששולמו
91.0	93.9	91.2	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
6.5	8.0	6.2	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

1.3 סכומים שהוכרו במאזן

תכניות פיצויים			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
31 בדצמבר		31 במרס	
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6.5	8.0	6.2	
6.5	8.0	6.2	

הטבות אחרות לאחר פרישה			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
31 בדצמבר		31 במרס	
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
19.7	20.8	19.3	
19.7	20.8	19.3	

באור 8ב: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

תכניות פיצויים		
31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
11.5	13.7	10.9
11.5	13.7	10.9

הפסד אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

הטבות אחרות לאחר פרישה		
31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(1.0)	0.8	(1.7)
(1.0)	0.8	(1.7)

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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
4.1	1.1	1.0
3.7	0.7	1.1
(3.3)	(0.6)	(1.0)
0.8	0.3	0.2
5.3	1.5	1.3

עלות שירות

עלות ריבית

תשואה חזויה על נכסי תכנית

הפחתה של סכומים שלא הוכרו:

הפסד אקטוארי נטו

סך עלות ההטבה, נטו

באור 8ב: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הטבות אחרות לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1.0	0.3	0.2	עלות שירות
0.7	0.1	0.2	עלות ריבית
-	-	-	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
-	-	-	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
1.7	0.4	0.4	סך עלות ההטבה, נטו

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

תכניות פיצויים			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
(3.1)	(1.4)	(0.4)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(0.8)	(0.3)	(0.2)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(3.9)	(1.7)	(0.6)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
5.3	1.5	1.3	סך עלות ההטבה, נטו
1.4	(0.2)	0.7	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

הטבות אחרות לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
(4.7)	(2.8)	(0.7)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
-	-	-	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
-	(2.8)	(0.7)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
(4.7)	0.4	0.4	סך עלות ההטבה, נטו
1.7	(2.4)	(0.3)	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 לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס ו- 31 בדצמבר

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה			31 במרס	31 בדצמבר
			באחוזים	
			2023	2022
			(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון נומינלי			4.7	4.4
			3.4	
3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה			31 במרס	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
			באחוזים	
			2023	2022
			(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון נומינלי			4.4	4.1-4.5
			2.5	

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

תכניות פיצויים					
גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
31 במרס			31 במרס		
31 בדצמבר			31 בדצמבר		
2023	2022	2022	2023	2022	2022
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
(0.8)	(1.5)	(1.0)	1.4	2.1	1.4
שיעור היוון					
הטבות אחרות לאחר פרישה					
גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
31 במרס			31 במרס		
31 בדצמבר			31 בדצמבר		
2023	2022	2022	2023	2022	2022
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
(1.9)	(2.5)	(2.0)	2.3	2.0	2.5
שיעור היוון					

באור 8ב: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(4) תזרימי מזומנים

הפקדות בפועל			
תחזית	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
* 2023	2023	2022	2022
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
הפקדות	3.9	1.0	3.9

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לקופות לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2023.

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.

(1) יעדי הלימות הון

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.

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.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2022, אשר אושר ביום 29 בדצמבר 2022, הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 10.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-7.0% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-10%.

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

א.	31 במרס 2023	31 במרס 2022	31 בדצמבר 2022
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
1. הון לצורך חישוב יחס ההון:			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	1,018.2	890.4	969.8
הון רובד 2, לאחר ניכויים	73.0	68.0	72.5
סך הכל הון כולל	1,091.2	958.4	1,042.3
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי (1)	5,843.9	5,441.1	5,796.4
סיכונים שוק	5.5	7.5	5.9
סיכון תפעולי	663.2	553.5	611.0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון	6,512.6	6,002.1	6,413.3
3. יחס ההון לרכיבי סיכון:			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	15.63%	14.84%	15.12%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	16.76%	15.97%	16.25%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (2)	9.0%	9.0%	9.0%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (2)	12.5%	12.5%	12.5%

(1) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 2.0 מיליוני ש"ח ב- 31.03.23, 2.5 מיליוני ש"ח ב- 31.3.22 ו- 2.4 מיליוני ש"ח ב- 31.12.22,

* 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 פוחדות 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 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
			1. הון עצמי רובד 1
972.0	891.9	1,022.8	הון
(9.6)	(9.6)	(9.6)	הבדלים בין הון לבין הון עצמי רובד 1
962.4	882.3	1,013.2	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
1.1	1.8	0.8	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות- הון עצמי רובד 1
6.3	6.3	4.2	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים- הון עצמי רובד 1
969.8	890.4	1,018.2	סך הכול הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			2. הון רובד 2
-	-	-	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
72.5	68.0	73.0	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
72.5	68.0	73.0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
72.5	68.0	73.0	סך הכול הון רובד 2
1,042.3	958.4	1,091.2	סך הכל הון כולל

(4) השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
			יחס ההון לרכיבי סיכון:
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
15.00%	14.69%	15.56%	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות (1)
0.02%	0.03%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים (2)
0.10%	0.12%	0.06%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.12%	14.84%	15.63%	

(1) התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 5 להלן) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

(2) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 6 להלן) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(5) מהלכי התייעלות

ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021. הארכת התוקף מאפשרת לתאגידים הבנקאיים להרחיב את תכנית ההתייעלות בתחום כח האדם. הבנק הרחיב את תכנית ההתייעלות שלו אשר עלותה כ- 8.0 מיליוני ש"ח (לפני השפעת המס). במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2020, הבנק הרחיב את תכנית ההתייעלות שלו ב- 1.0 מיליוני ש"ח נוספים. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי ההתייעלות, נכון ליום 31 במרס 2023, היה מביא לקיטון של כ-0.01% ביחסי הלימות ההון.

(6) 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 31 במרס 2023, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.06% ביחסי הלימות ההון.

(7) הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

בחודש מאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתו טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן. בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 75% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד. ליישום ההוראה אין השפעה על יחס ההון רובד 1 ויחס ההון הכולל.

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

רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.
- השפעות השינויים בריבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.
- תמהיל תיק האשראי, לרבות איכות האשראי וגובה ההפרשה להפסדי אשראי, ביחס לכלל נכסי סיכון האשראי של הבנק.

להלן ניתוח השפעת השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2023:

השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
1.54%	2.08%

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (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.

יחס המינוף ליום 31 במרס 2023 עומד על 8.47%, בהשוואה ל- 8.15% ליום 31 בדצמבר 2022.

ליום 31 במרס 2023	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 בדצמבר 2022
במיליוני ש"ח		
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
1,018.2	890.4	969.8
12,023.1	11,698.5	11,900.3
באחוזים		
8.47%	7.61%	8.15%
4.5%	4.5%	4.5%

הון רובד 1*

סך החשיפות*

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע, ראה סעיף א(4) לעיל.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	31 במרס 2023
באחוזים		
261%	264%	260%
100%	100%	100%

יחס כיסוי הנזילות*

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על בנקים

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל 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%.

ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
(לא מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים	
151%	150%
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	31 במרס 2023	31 במרס 2022
בשנה ראשונה *	5.2	5.0
בשנה שניה	6.9	6.9
בשנה שלישית	6.5	6.5
בשנה רביעית	6.6	6.2
בשנה חמישית	6.3	6.2
מעל חמש שנים	18.0	23.1
	49.5	53.9

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

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- 0.7 מיליוני ש"ח.

ג. הסדרי כשל במערכות תשלומים מס"ב

במסגרת הנחיות בנק ישראל להתאמת פעילות מערכות התשלומים להסדרים הבינלאומיים המקובלים (הוראות ה-PFMI), גובשו הסדרי כשל במערכות תשלומים אלה, במטרה להבטיח את השלמת הסליקה היומית במועדה במקרה כשל של משתתף. הסדרי הכשל הרלוונטיים לכלל המערכת הבנקאית, גובשו בין בנק ישראל, מפעילי המערכות והמשתתפים בהן, והם קובעים כללים ונהלים מפורטים, אשר מאפשרים למפעיל המערכת, במקרה של כשל משתתף, להמשיך ולקיים את הסליקה היומית במלואה ובמועדה וזאת תוך שימוש בכספי בטוחות, שהופקדו על ידי משתתפי המערכת לטובת קיום הסדר הכשל, ומונהלים עבורם על ידי מפעילי המערכת בחשבונות ייעודיים בבנק ישראל. סכומי הבטוחות שנדרש כל בנק להעמיד במסגרת הסדרי הכשל נקבעים בהתאם להיקפי פעילותו בכל מערכת תשלומים. הסדר הכשל במערכת מס"ב נכנס לתוקף ביום 1 במאי 2023.

בימים אלו מקדמים משתתפי מערכות התשלומים עריכת הסכמים לשעבוד כספי הבטוחות האמורים לטובת כלל המשתתפים.

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

31 במרס 2022			31 במרס 2023			(בלתי מבוקר)
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
<u>חוזי ריבית</u>						
112.9	-	112.9	120.1	-	120.1	חוזי Swaps ⁽¹⁾
112.9	-	112.9	120.1	-	120.1	סך הכל
94.5	-	94.5	105.8	-	105.8	מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾
<u>חוזי מטבע חוץ</u>						
32.9	32.9	-	19.6	19.6	-	חוזי FORWARD
15.1	15.1	-	27.2	27.2	-	אופציות שנכתבו
14.8	14.8	-	16.9	16.9	-	אופציות שנקנו
62.8	62.8	-	63.7	63.7	-	סך הכל
<u>חוזים בגין מניות</u>						
4.5	4.5	-	5.7	5.7	-	אופציות שנכתבו
4.5	4.5	-	5.7	5.7	-	אופציות שנקנו ⁽³⁾
9.0	9.0	-	11.4	11.4	-	סך הכל
184.7	71.8	112.9	195.2	75.1	120.1	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: Swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 120.1 מיליוני ש"ח (ליום 31 במרס 2022 112.9 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 5.7 מיליוני ש"ח (31.3.22 - 4.5 מיליון ש"ח).

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

31 בדצמבר 2022			(מבוקר)
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
<u>חוזי ריבית</u>			
115.1	-	115.1	Swaps ⁽¹⁾
115.1	-	115.1	סך הכל
101.3	-	101.3	מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾
<u>חוזי מטבע חוץ</u>			
39.5	39.5	-	חוזי FORWARD
36.6	36.6	-	אופציות שנכתבו
29.5	29.5	-	אופציות שנקנו
105.6	105.6	-	סך הכל
<u>חוזים בגין מניות</u>			
1.4	1.4	-	אופציות שנכתבו
1.4	1.4	-	אופציות שנקנו ⁽³⁾
2.8	2.8	-	סך הכל
223.5	108.4	115.1	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: Swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 115.1 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 1.4 מיליוני ש"ח.

31 במרס 2023					(בלתי מבוקר)
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
-	-	-	7.5	-	7.5
מזה: נגזרים מגדרים					
-	-	-	6.8	-	6.8
חוזי מטבע חוץ					
-	2.5	2.5	-	2.5	2.5
חוזים בגין מניות					
-	0.1	0.1	-	0.1	0.1
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾					
-	2.6	2.6	7.5	2.6	10.1
יתרה מאזנית					
-	2.6	2.6	7.5	2.6	10.1

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרס 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					
0.1	-	0.1	1.1	-	1.1
חוזי ריבית					
-	-	-	0.9	-	0.9
מזה: נגזרים מגדרים					
0.3	0.3	-	0.3	0.3	-
חוזי מטבע חוץ					
0.1	0.1	-	0.1	0.1	-
חוזים בגין מניות					
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾					
0.5	0.4	0.1	1.5	0.4	1.1
יתרה מאזנית					
0.5	0.4	0.1	1.5	0.4	1.1

31 בדצמבר 2022			(מבוקר)		
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
-	-	-	7.7	-	7.7
חוזי ריבית					
-	-	-	7.0	-	7.0
מזה: נגזרים מגדרים					
2.0	2.0	-	4.1	4.1	-
חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות					
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו					
2.0	2.0	-	11.8	4.1	7.7
יתרה מאזנית					
2.0	2.0	-	11.8	4.1	7.7

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. גידור חשבונאי

1. מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

כללי

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני ריבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהוצאות של הבנק שזמנם 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 להוצאות מתזזזות בשיעורי הריבית. שינויים בריבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשיריו חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכוני בסיס וסיכוני ריבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת ריבית קבועה בריבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן. אם נגזר אינו מיועד לייחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

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

לשלושת החודשים			(בלתי מבוקר)
לשנה שהסתיימה	לשלושת החודשים	לשלושת החודשים	
ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	
2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
הכנסות (הוצאות) ריבית			
			1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)
			רווח מגידורי שווי הוגן
			חוזי ריבית
(9.3)	(3.3)	0.7	- פריטים מגודרים
9.0	3.2	(0.2)	- נגזרים מגודרים

ליום 31 במרס 2023				(בלתי מבוקר)
ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023	
התאמות שווי הוגן	התאמות שווי הוגן	התאמות שווי הוגן	התאמות שווי הוגן	
מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	
הערך בפריט המגודר	הערך בפריט המגודר	הערך בפריט המגודר	הערך בפריט המגודר	
				2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
				אגרות חוב - המסווגות כזמינות למכירה
(1.1)	96.7	(6.4)	100.0	

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2022		(בלתי מבוקר)
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים של הפריט המגודר	
2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן		
אגרות חוב - המסווגות כזמינות למכירה		
(7.2)	98.5	

ב. גידור חשבונאי

(בלתי מבוקר)			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022
			רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים (1)		

3. השפעת נגזרים שלא יועדו במכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:

חוזי ריבית	-	0.2
חוזי מטבע חוץ	0.1	-

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2023			31 במרס 2022			31 בדצמבר 2022		
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)					
בנקים	אחרים	סה"כ	בנקים	אחרים	סה"כ	בנקים	אחרים	סה"כ
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים								
10.1	-	10.1	1.3	0.2	1.5	11.8	-	11.8
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾								
6.7	-	6.7	1.3	0.2	1.5	7.8	-	7.8
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים								
16.8	-	16.8	2.6	0.4	3.0	19.6	-	19.6
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים								
-	2.6	2.6	0.3	0.2	0.5	2.0	2.0	2.0

(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 מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים:

31 במרס 2023					(בלתי מבוקר)
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל 5 ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					חוזי ריבית
120.1	18.1	46.6	55.4	-	- אחר
63.7		-	28.1	35.6	חוזי מטבע חוץ
11.4		-	-	11.4	חוזים בגין מניות
195.2	18.1	46.6	83.5	47.0	סה"כ
31 במרס 2022					(בלתי מבוקר)
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים ועד שנה	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
184.7	15.9	91.3	9.0	68.5	סה"כ
31 בדצמבר 2022					(מבוקר)
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים ועד שנה	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
223.5	17.6	97.5	58.5	49.9	סה"כ

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים- הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2022.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סה"כ פעילות בישראל	משיק בית
87.8	0.6	-	9.6	5.3	2.7	-	35.2	140.6	
(64.1)	-	(2.2)	(3.4)	(0.8)	(1.7)	-	37.2	(35.0)	הכנסות ריבית מחיצוניים
23.7	0.6	(2.2)	6.2	4.5	1.0	-	72.4	105.6	הוצאות ריבית מחיצוניים
67.3	-	3.2	3.4	(1.0)	2.6	-	(75.5)	-	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
91.0	0.6	1.0	9.6	3.5	3.6	-	(3.1)	105.6	מחיצוניים
19.6	3.7	0.7	3.0	0.4	0.5	0.1	(7.5)	16.8	בינמגזרי
110.6	4.3	1.7	12.6	3.9	4.1	0.1	(10.6)	122.4	סך הכנסות ריבית, נטו
(0.5)	-	-	(3.2)	(0.7)	(0.2)	-	-	(4.6)	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
48.7	1.5	0.3	4.6	1.0	0.9	0.1	0.6	56.2	סך הכנסות
62.4	2.8	1.4	11.2	3.6	3.4	-	(11.2)	70.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
21.7	1.0	0.5	3.9	1.2	1.2	-	(3.9)	24.6	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
40.7	1.8	0.9	7.3	2.4	2.2	-	(7.3)	46.2	רווח (הפסד) לפני מיסים
4,845.5	709.2	1.6	582.2	323.4	200.8	-	5,228.4	11,181.9	הפרשה למסים על הרווח
4,845.5	709.2	1.6	582.2	323.4	200.8	-	-	5,953.5	רווח (הפסד) נקי
5,071.7	734.5	1.4	610.3	318.7	206.2	-	-	6,208.3	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
22.1	-	-	5.7	-	-	-	-	27.8	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
1.2	-	-	-	-	-	-	-	1.2	יתרת חובות שאינם צוברים
8,648.0	627.8	227.7	637.1	142.0	323.1	3.9	185.6	10,167.4	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
8,020.2	627.8	227.7	637.1	142.0	323.1	3.9	185.6	10,167.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
8,072.8	-	229.0	607.4	142.2	350.6	1.9	-	9,403.9	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
4,541.4	520.7	10.6	692.3	355.7	174.1	0.5	688.5	6,463.1	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,719.5	546.3	11.3	663.6	365.2	190.4	0.3	562.3	6,512.6	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
3,211.6	-	548.0	145.6	143.4	687.3	2.6	-	4,738.5	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
44.9	0.6	-	4.4	2.4	0.9	-	-	52.6	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
46.1	-	1.0	5.2	1.1	2.7	-	-	56.1	פיצול הכנסות ריבית נטו
-	-	-	-	-	-	-	(3.1)	(3.1)	- מרווח מפעילות מתן אשראי
91.0	0.6	1.0	9.6	3.5	3.6	-	(3.1)	105.6	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
									- אחר

סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	מזה: כרטיסי בנקאות פרטית		סה"כ	מחשק בית
74.4	17.1	-	0.5	2.4	5.5	-	0.5	48.9	הכנסות ריבית מחיצוניים
11.5	6.0	-	0.3	0.1	0.4	0.1	-	4.6	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
62.9	11.1	-	0.2	2.3	5.1	0.1	0.5	44.3	מחיצוניים
-	(4.1)	-	0.3	(0.1)	-	0.2	-	3.7	בינמגזרי
62.9	7.0	-	0.5	2.2	5.1	0.1	0.5	48.0	סך הכנסות ריבית, נטו
25.7	1.5	-	0.7	0.6	2.6	0.6	3.7	19.7	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
88.6	8.5	-	1.2	2.8	7.7	0.7	4.2	67.7	סך הכנסות
1.0	-	-	(0.1)	(0.4)	(0.9)	-	-	2.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
48.9	0.6	0.1	0.8	0.9	4.0	0.2	2.0	42.3	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
38.7	7.9	(0.1)	0.5	2.3	4.6	0.5	2.2	23.0	רווח (הפסד) לפני מיסים
13.8	2.8	(0.1)	0.2	0.8	1.6	0.2	0.8	8.3	הפרשה למסים על הרווח
24.9	5.1	-	0.3	1.5	3.0	0.3	1.4	14.7	רווח (הפסד) נקי
10,811.6	5,342.1	-	93.7	303.7	606.9	1.8	634.6	4,463.4	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
5,469.5	-	-	93.7	303.7	606.9	1.8	634.6	4,463.4	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
5,678.5	-	-	94.0	297.5	603.8	1.8	627.6	4,681.4	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
49.9	-	-	-	-	21.9	-	-	28.0	יתרת חובות שאינם צוברים
0.6	-	-	-	-	-	-	-	0.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
9,921.0	242.6	34.2	356.0	265.6	610.3	194.5	558.5	8,217.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
9,106.7	-	34.2	354.3	262.2	602.4	194.3	-	7,659.3	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
9,278.1	-	50.7	383.5	260.1	604.3	201.8	-	7,777.7	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
5,981.7	997.8	0.4	94.4	301.8	640.2	6.1	1,144.6	3,941.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
6,002.1	1,201.0	0.2	91.8	286.7	621.6	4.2	1,152.1	3,796.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
4,683.9	-	2.3	564.9	143.4	134.5	562.6	-	3,276.2	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
									פיצול הכנסות ריבית נטו
51.6	-	-	0.4	2.1	4.9	-	0.5	44.2	- מרווח מפעילות מתן אשראי
4.3	-	-	0.1	0.1	0.2	0.1	-	3.8	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
7.0	7.0	-	-	-	-	-	-	-	- אחר
62.9	7.0	-	0.5	2.2	5.1	0.1	0.5	48.0	סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	מזה: כרטיסי בנקאות פרטית	משקי בית		
							סה"כ	מזה: כרטיסי בנקאות פרטית	
384.1	101.5	-	4.7	12.0	26.4	-	2.3	239.5	הכנסות ריבית מחיצוניים
76.9	14.0	0.3	3.1	1.4	5.1	2.3	-	78.7	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
307.2	115.5	(0.3)	1.6	10.6	21.3	(2.3)	2.3	160.8	מחיצוניים
-	(98.4)	0.6	4.5	(0.4)	3.8	4.1	-	85.8	בינמגזרי
307.2	17.1	0.3	6.1	10.2	25.1	1.8	2.3	246.6	סך הכנסות ריבית, נטו
95.5	2.0	-	2.3	2.1	11.1	2.6	14.3	75.4	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
402.7	19.1	0.3	8.4	12.3	36.2	4.4	16.6	322.0	סך הכנסות
5.1	-	-	0.4	0.6	0.9	-	-	3.2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
210.8	2.0	0.2	3.6	2.9	16.7	0.9	8.2	184.5	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
186.8	17.1	0.1	4.4	8.8	18.6	3.5	8.4	134.3	רווח (הפסד) לפני מיסים
66.0	6.0	-	1.5	3.1	6.6	1.3	3.0	47.5	הפרשה למסים על הרווח
120.8	11.1	0.1	2.9	5.7	12.0	2.2	5.4	86.8	רווח (הפסד) נקי
11,102.3	5,413.6	-	156.8	287.9	596.4	1.9	663.9	4,645.7	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
5,688.7	-	-	156.8	287.9	596.4	1.9	663.9	4,645.7	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
6,136.5	-	-	175.6	299.2	626.4	2.0	700.3	5,033.3	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
44.0	-	-	-	-	20.7	-	-	23.3	יתרת חובות שאינם צוברים
1.0	-	-	-	-	-	-	-	1.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
10,172.2	249.9	36.4	355.7	187.8	633.7	220.6	582.5	8,488.1	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
9,326.2	-	36.4	353.8	184.1	625.9	220.4	-	7,905.6	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
9,346.6	-	5.9	238.0	141.5	728.2	232.3	-	8,000.7	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
6,172.3	914.3	0.5	124.4	331.0	662.9	7.7	1,156.0	4,131.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
6,413.4	814.4	0.7	157.7	346.3	720.8	9.8	1,157.9	4,363.7	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
4,668.0	-	2.4	682.0	136.8	131.5	533.7	-	3,181.6	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
206.8	-	-	2.6	8.2	18.5	-	2.3	177.5	פיצול הכנסות ריבית נטו
83.3	-	0.3	3.5	2.0	6.6	1.8	-	69.1	- מרווח מפעילות מתן אשראי
17.1	17.1	-	-	-	-	-	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
307.2	17.1	0.3	6.1	10.2	25.1	1.8	2.3	246.6	- אחר
									סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

הערות:

- (1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי משקללים 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 שינוי 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 31 במרס 2023					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
85.7	11.3	11.7	(3.1)	105.6	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
14.5	7.3	2.5	(7.5)	16.8	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
100.2	18.6	14.2	(10.6)	122.4	סך הכנסות
(0.5)	-	(4.1)	-	(4.6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
44.0	5.4	6.2	0.6	56.2	הוצאות תפעוליות ואחרות
56.7	13.2	12.1	(11.2)	70.8	רווח לפני מיסים
19.7	4.6	4.2	(3.9)	24.6	הפרשה למיסים על הרווח
37.0	8.6	7.9	(7.3)	46.2	רווח נקי
4,761.0	118.7	1,073.8	5,146.5	11,100.0	יתרה ממוצעת של נכסים
4,957.5	114.3	1,058.8	-	6,130.6	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,730.9	2,086.6	586.4	-	9,403.9	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022					(בלתי מבוקר)
מגזר משיקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
46.9	1.8	7.2	7.0	62.9	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
13.5	7.7	3.0	1.5	25.7	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
60.4	9.5	10.2	8.5	88.6	סך הכנסות
2.4	-	(1.4)	-	1.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
38.3	4.8	5.2	0.6	48.9	הוצאות תפעוליות ואחרות
19.7	4.7	6.4	7.9	38.7	רווח לפני מיסים
7.0	1.7	2.3	2.8	13.8	הפרשה למיסים על הרווח
12.7	3.0	4.1	5.1	24.9	רווח נקי
4,466.5	128.7	970.0	5,124.8	10,690.0	יתרה ממוצעת של נכסים
4,535.4	125.1	939.1	-	5,599.6	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,328.2	2,162.4	787.5	-	9,278.1	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					(מבוקר)
מגזר משיקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
234.2	21.0	34.9	17.1	307.2	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
55.3	28.1	10.1	2.0	95.5	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
289.5	49.1	45.0	19.1	402.7	סך הכנסות
3.2	-	1.9	-	5.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
167.4	19.7	21.7	2.0	210.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
118.9	29.4	21.4	17.1	186.8	רווח לפני מיסים
42.1	10.4	7.5	6.0	66.0	הפרשה למיסים על הרווח
76.8	19.0	13.9	11.1	120.8	רווח נקי
4,572.3	127.6	988.8	5,338.3	11,027.0	יתרה ממוצעת של נכסים*
4,982.5	120.9	1,033.1	-	6,136.5	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,540.8	2,156.3	649.5	-	9,346.6	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. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2022			2023		
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי		
אשראי לציבור			אשראי לציבור		
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל
14.6	55.7	70.3	18.9	66.1	85.0
2.3	10.5	12.8	-	-	-
(1.4)	2.4	1.0	(4.6)	(0.5)	(4.1)
(0.3)	(3.3)	(3.6)	(2.9)	(2.8)	(0.1)
0.2	2.7	2.9	3.9	2.8	1.1
(0.1)	(0.6)	(0.7)	1.0	-	1.0
15.4	68.0	83.4	15.8	65.6	81.4
2.9	1.6	4.5	3.6	1.6	2.0

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*

*מזה:

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2023						(בלתי מבוקר)
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים (1)				
בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
-	-	251.2	5.2	0.4	245.6	פעילות לווים בישראל
-	-	124.0	-	-	124.0	ציבורי-מסחרי
-	-	73.9	-	-	73.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	686.1	0.5	10.9	674.7	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1,135.1	5.7	11.3	1,118.2	שרותים פיננסיים
8.1	1.2	5,073.1	22.1	30.7	5,020.3	מסחרי - אחר
8.1	1.2	6,208.3	27.8	42.0	6,138.5	סך הכל מסחרי
8.1	1.2	6,208.3	27.8	42.0	6,138.5	אנשים פרטיים - אחר
8.1	1.2	6,208.3	27.8	42.0	6,138.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
8.1	1.2	6,208.3	27.8	42.0	6,138.5	סך הכל אשראי לציבור

ראה הערות בעמוד הבא

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2022						(בלתי מבוקר)
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים (1)				פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)	בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
0.1	-	221.0	18.9	0.3	201.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	119.8	-	-	119.8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	67.4	-	-	67.4	שרותים פיננסיים
-	-	587.1	3.0	11.5	572.6	מסחרי - אחר
0.1	-	995.3	21.9	11.8	961.6	סך הכל מסחרי
8.2	0.6	4,683.2	28.0	22.5	4,632.7	אנשים פרטיים - אחר
8.3	0.6	5,678.5	49.9	34.3	5,594.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
8.3	0.6	5,678.5	49.9	34.3	5,594.3	סך הכל אשראי לציבור

31 בדצמבר 2022						בלתי מבוקר
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים (1)				פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)	בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
-	-	271.4	18.7	0.3	252.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	122.4	-	-	122.4	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	31.4	-	-	31.4	שרותים פיננסיים
0.1	-	676.0	2.0	11.2	662.8	מסחרי - אחר
0.1	-	1,101.2	20.7	11.5	1,069.0	סך הכל מסחרי
7.5	1.0	5,035.3	23.3	25.5	4,986.5	אנשים פרטיים - אחר
7.6	1.0	6,136.5	44.0	37.0	6,055.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
7.6	1.0	6,136.5	44.0	37.0	6,055.5	סך הכל אשראי לציבור

(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 8.1 מיליוני ש"ח (31.3.22 - 8.3 מיליוני ש"ח ו- 31.12.22 - 7.6 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

31 במרס 2023							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות		קודם	2018	2019	2020	2021	2022
סה"כ							
375.2	71.8	39.1	23.9	21.5	40.6	115.3	63.0
367.4	68.8	39.0	23.9	17.4	40.5	114.8	63.0
2.2	2.0	-	-	-	-	0.2	-
0.4	-	-	-	-	0.1	0.3	-
5.2	1.0	0.1	-	4.0	-	-	-
760.0	179.1	92.2	76.7	46.7	89.5	189.4	86.4
743.2	169.2	86.9	76.4	46.5	89.5	188.4	86.3
5.4	1.7	2.7	-	-	-	0.9	0.1
10.9	8.2	2.6	-	-	-	0.1	-
0.5	-	-	0.3	0.2	-	-	-
5,073.1	414.1	1,391.5	329.2	456.8	653.4	949.5	878.5
4,866.1	389.0	1,300.7	310.6	436.0	629.9	932.6	867.3
197.7	22.2	87.3	17.9	19.7	22.6	16.7	11.3
8.1	2.6	2.9	0.6	1.1	0.5	0.3	-
1.2	0.3	0.6	0.1	-	0.3	-	(0.1)
22.1	0.4	11.8	2.2	2.5	2.4	1.6	1.2
6,208.3	665.0	1,522.8	429.9	525.0	783.4	1,254.2	1,027.9

פעילות לווים בישראל
בינוי ונדל"ן - סה"כ
אשראי בדירוג ביצוע
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
אשראי בעייתי צובר
אשראי שאינו צובר
מסחרי - אחר - סה"כ
אשראי בדירוג ביצוע
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
אשראי בעייתי צובר
אשראי שאינו צובר
אנשים פרטיים- אחר-סה"כ
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
בפיגור 30-89 יום
בפיגור מעל 90 יום
אשראי שאינו צובר
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

31 במרס 2022								פעילות לווים בישראל
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
2022	2021	2020	2019	2018	קודם	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	סה"כ	
76.9	137.1	10.4	33.3	11.4	7.0	63.2	339.3	בינוי ונדל"ן - סה"כ
75.9	136.1	7.3	28.0	11.4	7.0	50.3	316.0	אשראי בדירוג ביצוע
1.0	1.0	1.0	1.1	-	-	-	4.1	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	אשראי בעייתי צובר
-	-	2.1	4.2	-	-	12.6	18.9	אשראי שאינו צובר
92.2	151.6	82.5	86.3	21.2	64.6	157.5	656.0	מסחרי - אחר - סה"כ
91.5	150.0	82.2	84.7	18.5	64.3	149.0	640.3	אשראי בדירוג ביצוע
0.2	0.2	-	0.3	-	-	0.2	0.9	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0.1	0.1	-	0.6	2.6	0.3	8.1	11.8	אשראי בעייתי צובר
0.4	1.3	0.3	0.7	0.1	-	0.2	3.0	אשראי שאינו צובר
974.8	1,370.4	882.2	479.9	298.7	289.2	387.9	4,683.2	אנשים פרטיים- אחר-סה"כ
959.3	1,332.0	837.1	453.7	279.4	264.0	362.7	4,488.2	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
15.4	36.9	43.8	25.0	17.9	23.5	20.4	183.0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
0.1	1.2	0.9	0.9	0.9	1.1	4.2	9.3	בפיגור 89-30 יום
-	0.3	0.4	0.4	0.5	0.6	0.5	2.7	בפיגור מעל 90 יום
3.9	7.2	5.4	3.8	2.8	4.3	0.6	28.0	אשראי שאינו צובר
1,143.9	1,659.1	975.1	599.6	331.4	360.8	608.6	5,678.5	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 (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

31 בדצמבר 2022								פעילות לווים בישראל
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
ייתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	סה"כ	קודם	2018	2019	2020	2021	2022	
85.4	393.3	27.3	13.6	30.7	21.8	58.1	156.5	בינוי ונדל"ן - סה"כ
69.4	366.4	27.2	13.6	25.1	18.0	57.1	156.0	אשראי בדירוג ביצוע
7.7	8.0	-	-	-	-	-	0.3	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
-	0.1	-	-	-	-	-	0.1	אשראי בעייתי צובר
8.3	18.8	0.1	-	5.6	3.8	1.0	0.1	אשראי שאינו צובר
165.9	707.8	72.1	20.2	75.2	51.3	90.9	232.3	מסחרי - אחר - סה"כ
156.7	693.7	71.7	17.1	74.8	51.1	90.9	231.4	אשראי בדירוג ביצוע
0.3	1.0	0.2	0.3	-	-	-	0.2	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
8.2	11.4	0.2	2.7	-	-	-	0.3	אשראי בעייתי צובר
0.7	1.8	-	-	0.4	0.2	-	0.5	אשראי שאינו צובר
436.6	5,035.3	996.5	446.5	352.3	494.5	713.2	1,595.8	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ
408.7	4,821.2	923.8	419.4	333.9	472.3	688.6	1,574.5	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
23.7	205.6	71.0	26.3	18.0	21.6	24.1	21.0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
4.1	7.5	1.3	0.6	0.4	0.5	0.5	0.3	בפיגור 30-89 יום
0.2	1.0	0.4	0.1	0.1	0.1	0.1	-	בפיגור מעל 90 יום
0.4	23.3	9.8	3.4	2.7	2.7	2.1	2.1	מזה-אשראי שאינו צובר
687.9	6,136.5	1,095.8	480.3	458.1	567.6	862.2	1,984.6	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 לא צוברים

31 במרס 2023						בלתי מבוקר
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל חובות ⁽¹⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם יתרת הפרשה	סך הכל חובות לא צוברים בגינם יתרת הפרשה	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
0.1	28.8	5.2	1.3	1.0	3.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	9.8	0.5	-	-	0.5	מסחרי - אחר
0.1	38.6	5.7	1.3	1.0	4.4	סך הכל מסחרי
0.2	126.5	22.1	3.8	6.2	18.3	אנשים פרטיים - אחר
0.3	165.1	27.8	5.1	7.2	22.7	סך הכל פעילויות בישראל *
		5.7	1.3	1.1	4.4	* מזה: נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
		22.1	3.8	6.2	18.3	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) 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 0.7 מיליוני ש"ח לשלושת החודשים שנסתיימו ב- 31.3.2023.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים האחרונים שהסתיימו ביום 31.3.2023 הינה 42.0 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

ג.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

31 במרס 2022						בלתי מבוקר
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי	יתרת (1)					
	יתרת (2) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת (1) חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו (2)	
בינוי ונדל"ן - בינוי	17.8	0.9	1.1	38.6	-	
מסחרי - אחר	3.0	0.9	-	13.5	-	
סך הכל מסחרי	20.8	1.8	1.1	52.1	-	
אנשים פרטיים - אחר	22.1	7.0	5.9	129.6	0.2	
סך הכל פעילויות בישראל *	42.9	8.8	7.0	181.7	0.2	
* מזה: נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	20.8	8.7	7.0	27.8		
נמדד על בסיס קבוצתי	21.6	0.2	-	21.6		

31 בדצמבר 2022						בלתי מבוקר
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי	יתרת (2)					
	יתרת (2) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת (2) חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו (3)	
בינוי ונדל"ן - בינוי	17.6	0.9	1.1	41.9	-	
מסחרי - אחר	2.0	0.2	-	13.1	0.1	
סך הכל מסחרי	19.6	1.1	1.1	55.0	0.1	
אנשים פרטיים - אחר	19.1	5.8	4.2	126.1	0.4	
סך הכל ציבור- פעילויות בישראל *	38.7	6.9	5.3	181.1	0.5	
* מזה: נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	19.6	1.1	1.1	20.7		
נמדד על בסיס קבוצתי	19.1	5.8	4.2	23.3		

(1) יתרת חוב רשומה.

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית ל- 31.03.22 ול- 31.12.22 בסך 0.2 , 3.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים ביום 31.03.22 וביום 31.12.22 הינה 49.9, 46.0 מיליוני ש"ח בהתאמה.

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

31 במרס 2023			(בלתי מבוקר)
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
1.6	0.2	1.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.6	0.6	-	מסחרי-אחר
2.2	0.8	1.4	סך הכל מסחרי
22.2	5.6	16.6	אנשים פרטיים - אחר
24.4	6.4	18.0	סך הכל פעילות בישראל

31 במרס 2022			(בלתי מבוקר)
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
1.6	0.0	1.6	מסחרי-אחר
2.8	0.1	2.7	סך הכל מסחרי
21.6	0.7	20.9	אנשים פרטיים - אחר
24.4	0.8	23.6	סך הכל פעילות בישראל

31 בדצמבר 2022			בלתי מבוקר
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
1.4	0.1	1.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.2	0.7	0.5	מסחרי - אחר
2.6	0.8	1.8	סך הכל מסחרי
18.5	0.8	17.7	אנשים פרטיים - אחר
21.1	1.6	19.5	סך הכל פעילות בישראל

(1) צובר הכנסות ריבית.

ליום 31.3.2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 24.4 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים. ליום 31.3.2022 סך של 3.9 מיליוני ש"ח וליום 31.12.2022 סך של 21.1 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

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

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	סך הכל מסחרי
57	3.7	2.7	אנשים פרטיים - אחר
57	3.7	2.7	סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו			בלתי מבוקר
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
2	0.3	0.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	0.3	-	מסחרי אחר
5	0.6	0.3	סך הכל מסחרי
57	4.0	3.6	אנשים פרטיים - אחר
62	4.6	3.9	סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח			
2022			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
3	0.4	0.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
4	0.8	0.5	מסחרי - אחר
7	1.2	0.8	סך הכל מסחרי
214	12.6	9.9	אנשים פרטיים - אחר
221	13.8	10.7	סך הכל פעילויות בישראל

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

בלתי מבוקר				ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (1)			
				בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022	
				מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל				-	-	-	-
ציבורי-מסחרי				-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי				-	-	-	-
מסחרי - אחר				-	-	-	-
סך הכל מסחרי				-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר				19	0.3	13	0.1
סך הכל פעילות בישראל				19	0.3	13	0.1

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

2.ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	סה"כ	
3.7	-	-	2.0	5.7	מסחרי
20.5	0.8	0.4	0.4	22.1	אנשים פרטיים - אחר
24.2	0.8	0.4	2.4	27.8	סך הכל

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	סה"כ	
14.2	5.5	1.1	1.1	21.9	מסחרי
26.0	0.6	0.4	1.0	28.0	אנשים פרטיים - אחר
40.2	6.1	1.5	2.1	49.9	סך הכל

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
12.7	-	-	8.0	-	מסחרי
21.3	0.8	0.5	0.6	0.1	אנשים פרטיים - אחר
34.0	0.8	0.5	8.6	0.1	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 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
הפרשה (2)			יתרה (1)		
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
-	-	-	0.8	0.4	-
אשראי תעודות					
0.8	0.7	0.7	166.8	183.2	147.6
ערבויות להבטחת אשראי					
0.1	0.1	0.1	59.5	42.2	57.3
ערבויות לרוכשי דירות					
2.3	2.3	1.1	110.1	82.3	108.0
ערבויות והתחייבויות אחרות					
-	-	-	0.7	0.7	0.9
מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו					
0.7	0.6	0.7	1,054.5	963.8	1,061.6
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות					
0.8	0.8	0.8	912.9	881.4	944.7
לפי דרישה שלא נוצלו					
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר					
0.3	-	0.2	24.6	13.2	47.9
ועדיין לא ניתן					
-	-	-	29.6	4.8	3.5
התחייבות להוצאות ערבויות					
5.0	4.5	3.6	2,359.5	2,172.0	2,371.5
סך הכל					

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (1)			סך הכל	
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	אחר		פריטים שאינם כספיים (2)
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	2,910.9	386.2	283.2	65.2	16.7	-	3,662.2
ניירות ערך	640.9	13.8	23.1	109.6	-	-	787.4
אשראי לציבור, נטו (3)	5,821.1	295.9	5.0	8.5	-	-	6,130.5
אשראי לממשלה	-	701.0	-	-	-	-	701.0
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	22.0	22.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	-	2.7	7.3	-	0.1	10.1
נכסים אחרים	50.2	2.5	0.3	1.7	-	38.3	93.0
סך כל הנכסים	9,423.1	1,399.4	314.3	192.3	16.7	60.4	11,406.2
התחייבויות							
פקדונות הציבור	8,289.5	603.5	306.3	189.5	15.1	-	9,403.9
פקדונות מבנקים	37.6	424.5	1.4	0.7	-	-	464.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	-	0.2	2.3	-	0.1	2.6
התחייבויות אחרות	509.3	2.3	0.9	0.2	-	-	512.7
סך כל ההתחייבויות	8,836.4	1,030.3	308.8	192.7	15.1	0.1	10,383.4
סך הכל כללי	586.7	369.1	5.5	(0.4)	1.6	60.3	1,022.8

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

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

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (1)			פריטים שאינם כספיים (2)	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	אחר		
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	3,134.6	300.8	345.8	74.8	15.8	-	3,871.8
ניירות ערך	653.9	1.6	27.7	87.8	-	-	771.0
אשראי לציבור, נטו (3)	5,378.2	209.1	4.9	7.4	-	-	5,599.6
אשראי לממשלה	-	739.3	-	-	-	-	739.3
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	23.9	23.9
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.2	-	0.8	0.4	-	0.1	1.5
נכסים אחרים	52.1	2.3	0.1	0.7	-	46.6	101.8
סך כל הנכסים	9,219.0	1,253.1	379.3	171.1	15.8	70.6	11,108.9
התחייבויות							
פקדונות הציבור	8,146.3	571.9	376.6	168.9	14.4	-	9,278.1
פקדונות מבנקים	59.2	406.5	1.1	0.5	-	-	467.3
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0.2	-	-	0.2	-	0.1	0.5
התחייבויות אחרות	466.7	3.1	1.3	-	-	-	471.1
סך כל ההתחייבויות	8,672.4	981.5	379.0	169.6	14.4	0.1	10,217.0
סך הכל כללי	546.6	271.6	0.3	1.5	1.4	70.5	891.9

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

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

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2022 (בלתי מבוקר)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽¹⁾			סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	אחר	
פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾						
נכסים						
מזומנים ופקדונות בבנקים	2,946.4	311.8	267.2	34.4	16.2	-
ניירות ערך	649.7	14.6	22.7	108.0	-	-
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	5,764.2	277.9	5.7	8.7	-	-
אשראי לממשלה	-	707.3	-	-	-	-
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	22.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	-	2.9	8.9	-	-
נכסים אחרים	55.3	2.5	0.2	1.1	-	39.8
סך כל הנכסים	9,415.6	1,314.1	298.7	161.1	16.2	62.3
התחייבויות						
פקדונות הציבור	8,264.3	597.8	294.6	175.2	14.7	-
פקדונות מבנקים	22.8	420.5	1.8	0.9	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	-	0.2	1.8	-	-
התחייבויות אחרות	497.1	3.3	0.9	0.1	-	-
סך כל ההתחייבויות	8,784.2	1,021.6	297.5	178.0	14.7	-
הפרש	631.4	292.5	1.2	(16.9)	1.5	62.3
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(16.6)	-	-	16.6	-	-
סך הכל כללי	614.8	292.5	1.2	(0.3)	1.5	62.3

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרס 2023					(בלתי מבוקר)
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,605.8	1,976.7	1,585.4	43.7	3,662.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
775.0	-	137.1	637.8	787.4	איגרות חוב ⁽²⁾
6,051.9	6,051.9	-	-	6,130.5	אשראי לציבור, נטו
681.4	681.4	-	-	701.0	אשראי לממשלה
10.1	-	10.0	0.1	10.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.2	10.2	-	-	10.2	נכסים פיננסיים אחרים
11,134.4	8,720.2	2,192.3	221.9	11,301.4 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
9,151.2	2,567.9	6,583.3	-	9,403.9	פקדונות הציבור
442.8	403.0	39.8	-	464.2	פקדונות מבנקים
2.6	-	2.5	0.1	2.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
444.5	444.5	-	-	446.8	התחייבויות פיננסיות אחרות
10,041.1	3,415.4	6,625.6	0.1	10,317.5 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
1.2	1.2	-	-	1.2	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
97.4	97.4	-	-	97.4	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 660.4 מיליוני ש"ח ובסך 2.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים

המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה

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

31 במרס 2022					(בלתי מבוקר)
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,852.1	1,830.9	1,968.7	52.5	3,871.8	מזומנים ופקדונות בבנקים
765.8	-	115.5	650.3	771.0	איגרות חוב ⁽²⁾
5,545.9	5,545.9	-	-	5,599.6	אשראי לציבור, נטו
748.1	748.1	-	-	739.3	אשראי לממשלה
1.5	0.2	1.2	0.1	1.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
11.0	11.0	-	-	11.0	נכסים פיננסיים אחרים
10,924.4	8,136.1	2,085.4	702.9	10,994.2 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
9,173.4	2,094.9	7,078.5	-	9,278.1	פקדונות הציבור
467.1	408.5	58.6	-	467.3	פקדונות מבנקים
0.5	-	0.4	0.1	0.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
408.6	408.6	-	-	409.0	התחייבויות פיננסיות אחרות
10,049.6	2,912.0	7,137.5	0.1	10,154.9 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
1.0	1.0	-	-	1.0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
101.9	101.9	-	-	101.9	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו- פיצויים ⁽⁴⁾

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

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

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

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

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 627.2 מיליוני ש"ח ובסך 0.5 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

31 בדצמבר 2022					
שווי הוגן ⁽¹⁾				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
3,519.5	2,017.6	1,450.1	51.8	3,576.0	מזומנים ופקדונות בבנקים
782.1	-	130.7	651.4	795.0	איגרות חוב ⁽²⁾
5,980.1	5,980.1	-	-	6,056.5	אשראי לציבור, נטו
682.4	682.4	-	-	707.3	אשראי לממשלה
11.8	-	11.8	-	11.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9.8	9.8	-	-	9.8	נכסים פיננסיים אחרים
10,985.7	8,689.9	1,592.6	703.2	11,156.4 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
9,103.7	2,380.3	6,723.4	-	9,346.6	פקדונות הציבור
425.0	399.6	25.4	-	446.0	פקדונות מבנקים
2.0	-	2.0	-	2.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
443.1	443.1	-	-	445.1	התחייבויות פיננסיות אחרות
9,973.8	3,223.0	6,750.8	-	10,239.7 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
1.2	1.2			1.2	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו -
97.5	97.5			97.5	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 669.0 מיליוני ש"ח ובסך 2.0 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 15-15.

(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

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי 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 מכיון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

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

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

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

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

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

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

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 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

31 במרס 2023			(בלתי מבוקר)
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	סך הכל שווי הוגן	
נכסים			
-	596.8	596.8	אגרות חוב זמינות למכירה:
53.5	-	53.5	איגרות חוב של ממשלת ישראל
53.5	596.8	650.3	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
0.1	10.0	10.1	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
53.6	606.8	660.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
0.1	2.5	2.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0.1	2.5	2.6	סך כל ההתחייבויות

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 במרס 2022				בלתי מבוקר)
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה:				
463.9	115.5	-	579.4	אגרות חוב של ממשלת ישראל
46.3	-	-	46.3	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
510.2	115.5	-	625.7	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
0.1	1.2	0.2	1.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
510.3	116.7	0.2	627.2	סך כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
0.1	0.4	-	0.5	
0.1	0.4	-	0.5	סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2022				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	סך הכל שווי הוגן		
פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה:				
472.9	130.7	603.6		אגרות חוב של ממשלת ישראל
53.6	-	53.6		אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
526.5	130.7	657.2		סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
-	11.8	11.8		נכסים בגין מכשירים נגזרים
526.5	142.5	669.0		סך כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
-	2.0	2.0		
-	2.0	2.0		סך כל ההתחייבויות

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

נכון ליום 31 במרס 2023 אין פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022:					(בלתי מבוקר)
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ונטו שטרם מומשו	סילוקים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2022	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2022	
נכסים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.8	0.1	(0.7)	0.2	0.2	חוזי מטבע חוץ
0.8	0.1 ⁽¹⁾	(0.7)	0.2	0.2	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.8	0.1	(0.7)	0.2	0.2	סך כל הנכסים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022:				
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ונטו שטרם מומשו	סילוקים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2022
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.8	0.6	(1.4)	-	-
0.8	0.6 ⁽¹⁾	(1.4)	-	-
0.8	0.6	(1.4)	-	-

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

באור 15ד': מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

נכון ליום 31 במרס 2023 אין פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3.

31 במרס 2022				(בלתי מבוקר)
טכניקות הערכת שווי				
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים		
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
חוזי מטבע חוץ	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי- צד נגדי	0.2	1.00%-4.60%

רשימת לוחות- ממשל תאגידי

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

125	הביקורת הפנימית
125	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 2022. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2022 נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 2 באפריל 2023.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 התקיימו 3 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, 4 ישיבות של ועדת אשראי ועסקים, ו- 3 ישיבות של ועדת ביקורת ומאזן.

שינויים בהרכב הדירקטוריון

גב' שולמית (שולי) גרבורג החלה לכהן כחברה בדירקטוריון הבנק ביום 10 בינואר 2023. מר שמריהו בו צור סיים לכהן בדירקטוריון הבנק ביום 13 במרס 2023. גב' דלית שטאובר החלה לכהן בדירקטוריון הבנק ביום 20 באפריל 2013.

פרטים נוספים

127	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
127	מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הבנק

דירוג הבנק

בוצע על ידי חברת מידרוג בע"מ במהלך חודש ינואר 2023. דירוג הבנק נותר Aa3 והערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק נותרה על כנה. דירוג הפקדונות לזמן ארוך נותר Aa1 ואופק הדירוג נותר יציב. דרוג הפקדונות לזמן קצר נותר P-1.

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, וביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך 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.

בנקאות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 - ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות

ההוראה פורסמה ביום 26 במרץ 2023, כחלק ממערך רוחבי מתוכנן של בנק ישראל שמטרתו לקבוע עקרונות וסטנדרטים להתנהלות הוגנת והגונה של הבנקים כלפי לקוחותיהם. ההוראה מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערוצי השירות השונים, וקובעת חובות בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה, לרבות קביעת אסטרטגיה, מדיניות, תכנית ותהליכי עבודה, הקצאת משאבים ופיתוח מנגנוני פיקוח ובקרה, אשר יבטיחו קידום של עמידת הבנק בעקרונות האמורים. כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול באופן שיטתי, מתמיד ומתמשך לצורך שיפור עמידתם בעקרונות, תוך הפעלת שיקול דעת וקביעת תעודף בהתאם למהותיות ללקוח. על עיקרי העקרונות המעוגנים בהוראה נמנים, בין היתר, קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי שייתן מענה הולם במגוון ערוצי שירות, הן באופן שוטף והן במקרים דחופים; קיום תקשורת מועילה שתאפשר קבלת מידע והסברים פשוטים וברורים בעיתוי המתאים; מניעת חסמים בשירות, נזק או הטעיה, קושי או השתת עלויות עודפות; זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות עם הלקוח; מתן שירות ותמיכה מותאמים ללקוחות ומתן מענה לצרכים מגוונים של קבוצות לקוחות שונות, ומתן שירות נאות ואיכותי במגוון ערוצים. כמו כן נדרש התאגיד הבנקאי לקבוע אמנת שירות ולפרסם פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות. ההוראה תכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום, למעט חובות מסוימות לעניין פרסום אמנת השירות והפרטים אודות מערך השירות והתמיכה, לגביהן נקבעו מועדי תחולה שונים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון

לאור החשיבות והצורך במתן שירותים בנקאיים בסיסיים לכלל קבוצות האוכלוסייה, פורסם ביום 26 למרץ 2023 עדכון להוראה. במסגרת העדכון, בין היתר, הורחבה החובה למתן שירותים בסיסיים במסגרת ניהול חשבון עו"ש במט"י גם לחשבון המצוי ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת; הורחבה תחולת ההוראה גם על עובד זר המתגורר בישראל כדין; לאמצעי תשלום בסיסיים שהבנק מחויב לתת ללקוחותיו, בהיעדר סיבה לסירוב סביר, נוסף גם כרטיס חיוב שהינו כרטיס בנק לחיוב מידי או כרטיס בנק למשיכת מזומן, המאפשר ביצוע פעולות בסכום מוגבל לתקופה; הורחבו הפעולות שיש לאפשר את ביצוען באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת; הובהר כי לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עו"ש ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, מבלי לגרוע מזכותו של בנק לקבוע מגבלות ובקורות הנדרשות בהתאם לנסיבות העניין; נוספה חובה למסור ללקוח בכתב את ההחלטה בדבר סירוב למתן השירותים

המנויים בהוראה, ולפרט את הנימוקים לה, בכפוף לכל דין, בתוך 10 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה; ונוספה חובת נימוק לחובת ההודעה על הפסקת מתן שירות המנוי בהוראה. ההוראה תכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום.

הצעת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024). **התשפ"ג - 2023**

במסגרת ההצעה, שפורסמה ביום 23 במרס 2023, במטרה להגביר את השקיפות והמודעות הצרכנית של הלקוחות מוצע, בין היתר, לחייב את הבנקים לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש קלנדרי, הודעה שבה יפורט הסכום הכולל של העמלות ושל הריביות שגבה הבנק מהלקוח בחודש הקודם למועד שליחת ההודעה. על ההודעה להישלח באמצעי שמאפשר תקשורת מידית ונגישה באופן המיטבי ביותר מבין הדרכים שבהן בחר הלקוח לקבל הודעות מהבנק. עוד מוצע לקבוע שאופן חישובן של עמלות בתעריפון המלא ובתעריפונים המצומצמים לא יכלול סכום או שיעור מזערי.

טיוטת צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי מסלול בסיסי, מסלול מורחב, מסלול מורחב פלוס, פעולה בערוץ ישיר ופעולה על ידי פקיד), התשפ"ב-2022 וטיוטה לעדכון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008

- בהתאם לטיוטות, אשר פורסמו ביום 5 בדצמבר 2022, עיקרי השינויים המוצעים הם כדלקמן:
 - עדכון שיטת החיוב בעמלות עו"ש וחיובו של הבנק לחשב עבור לקוחות יחידים ועסקים קטנים מהי שיטת התשלום הזולה ביותר עבורם מידי חודש, בהתאם לפעולות העו"ש (פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ ישיר) שבוצעו על ידם בפועל באותו חודש, והתשלום שגיבה מהם יהיה בהתאם.
 - הרחבת קבוצת העסקים הקטנים שהתעריפון המוזל יחול עליהם, מתאגיד שמחזור העסקים שלו הוא עד 5 מיליון ש"ח לתאגיד שמחזור העסקים שלו הוא עד 10 מיליון ש"ח, ושינוי ברירת המחזל בצירוף עסק קטן לתעריפון המוזל, כך שכל התאגידים יוגדרו כעסק קטן, והתאגיד הבנקאי יהיה רשאי לבקש דוח שנתי במקרים בהם יש לו יסוד סביר להניח, כי מחזור העסקים של התאגיד עולה על 10 מיליון ש"ח.
 - עדכון מסלול מורחב פלוס, שמיועד ללקוחות המנהלים פעילות בנקאית ענפה, והמעוניינים במסלול אשר נותן להם ערך נוסף, מעבר לשירותים הבסיסיים של פעולה בערוץ ישיר ופעולה מול פקיד. מסלול זה יורחב כך שכמות פעולות הפקיד ובערוץ ישיר הנכללות בו יהיו ללא הגבלה (כיום מסלול זה אינו מוצע בבנק).
- תחילתו המוצעת של הצו היא 6 חודשים מיום פרסומו.

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. העדכון יכנס לתוקפו ביום 1 לינואר 2023.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 - מחשוב ענן

על רקע התפתחות ושידור טכנולוגיית מחשוב הענן, פורסם ביום 13 ביוני 2022 עדכון להוראה. במסגרת העדכון, בין היתר, הוגדרו "מחשוב ענן" ו"מחשוב ענן מהותי", בוטל האיסור לשימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, נקבע כי מחשוב ענן הוא מקרה פרטי של מיקור חוץ ולפיכך נוספו חובות ייחודיות לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה בהקשר של שימוש בשירותי מחשוב ענן, אשר אינן מופיעות בהוראת ניהול בנקאי תקין 359A, לרבות חובת הדירקטוריון לאשר מדיניות ותכנית עבודה רב שנתית לשימוש בשירותי מחשוב ענן, וחובה להגדיר גורם הכפוף למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, אשר יכיר באופן מעמיק את הסיכונים הכרוכים בשימוש בשירותי מחשוב ענן ואת השירותים הטכנולוגיים הניתנים על ידי כל נותני שירותי מחשוב הענן עמם התקשר התאגיד הבנקאי. עוד נוספו דרישות חדשות במסגרת הערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי, כגון חובת ביצוע סקר סיכונים למחשוב ענן מהותי, נוספו דרישות והוראות ביחס להתקשרות עם נותני שירותי מחשוב ענן מהותי, ביחס להתמודדות עם אירועי סייבר בשירותי מחשוב ענן, לרבות קיום תרגילי סייבר, וביחס לניהול המשכיות עסקית.

ההוראה נכנסה לתוקפה ביום 1 בינואר 2023, אולם תאגיד בנקאי היה 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 ני"ע

ההוראה פורסמה ביום 23 בדצמבר 2021, והיא 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 נכנסה 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 להוראת הנב"ת, במטרה להתאים את ההוראה 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 בהוראת הנב"ת, במטרה להתאימם להוראות החוק. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי

ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח. ביום 23 בינואר 2023, פרסם בנק ישראל עדכון להוראה הכולל, בין היתר, תיקונים המאפשרים העברת מידע אודות ניירות ערך בחשבון הלקוח, כחלק מיישום השלב הבא בבנקאות הפתוחה.

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, וה- 14 בדצמבר 2023 הוא מועד התחולה המאוחר ביותר שנקבע ביחס לכלל סוגי המידע הנדרשים ממקורות מידע שהם בנקים או תאגידי עזר.

נספח

132	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

31 במרס 2022			31 במרס 2023			
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)	
נכסים נושאי ריבית - בישראל						
5,480.7	109.9	8.02	5,048.5	59.6	4.72	אשראי לציבור ^{(2),(5)}
704.0	5.8	3.30	755.4	6.9	3.65	אשראי לממשלה
2,516.0	14.6	2.32	2,504.1	6.9	1.10	פקדונות בבנקים
789.3	7.6	3.85	913.4	0.2	0.09	פקדונות בבנקים מרכזיים
839.8	2.7	1.29	732.8	0.8	0.44	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	אג"ח למסחר ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
10,329.8	140.6	5.44	9,954.2	74.4	2.99	סך כל הנכסים נושאי ריבית
472.8	-	-	421.0	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית
379.3	-	-	436.4	-	-	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾
11,181.9	140.6	5.03	10,811.6	74.4	2.75	סך כל הנכסים

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

31 במרס 2022			31 במרס 2023			
שיעור הכנסה (%)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (%)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת (1)	
התחייבויות נושאות ריבית						
בישראל						
1.05	7.5	2,843.8	3.17	31.2	3,941.7	פקדונות הציבור
3.66	4.0	437.7	3.29	3.8	461.9	פקדונות מבנקים
-	-	0.7	-	-	17.1	התחייבויות אחרות
1.40	11.5	3,282.2	3.17	35.0	4,420.7	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
		277.7			308.2	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		6,262.9			5,397.5	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		98.2			41.0	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (6)
0.46	11.5	9,921.0	1.38	35.0	10,167.4	סך כל ההתחייבויות
		890.6			1,014.5	סך כל האמצעים ההוניים
		10,811.6			11,181.9	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.59			2.27			פער הריבית
2.53	62.9	9,954.2	4.09	105.6	10,329.8	תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (7)

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

31 במרס 2022			31 במרס 2023			
שיעור הכנסה (הוצאה) (%)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (הוצאה) (%)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת (1)	
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.98	60.8	8,147.5	5.76	122.7	8,519.0	סך נכסים נושאי ריבית
(0.13)	(0.7)	2,221.2	(2.91)	(23.9)	3,289.7	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.85			2.85			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
4.21	13.1	1,245.7	4.09	13.8	1,349.5	סך נכסים נושאי ריבית
(4.45)	(10.8)	970.4	(4.08)	(10.4)	1,020.5	סך התחייבויות נושאות ריבית
(0.24)			(0.01)			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
0.36	0.5	561.0	3.56	4.1	461.3	סך נכסים נושאי ריבית
-	-	90.6	(2.53)	(0.7)	110.5	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.36			1.03			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.99	74.4	9,954.2	5.44	140.6	10,329.8	סך נכסים נושאי ריבית
(1.40)	(11.5)	3,282.2	(3.17)	(35.0)	4,420.7	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.59			2.27			פער הריבית

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

31 במרס 2023 לעומת 31 במרס 2022		
גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית בישראל		
50.3	41.9	8.4
15.9	16.3	(0.4)
66.2	58.2	8.0
התחייבויות נושאות ריבית בישראל		
23.7	15.1	8.6
(0.2)	(0.5)	0.3
23.5	14.6	8.9
42.7	43.6	(0.9)

הערות:

- (1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (3) 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 חודשים שהסתיימו ביום 31.3.23 בסך 44.6 מיליוני ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.22 הוספה יתרה בסך 2.3 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך 4.1 מיליוני ש"ח ו- 3.5 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית ב- 31.3.23 וב- 31.3.22, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) 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 ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
	הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
	הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים 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 שנבחנים על בסיס פרטני - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה 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 שנבחנים על בסיס קבוצתי - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם מחושבת עבור קבוצות גדולות של חובות בעלי מאפייני סיכון דומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

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

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

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

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT). חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

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

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

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

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

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

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

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

שווי הון ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההון 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 (קרן וריבית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של ריבית שנתית אפקטיבית.

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

FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם 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).

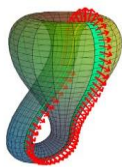
Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.

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 ההון 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

91, 50	נגזרים	ג
89, 51	נזילות	
69, 21	ניירות ערך	
84, 22	נכסי סיכון	
102, 73, 32	סיכון אשראי	ס
51	סיכון נזילות	
46	סיכון ריבית	
46	סיכון שוק	
52	סיכונים אחרים	
17	עמלות	ע
37	ענפי משק	
46	ערך בסיכון (VAR)	
51, 22	פקדונות הציבור	פ
78	פנסיה	
116	שווי הוגן	ש
32	תיאבון לסיכון	ת
15	תשואה להון	

54	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
9	אסטרטגיה עסקית	
78	אקטואריה	
84, 22	באזל	ב
54	בקורות	
94	גידור	ג
59	דוח רווח והפסד	ד
60	דוח על הרווח הכולל	
62	דוח על השינויים בהון	
63	דוח תזרים מזומנים	
58	דוח רואי החשבון המבקרים	
84, 23	הון והלימות הון	ה
85, 24	הון עצמי רובד 1	
85, 24	הון רובד 2	
109, 35	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	
18	הפרשה למסים על הרווח	
102, 73, 54	הפרשה להפסדי אשראי	
102, 73, 32	חובות בעייתיים	ח
102, 73, 32	חובות לא צוברים	
84, 22	יחסי הון	י
89, 51	יחס כיסוי נזילות	
89, 51	יחס מימון יציב	
84, 22	יעד הון	
97, 29, 24	לקוחות עסקיים	ל
97, 28, 24	לקוחות קמעונאיים	
61	מאזן	מ
97, 24	מגזרי פעילות	
12	מדד המחירים לצרכן	
65	מדיניות חשבונאית	
32	מדיניות ניהול סיכונים	
63	מזומנים ושווי מזומנים	
78	מחויבות בגין הטבות פרישה	
88, 25	מינוף	
111	מסגרות אשראי	
52	מפקידים גדולים	



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

הערכת שווי הטבות עובדים – מאזן 31/03/2023

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 בהתנאות 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.

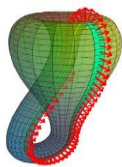
השכלה

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

אני מוסמך כאקטואר חבר מלא F.I.L.A.A, באגודת האקטוארים הישראלית ILAA, הינה חברה 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

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

ההתחייבות המפורטת 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: 116,759 אלפי ₪
נכסי תכנית: 91,198 אלפי ₪

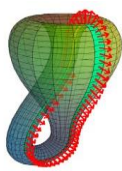
במהלך תקופת ההעסקה (מענקי יובל):
התחייבות ברוטו: 749 אלפי ₪.

רצ"ב טבלאות מפורטות בהמשך.

ההתחייבות העתידית ביום החישוב כלולה בהתחייבות האקטוארית הנ"ל.

בכבוד רב,

אלכסיי טרקשינסקי
אקטואר CERA F.I.L.A.A



תיאור של כל אחת מההטבות

פיצויים פיטורין:

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

שי לחג:

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

הבראה:

הפנסיונרים (אבל לא לבני זוג) שפרשו לפני 1/7/2014 זכאים לקבל כל שנה שווי של 9 ימים של תעריף הבראה יומי 522 ₪ 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 חישובנו 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 עובדים. 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:

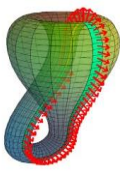
הולדת ילד/ה, בר/בת מצווה של בן/בת נכד/נכדה, בן/בת התחתן/ה, הולדת נכד/ה שווי ההטבה 350 ₪. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי נתוני 2012, היא 57 ₪. אין להוסיף מס שכר על הטבה זו.

מתנת גיוס:

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

סל אבלים:

במקרה של מוות מדרגה ראשונה, עלות משוערת 1,100 ₪, אין להוסיף מס שכר. לצורך החישוב ובהעדר מידע אחר, הנחנו שהמתנות ייתנו בהגיע הגימלאי לגיל 75 ולגיל 80.



• **ימי מחלה:**

העובדים צוברים זכאות לימי מחלה של 25 יום בשנה (30 יום במקרה של עובד שעובד 6 ימים בשבוע), אין תקרה לימי מחלה. ימים אלו ניתן להשתמש בהם/לנצלם או, במידה והניצול של ימי מחלה היה נמוך, ניתן לקבל פיצוי/מענק בפרישה לפנסיה מוקדמת או פנסיה לפי גיל. במקרה מוות ימי מחלה ניתנים כפיצוי/מענק אם העובד נפטר. מענק ימי מחלה הינו 20% משווי ימי המחלה הלא מנוצלים אם שיעור הניצול הוא מתחת ל- 36%, או 15% אם שיעור הניצול נע בין 36% ל- 65%. אם שיעור הניצול עולה על 65%, העובד אינו זכאי למענק כלל. החישוב מבוסס על שיעור ניצול ימי מחלה הנוכחי של כ"א מהעובדים ובהתאם לשיעור הניצול זה מותאם מפתח התשלום לפי התנאים לעיל. עלות יום מחלה נכון ליום החישוב מדווחות ע"י הבנק. הפרשה להטבה זו כוללת העמסות של מס שכר.

• **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 שכר וביטוח הלאומי.

• **בדיקות רפואיות:**

ההטבה כוללת השתתפות של הבנק בבדיקות רפואיות שנתיות. החל מ- 12/2013, נערך חישוב בדומה להטבות האחרות. עלות ההטבה הממוצעת לעובד, על פי נתוני 2012, היא 29 ₪.

• **ביטוח רפואי:**

פנסיונרים של הבנק (העובד בלבד ללא בן זוג) זכאים להשתתפות בהוצאות עבור ביטוח רפואי/סיעודי במידה והם מחזיקים פוליסת ביטוח. השתתפות הבנק מוגבלת ולבנק אין עד היום אף פנסיונר שמנצל הטבה זו. בשלב זה לא כללנו הערכה להתחייבות זו בהנחה שהיא לא מהותית.

• **צבירת זכויות על פני תקופת העבודה:**

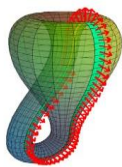
ההתחייבות בגין זכויות העומדות לתשלום בעת הפרישה או לאחר מכן (פדיון ימי מחלה והטבות לפנסיונרים) פרוסה לפי קו ישר על פני התקופה מכניסת העובד לעבודה ועד למועד הפרישה הצפוי. ההתחייבות בגין מענק ותק פרוסה על פני תקופת המענק.

אוכלוסייה הרלוונטית לכל אחת מההטבות:

פעילים (זכאים לכל ההטבות, למעט דמי הבראה וקייטנות): 246
חברי הנהלה (זכאים להטבות פנסיונרים. אינם זכאים למענק ותק, הבראה, ימי מחלה וקייטנות): 4
פנסיונרים (זכאים להטבות פנסיונרים, אבל לא למענק ותק וימי מחלה): 68
שאינו פנסיונרים (חלק מההטבות): 12

הנחות דמוגרפיות וכלכליות:

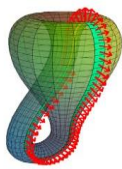
- **לוח חיים:**
בהתאם להנחיית המפקח על הבנקים, ההערכה מבוססת על לוחות תמותה עדכניים לחברות הביטוח ושיטת החישוב כפי שמפורט בחוזר האוצר, ביטוח 2022-9-18 שפורסם ע"י אגף שוק ההון, ביטוח והחסכון.
- **נכות:**
כפי שמפורט בחוזר האוצר, ביטוח 2013-3-6 שפורסם ע"י אגף שוק ההון, ביטוח והחסכון.



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

אחוז עזיבה מוגדלים	גיל	אחוז העזיבה רגילה	וותק	אחוז העזיבה רגילה	וותק
0.00%	15	1.7%	12	23.9%	1
0.05%	41	1.5%	13	19.2%	2
0.11%	51	1.4%	14	15.2%	3
0.58%	58	1.3%	15	11.8%	4
1.54%	61	1.1%	16	9.1%	5
1.82%	64	0.8%	17	6.9%	6
0.00%	66	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 4.69%.
- שיעור אינפלציה צפויה:
מבוסס על פער בין אג"ח ממשלתי שקלי לצמוד (שתואם ששת"פ של כ"א מהם) עומד על 2.83%.
- הנחת גידול השכר העתידית (משקף הסכם שכר שנחתם ב-1/2020):
שיעור גידול שכר נומינלי שנתי הינו 3.02%.
- ניצול ימי מחלה: בהתאם לניצול ימי המחלה האישי של כל אחד מהעובדים.
- גיל פרישה צפוי: להערכת הבנק, 67 לגברים ו- 65 לנשים.
- שיעור מס שכר: 17%, כפי שהיה במועד החישוב.



ריכוז התחייבויות ונכסים, באלפי ₪:

התחייבויות	מועד הדיווח	פיצויים	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	לפנסיונרים	מענק פרישה	סה"כ	מענק 25
יתרת פתיחה	31/12/22	(91,630)	(5,876)	(9,744)	(7,430)	(2,533)	(117,213)	(761)
יתרה סגירה	31/3/23	(91,652)	(5,765)	(9,524)	(7,217)	(2,601)	(116,759)	(749)
שינוי		(22)	111	220	213	(68)	454	12

נכסים	מועד הדיווח	פיצויים	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	לפנסיונרים	לפנסיונרים	סה"כ	מענק 25
יתרת פתיחה	31/12/22	90,971					90,971	
יתרה סגירה	31/3/23	91,198					91,198	
שינוי		227					227	

חבות נטו - י.פ.	31/12/22	(659)	(5,876)	(9,744)	(7,430)	(2,533)	(26,242)	(761)
חבות נטו - י.ס.	31/3/23	(454)	(5,765)	(9,524)	(7,217)	(2,601)	(25,561)	(749)

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

מבחן	פיצויים נטו	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	הטבות פנסיונרים	מענק פרישה	סה"כ שינוי
היוון + 1.0%	277	499	878	870	198	2,722
היוון - 1.0%	(860)	(581)	(1,019)	(1,088)	(226)	(3,774)