

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2022

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה  
הצהרות לגבי גילוי  
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים  
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

## גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים  
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי



## תוכן העניינים

88	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
90	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
91	תמצית מאזן מאוחד
92	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
94	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
96	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
103	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
104	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
105	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
108	ביאור 5 - ניירות ערך
116	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
119	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
120	ביאור 8 - זכויות עובדים
121	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
127	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
133	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
139	ביאור 12 - מגזרי פעילות
156	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
174	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
177	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
190	ביאור 16 - עניינים אחרים
191	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2021	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		ביאור	
10,557	5,293	7,105	3,085	3,961	2	הכנסות ריבית
2,872	1,567	2,508	1,050	1,508	2	הוצאות ריבית
7,685	3,726	4,597	2,035	2,453		הכנסות ריבית, נטו
(278)	(227)	186	(240)	107	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
<b>7,963</b>	<b>3,953</b>	<b>4,411</b>	<b>2,275</b>	<b>2,346</b>		<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
						<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
401	255	293	66	176	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,947	946	1,028	469	508		עמלות
287	141	498	75	66		הכנסות אחרות
<b>2,635</b>	<b>1,342</b>	<b>1,819</b>	<b>610</b>	<b>750</b>		<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
						<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
3,536	1,713	1,833	843	924		משכורות והוצאות נלוות
1,002	485	491	245	254		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,030	476	506	245	264		הוצאות אחרות
<b>5,568</b>	<b>2,674</b>	<b>2,830</b>	<b>1,333</b>	<b>1,442</b>		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
5,030	2,621	3,400	1,552	1,654		רווח לפני מיסים
1,730	898	1,141	540	572		הפרשה למיסים על הרווח
<b>3,300</b>	<b>1,723</b>	<b>2,259</b>	<b>1,012</b>	<b>1,082</b>		<b>רווח לאחר מיסים</b>
(10)	(11)	2	1	1		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						<b>רווח נקי:</b>
3,290	1,712	2,261	1,013	1,083		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(48)	(54)	(25)	(30)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>3,188</b>	<b>1,664</b>	<b>2,207</b>	<b>988</b>	<b>1,053</b>		<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 15 באוגוסט 2022  
י"ח באב התשפ"ב

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2021	2022	2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)			
<b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>					
<b>רווח בסיסי</b>					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	12.47	6.52	8.65	3.87	4.11
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)	255,679	255,201	255,111	255,326	256,515
<b>רווח מדולל</b>					
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	12.35	6.50	8.61	3.85	4.09
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)	258,056	256,143	256,479	256,549	257,769

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור
<b>רווח נקי:</b>					
3,290	1,712	2,261	1,013	1,083	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(48)	(54)	(25)	(30)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>3,188</b>	<b>1,664</b>	<b>2,207</b>	<b>988</b>	<b>1,053</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>					
25	(35)	(695)	30	(351)	4 התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(1)	(1)	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
(33)	(31)	6	(1)	17	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(18)	41	392	30	178	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
<b>(27)</b>	<b>(26)</b>	<b>(297)</b>	<b>59</b>	<b>(156)</b>	<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>
7	8	113	(20)	65	השפעת המס המתייחס
		-		-	
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(3)</sup></b>					
(20)	(18)	(184)	39	(91)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	6	7	5	2	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>(27)</b>	<b>(24)</b>	<b>(191)</b>	<b>34</b>	<b>(93)</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
<b>רווח כולל:</b>					
3,270	1,694	2,077	1,052	992	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(109)	(54)	(61)	(30)	(32)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>3,161</b>	<b>1,640</b>	<b>2,016</b>	<b>1,022</b>	<b>960</b>	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.  
 (3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		ביאור
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
<b>נכסים</b>				
95,267	94,337	81,330		מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,033	17,539	22,384	5	ניירות ערך <sup>(2)(4)</sup>
1,332	187	2,124		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
273,531	256,441	300,871	6,13	אשראי לציבור
(2,103)	(2,205)	(2,638)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
271,428	254,236	298,233	6,13	אשראי לציבור, נטו
477	578	464		אשראי לממשלות
69	19	109		השקעות בחברות כלולות
1,734	1,678	1,421		בניינים וציוד
208	223	193		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,652	2,426	7,080	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,071	3,147	3,631		נכסים אחרים
<b>392,271</b>	<b>374,370</b>	<b>416,969</b>		<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>				
307,924	294,391	327,884	7	פיקדונות הציבור
6,992	5,945	8,515		פיקדונות מבנקים
81	43	57		פיקדונות הממשלה
38,046	35,594	35,173		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	2,412	6,264	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,746	14,622	15,893		התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
<b>370,542</b>	<b>353,007</b>	<b>393,786</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
20,770	20,444	22,166		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
959	919	1,017		זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>21,729</b>	<b>21,363</b>	<b>23,183</b>		<b>סך כל ההון</b>
<b>392,271</b>	<b>374,370</b>	<b>416,969</b>		<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

(1) מזה: 18,549 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2021 - 13,827 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 11,685 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלוים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 216 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2021 - 211 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 211 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה <sup>(4)</sup>	הון מניות מבוסס מניות	עסקאות תשלום	קרן הון מהטבה בשל	סך הכל הון מניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>								
3,497	76	3,573	(401)	18,027	21,199	985	22,184	יתרה ליום 31 במרץ 2022
-	-	-	-	1,053	1,053	30	1,083	רווח נקי לתקופה
-	7	7	-	-	7	-	7	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
3	(3)	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	(93)	(93)	(93)	2	(91)	
<b>3,500</b>	<b>80</b>	<b>3,580</b>	<b>(494)</b>	<b>19,080</b>	<b>22,166</b>	<b>1,017</b>	<b>23,183</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2022</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>								
3,447	85	3,532	(334)	16,224	19,422	889	20,311	יתרה ליום 31 במרץ 2021
-	-	-	-	988	988	25	1,013	רווח נקי לתקופה
13	(13)	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	34	34	34	5	39	
<b>3,460</b>	<b>72</b>	<b>3,532</b>	<b>(300)</b>	<b>17,212</b>	<b>20,444</b>	<b>919</b>	<b>21,363</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2021</b>

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) ברבעון השני של שנת 2022 הונפקו 76,263 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השני של שנת 2021 הונפקו 331,016 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

- ביום 15 באוגוסט 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 316 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי רבעון שני של שנת 2022. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי לשנת 2022.



**תמצית הדוחות הכספיים**

ליום 30 ביוני 2022

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(3)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup>	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	עסקאות תשלום מבוסס מניות	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>								
21,729	959	20,770	17,500	(303)	3,573	76		3,497
								יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
(358)	(3)	(355)	(355)	-	-	-	-	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
21,371	956	20,415	17,145	(303)	3,573	76		3,497
2,261	54	2,207	2,207	-	-	-	-	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר היישום לראשונה
(272)	-	(272)	(272)	-	-	-	-	-
7	-	7	-	-	7	7	-	-
-	-	-	-	-	-	(3)	3	3
(184)	7	(191)	-	(191)	-	-	-	-
<b>23,183</b>	<b>1,017</b>	<b>22,166</b>	<b>19,080</b>	<b>(494)</b>	<b>3,580</b>	<b>80</b>	<b>3,500</b>	<b>3,500</b>
<b>יתרה ליום 30 ביוני 2022</b>								
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>								
19,669	865	18,804	15,548	(276)	3,532	87		3,445
								יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
1,712	48	1,664	1,664	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(15)	15	15
(18)	6	(24)	-	(24)	-	-	-	-
<b>21,363</b>	<b>919</b>	<b>20,444</b>	<b>17,212</b>	<b>(300)</b>	<b>3,532</b>	<b>72</b>	<b>3,460</b>	<b>3,460</b>
<b>יתרה ליום 30 ביוני 2021</b>								
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>								
19,669	865	18,804	15,548	(276)	3,532	87		3,445
								יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
3,290	102	3,188	3,188	-	-	-	-	-
(1,236)	-	(1,236)	(1,236)	-	-	-	-	-
41	-	41	-	-	41	41	-	-
-	-	-	-	-	-	(52)	52	52
(15)	(15)	-	-	-	-	-	-	-
(20)	7	(27)	-	(27)	-	-	-	-
<b>21,729</b>	<b>959</b>	<b>20,770</b>	<b>17,500</b>	<b>(303)</b>	<b>3,573</b>	<b>76</b>	<b>3,497</b>	<b>3,497</b>
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2021</b>								

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
- (4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 2016-02) ולרבות העדכוני המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ד.1 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
- (5) ביום 15 במרץ 2022, שולם דיבידנד בסכום של 272 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (6) בתמצית הראשונה של שנת 2022 הונפקו 81,632 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בתמצית הראשונה של שנת 2021 הונפקו 416,968 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2021 הונפקו 1,432,671 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2021	2022	2021	2022
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)				
רווח נקי	1,083	1,013	3,290	1,712	2,261	1,083
<b>התאמות</b>						
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	(1)	(1)	10	11	(2)	(1)
הוצאות בגין הפסדי אשראי	101	84	339	174	173	101
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר	24	(7)	(278)	(227)	186	107
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	(18)	5	(111)	(37)	8	24
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר	30	(55)	26	13	(31)	(18)
רווח ממימוש בניינים וציוד	-	-	(97)	(111)	23	30
ירידת ערך של מניות שאינן למסחר	14	-	(18)	-	(240)	-
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	7	-	9	4	16	14
מיסים נדחים, נטו	(124)	68	41	-	7	7
שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים	543	34	78	56	(466)	(124)
התאמות בגין הפרשי שער	(175) <sup>(1)</sup>	186	1,111	33	386	34
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	309 <sup>(1)</sup>	309	52	57	(229)	186
<b>שינוי נטו בכספים שוטפים</b>						
נכסים בגין מכשירים נגזרים	(3,709)	1,216	858	2,086	(3,421)	(3,709)
ניירות ערך למסחר	76	(41)	815	(92)	(211)	(41)
נכסים אחרים, נטו	(16)	401	259	181	13	401
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,324	(760)	(1,753)	(3,094)	2,511	(760)
התחייבויות אחרות	794	(863)	(824)	1,209	732	(863)
<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>	<b>2,369</b>	<b>1,349</b>	<b>4,131</b>	<b>2,362</b>	<b>2,126</b>	<b>1,349</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

(1) סווג מחדש.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
499	385	(453)	3,324	59	<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
(24,087)	(7,635)	(25,876)	(4,001)	(14,666) <sup>(1)</sup>	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
136	35	13	4	(7)	שינוי נטו באשראי לציבור
(1,132)	13	(792)	(48)	(1,582)	שינוי נטו באשראי לממשלות
(447)	(318)	(957)	(95)	(814)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,247	635	127	203	34	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(12,078)	(8,424)	(10,253)	(1,520)	(7,291) <sup>(1)</sup>	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
8,316	4,971	4,140	848	3,511 <sup>(1)</sup>	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,320	2,885	181	2,678	91	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
234	-	3	-	3	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(1,778)	(854)	(1,039)	(458)	(457)	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(336)	(111)	(121)	(63)	(80)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
35	3	502	3	(42)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(49)	-	(39)	-	1	תמורה ממימוש בניינים וציוד
1	1	1	-	-	רכישת מניות בחברות כלולות
<b>(25,119)</b>	<b>(8,414)</b>	<b>(34,563)</b>	<b>875</b>	<b>(21,240)</b>	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
					<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>
23,700	10,167	19,960	625	15,231	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
3,213	2,166	1,523	1,652	1,665	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
11	(27)	(24)	(1)	(9)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
7,304	1,955	2,402	1,955	2,402	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(2,741)	-	(5,771)	-	(3,870)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(1,236)	-	(272)	-	-	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(15)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
					דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
<b>30,236</b>	<b>14,261</b>	<b>17,818</b>	<b>4,231</b>	<b>15,419</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
9,248	8,209	(14,619)	6,455	(3,452)	גידול (קטון) במזומנים
85,465	85,465	94,661	87,348	83,548	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(52)	(57)	229	(186)	175	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
<b>94,661</b>	<b>93,617</b>	<b>80,271</b>	<b>93,617</b>	<b>80,271</b>	<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>
10,938	5,225	4,711	2,605	1,932	<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>
2,393	1,177	2,657	719	1,578	ריבית שהתקבלה
20	8	10	4	7	ריבית ששולמה
-	20	34	12	10	דיבידנדים שהתקבלו
1,471	677	942	380	575	מסים על הכנסה שהתקבלו
					מסים על הכנסה ששולמו
13					<b>נספח א' - פעולות שלא במזמון</b>
2	1	1	1	-	רכישות בניינים וציוד
-	-	-	-	-	מכירות בניינים וציוד

(1) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

#### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2022 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 באוגוסט 2022, י"ח אב התשפ"ב. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2021.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוטרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

#### ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בערכות 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 הקבוצה וההנחות העיקריות שמשמשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

#### ג. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות, כמפורט בסעיף 1.ד להלן, סווגו מחדש נתונים בביאורים מסוימים בדוחות הכספיים כדי להתאימם להגדרות החדשות, לכתרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

#### ד. ישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי (ASU 2016 13) והוראות נוספות כפי שנכללות בקובץ שאלות ותשובות שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא זה, חוזר מס' 2634-06 בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים – עדכון הוראות הדיווח לציבור, חוזר מס' 2635-06 בדבר הון פיקוחי – השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, חוזר מס' 2650-06 בדבר הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים – עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין, חוזר מס' 2651-06 בדבר יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיר – עדכון הוראות הדיווח לציבור.

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים.

3. עדכון להוראות הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

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

#### 1. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות (CECL)

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

## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

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

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

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

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים", אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיוור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידי בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיוור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202.

כתוצאה מיישום התקן התאים הבנק לכללים החדשים תהליכים מסוימים בקשר לסיווג ובחינת האשראי הבעייתי, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות ריבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט להלן.

הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, הבנק אימץ במועד היישום לראשונה הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו.

### עדכון מדיניות חשבונאית שישמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים

#### זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

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

#### לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

##### א. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.

בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינה מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי.

החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר").

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

##### ב. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיוור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח

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

חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדיוור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינה מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

### מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

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

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

לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סמנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר.

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

- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים);
- השווי ההוגן העדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב שאינו משמעותי (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, אינו משמעותי.

ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

### החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

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

כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי שבוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים.

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

החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות אלה לענין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדיור.

בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר ליישם את הכללים החדשים לענין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולמדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיור לפני יום 1 בינואר 2022.

### הפרשה להפסדי אשראי – מדידה

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

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים.

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

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) סוג הביטחון; (5) גודל; (6) ענף הפעילות של הלווה.

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

## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי.

כאשר התקופה הסבירה והניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מידי; (2) חזרה על בסיס קו ישר; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטתי אחר.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי צרכני (לא לדיור)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס מודל המחשב את ההסתברות לכשל (PD) ואת ההפסד הצפוי בקרות כשל (LGD) ("שיטת PD/LGD") תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, סוג הביטחון ועוד. לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הצרכני והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לדיור

עבור תיק האשראי לדיור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, תקופה לפירעון, גיל הלוואה ועוד. לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי לדיור, ומכיוון שהבנק אינו מבצע תחזיות לתקופה העולה על שנה, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת בהדרגה על פני כמחצית ממח"מ תיק הדיור – 4 שנים.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי קמעונאי עסקי

עבור תיק האשראי הקמעונאי עסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד. לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הקמעונאי עסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי עסקי

עבור תיק האשראי העסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד. ההפרשה נקבעת על בסיס שיטה המחשבת את שיעורי ההפסד ההיסטוריים הממוצעים לכל סגמנט (שיטת WARM). לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי העסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי בהיקף גדול בעל מאפייני סיכון ייחודיים

עבור אשראי במסגרת מימון פרויקטים ואשראי שניתן במסגרת מימון אמצעי שליטה (כאשר האשראי עולה על חצי אחוז מההון של הבנק), הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD כאשר החישוב מתבסס על נתוני דירוג של חברות הדירוג הגלובליות (Moody's/S&P). לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. בדומה לסגמנט האשראי העסקי, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי וחיצוני, סוג הנכס הפיננסי ועוד. בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

### הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית, בהתאם למקדמי באזל.

הבנק לא מחשב אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין מחויבות חוץ מאזנית למתן אשראי, אשר ניתנת לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

### הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח ניירות הערך בתיק לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון סוג המנפיק, תקופה, שיעור הריבית, תדירות תשלומים ועוד.

הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

### הפרשה להפסדי אשראי - איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומדן את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת.

בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו מסס.

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.

אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

### הפרשה להפסדי אשראי - השקעות נטו בחכירות

עבור יתרת השקעות נטו בחכירות המוכרות על ידי מחכיר בהתאם לנושא 842 בקודיפיקציה בעניין חכירות, השפעת יישום התקן הינה זניחה.

### הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס ספציפי

לגבי אשראי מסחרי שיתרתו החוזית הינה מעל 1 מיליון ש"ח, אשר מצוי בסיווג לא צובר, שזוהו לגביו קשיים ספציפיים שאינם דומים למאפיינים בחובות אחרים, מיישם הבנק שיטת היוון תזרימי מזומנים אשר מחושבת ברמת כל חוב לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

### בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

### מחיקה חשבונאית

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

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות ביתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצויין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

לגבי הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות ביתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

#### דרישות הגילוי

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

ראה גם ביאור 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 13 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו.

הבנק התאים את גילויים אלו למתכונת הגילוי החדשה ולגילוי בדבר חובות לא צוברים חלף חובות פגומים, תוך סיווג מחדש של מספרי השוואה על מנת להתאימם למתכונת הגילוי החדשה, למעט דרישות הגילוי בגין איכות אשראי לפי שנת העמדת אשראי אשר לא נדרשים לגבי נתונים השוואתיים לתקופות שלפני היישום לראשונה.

להלן ריכוז השפעת המעבר ליישום הכללים החדשים, ליום 1 בינואר 2022:

31 בדצמבר 2021		1 בינואר 2022		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>1. הפרשה להפסדי אשראי</b>				
סך ההפרשה להפסדי אשראי				
2,103	378	2,481		
מזה: הפרשה להפסדי אשראי – תיק מסחרי				
1,061	334	1,395		
מזה: הפרשה להפסדי אשראי – הלוואות לדיור				
804	(40)	764		
מזה: הפרשה להפסדי אשראי – אנשים פרטיים אחר				
238	84	322		
<b>2. הון עצמי</b>				
יתרת עודפים				
17,500	(355) <sup>(1)</sup>	17,145		
<b>3. הלימות הון ומינוף<sup>(2)</sup></b>				
יחס הון עצמי רובד 1				
10.04	(0.08)	9.96		
יחס הון כולל				
13.66	(0.06)	13.60		
יחס המינוף				
5.18	(0.03)	5.15		

(1) הקיטון ביתרת העודפים בגין הגידול בהפרשה להפסדי אשראי, לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ מאזניות שנרשמה בהתחייבויות האחרות והכנסות ריבית שלא הוכרו, ובניכוי השפעת המס.

(2) ההשפעה על יחס הלימות הון כוללת את השפעת השינוי האשראי לציבור נטו, את הניכוי מההון בגין הלוואות לדיור הנמצאות במצב כשל לזמן ממושך, ואת פריסת היישום לראשונה על פני 3 שנים, בהתאם להוראת המעבר.

**ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך**

**2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים**

בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) בוטלו והוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות, בהתאם לכך הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי.

ביום 3 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הוראות ניהול בנקאי תקין מספר A250 בנושא "מעבר מריבית ליבור" על מנת לסייע להשלמת ההיערכות של המערכת הבנקאית בישראל לכך.

החל מיום 1 בינואר 2022 הופסק בבנק השימוש בליבור עבור עסקאות שבוצעו מיום זה. עבור עסקאות במטבע דולר מלפני מועד המעבר, ממשיך הבנק להשתמש בליבור, זאת עד ליוני 2023. בגין עסקאות מלפני מועד המעבר במטבעות אחרים הוחלפו ריביות הייחוס, לשינוי זה לא היתה השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים.

**3. עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי**

בהתאם לעדכון, הדוחות של הבנק ליום 30 ביוני 2022 כוללים תיקון של מספרי ההשוואה בגין חישובי התשואות לרבות חישוב התשואה להון, בתקופות ביניים.

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

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות	ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן: "העדכון"). עיקרי התיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר, הרחבת שיטת השכבה האחרונה כך שניתן יהיה לגדר מספר שכבות, הבהרות בנוגע לאופן הטיפול החשבונאי וכן הוספת דרישות גילוי.	1 בינואר 2023	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי	ביום 31 במרץ 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.	1 בינואר 2023	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2022.	1 בינואר 2023	לא צפויה השפעה מהותית
עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון"	ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר, על פיו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%. לפרטים נוספים ראה ביאור 9.ט.	1 ביולי 2022	לא צפויה השפעה מהותית

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
10,242	5,133	6,814	2,993	3,764		<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>
11	6	6	3	2		מאשראי לציבור
79	37	120	16	94		מאשראי לממשלה
7	3	7	2	6		מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	1	-	1		מפיקדונות בבנקים
218	114	157	71	94		מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>
10,557	5,293	7,105	3,085	3,961		מאיגרות חוב
						<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
1,716	926	1,461	563	872		<b>ב. הוצאות ריבית</b>
4	-	-	-	-		על פיקדונות הציבור
4	2	2	1	1		על פיקדונות הממשלה
1,142	638	1,037	485	627		על פיקדונות מבנקים
6	1	8	1	8		על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,872	1,567	2,508	1,050	1,508		על התחייבויות אחרות
						<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
7,685	3,726	4,597	2,035	2,453		<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
83	32	83	(67)	32		<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>
						<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>
41	21	24	15	15		מוחזקות לפדיון
167	87	130	52	78		זמינות למכירה
10	6	3	4	1		למסחר
218	114	157	71	94		<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2022	2021	2021	2022
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup> ALM					
2,464	(472)	2,939	334	(890)	(890)
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
2,464	(472)	2,939	334	(890)	(890)
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה					
(23)	12	(13)	37	60	60
<b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>					
(23)	12	(13)	37	60	60
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
(2,476)	489	(2,974)	(268)	1,124	1,124
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
(1)	(5)	5	-	51	51
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					
(14)	-	(16)	(4)	(9)	(9)
דיבינד ממוניות שאינן למסחר					
7	4	10	8	20	20
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>					
(37)	51	(33)	103	77	77
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>					
(45)	50	(34)	107	139	139
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
(80)	79	(82)	210	433	433
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(2)</sup></b>					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
238	(10)	344	56	(6)	(6)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו					
11	(2)	22	(11)	(30)	(30)
רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו					
7	(1)	9	-	4	4
<b>סך הכל מפעילויות למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>					
256	(13)	375	45	(32)	(32)
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
חשיפת ריבית					
4	(1)	21	19	23	23
חשיפת מטבע חוץ					
252	(12)	354	26	(55)	(55)
חשיפה למניות					
-	-	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל</b>					
256	(13)	375	45	(32)	(32)

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(4) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
(401)	(20)	(421)	(270)	(19)	(2)	(130)
(93)	2	(91)	126	11	-	(228)
<b>(494)</b>	<b>(18)</b>	<b>(512)</b>	<b>(144)</b>	<b>(8)</b>	<b>(2)</b>	<b>(358)</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
(334)	(31)	(365)	(392)	(10)	(2)	39
34	5	39	20	-	-	19
<b>(300)</b>	<b>(26)</b>	<b>(326)</b>	<b>(372)</b>	<b>(10)</b>	<b>(2)</b>	<b>58</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98
(191)	7	(184)	268	4	-	(456)
<b>(494)</b>	<b>(18)</b>	<b>(512)</b>	<b>(144)</b>	<b>(8)</b>	<b>(2)</b>	<b>(358)</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82
(24)	6	(18)	27	(20)	(1)	(24)
<b>(300)</b>	<b>(26)</b>	<b>(326)</b>	<b>(372)</b>	<b>(10)</b>	<b>(2)</b>	<b>58</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021</b>						
<b>(מבוקר)</b>						
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82
(27)	7	(20)	(13)	(22)	(1)	16
<b>(303)</b>	<b>(25)</b>	<b>(328)</b>	<b>(412)</b>	<b>(12)</b>	<b>(2)</b>	<b>98</b>

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 (2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקסוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(בלתי מבוקר)					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>					
27	(15)	42	(244)	130	(374)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן					
(8)	4	(12)	16	(7)	23
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(4)</sup>					
<b>19</b>	<b>(11)</b>	<b>30</b>	<b>(228)</b>	<b>123</b>	<b>(351)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>התאמות מתרגום</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>					
-	-	-	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>גידור תזרים מזומנים</b>					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>					
-	1	(1)	11	(6)	17
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>11</b>	<b>(6)</b>	<b>17</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>הטבות לעובדים</b>					
11	(4)	15	115	(46)	161
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>					
9	(6)	15	11	(6)	17
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
<b>20</b>	<b>(10)</b>	<b>30</b>	<b>126</b>	<b>(52)</b>	<b>178</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>39</b>	<b>(20)</b>	<b>59</b>	<b>(91)</b>	<b>65</b>	<b>(156)</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
5	(2)	7	2	(1)	3
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
<b>34</b>	<b>(18)</b>	<b>52</b>	<b>(93)</b>	<b>66</b>	<b>(159)</b>

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2021			2022		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
<b>התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
55	(30)	85	-	(2)	2	(465)	243	(708)
<b>רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(4)</sup></b>								
(39)	21	(60)	(24)	13	(37)	9	(4)	13
<b>16</b>	<b>(9)</b>	<b>25</b>	<b>(24)</b>	<b>11</b>	<b>(35)</b>	<b>(456)</b>	<b>239</b>	<b>(695)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>התאמות מתרגום</b>								
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>								
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>גידור תזרים מזומנים</b>								
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>								
(22)	11	(33)	(20)	11	(31)	4	(2)	6
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>(22)</b>	<b>11</b>	<b>(33)</b>	<b>(20)</b>	<b>11</b>	<b>(31)</b>	<b>4</b>	<b>(2)</b>	<b>6</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>הטבות לעובדים</b>								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>								
(55) <sup>(4)</sup>	27	(82)	7	(3)	10	250	(114)	364
42	(22)	64	20	(11)	31	18	(10)	28
<b>(13)</b>	<b>5</b>	<b>(18)</b>	<b>27</b>	<b>(14)</b>	<b>41</b>	<b>268</b>	<b>(124)</b>	<b>392</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>(20)</b>	<b>7</b>	<b>(27)</b>	<b>(18)</b>	<b>8</b>	<b>(26)</b>	<b>(184)</b>	<b>113</b>	<b>(297)</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
7	(4)	11	6	(3)	9	7	(4)	11
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>								
<b>(27)</b>	<b>11</b>	<b>(38)</b>	<b>(24)</b>	<b>11</b>	<b>(35)</b>	<b>(191)</b>	<b>117</b>	<b>(308)</b>

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שוי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>					
2,848	2,848	-	10	(63)	2,795
449	449	-	-	(8)	441
112	112	-	-	(1)	111
<b>3,409</b>	<b>3,409</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>(72)</b>	<b>3,347</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>					
<b>של מוסדות פיננסיים בישראל</b>					
<b>של אחרים בישראל</b>					
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>		שוי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>					
6,775	7,255	-	17	(497)	6,775
7,574	7,594	-	-	(20)	7,574
419	447	-	-	(28)	419
252	264	-	-	(12)	252
54	57	-	-	(3)	54
721	729	-	27	(35)	721
240	235	-	9	(4)	240
<b>16,035</b>	<b>16,581</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>(599)</b>	<b>16,035</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>					
<b>של ממשלות זרות<sup>(3)</sup></b>					
<b>של מוסדות פיננסיים בישראל</b>					
<b>של מוסדות פיננסיים זרים</b>					
<b>מגובי נכסים (ABS)</b>					
<b>של אחרים בישראל</b>					
<b>של אחרים זרים</b>					
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שוי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>					
690	595	-	101	(6)	690
426	411	-	15	-	426
<b>20,072</b>	<b>20,585</b>	<b>-</b>	<b>164</b>	<b>(677)</b>	<b>20,134</b>
<b>מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup></b>					
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>					



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>					
2,151	2,170	-	2	(21)	2,151
1	1	-	-	-	1
32	31	-	2	(1)	32
44	45	-	1	(2)	44
<b>2,228</b>	<b>2,247</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>(24)</b>	<b>2,228</b>
22	20	-	4	(2)	22
<b>2,250</b>	<b>2,267</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>(26)</b>	<b>2,250</b>
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>					
<b>מניות וניירות ערך אחרים</b>					
22	20	-	4	(2)	22
<b>2,250</b>	<b>2,267</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>(26)</b>	<b>2,250</b>
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>					
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>					
<b>22,384</b>	<b>22,852</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>(703)</b>	<b>22,322</b>

### (5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית  
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות  
ריבית

-

42

**42**

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועבדו למלווים בסך 774 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 160 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3 א.2, 3 ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		רווחים	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים					
3,106	(7)	56	-	3,057	3,057	(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון
337	-	6	-	331	331	של ממשלת ישראל
23	-	1	-	22	22	של מוסדות פיננסיים בישראל
3,466	(7)	63	-	3,410	3,410	של אחרים בישראל
						<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>		רווחים	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים					
9,759	(49)	67	-	9,741	9,759	(2) איגרות חוב זמינות למכירה
884	(2)	-	-	886	884	של ממשלת ישראל
156	-	1	-	155	156	של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>
223	-	3	-	220	223	של מוסדות פיננסיים בישראל
31	-	-	-	31	31	של מוסדות פיננסיים זרים
685	(1)	46	-	640	685	מגובי נכסים (ABS)
278	(1)	23	-	256	278	של אחרים בישראל
12,016	(53)	140	-	11,929	12,016	של אחרים זרים
						<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		רווחים	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים					
623	(1)	167	-	457	623	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
302	-	-	-	302	302	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
16,105	(61)	370	-	15,796	16,049	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
			רווחים	הפסדים		
						<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>
1,423	1,417	-	9	(3)	1,423	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
27	25	-	3	(1)	27	של אחרים בישראל
23	21	-	2	-	23	של אחרים זרים
<b>1,473</b>	<b>1,463</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>(4)</b>	<b>1,473</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
17	20	-	2	(5)	17	מניות וניירות ערך אחרים
<b>1,490</b>	<b>1,483</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>(9)</b>	<b>1,490</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>17,595</b>	<b>17,279</b>	<b>-</b>	<b>386</b>	<b>(70)</b>	<b>17,539</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>
						<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>
						יתרת חוב רשומה של-
						אגרות חוב פגומות שאינן צוברות
						הכנסות ריבית
41					41	
<b>41</b>					<b>41</b>	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 1,031 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 48 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3, א2, ו-ב3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים				
2,691	(5)	62	-	2,634	2,634	<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>
275	-	4	-	271	271	של ממשלת ישראל
29	-	-	-	29	29	של מוסדות פיננסיים בישראל
2,995	(5)	66	-	2,934	2,934	של אחרים בישראל
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>						
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים				
7,314	(40)	110	-	7,244	7,314	<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>
2,035	(1)	1	-	2,035	2,035	של ממשלת ישראל
326	-	3	-	323	326	של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>
177	(1)	2	-	176	177	של מוסדות פיננסיים בישראל
6	-	-	-	6	6	של מוסדות פיננסיים זרים
712	(2)	55	-	659	712	מגובי נכסים (ABS)
253	-	21	-	232	253	של אחרים בישראל
10,823	(44)	192	-	10,675	10,823	של אחרים זרים
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>						
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים				
706	(2)	134	-	574	706	<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>
414	-	11	-	403	414	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
14,524	(51)	392	-	14,183	14,463	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
			רווחים	הפסדים		
						<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>
473	465	-	9	(1)	473	של ממשלת ישראל
4	4	-	-	-	4	של מוסדות פיננסיים בישראל
24	23	-	2	(1)	24	של אחרים בישראל
49	47	-	2	-	49	של אחרים זרים
<b>550</b>	<b>539</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>(2)</b>	<b>550</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
20	21	-	4	(5)	20	מניות וניירות ערך אחרים
<b>570</b>	<b>560</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>(7)</b>	<b>570</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>15,094</b>	<b>14,743</b>	<b>-</b>	<b>409</b>	<b>(58)</b>	<b>15,033</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>
						<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>
						יתרת חוב רשומה של-
45					45	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
<b>45</b>					<b>45</b>	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלוים בסך 1,001 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 146 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2, ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(6) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
שווי הוגן <sup>(4)</sup> הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(4)</sup> הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(4)</sup> הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(4)</sup> הפסדים שטרם מומשו		
סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל	20%-40%	0%-20%
<b>ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>								
307	21	286	2,125	190	-	190	2,950	<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>
4	-	4	48	16	-	16	4,324	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	28	-	28	387	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
4	2	2	19	8	-	8	224	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	3	-	3	52	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	1	2	34	-	34	473	מגובי נכסים (ABS)
3	-	3	32	1	-	1	75	של אחרים בישראל
<b>319</b>	<b>23</b>	<b>296</b>	<b>2,226</b>	<b>280</b>	<b>-</b>	<b>280</b>	<b>8,485</b>	<b>של אחרים זרים</b>
<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>								
<b>ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>								
3	-	3	300	46	-	46	3,654	<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>
-	-	-	-	2	-	2	538	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	(3)-	19	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	(3)-	22	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	1	-	1	100	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	1	-	1	11	של אחרים בישראל
<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>300</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>4,344</b>	<b>של אחרים זרים</b>
<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>								
<b>ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>								
8	-	8	602	32	-	32	2,029	<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>
-	-	-	-	1	-	1	1,834	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	(3)-	25	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	1	-	1	38	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	-	(3)-	1	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	2	-	2	75	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	-	(3)-	5	של אחרים בישראל
<b>8</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>602</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>4,007</b>	<b>של אחרים זרים</b>
<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>								

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(3) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
<b>ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>				
54	57	-	(3)	54
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
54	57	-	(3)	54
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				
<b>ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>				
31	31	-	-	33
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
31	31	-	-	33
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				
<b>ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>				
6	6	-	-	6
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
6	6	-	-	6
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות<sup>(4)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
בנקים ממשלות ואגרות חוב לפדיון		אשראי לציבור				
סך הכל	וזמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
100,336	27,952	72,384	419	-	71,965	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
228,487	-	228,487	25,390	190,323	12,774	שנבדקו על בסיס פרטני
<b>328,823</b>	<b>27,952</b>	<b>300,871</b>	<b>25,809</b>	<b>190,323</b> <sup>(2)</sup>	<b>84,739</b>	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>סך הכל חובות</b>						
מזה:						
3,470	-	3,470	73	2,161	1,236	חובות לא צוברים
143	-	143	35	-	108	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,970	-	1,970	107	1,286	577	חובות בעייתיים אחרים
<b>5,583</b>	<b>-</b>	<b>5,583</b>	<b>215</b>	<b>3,447</b>	<b>1,921</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
1,086	1	1,085	10	-	1,075	שנבדקו על בסיס פרטני
1,553	-	1,553	367	813	373	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,639</b>	<b>1</b>	<b>2,638</b>	<b>377</b>	<b>813</b>	<b>1,448</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>440</b>	<b>1</b>	<b>439</b>	<b>41</b>	<b>106</b>	<b>292</b>	<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
<b>222</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>35</b>	<b>64</b>	<b>123</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>
<b>30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b> <sup>(3)</sup>						
יתרת חוב רשומה של חובות:						
81,305	22,552	58,753	575	62	58,116	שנבדקו על בסיס פרטני
197,688	-	197,688	23,605	164,477	9,606	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>278,993</b>	<b>22,552</b>	<b>256,441</b>	<b>24,180</b>	<b>164,539</b> <sup>(2)</sup>	<b>67,722</b>	<b>סך הכל חובות</b>
מזה:						
1,250	1	1,249	48	-	1,201	חובות לא צוברים
1,434	-	1,434	19	1,390	25	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
753	-	753	113	12	628	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,437</b>	<b>1</b>	<b>3,436</b>	<b>180</b>	<b>1,402</b>	<b>1,854</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
987	3	984	26	1	957	שנבדקו על בסיס פרטני
1,221	-	1,221	241	858	122	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,208</b>	<b>3</b>	<b>2,205</b>	<b>267</b>	<b>859</b>	<b>1,079</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>328</b>	<b>1</b>	<b>327</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>306</b>	<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
<b>131</b>	<b>-</b>	<b>131</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>114</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מסרה במשכון דירת מגורים בסך 12,306 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 - 9,927 מיליוני שקלים חדשים).

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. חובות<sup>(4)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(3)</sup>						
בנקים ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמין למכירה		אשראי לציבור				
סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי		
						<b>יתרת חוב רשומה:</b>
88,249	23,888	64,361	564	36	63,761	שנבדקו על בסיס פרטני
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>297,419</b>	<b>23,888</b>	<b>273,531</b>	<b>24,850</b>	<b>175,758</b> <sup>(2)</sup>	<b>72,923</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
1,250	1	1,249	56	-	1,193	חובות לא צוברים
1,352	-	1,352	26	1,300	26	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
819	-	819	111	-	708	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,421</b>	<b>1</b>	<b>3,420</b>	<b>193</b>	<b>1,300</b>	<b>1,927</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>
982	1	981	21	1	959	שנבדקו על בסיס פרטני
1,122	-	1,122	217	803	102	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,104</b>	<b>1</b>	<b>2,103</b>	<b>238</b>	<b>804</b>	<b>1,061</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>320</b>	<b>1</b>	<b>319</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>302</b>	<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
<b>134</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>114</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מסרה במשכון דירת מגורים בסך 11,445 מיליוני שקלים חדשים.

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון			אשראי לציבור			
סך הכל	וזמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	משחרי	
2,754	1	2,753	376	787	1,590	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
107	-	107	4	38	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(93)	-	(93)	(38)	-	(55)	מחיקות חשבונאיות
47	-	47	22	-	25	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(46)	-	(46)	(16)	-	(30)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	40	26	-	14	אחר <sup>(2)</sup>
<b>2,855</b>	<b>1</b>	<b>2,854</b>	<b>390</b>	<b>825</b>	<b>1,639</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>216</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>191</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
2,650	3	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(240)	-	(240)	(25)	(59)	(156)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(112)	-	(112)	(31)	(2)	(79)	מחיקות חשבונאיות
101	-	101	23	1	77	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(11)	-	(11)	(8)	(1)	(2)	מחיקות חשבונאיות, נטו
20	-	20	3	1	16	אחר <sup>(2)</sup>
<b>2,419</b>	<b>3</b>	<b>2,416</b>	<b>286</b>	<b>859</b>	<b>1,271</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>192</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
						התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי
392	-	392	96	(32)	328	צפויים <sup>(1)</sup>
186	-	186	32	52	102	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(166)	-	(166)	(73)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות
100	-	100	45	-	55	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(66)	-	(66)	(28)	-	(38)	מחיקות חשבונאיות, נטו
28	-	28	36	1	(9)	אחר <sup>(2)</sup>
<b>2,855</b>	<b>1</b>	<b>2,854</b>	<b>390</b>	<b>825</b>	<b>1,639</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>216</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>191</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(227)	1	(228)	(35)	(82)	(111)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(196)	-	(196)	(73)	(3)	(120)	מחיקות חשבונאיות
148	-	148	47	1	100	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(48)	-	(48)	(26)	(2)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
27	-	27	7	1	19	אחר <sup>(2)</sup>
<b>2,419</b>	<b>3</b>	<b>2,416</b>	<b>286</b>	<b>859</b>	<b>1,271</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>192</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיר בסכום לא מהותי.

(2) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2022	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
103,889	98,326	105,872	105,872	אינם נושאים ריבית
47,151	44,284	48,325	48,325	נושאים ריבית
<b>151,040</b>	<b>142,610</b>	<b>154,197</b>	<b>154,197</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
152,698	147,846	168,132	168,132	לזמן קצוב
<b>303,738</b>	<b>290,456</b>	<b>322,329</b>	<b>322,329</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(4)</sup></b>
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
492	541	610	610	אינם נושאים ריבית
1	3	10	10	נושאים ריבית
<b>493</b>	<b>544</b>	<b>620</b>	<b>620</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
3,693	3,391	4,935	4,935	לזמן קצוב
<b>4,186</b>	<b>3,935</b>	<b>5,555</b>	<b>5,555</b>	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>307,924</b>	<b>294,391</b>	<b>327,884</b>	<b>327,884</b>	<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
				(1) מזה:
<b>139,715</b>	<b>138,677</b>	<b>147,416</b>	<b>147,416</b>	<b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>
<b>61,365</b>	<b>53,060</b>	<b>66,998</b>	<b>66,998</b>	<b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>
<b>102,658</b>	<b>98,719</b>	<b>107,915</b>	<b>107,915</b>	<b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2022	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
95,170	95,948	98,247	98,247	עד 1
78,746	76,255	83,530	83,530	מעל 1 עד 10
44,740	43,886	45,158	45,158	מעל 10 עד 100
36,591	37,455	36,060	36,060	מעל 100 עד 500
52,677	40,847	64,889	64,889	מעל 500
<b>307,924</b>	<b>294,391</b>	<b>327,884</b>	<b>327,884</b>	<b>סך הכל</b>

תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 8 - זכויות עובדים

#### תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצת הבנק נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיסורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה לפרטים בדבר מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולמדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
3. הסכם קיבוצי מיוחד בנק אגוד לפרטים בדבר הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	2021	2022	2021	2022	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
20	22	41	43	84	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות <sup>(1)</sup>
18	13	34	24	53	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית <sup>(2)</sup>
(5)	(3)	(9)	(6)	(13)	תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(3)</sup> הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו <sup>(4)</sup>
16	16	35	30	62	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
29	26	60	48	102	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>
49	48	101	91	186	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
51	49	100	98	193	<b>סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד</b>
100	97	201	189	379	

  

לשנת 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל	תחזית לשנת <sup>(5)</sup>
	2022	2021	2022	2021			
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)			
3	4	7	6	14	5	הפקדות	

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלם בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2022.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2021	2022
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
21,969	21,783	23,567	הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
21,969	21,783	23,567	הון רובד 1 <sup>(2)</sup>
7,914	8,484	7,988	הון רובד 2
<b>29,883</b>	<b>30,267</b>	<b>31,555</b>	<b>סך הכל הון כולל<sup>(4)</sup></b>
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
202,611	190,817	219,449	סיכון אשראי
2,268	2,681	1,843	סיכונים שוק
13,831	13,281	14,491	סיכון תפעולי
<b>218,710</b>	<b>206,779</b>	<b>235,783</b>	<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
<b>ג. יחס הון לרכיבי הסיכון</b>			
<b>באחוזים</b>			
10.04	10.53	10.00	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.04	10.53	10.00	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.66	14.64	13.38	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.60	8.63	9.62	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
9.85	9.74	9.87	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.85	9.74	9.87	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.49	12.97	13.42	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00	8.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
<b>בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
16.28	14.31	21.92	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
16.28	14.31	21.92	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
19.40	17.18	25.69	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.43	8.39	9.53	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, לפרטים ראה סעיף 3.3 להלן.

(2) לפרטים בדבר התאמות יחסי ההון המזעריים בעקבות משבר הקורונה, ראה להלן סעיף 1.  
ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% סתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2021	2022
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>			
<b>א. הון עצמי רובד 1</b>			
הון עצמי			
21,729	21,363	23,183	
(513)	(486)	(491)	
<b>21,216</b>	<b>20,877</b>	<b>22,692</b>	
<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים			
(167)	(177)	(157)	
מיסים נדחים לקבל			
(6)	-	-	
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים <sup>(4)</sup>			
892	1,009	742	
<b>719</b>	<b>832</b>	<b>585</b>	
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1			
34	74	23	
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>			
-	-	267	
<b>21,969</b>	<b>21,783</b>	<b>23,567</b>	
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
<b>ב. הון רובד 2</b>			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים			
5,933	6,402	5,803	
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים			
1,981	2,082	2,392	
<b>7,914</b>	<b>8,484</b>	<b>8,195</b>	
<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>			
ניכויים:			
-	-	(207)	
ניכויים - סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
7,914	8,484	7,988	
<b>סך הכל הון רובד 2</b>			
<b>29,883</b>	<b>30,267</b>	<b>31,555</b>	
<b>סך הכל הון כולל</b>			

#### 4. השפעת התאמת תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2021	2022
באחוזים			
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות			
10.03	10.50	9.85	
השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות			
0.01	0.03	0.02	
השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
-	-	0.13	
<b>10.04</b>	<b>10.53</b>	<b>10.00</b>	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד החל ביו 30 בספטמבר 2020 וכן ניכוי בגין הלוואות לדירור בסך כ- 30 מיליוני שקלים חדשים, ראה סעיף ז' להלן.

(2) כל הסכום נובע מתוכנית התייעלות בנושא עובדים (ביום 30 ביוני 2021 - 72 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-2 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן, ביום 31 בדצמבר 2021 - 38 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-1 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
				<b>1. בנתוני המאוחד</b>
21,969	21,783	23,567		הון רובד <sup>(1)</sup>
423,950	406,235	450,369		סך החשיפות
				<b>באחוזים</b>
5.18	5.36	5.23		יחס המינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
				<b>2. חברות בת משמעותיות</b>
				<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
5.55	5.27	5.58		יחס המינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
8.37	6.49	11.42		יחס המינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א.3, א.4 לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

#### ג. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
				<b>1. בנתוני המאוחד</b>
125	132	120		יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				<b>2. בנתוני הבנק</b>
120	123	120		יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				<b>3. חברות בת משמעותיות</b>
				<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
266	233	200		יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
165	193	-		יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	-		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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 המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס כיסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה תאגידיים בנקאיים 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 ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

יחס מימון יציב נטו בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>באחוזים</b>	
<b>(1) בנתוני המאוחד</b>	
יחס מימון יציב נטו	
119	114
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	
100	100
<b>(2) חברות בת משמעותיות</b>	
<b>חברה בנק יהב</b>	
יחס מימון יציב נטו	
162	176
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	
100	100

### גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2022 עמד על 114%, לעומת 116% ביום 31 במרץ 2022. הירידה ביחס נובעת מגידול רבעוני בסך המימון היציב הנדרש (בעיקר בסעיף הלוואות) אשר היה גבוה יותר מהגידול הרבעוני בסך המימון היציב הזמין (בעיקר בסעיפי פיקדונות מיחידים ומעסקים קטנים ומימון סיטונאי) תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעוניים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיטונאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפורזות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

## ה. באזל III

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל-:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA

היישום של ההוראות נעשה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכח מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.



## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. דרישת יחס הון מזערי

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת שיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר לעניין הפחתת דרישות ההון נקבע כי ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה מהאמור.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, יפוג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

בהתאם להוראת השעה ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת הלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.61% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.50% (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

### א. 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 ביום שבו תאגיד בנקאי יישם לראשונה את הכללים קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, תאגיד בנקאי רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שנרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר").

לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה ביאור 1.a.1. לעיל.

### ח. הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)

בחודש מרץ 2014 פרסמה וועדת באזל לפיקוח הבנקים עדכונים להוראות באזל 3 וביניהם, הוראה חדשה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR).

ביום 1 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכולל, בין היתר, הוספת הוראת ניהול בנקאי תקין A203 בנושא טיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR, שמחליפה את הגישות הקיימות כיום במסגרת הוראה 203 לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל. בהתאם לחוזר, תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 ביולי 2022.

הבנק מיישם את ההוראה החל מתחילת יולי 2022. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### ט. עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון)

ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן.

בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופן תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד ולמעט הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן, על פי המיון הענפי בהוראת דיווח לפיקוח - 831 "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

תחולת יישום ההוראה החל מיום 30 ביוני 2022, אולם הבנק רשאי לפרוס את השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות הון בגין מלאי ההלוואות הקיים אצלו, ליום 30 ביוני 2022 בשיעורים רבעוניים קבועים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023.

ליום 30 ביוני 2022 אין השפעה על יחס הלימות הון וגם בהמשך לא צפויה השפעה מהותית.

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### י יחס המינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. בהתאם לחוזרים שפורסמו ביום 22 במרץ 2021, ביום 30 בספטמבר 2021 וביום 15 במאי 2022, הוארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 בדצמבר 2023. לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו 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.

י"א. לפרטים נוספים בדבר הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
382	466	396		1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
16	25	21		2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
234	-	3	-	-	3	הערך בספרים של האשראי שנמכר
234	-	3	-	-	3	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
234	-	3	-	-	3	סך הכל תמורה
-	-	-	-	-	-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

#### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2021. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2021.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2021:

(א) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות. המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, וישיבת הוועדה שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם. ביום 2 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט העליון וטרם ניתן פסק דין בערעור.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

(ב) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושללא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המודל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב-5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לשיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת סעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים.

ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על החלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדיוני הוכחות בחודש מרץ 2023. במקיבל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פיזור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט. ביום 24 בנובמבר 2021 התקיימה ישיבת אישור, שלא צלחה. ביום 3 בינואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בדבר פניה לקבלת עמדת הפיקוח על הבנקים, תוך שהוא מאפשר לכל אחד מהצדדים להמציא לבית המשפט, שלוש שאלות אשר ברצונם שהפיקוח יתייחס אליהן בעמדתו. בהתאם, ביום 8 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם הבנקים במסגרתה, פירטו את השאלות המוצעות מטעמם. ביום 13 בפברואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט המורה לפיקוח על הבנקים להמציא עמדתו ביחס למחלוקת נשוא הבקשות והתייחסותן לשאלות שהגישו הצדדים. ביום 16 בפברואר 2022 הגישה המבקשת בקשה לחשיפת נתוני הבנק לגבי שיעור העסקים הקטנים מכלל התאגידים, תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 14 באפריל 2022. ביום 25 במאי 2022 ניתנה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת המבקשת לחשיפת הנתונים המבוקשים, כאמור. התיק קבוע להוכחות לחודש מרץ 2023.

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרונות ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות.

תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיימה ישיבת קדם משפט בבקשת האישור אשר בסופה המליץ בית המשפט לצדדים לפנות להליך אישור על מנת לנסות וליישב את המחלוקת ביניהם בהסכמה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך אישור.

ביום 18 בינואר 2022 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה, תוך הודעה, כי בתום הליך אישור, הם הגיעו להסדר פשרה בבקשה לאישור התובענה. ביום 3 בפברואר 2022 בית המשפט נתן את הערותיו לגבי הסכם הפשרה. התיקונים בהסכם הפשרה שביצעו התבקש על ידי בית המשפט - בוצעו והוגשו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה בדבר פירסום הודעה על הגשת בקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 12 במאי 2022 פורסמה הודעה, בהתאם. במקיבל, הסכם הפשרה הועבר לקבלת עמדתו של היועץ המשפטי לממשלה וזו טרם התקבלה.

(ד) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

המבקש מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם קבוע בדיון. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדי הוכחות. ישיבת הוכחות שנקבעה ליום 20 ביולי 2021 נדחתה עקב מגעים לאישור בין הצדדים. בין הצדדים התקיימו מספר ישיבות אישור והליך הגישור טרם הסתיימו.

(ה) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח – הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. ביום 16 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי במהלכו, העלה בית המשפט את הקשיים שבבקשה ובצירוף של משיבים משני סוגים (חברות ביטוח ובנקים) והורה למבקשים להודיע, עד ליום 2 במאי 2021, כיצד הם מתכוונים להמשיך את בקשת האישור וכנגד מי. המבקשים הודיעו לבית המשפט כי הם החלו בשיחות עם חלק מהמשיבים בתיק וביקשו ארכה לצורך מסירת העדכון. על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 1 באוגוסט 2021. בית המשפט נענה לבקשת המבקשים למתן ארכה על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים וזאת עד ליום 30 באוקטובר 2021. הודעות עדכון כאמור הוגשו ביום 31 באוקטובר 2021 וביום 31 בדצמבר 2021 במסגרתן, הודיעו המבקשים כי הם ממשיכים לנהל שיחות עם המשיבים (שאינם בנקים), תוך שהם מבקשים ארכה נוספת, בת 30 יום, על מנת למצות את השיחות ובית המשפט נענה לבקשתם. בהתאם, על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 31 בינואר 2022. ביום 7 בפברואר 2022 בית המשפט קבע, שעל המבקשים להתייחס בהודעת העדכון לכל המשיבים (לאור ההודעות שהוגשו על ידי חלק מחברות הביטוח שאיתם לא מנוהלים כלל מגעים). בהתאם, ביום 13 בפברואר 2022, הגישו המבקשים הודעה מטעמם. ביום 23 במרץ 2022 התקיים דיון במסגרתו נקבעו דיוני הוכחות קבועים לחודשים אוקטובר- נובמבר 2022.

(ו) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיין פרסומיים, והתאגידי מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומהו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הינה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', ובכלל זה "ההבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ב-1 במרץ 2021. ביום 27 ביוני 2021 הוגשה תגובה מטעם המבקש לתשובת הבנק לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה שהוגשה באותו עניין נגד בנקים אחרים, בסופו נקצבו מועדים להגשת בקשות מחיקה בעניין שינוי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. בהתאם, ביום 30 באוגוסט 2021 הגיש הבנק בקשה למחיקת חלקים מתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 29 בנובמבר 2021 הוגשה תשובת המבקש לבקשת המחיקה וביום 9 בדצמבר 2021 הוגשה תשובת הבנק לתשובת המבקש. בהתאם להחלטת בית המשפט, התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה, וזו טרם ניתנה.

(ז) בחודש אפריל 2021, הוגשה בבית המשפט המחוזי תל אביב, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים – להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט וביישומונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכ"א מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

ביום 23 ביוני 2022 הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בצירוף חוות דעת מומחה. על המבקשים להגיש את תגובתם לתשובת הבנק עד ליום 30 באוקטובר 2022. דיון קדם משפט קבוע ליום 6 בנובמבר 2022.

(ח) בחודש בספטמבר 2021, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים, בגין פרסום, הצגת, קביעת או גביית עמלה במטבע זר, בניגוד לדין כביכול, במקום בשקלים חדשים וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים. של שקלים חדשים למטבע חוץ. לטענת המבקשים, תעריפוני הבנקים כוללים שירותים בנקאיים שונים בגינם נקבעו עמלות הנקובות במטבע חוץ ולא בשקלים חדשים, עבור שירותים שלא הותר לפרסם או לגבות עבורם עמלות במטבע חוץ, באופן גורף, גם מלקוחות שאינם מנהלים כלל חשבונות במטבע חוץ. עוד נטען, כי הבנקים הנתבעים גובים את העמלות תוך המרה רעיונית של שקלים למטבע חוץ בשערי המרה גבוהים מאלה המפורסמים על ידי בנק ישראל כשערי המרה יציגים.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

המבקשים מבקשים לקבוע, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הנתבעים, או מי מהם, שקיבלו שירות בנקאי מהנתבעים, לרבות צדדים שלישיים, ונגבתה מהם, במישרין או בעקיפין, עמלה או הוצאה אשר פורסמה, הוצאה או נקבעה בתעריפון במטבע שאינו שקל (למעט לגבי שלוש השירותים שנקבעו בדולר בתעריפון המלא או לגבי לקוחות שמנהלים חשבון במטבע חוץ). המבקשים מציינים כי אין ביכולתם להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה.

עוד טרם הגיע המועד להגשת תשובת הבנק, ביום 2 בינואר 2022 התקיים דיון בבקשת האישור דן, שאוחדה לצרכי הדיון עם בקשה אחרת שעניינה בטענה ההפוכה לפיה, כאשר עמלה נקובה בתעריפון הבנק בדולר ארה"ב, על הבנק לגבותה בדולר ארה"ב ולא בשקל חדש. בסופו של הדיון, הוסכם כי המבקשים יודיעו על הסתלקותם מהבקשה דן, תוך התחייבות מטעם המבקשים ומי מטעמם שלא להגישה שוב ותוך חיובם בהוצאות. בהתאם להחלטה, ביום 22 במרץ 2022 הוגשה בקשת ההסתלקות המוסכמת. ביום 9 במאי 2022 ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות, תוך חיוב המבקשים בהוצאות לטובת הבנקים המשיבים.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-116 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענה ייצוגית שהסכום הנתבע בה הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים, נגד הבנק ו-9 בנקים נוספים ונגד 2 חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות.

בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדיון, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים.

עוד נטען, כי מדובר בפעולות הנוגדות את חובותיהם החוקיות של הבנקים לתת שירות ראוי לכלל לקוחותיהם, כולל אלו באזורים בהם נסגר סניף בנק (לגבי הבנק צוין, כי הבנק איננו פועל לסגירת סניפים), היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, איננו נותן מענה לכלל האוכלוסיה ולכלל לקוחות הבנקים. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים. תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 7 באוגוסט 2022. דיון קדם משפט קבוע ליום 27 באוקטובר 2022.

(ב) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגדו בבית המשפט המחוזי בתל אבי-יפו. עניינה של הבקשה הוא בגביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדיון, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרכת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרכת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019. על הבנק להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 10 בספטמבר 2022.

(ג) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה, עניינה של הבקשה, בגביית עמלה כפולה, שלא כדין כביכול, בעסקת חליפין בין שני מטבעות זרים והיעדר גילוי נאות אודות היקף החיוב בהפרשי המרה. ביחס לחיוב בגין עמלת פעולה נטען כי, בגין המרה בין שני מטבעות זרים, הבנק גובה שתי עמלות פעולה (עסקת מכירה - המרה ממטבע אחד לשקל ועסקת רכישה - המרת שקל למטבע השני), אף כי לשיטתו, בפועל בוצעה עסקת חליפין אחת- בין מטבע זר אחד למישהו. ביחס לחיוב בגין הפרשי המרה נטען כי, הבנק אינו מפרט ללקוח מראש, בתעריפון או בגדר חוברת "תנאים כלליים לניהול חשבון" את היקף החיוב המדויק בהפרשי המרה, שיחול בעסקה. המבקש ציין כי אין ביכולתו להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה.

ביום 2 ביוני 2022 הוגשה מטעם הבנק בקשה לסילוק על הסף, וזאת בשל מעשה בית דין לאור פסקי הדיון שניתנו בתביעות קודמות שהגיש ב"כ המבקש בתיק זה, שכולן נדחו, לרבות דחיה על הסף שאושר בבית המשפט העליון. ביום 23 ביוני 2022 הגיש המבקש תשובה לבקשה לסילוק על הסף. ביום 13 ביוני 2022 הוגשה מטעם הבנק בקשה למתן ארכה להגשת תשובת הבנק לבקשה לאישור וביום 30 ביוני 2022 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה תשובת הבנק לבקשה לאישור בתוך 30 ימים ממתן ההכרעה בבקשה לסילוק על הסף וזו טרם ניתנה. התיק קבוע לדיון ליום 18 בספטמבר 2022.

(4) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:

(א) בחודש ספטמבר 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה על ידי בעל מניות בשם החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה") ובשם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("יהב"), וזאת כנגד יהב, הבנק, חברי הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יהב, ביניהם נושאי משרה של הבנק.

לטענת המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. תגובת המבקשים לתשובות לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. ביום 26 בדצמבר 2021 התקיים דיון קדם משפט. בתום הדיון נקבע, כי בטרם יקבע מועד לשימיעת הבקשה לגופה, יועבר התיק לתזכורת פנימית ליום 15.2.2022 וכי אם לא תהייה בקשות פתוחות במועד זה, יקבע מועד לשימיעת הראיות. התיק הועבר למותב חדש אשר הורה לצדדים, ביום 21 במרץ 2022, לתאם מועדים לחודשים מאי או יוני 2022.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

ביום 23 במרץ 2022 הגישה המבקשת בקשה לגילוי מסמכים. בד בבד, ביקשה המבקשת מבית המשפט לשקול גם את פרק הזמן הדרוש להכרעה בבקשה במסגרת קביעת מועד דיון ההוכחות. ביום 5 באפריל 2022 הגישה החברה למפעלי כלכלה בקשה לסילוק הבקשה לגילוי מסמכים על הסף. ביום 5 באפריל 2022 ניתנה החלטה ולפיה נוכח הגשת בקשת הסילוק, המשך בירור הבקשה לגילוי מסמכים ייעשה לאחר הכרעה בבקשת הסילוק ובהתאם לה. ביום 27 באפריל הגישה המבקשת תשובה לבקשת הסילוק. טרם ניתנו החלטות בתיק.

(ב) ביום 12 בדצמבר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי ועיון מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "בקשה לגילוי"), להורות לבנק אגוד ("אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראי שהעמיד הבנק ללקוח ולאחרים שלחובותיהם ערב הלקוח אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו ללקוח לצבור חובות עתק של כ-270 מיליוני שקלים חדשים, וללא שעשן, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דינאיים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דינוי, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, אשר על הקמתה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון אגוד. בהתאם להסדר הדינוי בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללקוח בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטחונות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליוני שקלים חדשים, הלווק להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של הלקוח. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון מסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.

בהתאם לבקשה מוסכמת של הצדדים, הורה בית המשפט ביום 12 בדצמבר 2019 על צירוף בנק אגוד כמשיב נוסף לבקשה לאישור תביעה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הגיש בנק אגוד את תשובתו לבקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 25 במאי 2020, נעתר בית המשפט לבקשת אגוד ונתן צו חיסיון ארעי, עד להחלטה אחרת, ביחס לחיסיון כלפי צדדים שלישיים על תשובת אגוד לבקשה.

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת הבנק לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטה הדוחה את בקשת החיסיון הן מדיוני בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר הגיש אגוד בקשת רשות לערער על החלטה זו. ביום 19 בינואר 2021 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות ערעור שהגיש אגוד, תוך שהוא מאמץ את ההסדר, לפיו יונתן לאגוד פרק זמן להודיע כי ישנם פרטי מידע מסוימים העולים כדי סודות מסחריים – כך שיתייחס גם לפרטי מידע הנוגעים לפרטיותו של הלקוח ולדו"ח הוועדה הבלתי תלויה, בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 1 בפברואר 2021 הבנק הגיש הודעה כאמור ביום 16 בפברואר 2021.

בית המשפט אישר את הסכמת הצדדים לדחיית מועד הדיון אשר היה קבוע ליום 13 בינואר 2021 וזאת לצורך ניהול משא ומתן, בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים, בהתאם להחלטת דירקטוריון אגוד מיום 31 בדצמבר 2020.

ביום 18 בפברואר 2021 קיבל בית המשפט המחוזי את בקשת עיתון דה מרקר – הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר) ואחרים בקשה למתן צו עיון במסמכים המצויים בתיק בית המשפט ולהצטרף להליך הנוגע לבקשת החיסיון, תוך אפשרות להעלות טענות בנוגע ל"אופן השחרת" המסמכים.

ביום 8 באפריל 2021 התקיים דיון במסגרתו, מסר אגוד לבית המשפט, עדכון ביחס למשא ומתן בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים. בסופו, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, עד ליום 19 במאי 2021 ימצו המשיבים את המשא ומתן ויודיעו את תוצאותיו לבית המשפט ולצד שכנגד. בנוסף, ישקלו המשיבים את האפשרות לשתף בשלב המשא ומתן את המבקש. בהתאם להחלטה, ביום 19 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם אגוד במסגרתה, הודיע אגוד כי שלבי המשא ומתן טרם מוצו וכי הוא זקוק לפרק זמן של 30 ימים נוספים. בית המשפט נעתר לבקשת אגוד וקבע כי עדכון כאמור יוגש עד ליום 20 ביוני 2021. ביום 22 ביוני 2021 נעתר בית המשפט לבקשת אגוד למתן ארכה דומה נוספת. ביום 21 ביולי 2021 הגיש אגוד בקשת עדכון מטעמו לפיה הוא סבור כי המשא ומתן בין הצדדים נכנס לישורת האחרונה ולשם כך מבוקש מתן ארכה נוספת, למיציאת המשא ומתן עד ליום 9 בספטמבר 2021 והמבקש הגיש תשובה מטעמו. ביום 23 ביולי 2021 נעתר בית המשפט באופן חלקי לבקשת הבנק וקבע כי עדכון נוסף בקשר עם הליך המשא ומתן יימסר עד ליום 1 בספטמבר 2021. בהתאם להחלטה, הגיש אגוד הודעות עדכון, כאמור, תוך שהוא מבקש מבית המשפט לאפשר לבנק להמשיך ולקדם את הפשרה ולמסור הודעת עדכון נוספת בקשר למגעי הצדדים עד ליום 3 בנובמבר 2021. ביום 4 באוקטובר 2021 בית המשפט נעתר לבקשת אגוד למתן ארכה לעדכון והורה לצדדים לתאם מועדי הוכחות. ביום 6 באוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה נקבע, כי דיון הוכחות יתקיים ביום 22 במרץ 2022. וככל שתהיה התפתחות במגעי הצדדים לפשרה - הצדדים יעדכנו אודותיה את בית המשפט. ביום 28 במרץ 2022 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכב לא נגוע, לאשר את התקשרות הבנק בהסכם פשרה שגובש עם נושאי המשרה והמבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, וההסכם הוגש לאישור בית המשפט. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בקשר עם הבקשה לאישור הסכם הפשרה לפיה, בטרם תידון שאלת אישורו של הסדר הפשרה, יבחן המבקש אם בידו להצטרף להסכם. בהתאם, הצדדים נתבקשו להגיש הודעה משותפת עד ליום 2 במאי 2022 ובה יודיעו אם הגיעו להסכמות בעניין ההסדר והליכי אישורו ואם לאו. אם לא תושגנה הסכמות, יוכל המבקש להגיש את התייחסותו להיבטים הדינאיים של הבקשה לאישור עד ליום 9 במאי 2022. בהתאם להחלטה, אגוד הגיש מטעמו הודעה המעדכנת על כך שלא הושגו הבנות עם המבקש באשר להסכם הפשרה והליך אישורו. בהתאם להחלטות בית המשפט, ביום 12 במאי 2022. הגיש המבקש את תגובתו להיבטים הדינאיים של הבקשה לאישור הסכם הפשרה. ביום 16 במאי 2022 ניתנה החלטת בית משפט המתירה ליועמ"ש ליתן את התייחסותו, עד ליום 6 ביוני 2022, למחכונת של בקשת אישור הסכם פשרה, שהוגשה שלא על דעת המבקש. בנוסף, בית המשפט הבהיר, כי בכל מקרה יתקיים דיון קודם לפרסום הסכם הפשרה. ביום 18 ביולי 2022 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את עמדתה, לפיה יש לדחות את הבקשה לאישור הסדר פשרה משום הדרך בה הוגש. על רקע האמור, בית המשפט קבע כי עד ליום 9 בספטמבר 2022 יודיעו המשיבים כיצד בדעתם להתקדם בהליך ואת עמדתם לעניין שילובו של המשיב בגיבוש הסדר הפשרה כחלופה לניהול ההליך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

#### ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2022					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,202	156	74	625	2,347	ערבויות להבטחת אשראי
19,585	1,277	354	4,945	13,009	ערבויות לרוכשי דירות
12,164	4,721	421	1,389	5,633	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,010	-	625	5,351	3,034	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>43,962</b>	<b>6,154</b>	<b>1,474</b>	<b>12,310</b>	<b>24,024</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>
ליום 30 ביוני 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,226	199	95	859	2,073	ערבויות להבטחת אשראי
13,197	1,517	658	2,612	8,410	ערבויות לרוכשי דירות
10,291	4,627	146	1,001	4,517	ערבויות והתחייבויות אחרות
10,949	73	2,265	4,347	4,264	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>37,663</b>	<b>6,416</b>	<b>3,164</b>	<b>8,819</b>	<b>19,264</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>
ליום 31 בדצמבר 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,321	506	111	527	2,177	ערבויות להבטחת אשראי
16,582	1,553	534	3,796	10,699	ערבויות לרוכשי דירות
10,571	4,721	435	1,278	4,137	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,351	38	1,142	5,691	2,480	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>39,825</b>	<b>6,818</b>	<b>2,222</b>	<b>11,292</b>	<b>19,493</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2021			30 ביוני 2022			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>						
<b>חוזי ריבית</b>						
1,179	-	1,179	2,679	1,840	839	חוזי Forward
34	34	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
75	75	-	-	-	-	אופציות שנקנו
54,178	20,315	33,863	61,828	31,014	30,814	Swaps <sup>(1)</sup>
<b>55,466</b>	<b>20,424</b>	<b>35,042</b>	<b>64,507</b>	<b>32,854</b>	<b>31,653</b>	<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>
<b>3,876</b>	-	<b>3,876</b>	<b>3,467</b>	-	<b>3,467</b>	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>						
144,397	83,259	61,138	162,748	92,611	70,137	חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>
17,483	15,674	1,809	15,846	15,846	-	אופציות שנכתבו
18,336	16,642	1,694	15,394	15,394	-	אופציות שנקנו
2,874	1,363	1,511	2,265	1,025	1,240	Swaps
<b>183,090</b>	<b>116,938</b>	<b>66,152</b>	<b>196,253</b>	<b>124,876</b>	<b>71,377</b>	<b>סך הכל</b>
-	-	-	-	-	-	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזים בגין מניות</b>						
32,310	31,954	356	25,023	24,927	96	אופציות שנכתבו
31,902	31,891	11	24,600	24,585	15	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
1,235	1,235	-	1,111	1,111	-	Swaps
<b>65,447</b>	<b>65,080</b>	<b>367</b>	<b>50,734</b>	<b>50,623</b>	<b>111</b>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>						
236	8	228	4	4	-	חוזי Forward
-	-	-	7	7	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	7	7	-	אופציות שנקנו
<b>236</b>	<b>8</b>	<b>228</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי אשראי</b>						
261	-	261	280	-	280	הבנק ערב
98	-	98	73	-	73	הבנק מוטב
<b>359</b>	<b>-</b>	<b>359</b>	<b>353</b>	<b>-</b>	<b>353</b>	<b>סך הכל</b>
<b>304,598</b>	<b>202,450</b>	<b>102,148</b>	<b>311,865</b>	<b>208,371</b>	<b>103,494</b>	<b>סך הכל סכום נקוב</b>

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 32,598 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 40,280 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,032 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 6,874 מיליוני שקלים חדשים).

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 7,195 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 10,371 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 24,927 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 16,244 מיליוני שקלים חדשים).

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר (מבוקר)
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>חוזי ריבית</b>		
929	-	929
-	-	-
-	-	-
50,993	22,422	28,571
<b>51,922</b>	<b>22,422</b>	<b>29,500</b>
<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>		
<b>3,921</b>	-	<b>3,921</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>		
<b>חוזי מטבע חוץ</b>		
157,092	99,090	58,002
14,938	14,748	190
14,566	14,349	217
2,543	1,191	1,352
<b>189,139</b>	<b>129,378</b>	<b>59,761</b>
<b>סך הכל</b>		
-	-	-
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>		
<b>חוזים בגין מניות</b>		
32,562	32,089	473
31,926	31,908	18
791	791	-
<b>65,279</b>	<b>64,788</b>	<b>491</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>		
1	1	-
28	28	-
28	28	-
<b>57</b>	<b>57</b>	-
<b>סך הכל</b>		
<b>חוזי אשראי</b>		
249	-	249
81	-	81
<b>330</b>	-	<b>330</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>306,727</b>	<b>216,645</b>	<b>90,082</b>
<b>סך הכל סכום נקוב</b>		

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 31,953 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,086 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 5,799 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 31,907 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2022					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
(בלתי מבוקר)					
1,323	447	876	1,410	468	942
86	-	86	125	-	125
4,639	4,514	125	5,357	5,033	324
-	-	-	-	-	-
298	289	9	320	320	-
-	-	-	-	-	-
13	-	13	2	-	2
<b>6,273</b>	<b>5,250</b>	<b>1,023</b>	<b>7,089</b>	<b>5,821</b>	<b>1,268</b>
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
<b>6,273</b>	<b>5,250</b>	<b>1,023</b>	<b>7,089</b>	<b>5,821</b>	<b>1,268</b>
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
940	843	97	1,524	1,432	92

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(4)</sup>

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup>

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
(בלתי מבוקר)					
1,048	407	641	789	334	455
167	-	167	42	-	42
1,099	922	177	1,219	1,004	215
-	-	-	-	-	-
262	235	27	418	418	-
2	1	1	2	1	1
4	-	4	6	-	6
<b>2,415</b>	<b>1,565</b>	<b>850</b>	<b>2,434</b>	<b>1,757</b>	<b>677</b>
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
<b>2,415</b>	<b>1,565</b>	<b>850</b>	<b>2,434</b>	<b>1,757</b>	<b>677</b>
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
432	341	91	416	332	84

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(4)</sup>

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup>

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 8 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 ביוני 2021 3 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
797	299	498	601	266	335
149	-	149	34	-	34
2,692	2,478	214	2,343	2,183	160
-	-	-	-	-	-
259	259	-	713	713	-
-	-	-	-	-	-
5	-	5	2	-	2
<b>3,753</b>	<b>3,036</b>	<b>717</b>	<b>3,659</b>	<b>3,162</b>	<b>497</b>
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן					
<b>3,753</b>	<b>3,036</b>	<b>717</b>	<b>3,659</b>	<b>3,162</b>	<b>497</b>
יטרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יטרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
1,089	1,032	57	922	834	88
התחשבות נטו או הסדרים דומים					

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 7 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן<sup>(1)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022
הכנסות (הוצאות) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית
(56)	(161)
57	158

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

יטרה ליום 30 ביוני 2022

הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים
1,647	6

ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים<sup>(2)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
11	(51)
(32)	4

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

30 ביוני 2022						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (בלתי מבוקר)	
7,089	4,595	-	14	2,347	133	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,233) <sup>(1)</sup>	(1,208)	-	-	(2,025)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(678)	(500)	-	-	(178)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
3,178	2,887	-	14	144	133	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,773	1,251	-	333	991	198	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(850)	(253)	-	-	(597)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,923	998	-	333	394	198	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
5,101	3,885	-	347	538	331	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
6,273	2,018	31	14	4,085	125	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,233)	(1,208)	-	-	(2,025)	-	מכשירים פיננסיים
(2,215)	(316)	(26)	-	(1,873)	-	בטחון במזומן ששוועד
825	494	5	14	187	125	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (בלתי מבוקר)	
2,434	1,012	9	52	1,290	71	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,316) <sup>(1)</sup>	(271)	-	-	(1,045)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(319)	(74)	-	-	(245)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
799	667	9	52	-	71	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,688	1,254	-	129	1,046	259	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(1,054)	(392)	-	-	(662)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,634	862	-	129	384	259	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,433	1,529	9	181	384	330	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,415	992	7	60	1,283	73	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,316)	(271)	-	-	(1,045)	-	מכשירים פיננסיים
(253)	(147)	-	-	(106)	-	בטחון במזומן ששוועד
846	574	7	60	132	73	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

**ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים**

ליום 30 ביוני 2022

**ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**(ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך**

31 בדצמבר 2021					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (מבוקר)
3,659	1,562	42	77	1,905	73
(1,923) <sup>(1)</sup>	(791)	-	-	(1,132)	-
(1,010)	(195)	(42)	-	(773)	-
726	576	-	77	-	73
2,597	1,175	-	142	968	312
(1,033)	(372)	-	-	(661)	-
1,564	803	-	142	307	312
2,290	1,379	-	219	307	385
3,753	2,452	-	77	1,150	74
(1,923)	(791)	-	-	(1,132)	-
(347)	(329)	-	-	(18)	-
1,483	1,332	-	77	-	74

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup> הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששוועד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קידוד.

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 10 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 12 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 3 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים).

**(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד**

2022 ביוני 30				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
7,032	812	2,920	2,664	636
57,475	14,105	20,325	14,968	8,077
196,253	148	2,721	73,980	119,404
50,734	2	142	1,345	49,245
371	-	87	284	-
311,865	15,067	26,195	93,241	177,362

חוזי ריבית:  
שקל - מדד  
אחר  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים

  

2021 ביוני 30				
(בלתי מבוקר)				
304,598	14,912	37,531	88,405	163,750

  

31 בדצמבר 2021				
(מבוקר)				
306,727	12,925	30,396	89,761	173,645

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השינוי למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשינוי הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

**משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

**בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים זעירים וקטנים** - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים בינוניים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים גדולים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

**גופים מוסדיים** - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

**ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	לדיוור אחרים	הלוואות	
824	1	5,392	20	778	4,614	הכנסות ריבית מחיצוניים
156	158	540	-	540	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
668	(157)	4,852	20	238	4,614	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
99	210	(2,844)	(3)	558	(3,402)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>767</b>	<b>53</b>	<b>2,008</b>	<b>17</b>	<b>796</b>	<b>1,212</b>	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
284	14	440	88	373	67	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>284</b>	<b>14</b>	<b>440</b>	<b>88</b>	<b>373</b>	<b>67</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>1,051</b>	<b>67</b>	<b>2,448</b>	<b>105</b>	<b>1,169</b>	<b>1,279</b>	סך הכנסות
25	-	84	-	32	52	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
599	9	1,607	38	1,164	443	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>575</b>	<b>11</b>	<b>1,565</b>	<b>34</b>	<b>1,122</b>	<b>443</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
451	56	799	71	15	784	רווח (הפסד) לפני מיסים
151	19	268	24	5	263	הפרשה למיסים על הרווח
<b>300</b>	<b>37</b>	<b>531</b>	<b>47</b>	<b>10</b>	<b>521</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
300	37	531	47	10	521	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	-	(32)	(2)	(32)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>296</b>	<b>37</b>	<b>499</b>	<b>45</b>	<b>(22)</b>	<b>521</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
32,219	123	207,832	4,198	25,263	182,569	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
32,219	123	207,832	4,198	25,263	182,569	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
34,493	151	217,033	4,643	26,854	190,179	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
551	-	2,234	-	73	2,161	יתרת חובות לא צוברים
70	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
53,245	22,273	124,391	4,198	124,391	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
53,245	22,273	120,193	-	120,193	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
55,875	24,029	123,387	-	123,387	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
29,092	71	128,048	4,230	23,929	104,119	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
31,342	70	131,425	4,193	24,631	106,794	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
39,761	5,530	66,042	-	58,371	7,671	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
640	1	1,654	17	494	1,160	מרווח מפעילות מתן אשראי
105	50	297	-	297	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
22	2	57	-	5	52	אחר
<b>767</b>	<b>53</b>	<b>2,008</b>	<b>17</b>	<b>796</b>	<b>1,212</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,105	151	6,954	94	26	382	235
2,508	10	2,498	1,102	327	167	48
4,597	141	4,456	(1,008)	(301)	215	187
-	(16)	16	2,024	385	126	16
<b>4,597</b>	<b>125</b>	<b>4,472</b>	<b>1,016</b>	<b>84</b>	<b>341</b>	<b>203</b>
293	14	279	279	-	1	(1)
1,526	17	1,509	594	26	100	51
<b>1,819</b>	<b>31</b>	<b>1,788</b>	<b>873</b>	<b>26</b>	<b>101</b>	<b>50</b>
<b>6,416</b>	<b>156</b>	<b>6,260</b>	<b>1,889</b>	<b>110</b>	<b>442</b>	<b>253</b>
186	17	169	-	(1)	36	25
2,830	36	2,794	253	70	152	104
-	-	-	2	16	27	19
<b>2,830</b>	<b>36</b>	<b>2,794</b>	<b>255</b>	<b>86</b>	<b>179</b>	<b>123</b>
3,400	103	3,297	1,634	25	227	105
1,141	36	1,105	548	8	76	35
<b>2,259</b>	<b>67</b>	<b>2,192</b>	<b>1,086</b>	<b>17</b>	<b>151</b>	<b>70</b>
2	-	2	2	-	-	-
2,261	67	2,194	1,088	17	151	70
(54)	-	(54)	(18)	-	-	-
<b>2,207</b>	<b>67</b>	<b>2,140</b>	<b>1,070</b>	<b>17</b>	<b>151</b>	<b>70</b>
405,201	16,331	388,870	110,487	2,007	25,166	11,036
109	-	109	109	-	-	-
283,052	4,669	278,383	-	2,007	25,166	11,036
300,871	5,937	294,934	-	3,321	28,460	11,476
3,470	89	3,381	-	-	184	412
143	-	143	-	-	38	-
391,743	14,949	376,794	64,429	61,646	36,372	14,438
312,933	4,766	308,167	-	61,646	36,372	14,438
327,884	5,555	322,329	-	66,998	38,132	13,908
226,932	6,136	220,796	13,041	1,954	35,383	13,207
235,783	7,256	228,527	13,036	2,913	36,639	13,102
533,823	-	533,823	3,142	381,165	31,639	6,544
2,856	99	2,757	-	14	276	172
587	4	583	-	59	46	26
1,154	22	1,132	1,016	11	19	5
<b>4,597</b>	<b>125</b>	<b>4,472</b>	<b>1,016</b>	<b>84</b>	<b>341</b>	<b>203</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	
698	2	3,846	18	606	3,240	הכנסות ריבית מחיצוניים
79	104	362	-	361	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
619	(102)	3,484	18	245	3,239	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
45	144	(1,675)	(3)	473	(2,148)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>664</b>	<b>42</b>	<b>1,809</b>	<b>15</b>	<b>718</b>	<b>1,091</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
236	35	411	68	339	72	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>239</b>	<b>35</b>	<b>411</b>	<b>68</b>	<b>339</b>	<b>72</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>903</b>	<b>77</b>	<b>2,220</b>	<b>83</b>	<b>1,057</b>	<b>1,163</b>	סך הכנסות
(37)	(4)	(113)	-	(31)	(82)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
535	14	1,543	36	1,111	432	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>511</b>	<b>16</b>	<b>1,501</b>	<b>32</b>	<b>1,069</b>	<b>432</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
429	65	832	51	19	813	רווח (הפסד) לפני מיסים
147	22	286	17	7	279	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
<b>282</b>	<b>43</b>	<b>546</b>	<b>34</b>	<b>12</b>	<b>534</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
282	43	546	34	12	534	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(23)	(2)	(23)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>279</b>	<b>43</b>	<b>523</b>	<b>32</b>	<b>(11)</b>	<b>534</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
29,655	265	184,474	3,176	23,971	160,503	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
29,655	265	184,474	3,176	23,971	160,503	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,140	212	190,329	4,428	25,928	164,401	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
773	-	141	-	82	59	יתרת חובות לא צוברים
25	-	1,350	-	19	1,331	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
45,863	20,829	119,709	3,176	119,709	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
45,863	20,829	116,533	-	116,533	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
48,538	21,393	117,284	-	117,284	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,389	123	115,710	4,138	22,509	93,201	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
26,738	77	118,472	4,247	22,687	95,785	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
27,688	6,777	60,921	-	52,225	8,696	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
577	1	1,512	15	476	1,036	מרווח מפעילות מתן אשראי
60	37	226	-	226	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
27	4	71	-	16	55	אחר
<b>664</b>	<b>42</b>	<b>1,809</b>	<b>15</b>	<b>718</b>	<b>1,091</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,293	103	5,190	120	17	316	191
1,567	3	1,564	649	218	116	36
3,726	100	3,626	(529)	(201)	200	155
-	-	-	1,113	258	100	15
<b>3,726</b>	<b>100</b>	<b>3,626</b>	<b>584</b>	<b>57</b>	<b>300</b>	<b>170</b>
255	3	252	246	2	1	-
1,087	22	1,065	221	27	77	58
<b>1,342</b>	<b>25</b>	<b>1,317</b>	<b>467</b>	<b>29</b>	<b>78</b>	<b>58</b>
<b>5,068</b>	<b>125</b>	<b>4,943</b>	<b>1,051</b>	<b>86</b>	<b>378</b>	<b>228</b>
(227)	(10)	(217)	-	(26)	(57)	20
2,674	36	2,638	232	61	164	89
-	-	-	2	16	27	19
<b>2,674</b>	<b>36</b>	<b>2,638</b>	<b>234</b>	<b>77</b>	<b>191</b>	<b>108</b>
2,621	99	2,522	817	35	244	100
898	34	864	279	12	84	34
<b>1,723</b>	<b>65</b>	<b>1,658</b>	<b>538</b>	<b>23</b>	<b>160</b>	<b>66</b>
(11)	-	(11)	(11)	-	-	-
1,712	65	1,647	527	23	160	66
(48)	-	(48)	(22)	-	-	-
<b>1,664</b>	<b>65</b>	<b>1,599</b>	<b>505</b>	<b>23</b>	<b>160</b>	<b>66</b>
367,485	16,756	350,729	103,096	1,704	21,908	9,627
22	-	22	22	-	-	-
251,017	3,384	247,633	-	1,704	21,908	9,627
256,441	3,544	252,897	-	2,560	20,537	10,119
1,370	1	1,369	-	-	291	164
1,375	-	1,375	-	-	-	-
346,590	16,006	330,584	39,422	49,173	39,487	16,101
292,178	4,192	287,986	-	49,173	39,487	16,101
294,391	3,935	290,456	-	53,060	33,824	16,357
203,733	4,736	198,997	12,161	2,467	29,377	11,770
206,779	4,586	202,193	12,697	2,368	29,612	12,229
499,382	-	499,382	23,417	357,608	19,606	3,365
2,524	28	2,496	-	12	253	141
402	3	399	-	31	23	22
800	69	731	584	14	24	7
<b>3,726</b>	<b>100</b>	<b>3,626</b>	<b>584</b>	<b>57</b>	<b>300</b>	<b>170</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		משקי בית הלוואות לדירור	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
454	1	3,025	11	397	2,628	הכנסות ריבית מחיצוניים
97	93	319	-	319	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
357	(92)	2,706	11	78	2,628	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
53	122	(1,663)	(2)	356	(2,019)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>410</b>	<b>30</b>	<b>1,043</b>	<b>9</b>	<b>434</b>	<b>609</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
139	8	214	56	183	31	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>139</b>	<b>8</b>	<b>214</b>	<b>56</b>	<b>183</b>	<b>31</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
<b>549</b>	<b>38</b>	<b>1,257</b>	<b>65</b>	<b>617</b>	<b>640</b>	<b>סך הכנסות</b>
12	1	55	-	17	38	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
295	6	789	17	571	218	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>295</b>	<b>6</b>	<b>789</b>	<b>17</b>	<b>571</b>	<b>218</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
242	31	413	48	29	384	רווח (הפסד) לפני מיסים
84	11	143	17	10	133	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
<b>158</b>	<b>20</b>	<b>270</b>	<b>31</b>	<b>19</b>	<b>251</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
158	20	270	31	19	251	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(20)	(2)	(20)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>156</b>	<b>20</b>	<b>250</b>	<b>29</b>	<b>(1)</b>	<b>251</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
33,100	130	211,863	4,855	25,292	186,571	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
33,100	130	211,863	4,855	25,292	186,571	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
34,493	151	217,033	4,643	26,854	(3)190,179	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
551	-	2,234	-	73	2,161	יתרת חובות לא צובריים
70	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
54,783	22,763	125,665	4,855	125,665	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
54,783	22,763	120,810	-	120,810	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
55,875	24,029	123,387	-	123,387	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
29,956	69	129,401	4,209	24,196	105,205	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>
31,342	70	131,425	4,193	24,631	106,794	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>
38,657	4,934	64,675	-	57,207	7,468	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
						<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>
332	-	833	10	251	582	מרווח מפעילות מתן אשראי
69	29	180	-	180	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	1	30	(1)	3	27	אחר
<b>410</b>	<b>30</b>	<b>1,043</b>	<b>9</b>	<b>434</b>	<b>609</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) מזה: יתרת הלוואות לדירור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 14,797 שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,961	91	3,870	30	13	220	127
1,508	7	1,501	639	221	103	29
2,453	84	2,369	(609)	(208)	117	98
-	(13)	13	1,162	258	69	12
<b>2,453</b>	<b>71</b>	<b>2,382</b>	<b>553</b>	<b>50</b>	<b>186</b>	<b>110</b>
176	13	163	164	-	-	(1)
574	12	562	121	11	44	25
<b>750</b>	<b>25</b>	<b>725</b>	<b>285</b>	<b>11</b>	<b>44</b>	<b>24</b>
<b>3,203</b>	<b>96</b>	<b>3,107</b>	<b>838</b>	<b>61</b>	<b>230</b>	<b>134</b>
107	14	93	-	(5)	6	24
1,442	18	1,424	129	48	91	66
-	-	-	-	-	-	-
<b>1,442</b>	<b>18</b>	<b>1,424</b>	<b>129</b>	<b>48</b>	<b>91</b>	<b>66</b>
1,654	64	1,590	709	18	133	44
572	22	550	245	6	46	15
<b>1,082</b>	<b>42</b>	<b>1,040</b>	<b>464</b>	<b>12</b>	<b>87</b>	<b>29</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,083	42	1,041	465	12	87	29
(30)	-	(30)	(8)	-	-	-
<b>1,053</b>	<b>42</b>	<b>1,011</b>	<b>457</b>	<b>12</b>	<b>87</b>	<b>29</b>
422,796	17,308	405,488	119,808	2,008	26,820	11,759
18	-	18	18	-	-	-
290,645	4,965	285,680	-	2,008	26,820	11,759
300,871	5,937	294,934	-	3,321	28,460	11,476
3,470	89	3,381	-	-	184	412
143	-	143	-	-	38	-
418,056	15,934	402,122	83,758	63,518	37,521	14,114
318,546	5,037	313,509	-	63,518	37,521	14,114
327,884	5,555	322,329	-	66,998	38,132	13,908
231,043	6,385	224,658	13,403	2,217	36,270	13,342
235,783	7,256	228,527	13,036	2,913	36,639	13,102
521,461	-	521,461	3,097	373,258	30,232	6,608
1,414	3	1,411	-	7	147	92
362	(2)	364	-	41	29	16
677	70	607	553	2	10	2
<b>2,453</b>	<b>71</b>	<b>2,382</b>	<b>553</b>	<b>50</b>	<b>186</b>	<b>110</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### פעילות בישראל

מסקי בית הלוואות	לדיוור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	
							הכנסות ריבית מחיצוניים
	2,012	336	9	2,348	1	355	
	1	231	-	232	64	50	הוצאות ריבית מחיצוניים
	2,011	105	9	2,116	(63)	305	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
	(1,455)	252	(2)	(1,203)	82	27	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
	<b>556</b>	<b>357</b>	<b>7</b>	<b>913</b>	<b>19</b>	<b>332</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>
	-	-	-	-	-	1	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
	36	165	24	201	19	115	סך עמלות והכנסות אחרות
	<b>36</b>	<b>165</b>	<b>24</b>	<b>201</b>	<b>19</b>	<b>116</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
	<b>592</b>	<b>522</b>	<b>31</b>	<b>1,114</b>	<b>38</b>	<b>448</b>	<b>סך הכנסות</b>
	(59)	(24)	-	(83)	(1)	(53)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
	221	542	16	763	5	257	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
	-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
	<b>221</b>	<b>542</b>	<b>16</b>	<b>763</b>	<b>5</b>	<b>257</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
	430	4	15	434	34	244	רווח לפני מיסים
	150	1	5	151	12	85	הפרשה למיסים על הרווח
	<b>280</b>	<b>3</b>	<b>10</b>	<b>283</b>	<b>22</b>	<b>159</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
	280	3	10	283	22	159	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	-	(12)	(1)	(12)	-	(1)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	<b>280</b>	<b>(9)</b>	<b>9</b>	<b>271</b>	<b>22</b>	<b>158</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
	162,811	23,528	3,251	186,339	223	29,675	יתרה ממוצעת של נכסים
	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
	162,811	23,528	3,251	186,339	223	29,675	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
	164,401	25,928	4,428	190,329	212	29,140	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	59	82	-	141	-	773	יתרת חובות לא צוברים
	1,331	19	-	1,350	-	25	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	-	120,357	3,251	120,357	21,163	46,036	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	-	117,106	-	117,106	21,163	46,036	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	-	117,284	-	117,284	21,393	48,538	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	94,342	22,548	4,247	116,890	63	27,183	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
	95,785	22,687	4,247	118,472	77	26,738	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
	8,005	58,153	-	66,158	9,355	19,978	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
	<b>525</b>	<b>238</b>	<b>7</b>	<b>763</b>	<b>-</b>	<b>291</b>	<b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>
	-	111	-	111	18	30	מרווח מפעילות מתן אשראי
	31	8	-	39	1	11	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	<b>556</b>	<b>357</b>	<b>7</b>	<b>913</b>	<b>19</b>	<b>332</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,085	54	3,031	58	10	161	98
1,050	2	1,048	442	160	79	21
2,035	52	1,983	(384)	(150)	82	77
-	(1)	1	825	183	79	8
<b>2,035</b>	<b>51</b>	<b>1,984</b>	<b>441</b>	<b>33</b>	<b>161</b>	<b>85</b>
66	3	63	64	-	(2)	-
544	16	528	109	13	39	32
<b>610</b>	<b>19</b>	<b>591</b>	<b>173</b>	<b>13</b>	<b>37</b>	<b>32</b>
<b>2,645</b>	<b>70</b>	<b>2,575</b>	<b>614</b>	<b>46</b>	<b>198</b>	<b>117</b>
(240)	(8)	(232)	-	(7)	(92)	4
1,333	13	1,320	104	41	96	54
-	-	-	-	-	-	-
<b>1,333</b>	<b>13</b>	<b>1,320</b>	<b>104</b>	<b>41</b>	<b>96</b>	<b>54</b>
1,552	65	1,487	510	12	194	59
540	23	517	176	4	68	21
<b>1,012</b>	<b>42</b>	<b>970</b>	<b>334</b>	<b>8</b>	<b>126</b>	<b>38</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,013	42	971	335	8	126	38
(25)	-	(25)	(12)	-	-	-
<b>988</b>	<b>42</b>	<b>946</b>	<b>323</b>	<b>8</b>	<b>126</b>	<b>38</b>
377,287	16,526	360,761	109,603	1,860	23,176	9,885
18	-	18	18	-	-	-
254,505	3,347	251,158	-	1,860	23,176	9,885
256,441	3,544	252,897	-	2,560	20,537	10,119
1,370	1	1,369	-	-	291	164
1,375	-	1,375	-	-	-	-
355,596	15,701	339,895	42,338	51,165	41,915	16,921
298,274	3,977	294,297	-	51,165	41,906	16,921
294,391	3,935	290,456	-	53,060	33,824	16,357
205,357	4,717	200,640	12,597	2,517	29,675	11,715
206,779	4,586	202,193	12,697	2,368	29,612	12,229
526,613	-	526,613	43,655	364,991	20,084	2,392
1,261	1	1,260	-	7	129	70
198	-	198	-	17	11	11
576	50	526	441	9	21	4
<b>2,035</b>	<b>51</b>	<b>1,984</b>	<b>441</b>	<b>33</b>	<b>161</b>	<b>85</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית מחיצוניים
		מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	סך הכל	הלוואות לדיר	
1,415	2	7,640	36	1,184	6,456	הוצאות ריבית מחיצוניים
153	192	697	-	696	1	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
1,262	(190)	6,943	36	488	6,455	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
101	271	(3,244)	(5)	948	(4,192)	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
<b>1,363</b>	<b>81</b>	<b>3,699</b>	<b>31</b>	<b>1,436</b>	<b>2,263</b>	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
1	-	1	-	1	-	סך עמלות והכנסות אחרות
543	23	842	179	699	143	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>544</b>	<b>23</b>	<b>843</b>	<b>179</b>	<b>700</b>	<b>143</b>	סך הכנסות
<b>1,907</b>	<b>104</b>	<b>4,542</b>	<b>210</b>	<b>2,136</b>	<b>2,406</b>	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(71)	(1)	(188)	-	(55)	(133)	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
1,164	26	3,082	70	2,247	835	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>1,140</b>	<b>28</b>	<b>3,040</b>	<b>66</b>	<b>2,205</b>	<b>835</b>	רווח (הפסד) לפני מיסים
838	77	1,690	144	(14)	1,704	הפרשה למיסים על הרווח
288	26	581	50	(5)	586	רווח (הפסד) לאחר מיסים
<b>550</b>	<b>51</b>	<b>1,109</b>	<b>94</b>	<b>(9)</b>	<b>1,118</b>	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
550	51	1,109	94	(9)	1,118	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	-	(52)	(5)	(52)	-	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
<b>544</b>	<b>51</b>	<b>1,057</b>	<b>89</b>	<b>(61)</b>	<b>1,118</b>	יתרה ממוצעת של נכסים
30,459	203	189,646	3,265	24,262	165,384	מזה: השקעות בחברות כלולות
-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
30,459	203	189,646	3,265	24,262	165,384	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
30,744	141	201,810	4,631	26,184	175,626	יתרת חובות לא צוברים
704	4	120	-	84	36	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
26	1	1,289	-	25	1,264	יתרה ממוצעת של התחייבויות
47,118	20,947	120,539	3,265	120,539	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
47,118	20,947	117,274	-	117,274	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
50,247	21,664	118,051	-	118,051	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
27,504	98	118,900	4,133	22,835	96,065	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
27,368	75	125,340	4,085	23,394	101,946	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
38,589	6,718	62,644	-	54,158	8,486	פיצול הכנסות ריבית נטו:
1,182	1	3,110	30	958	2,152	מרווח מפעילות מתן אשראי
124	72	450	-	450	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
57	8	139	1	28	111	אחר
<b>1,363</b>	<b>81</b>	<b>3,699</b>	<b>31</b>	<b>1,436</b>	<b>2,263</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
10,557	220	10,337	248	39	611	382
2,872	7	2,865	1,238	340	187	58
7,685	213	7,472	(990)	(301)	424	324
-	(5)	5	2,293	410	161	13
<b>7,685</b>	<b>208</b>	<b>7,477</b>	<b>1,303</b>	<b>109</b>	<b>585</b>	<b>337</b>
401	8	393	385	3	5	(2)
2,234	34	2,200	467	51	160	114
<b>2,635</b>	<b>42</b>	<b>2,593</b>	<b>852</b>	<b>54</b>	<b>165</b>	<b>112</b>
<b>10,320</b>	<b>250</b>	<b>10,070</b>	<b>2,155</b>	<b>163</b>	<b>750</b>	<b>449</b>
(278)	-	(278)	(1)	(32)	(7)	22
5,568	69	5,499	503	152	352	220
-	-	-	2	16	27	19
<b>5,568</b>	<b>69</b>	<b>5,499</b>	<b>505</b>	<b>168</b>	<b>379</b>	<b>239</b>
5,030	181	4,849	1,651	27	378	188
1,730	62	1,668	569	9	130	65
<b>3,300</b>	<b>119</b>	<b>3,181</b>	<b>1,082</b>	<b>18</b>	<b>248</b>	<b>123</b>
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-
3,290	119	3,171	1,072	18	248	123
(102)	-	(102)	(44)	-	-	-
<b>3,188</b>	<b>119</b>	<b>3,069</b>	<b>1,028</b>	<b>18</b>	<b>248</b>	<b>123</b>
371,523	15,974	355,549	103,668	1,777	20,838	8,958
22	-	22	22	-	-	-
255,433	3,552	251,881	-	1,777	20,838	8,958
273,531	4,236	269,295	-	2,960	23,574	10,066
1,352	-	1,352	1	-	336	187
1,316	-	1,316	-	-	-	-
350,493	15,090	335,403	41,790	53,355	36,129	15,525
294,415	4,067	290,348	-	53,355	36,129	15,525
307,924	4,186	303,738	-	61,365	36,669	15,742
208,323	5,010	203,313	11,971	2,295	30,618	11,927
218,710	5,640	213,070	12,316	1,429	33,606	12,936
514,182	-	514,182	3,380	368,943	27,498	6,410
5,215	121	5,094	-	26	490	285
811	8	803	-	62	53	42
1,659	79	1,580	1,303	21	42	10
<b>7,685</b>	<b>208</b>	<b>7,477</b>	<b>1,303</b>	<b>109</b>	<b>585</b>	<b>337</b>

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

**מגזר משקי הבית** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליוני שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח הממונהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

**בנקאות מסחרית** - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידי. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
4,597	(1,129)	579	142	420	(16)	4,346	255	מחיצוניים
-	2,196	123	22	187	37	(3,318)	753	בינמגזרי
<b>4,597</b>	<b>1,067</b>	<b>702</b>	<b>164</b>	<b>607</b>	<b>21</b>	<b>1,028</b>	<b>1,008</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית								
293	209	42	-	2	-	-	40	עמלות והכנסות אחרות
1,526	597	186	46	251	10	71	365	
<b>6,416</b>	<b>1,873</b>	<b>930</b>	<b>210</b>	<b>860</b>	<b>31</b>	<b>1,099</b>	<b>1,413</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי								
186	-	45	28	29	1	52	31	אשראי
2,830	264	316	144	501	14	428	1,163	הוצאות תפעוליות ואחרות
3,400	1,609	569	38	330	16	619	219	רווח לפני מס
1,141	540	191	13	111	5	208	73	הפרשה למסים על הרווח
<b>2,259</b>	<b>1,069</b>	<b>378</b>	<b>25</b>	<b>219</b>	<b>11</b>	<b>411</b>	<b>146</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
2	2	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
2,261	1,071	378	25	219	11	411	146	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(54)	(18)	-	-	(4)	-	-	(32)	
<b>2,207</b>	<b>1,053</b>	<b>378</b>	<b>25</b>	<b>215</b>	<b>11</b>	<b>411</b>	<b>114</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>								
20.6%	-	11.5%	16.3%	25.7%	-	8.2%	7.9%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
280,945	-	43,386	8,970	22,286	434	172,968	32,901	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
312,933	17,279	86,760	14,577	45,730	7,103	-	141,484	יתרה ממוצעת של נכסים
405,201	109,832	54,797	9,104	22,588	321	174,155	34,404	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
226,932	12,891	56,734	10,207	18,645	110	98,100	30,245	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
358	3,005	(14)	449	134	479	(685)	3,726	הכנסות ריבית נטו:
546	(2,066)	36	101	8	68	1,307	-	מחיצוניים
<b>904</b>	<b>939</b>	<b>22</b>	<b>550</b>	<b>142</b>	<b>547</b>	<b>622</b>	<b>3,726</b>	בינמגזרי
36	-	1	-	-	25	193	255	סך הכל הכנסות ריבית נטו
347	74	37	195	38	157	239	1,087	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>1,287</b>	<b>1,013</b>	<b>60</b>	<b>745</b>	<b>180</b>	<b>729</b>	<b>1,054</b>	<b>5,068</b>	עמלות והכנסות אחרות
(43)	(79)	(4)	(42)	5	(63)	(1)	(227)	סך הכנסות
1,107	414	21	443	128	318	243	2,674	הוצאות בגין הפסדי אשראי
223	678	43	344	47	474	812	2,621	הוצאות תפעוליות ואחרות
76	232	15	118	16	162	279	898	רווח (הפסד) לפני מס
<b>147</b>	<b>446</b>	<b>28</b>	<b>226</b>	<b>31</b>	<b>312</b>	<b>533</b>	<b>1,723</b>	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	(11)	(11)	רווח (הפסד) לאחר מיסים
147	446	28	226	31	312	522	1,712	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(23)	-	-	(3)	-	-	(22)	(48)	רווח נקי (הפסד):
<b>124</b>	<b>446</b>	<b>28</b>	<b>223</b>	<b>31</b>	<b>312</b>	<b>500</b>	<b>1,664</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
10.1%	9.6%	-	22.1%	6.8%	12.7%	-	17.0%	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
31,435	152,538	416	22,392	7,420	33,088	-	247,289	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
133,814	-	8,079	41,126	13,371	75,896	19,892	292,178	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>
32,467	153,483	870	22,765	7,577	46,495	103,828	367,485	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
27,575	88,400	328	19,387	8,629	46,808	12,606	203,733	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
								יתרה ממוצעת של נכסים
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתימו ביום 30 ביוני 2022 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	מסקי בית פרטית	מסקי בית משכנתאות	מסקי בית פרטית	מסקי בית משכנתאות	מסקי בית פרטית	מסקי בית משכנתאות	מסקי בית פרטית	מסקי בית משכנתאות
99	2,428	(11)	198	72	293	(626)	2,453	סך הכל מאוחד	סך הכל מאוחד
446	(1,917)	20	121	16	93	1,221	-		
<b>545</b>	<b>511</b>	<b>9</b>	<b>319</b>	<b>88</b>	<b>386</b>	<b>595</b>	<b>2,453</b>		
19	-	-	2	-	31	124	176	הכנסות מימון שאינן מריבית	
177	34	5	127	25	102	104	574	עמלות והכנסות אחרות	
<b>741</b>	<b>545</b>	<b>14</b>	<b>448</b>	<b>113</b>	<b>519</b>	<b>823</b>	<b>3,203</b>	<b>סך הכנסות</b>	
17	38	1	9	27	15	-	107	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
593	212	8	259	76	161	133	1,442	הוצאות תפעוליות ואחרות	
131	295	5	180	10	343	690	1,654	רווח (הפסד) לפני מס	
45	102	2	62	3	119	239	572	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח	
<b>86</b>	<b>193</b>	<b>3</b>	<b>118</b>	<b>7</b>	<b>224</b>	<b>451</b>	<b>1,082</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>	
-	-	-	-	-	-	1	1	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):	
86	193	3	118	7	224	452	1,083	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(20)	-	-	(2)	-	-	(8)	(30)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
<b>66</b>	<b>193</b>	<b>3</b>	<b>116</b>	<b>7</b>	<b>224</b>	<b>444</b>	<b>1,053</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>	
7.4%	7.4%	-	33.3%	20.4%	11.8%	-	19.4%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתימו ביום 30 ביוני 2021 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
160	1,882	(10)	218	64	219	(498)	2,035
296	(1,405)	19	59	8	58	965	-
<b>456</b>	<b>477</b>	<b>9</b>	<b>277</b>	<b>72</b>	<b>277</b>	<b>467</b>	<b>2,035</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית							
20	-	1	-	-	14	31	66
166	36	19	107	18	79	119	544
<b>642</b>	<b>513</b>	<b>29</b>	<b>384</b>	<b>90</b>	<b>370</b>	<b>617</b>	<b>2,645</b>
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
(33)	(56)	-	(63)	1	(88)	(1)	(240)
562	212	6	223	64	158	108	1,333
113	357	23	224	25	300	510	1,552
39	124	8	78	9	104	178	540
<b>74</b>	<b>233</b>	<b>15</b>	<b>146</b>	<b>16</b>	<b>196</b>	<b>332</b>	<b>1,012</b>
רווח לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	1	1
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:							
74	233	15	146	16	196	333	1,013
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(12)	-	-	(1)	-	-	(12)	(25)
<b>62</b>	<b>233</b>	<b>15</b>	<b>145</b>	<b>16</b>	<b>196</b>	<b>321</b>	<b>988</b>
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>							
10.1%	9.9%	-	28.7%	7.1%	15.8%	-	19.8%

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:								
747	5,952	(30)	923	273	990	(1,170)	7,685	מחיצוניים
1,078	(4,029)	74	202	15	114	2,546	-	בינמגזרי
<b>1,825</b>	<b>1,923</b>	<b>44</b>	<b>1,125</b>	<b>288</b>	<b>1,104</b>	<b>1,376</b>	<b>7,685</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית								
79	1	1	3	(1)	57	261	401	עמלות והכנסות אחרות
723	147	23	454	86	318	483	2,234	
<b>2,627</b>	<b>2,071</b>	<b>68</b>	<b>1,582</b>	<b>373</b>	<b>1,479</b>	<b>2,120</b>	<b>10,320</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי								
(76)	(130)	(5)	(93)	24	11	(9)	(278)	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,283	801	31	988	283	658	524	5,568	רווח (הפסד) לפני מס
420	1,400	42	687	66	810	1,605	5,030	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
144	482	14	236	23	279	552	1,730	
<b>276</b>	<b>918</b>	<b>28</b>	<b>451</b>	<b>43</b>	<b>531</b>	<b>1,053</b>	<b>3,300</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):								
-	-	-	-	-	-	(10)	(10)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
276	918	24	451	43	535	1,043	3,290	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(52)	-	-	(6)	-	-	(44)	(102)	
<b>224</b>	<b>918</b>	<b>24</b>	<b>445</b>	<b>43</b>	<b>535</b>	<b>999</b>	<b>3,188</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>								
9.4%	10.0%	-	23.3%	4.8%	10.9%	-	15.8%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
31,808	157,145	421	22,668	7,631	33,509	-	253,182	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
135,541	-	7,645	42,268	13,515	79,845	15,601	294,415	יתרה ממוצעת של נכסים
32,038	156,125	505	22,771	7,652	45,748	106,684	371,523	יתרה ממוצעת של נכסי סיון <sup>(2)</sup>
28,278	90,985	238	19,220	8,896	48,462	12,244	208,323	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות<sup>(1)</sup>, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים, ממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה			אשראי לציבור			
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
2,754	1	2,753	376	787	1,590	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
107	-	107	4	38	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(93)	-	(93)	(38)	-	(55)	מחיקות חשבונאיות
47	-	47	22	-	25	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(46)	-	(46)	(16)	-	(30)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	40	26	-	14	אחר <sup>(3)</sup>
<b>2,855</b>	<b>1</b>	<b>2,854</b>	<b>390</b>	<b>825</b>	<b>1,639</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>216</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>191</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
2,650	3	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(240)	-	(240)	(25)	(59)	(156)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(112)	-	(112)	(31)	(2)	(79)	מחיקות חשבונאיות
101	-	101	23	1	77	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(11)	-	(11)	(8)	(1)	(2)	מחיקות חשבונאיות, נטו
20	-	20	3	1	16	אחר <sup>(3)</sup>
<b>2,419</b>	<b>3</b>	<b>2,416</b>	<b>286</b>	<b>859</b>	<b>1,271</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>192</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
392	-	392	96	(32)	328	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים <sup>(2)</sup>
186	-	186	32	52	102	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(166)	-	(166)	(73)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
100	-	100	45	-	55	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(66)	-	(66)	(28)	-	(38)	מחיקות חשבונאיות, נטו
28	-	28	36	1	(9)	אחר <sup>(3)</sup>
<b>2,855</b>	<b>1</b>	<b>2,854</b>	<b>390</b>	<b>825</b>	<b>1,639</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>216</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>191</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(227)	1	(228)	(35)	(82)	(111)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(196)	-	(196)	(73)	(3)	(120)	מחיקות חשבונאיות
148	-	148	47	1	100	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(48)	-	(48)	(26)	(2)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
27	-	27	7	1	19	אחר <sup>(3)</sup>
<b>2,419</b>	<b>3</b>	<b>2,416</b>	<b>286</b>	<b>859</b>	<b>1,271</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>192</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מברז וזמין ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיוור בסכום לא מהותי.

(3) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות<sup>(4)</sup>, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:  
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
בנקים, ממשלות ואג"ח לפדיון			אשראי לציבור			
סך הכל	זמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
100,336	27,952	72,384	419	-	71,965	שנבדקו על בסיס פרטני
228,487	-	228,487	25,390	190,323	12,774	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>328,823</b>	<b>27,952</b>	<b>300,871</b>	<b>25,809</b>	<b>(2)190,323</b>	<b>84,739</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
1,086	1	1,085	10	-	1,075	שנבדקו על בסיס פרטני
1,553	-	1,553	367	813	373	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,639</b>	<b>1</b>	<b>2,638</b>	<b>377</b>	<b>813</b>	<b>1,448</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
81,305	22,552	58,753	575	62	58,116	שנבדקו על בסיס פרטני
197,688	-	197,688	23,605	164,477	9,606	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>278,993</b>	<b>22,552</b>	<b>256,441</b>	<b>24,180</b>	<b>(2)164,539</b>	<b>67,722</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
987	3	984	26	1	957	שנבדקו על בסיס פרטני
1,221	-	1,221	241	858	122	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,208</b>	<b>3</b>	<b>2,205</b>	<b>267</b>	<b>859</b>	<b>1,079</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
88,249	23,888	64,361	564	36	63,761	שנבדקו על בסיס פרטני
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>297,419</b>	<b>23,888</b>	<b>273,531</b>	<b>24,850</b>	<b>(2)175,758</b>	<b>72,923</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה
982	1	981	21	1	959	שנבדקו על בסיס פרטני
1,122	-	1,122	217	803	102	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,104</b>	<b>1</b>	<b>2,103</b>	<b>238</b>	<b>804</b>	<b>1,061</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,306 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 - 9,927 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 11,145 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### א.1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(1)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
27	60	23,907	147	96	23,664	בינוני ונדל"ן - בינוני <sup>(4)</sup>
17	15	6,848	65	32	6,751	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	-	10,148	8	21	10,119	שרותים פיננסיים
134	33	39,496	927	501	38,068	מסחרי - אחר
<b>188</b>	<b>108</b>	<b>80,399</b>	<b>1,147</b>	<b>650</b>	<b>78,602</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
590	-	190,162	2,161	1,286	186,715	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
59	35	25,778	73	142	25,563	אנשים פרטיים - אחר
<b>837</b>	<b>143</b>	<b>296,339</b>	<b>3,381</b>	<b>2,078</b>	<b>290,880</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,451	-	-	2,451	בינוני ונדל"ן
-	-	1,889	89	35	1,765	מסחרי - אחר
-	-	<b>4,340</b>	<b>89</b>	<b>35</b>	<b>4,216</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	192	-	-	192	אנשים פרטיים
-	-	<b>4,532</b>	<b>89</b>	<b>35</b>	<b>4,408</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>837</b>	<b>143</b>	<b>300,871</b>	<b>3,470</b>	<b>2,113</b>	<b>295,288</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

(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 174 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,365 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(5)</sup>						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(1)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
31	5	16,734	168	93	16,473	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(4)</sup>
22	1	6,274	99	29	6,146	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	8,578	6	40	8,532	שרותים פיננסיים
115	19	33,288	899	491	31,898	מסחרי - אחר
<b>170</b>	<b>25</b>	<b>64,874</b>	<b>1,172</b>	<b>653</b>	<b>63,049</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
640	1,390	164,365	-	1,402	162,963	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
45	19	24,166	48	132	23,986	אנשים פרטיים - אחר
<b>855</b>	<b>1,434</b>	<b>253,405</b>	<b>1,220</b>	<b>2,187</b>	<b>249,998</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,042	-	-	2,042	בינוי ונדל"ן
-	-	806	29	-	777	מסחרי אחר
-	-	<b>2,848</b>	<b>29</b>	-	<b>2,819</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	188	-	-	188	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,036</b>	<b>29</b>	-	<b>3,007</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>855</b>	<b>1,434</b>	<b>256,441</b>	<b>1,249</b>	<b>2,187</b>	<b>253,005</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

(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 83 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 2,202 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסיימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פאומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### א.1 איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(5)</sup>						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(1)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
23	9	19,881	177	124	19,580	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(4)</sup>
9	1	6,228	84	28	6,116	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	8,143	7	35	8,101	שרותים פיננסיים
108	16	35,533	919	513	34,101	מסחרי - אחר
<b>141</b>	<b>26</b>	<b>69,785</b>	<b>1,187</b>	<b>700</b>	<b>67,898</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
519	1,300	175,599	-	1,300	174,299	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	26	24,842	56	137	24,649	אנשים פרטיים - אחר
<b>739</b>	<b>1,352</b>	<b>270,226</b>	<b>1,243</b>	<b>2,137</b>	<b>266,846</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,197	-	1	2,196	בינוי ונדל"ן
-	-	941	6	33	902	מסחרי אחר
-	-	<b>3,138</b>	<b>6</b>	<b>34</b>	<b>3,098</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	167	-	-	167	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,305</b>	<b>6</b>	<b>34</b>	<b>3,265</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>739</b>	<b>1,352</b>	<b>273,531</b>	<b>1,249</b>	<b>2,171</b>	<b>270,111</b>	<b>סך הכל ציבור</b>

(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 49 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,699 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק הגילוי על חובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות רשומה של הלוואות		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
יטרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות רשומה של הלוואות	יטרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022		
סך הכול	סך קצוב								
<b>30,755</b>	<b>369</b>	<b>2,461</b>	<b>858</b>	<b>752</b>	<b>989</b>	<b>2,669</b>	<b>10,104</b>	<b>12,553</b>	איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי
29,704	365	2,269	790	619	902	2,527	9,823	12,409	פעילות לווים בישראל
711	4	41	34	120	60	103	240	109	ציבור - מסחרי
128	-	52	6	3	7	26	12	22	בינוי ונדל"ן - סה"כ
212	-	99	28	10	20	13	29	13	אשראי בדירוג ביצוע
<b>49,644</b>	<b>286</b>	<b>18,870</b>	<b>2,058</b>	<b>1,502</b>	<b>2,141</b>	<b>6,477</b>	<b>8,047</b>	<b>10,263</b>	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
47,201	261	18,192	1,919	1,421	2,009	6,130	7,564	9,705	אשראי בעייתי צובר
986	7	342	32	23	22	138	283	139	אשראי שאינו בעייתי צובר
522	11	195	11	14	43	120	50	78	אשראי שאינו צובר
935	7	141	96	44	67	89	150	341	אשראי שאינו צובר
<b>190,162</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76,800</b>	<b>21,459</b>	<b>19,259</b>	<b>24,700</b>	<b>29,010</b>	<b>18,934</b>	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סה"כ
120,242	-	-	54,554	13,430	12,970	13,718	15,876	9,694	LTV עד 60%
67,423	-	-	20,612	7,656	6,210	10,828	13,026	9,091	LTV מעל 60% ועד 75%
2,497	-	-	1,634	373	79	154	108	149	LTV מעל 75%
186,141	-	-	74,705	21,016	18,905	24,290	28,567	18,658	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,270	-	-	452	88	73	142	257	258	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
590	-	-	303	65	46	80	83	13	בפיגור 30-89 יום
2,161	-	-	1,340	290	235	188	103	5	אשראי שאינו צובר
<b>25,778</b>	<b>66</b>	<b>6,573</b>	<b>1,461</b>	<b>1,348</b>	<b>2,330</b>	<b>2,967</b>	<b>5,852</b>	<b>5,181</b>	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
25,274	63	6,461	1,395	1,299	2,264	2,899	5,760	5,133	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
337	2	38	61	43	51	46	64	32	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
59	-	33	3	3	4	5	9	2	בפיגור 30-89 יום
35	-	21	-	1	2	5	6	-	בפיגור מעל 90 יום
73	1	20	2	2	9	12	13	14	אשראי שאינו צובר
<b>296,339</b>	<b>721</b>	<b>27,904</b>	<b>81,177</b>	<b>25,061</b>	<b>24,719</b>	<b>36,813</b>	<b>53,013</b>	<b>46,931</b>	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
<b>4,532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>384</b>	<b>379</b>	<b>587</b>	<b>783</b>	<b>670</b>	<b>1,729</b>	פעילות לווים בחוץ לארץ
4,408	-	-	384	379	554	741	621	1,729	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
35	-	-	-	-	-	18	17	-	אשראי לא בעייתי
89	-	-	-	-	33	24	32	-	אשראי בעייתי צובר
<b>300,871</b>	<b>721</b>	<b>27,904</b>	<b>81,561</b>	<b>25,440</b>	<b>25,306</b>	<b>37,596</b>	<b>53,683</b>	<b>48,660</b>	אשראי שאינו צובר
									סך הכל אשראי לציבור

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

#### א.2. מידע נוסף על חובות<sup>(4)</sup> לא צוברים

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים <sup>(4)</sup>	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה <sup>(4)</sup>	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(2)(4)</sup>	
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
6	306	212	6	28	206	בינוי ונדל"ן
5	1,330	935	67	252	868	מסחרי - אחר
<b>11</b>	<b>1,636</b>	<b>1,147</b>	<b>73</b>	<b>280</b>	<b>1,074</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	1,779	2,161	37	106	2,124	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
6	85	73	6	41	67	אנשים פרטיים - אחר
<b>17</b>	<b>3,500</b>	<b>3,381</b>	<b>116</b>	<b>427</b>	<b>3,265</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
-	33	89	-	12	89	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>17</b>	<b>3,533</b>	<b>3,470</b>	<b>116</b>	<b>439</b>	<b>3,354</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>מזה:</b>
	1,607	1,120	44	282	1,076	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	140	111	29	4	82	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	1,786	2,239	43	153	2,196	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 79 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הינה 2,666 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### א.2. מידע נוסף על חובות<sup>(4)</sup> לא צוברים

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(4)</sup>					
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים <sup>(1)</sup>	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(2)(4)</sup>
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	364	267	33	24	ביני ונדל"ן 234
3	1,404	905	174	260	מסחרי - אחר 731
<b>3</b>	<b>1,768</b>	<b>1,172</b>	<b>207</b>	<b>284</b>	<b>סך הכל מסחרי 965</b>
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור -
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר 37
1	77	48	11	21	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 1,002</b>
<b>4</b>	<b>1,845</b>	<b>1,220</b>	<b>218</b>	<b>305</b>	<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
					<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	66	29	-	22	29
<b>4</b>	<b>1,911</b>	<b>1,249</b>	<b>218</b>	<b>327</b>	<b>סך הכל 1,031</b>

#### מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים 880

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון 136

נמדד על בסיס קבוצתי 15

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 68 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הינה 1,585 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות<sup>(4)</sup> לא צוברים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(4)</sup>						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים <sup>(4)</sup>	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה <sup>(4)</sup>	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(2)(4)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
2	367	261	40	19	221	בינוי ונדל"ן
11	1,145	926	137	282	789	מסחרי - אחר
<b>13</b>	<b>1,512</b>	<b>1,187</b>	<b>177</b>	<b>301</b>	<b>1,010</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3	105	56	20	17	36	אנשים פרטיים - אחר
<b>16</b>	<b>1,617</b>	<b>1,243</b>	<b>197</b>	<b>318</b>	<b>1,046</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
-	1	6	-	1	6	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>16</b>	<b>1,618</b>	<b>1,249</b>	<b>197</b>	<b>319</b>	<b>1,052</b>	<b>סך הכל</b>
<b>מזה:</b>						
	1,461	1,069	140	312	929	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	157	168	57	-	111	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	-	12	-	7	12	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 117 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 הינה 1,528 מיליוני שקלים חדשים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר <sup>(4)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(4)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(4)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
50	8	-	-	42
161	11	-	-	150
<b>211</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>192</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
1,687	-	-	-	1,687
73	32	-	-	41
<b>1,971</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,920</b>
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	-
<b>1,971</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,920</b>
<b>סך הכל</b>				
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
57	1	-	-	56
300	37	-	-	263
<b>357</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>319</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
65	37	1	-	27
<b>422</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>346</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
0	-	-	-	-
<b>422</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>346</b>
<b>סך הכל</b>				

#### 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)<sup>(3)</sup>

#### פעילות לווים בישראל

#### ציבור - מסחרי

בינוני ונדל"ן

מסחרי - אחר

**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

#### פעילות לווים בחוץ לארץ

**סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ**

**סך הכל**

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) הוצג לראשונה לאור יישום של הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים על הלוואות לדיור.

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ליום 30 ביוני 2022, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,971 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים. ליום 30 ביוני 2021 סך של 422 מיליוני שקלים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(2)</sup>					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר <sup>(4)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(4)</sup> בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(4)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
64	12	-	-	52	בינוי ונדל"ן
346	31	-	-	315	מסחרי - אחר
<b>410</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>367</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
66	34	1	-	31	
<b>476</b>	<b>77</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>398</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
					פעילות לווים בחוץ לארץ
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	
<b>476</b>	<b>77</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>398</b>	<b>סך הכל</b>

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ליום 31 בדצמבר 2021, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 476 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

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

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לפני	רשומה לפני	מס' חוזים	רשומה לאחר	רשומה לפני	מס' חוזים	
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
9	9	23	5	5	15	בינוי ונדל"ן
93	92	74	64	64	53	מסחרי-אחר
<b>102</b>	<b>101</b>	<b>97</b>	<b>69</b>	<b>69</b>	<b>68</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	197	197	740	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
5	6	253	13	13	290	אנשים פרטיים - אחר
<b>107</b>	<b>107</b>	<b>350</b>	<b>279</b>	<b>279</b>	<b>1,098</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>107</b>	<b>107</b>	<b>350</b>	<b>279</b>	<b>279</b>	<b>1,098</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
12	12	35	7	7	31	בינוי ונדל"ן
101	101	157	67	69	153	מסחרי-אחר
<b>113</b>	<b>113</b>	<b>192</b>	<b>74</b>	<b>76</b>	<b>184</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	363	363	1,241	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
12	13	510	21	21	530	אנשים פרטיים - אחר
<b>125</b>	<b>126</b>	<b>702</b>	<b>458</b>	<b>460</b>	<b>1,955</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>125</b>	<b>126</b>	<b>702</b>	<b>458</b>	<b>460</b>	<b>1,955</b>	<b>סך הכל</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

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

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(1)</sup>			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	8	-	5
-	14	-	16
<b>22</b>		<b>21</b>	
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
-	-	229	615
1	88	4	91
<b>1</b>		<b>233</b>	
<b>110</b>		<b>727</b>	
<b>סך הכל מרחיב</b>			
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
-	-	-	-
<b>1</b>		<b>233</b>	
<b>110</b>		<b>727</b>	
<b>סך הכל</b>			
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	11	-	12
2	41	5	51
<b>2</b>		<b>5</b>	
<b>52</b>		<b>63</b>	
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
-	-	450	1,393
2	205	4	187
<b>4</b>		<b>459</b>	
<b>257</b>		<b>1,643</b>	
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
-	-	-	-
<b>4</b>		<b>459</b>	
<b>257</b>		<b>1,643</b>	
<b>סך הכל</b>			

(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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ג.2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)									
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של עד 90 ימים	בפיגור של עד 180 ימים	בפיגור מעל עד שנה	בפיגור מעל 3 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סך הכול	
746	94	143	154	58	31	10	1,236		מסחרי
1,000	596	306	171	43	15	30	2,161		הלוואות לדיור
36	3	13	13	7	1	-	73		אנשים פרטיים - אחר
<b>1,782</b>	<b>693</b>	<b>462</b>	<b>338</b>	<b>108</b>	<b>47</b>	<b>40</b>	<b>3,470</b>		<b>סך הכל</b>
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)									
721	57	84	238	55	26	20	1,201		מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-		הלוואות לדיור
33	3	2	9	1	-	-	48		אנשים פרטיים - אחר
<b>754</b>	<b>60</b>	<b>86</b>	<b>247</b>	<b>56</b>	<b>26</b>	<b>20</b>	<b>1,249</b>		<b>סך הכל</b>
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)									
608	114	101	265	60	25	20	1,193		מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-		הלוואות לדיור
44	2	2	6	2	-	-	56		אנשים פרטיים - אחר
<b>652</b>	<b>116</b>	<b>103</b>	<b>271</b>	<b>62</b>	<b>25</b>	<b>20</b>	<b>1,249</b>		<b>סך הכל</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

#### 3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(4)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני			יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
3,975	76,146	3,454	120,098	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
4,322	43,714	807	69,839	60%	מעל 60%
10,102	272	4	386		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>18,399</b>	<b>120,132</b>	<b>4,265</b>	<b>190,323</b>		<b>סך הכל</b>

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
3,952	68,221	3,234	107,727	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,902	35,507	769	56,505	60%	מעל 60%
12,434	216	2	307		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>20,288</b>	<b>103,944</b>	<b>4,005</b>	<b>164,539</b>		<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
3,798	71,720	3,315	112,939	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,859	39,313	767	62,491	60%	מעל 60%
12,112	232	2	328		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>19,769</b>	<b>111,265</b>	<b>4,084</b>	<b>175,758</b>		<b>סך הכל</b>

(4) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

##### 1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(1)</sup>				סיכון אשראי לציבור שנמכר			
סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי לציבור שנמכר	סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי לציבור שנמכר	סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי לציבור שנמכר	סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי לציבור שנמכר
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור
בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>							
-	-	-	-	-	50	-	3
-	-	-	4,106	-	-	-	-
-	-	457	-	-	-	-	-
-	-	<b>457</b>	<b>4,106</b>	-	-	<b>50</b>	<b>3</b>
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>							
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>							
-	-	-	169	-	-	-	-
-	-	-	4,776	-	-	-	-
-	-	458	-	-	-	-	-
-	-	<b>458</b>	<b>4,945</b>	-	-	-	-
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>							
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>							
-	-	-	-	-	50	-	3
-	-	-	4,106	-	-	-	-
-	-	1,039	-	-	-	-	-
-	-	<b>1,039</b>	<b>4,106</b>	-	-	<b>50</b>	<b>3</b>
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>							
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>							
-	-	-	169	-	-	-	-
-	-	-	4,776	-	-	-	-
-	-	854	-	-	-	-	-
-	-	<b>854</b>	<b>4,945</b>	-	-	-	-
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>							
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>							
-	-	-	-	-	-	-	234
-	-	-	4,998	-	-	-	-
-	-	1,778	-	-	-	-	-
-	-	<b>1,778</b>	<b>4,998</b>	-	-	-	<b>234</b>
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>							

(1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(3) מזה: הלוואות בשיעור של כ-10% המהוות הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ד. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

#### 2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם		עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי לציבור	סיכון מאזני חוץ מאזני (1)	סיכון אשראי לציבור	סיכון מאזני חוץ מאזני (1)	סיכון אשראי לציבור	סיכון מאזני חוץ מאזני (1)
ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
1,620	1	1,860	-	554	362
2,139	977	5,878	1,015	1,229	1,272
<b>3,759</b>	<b>978</b>	<b>7,738</b>	<b>1,015</b>	<b>1,783</b>	<b>1,634</b>
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
5	-	149	-	-	-
2,267	734	6,143	1,152	876	85
<b>2,272</b>	<b>734</b>	<b>6,292</b>	<b>1,152</b>	<b>876</b>	<b>85</b>
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
964	2	1,348	29	72	136
2,103	935	5,767	1,190	824	466
<b>3,067</b>	<b>937</b>	<b>7,115</b>	<b>1,219</b>	<b>896</b>	<b>602</b>

(1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(2) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו האחרים להענקת אשראי לממשלות זרות בהיקף של 316 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2022 (ליום 30 ביוני 2021 - 458 מיליוני שקלים חדשים).

(3) ליום 31 בדצמבר 2021 - 308 מיליוני שקלים חדשים. הוצג מחדש.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

#### יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני	
2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
הפרשה להפסדי אשראי				יתרה <sup>(1)</sup>			
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
39	37	25	21,168	19,660	20,897		
8	7	15	16,582	13,197	19,585		
46	43	26	32,963	35,283	30,373		
9	11	13	10,643	10,445	11,259		
3	4	1	9,351	10,949	9,010		
65	65	89	10,571	10,291	12,164		
38	42	45	3,321	3,226	3,202		
3	2	2	430	341	367		

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן<sup>(3)</sup>
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות<sup>(2)</sup>
- ערבויות להבטחת אשראי
- אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 68 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2021 וב-31 בדצמבר 2021 סך של 70 מיליוני שקלים חדשים ו-85 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיו, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיו.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של		צמוד מדד	לא צמוד	
			אירו	ארה"ב			
81,330	-	182	476	8,024	-	72,648	מזומנים ופיקדונות בבנקים
22,384	712	-	372	10,978	2,202	8,120	ניירות ערך
2,124	-	-	-	-	314	1,810	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
298,233	-	2,038	3,658	8,867	72,921	210,749	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
464	-	-	126	259	-	79	אשראי לממשלות
109	74	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,421	1,421	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
193	193	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
7,080	-	37	407	5,216	112	1,308	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,631	819	59	13	327	230	2,183	נכסים אחרים
<b>416,969</b>	<b>3,219</b>	<b>2,316</b>	<b>5,052</b>	<b>33,671</b>	<b>75,779</b>	<b>296,932</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
327,884	-	2,527	5,902	51,671	23,300	244,484	פיקדונות הציבור
8,515	-	9	242	2,642	-	5,622	פיקדונות מבנקים
57	-	-	-	15	2	40	פיקדונות הממשלה
35,173	-	-	-	2,115	28,271	4,787	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,264	-	23	258	4,558	196	1,229	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,893	1,154	28	2	220	3,207	11,282	התחייבויות אחרות
<b>393,786</b>	<b>1,154</b>	<b>2,587</b>	<b>6,404</b>	<b>61,221</b>	<b>54,976</b>	<b>267,444</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>23,183</b>	<b>2,065</b>	<b>(271)</b>	<b>(1,352)</b>	<b>(27,550)</b>	<b>20,803</b>	<b>29,488</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(1,744)	1,744	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	160	1,034	26,833	(817)	(27,210)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(36)	317	575	-	(856)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(25)	263	-	(233)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>23,183</b>	<b>2,065</b>	<b>(152)</b>	<b>(26)</b>	<b>121</b>	<b>18,242</b>	<b>2,933</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(46)	(1)	1,365	-	(1,318)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	50	(103)	(1,579)	-	1,632	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי		
			דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
94,337	-	113	596	5,419	-	88,209	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,539	640	-	472	4,714	1,982	9,731	ניירות ערך
187	-	-	-	-	143	44	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
254,236	144	1,826	3,742	5,400	67,405	175,719	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
578	-	-	171	348	-	59	אשראי לממשלות
19	(17)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,678	1,678	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
223	223	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,426	97	41	119	673	21	1,475	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,147	689	27	1	111	522	1,797	נכסים אחרים
<b>374,370</b>	<b>3,454</b>	<b>2,007</b>	<b>5,101</b>	<b>16,665</b>	<b>70,073</b>	<b>277,070</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
294,391	144	2,504	5,852	42,894	20,922	222,075	התחייבויות פיקדונות הציבור
5,945	-	29	115	1,065	-	4,736	פיקדונות מבנקים
43	-	-	-	16	2	25	פיקדונות הממשלה
35,594	-	-	-	1,970	26,301	7,323	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,412	122	51	136	691	86	1,326	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,622	1,519	23	8	130	2,994	9,948	התחייבויות אחרות
<b>353,007</b>	<b>1,785</b>	<b>2,607</b>	<b>6,111</b>	<b>46,766</b>	<b>50,305</b>	<b>245,433</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>21,363</b>	<b>1,669</b>	<b>(600)</b>	<b>(1,010)</b>	<b>(30,101)</b>	<b>19,768</b>	<b>31,637</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,184)	2,184	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	564	1,058	30,546	(1,040)	(31,128)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(56)	170	(445)	-	331	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(26)	(93)	337	-	(218)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>21,363</b>	<b>1,669</b>	<b>(118)</b>	<b>125</b>	<b>337</b>	<b>16,544</b>	<b>2,806</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(41)	132	389	-	(480)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	132	(66)	654	-	(720)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של		צמוד מדד	לא צמוד	
			אירו	ארה"ב			
95,267	-	187	518	7,471	-	87,091	מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,033	726	-	434	5,676	1,469	6,728	ניירות ערך
1,332	-	-	-	-	222	1,110	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
271,428	-	1,921	3,123	6,395	69,534	190,455	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
477	-	-	130	273	-	74	אשראי לממשלות
69	34	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,734	1,734	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
208	208	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,652	3	28	111	549	51	2,910	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,071	656	21	1	172	523	1,698	נכסים אחרים
<b>392,271</b>	<b>3,361</b>	<b>2,157</b>	<b>4,317</b>	<b>20,536</b>	<b>71,799</b>	<b>290,101</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
307,924	-	2,737	5,574	44,961	21,503	233,149	התחייבויות פיקדונות הציבור
6,992	-	23	224	1,629	-	5,116	פיקדונות מבנקים
81	-	-	-	58	2	21	פיקדונות הממשלה
38,046	-	-	-	1,880	29,177	6,989	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	3	24	104	534	111	2,977	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,746	1,342	38	6	212	3,268	8,880	התחייבויות אחרות
<b>370,542</b>	<b>1,345</b>	<b>2,822</b>	<b>5,908</b>	<b>49,274</b>	<b>54,061</b>	<b>257,132</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>21,729</b>	<b>2,016</b>	<b>(665)</b>	<b>(1,591)</b>	<b>(28,738)</b>	<b>17,738</b>	<b>32,969</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	611	1,533	29,070	(732)	(30,482)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(26)	39	(271)	-	258	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(7)	27	104	-	(124)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>21,729</b>	<b>2,016</b>	<b>(87)</b>	<b>8</b>	<b>165</b>	<b>14,712</b>	<b>4,915</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(1)	150	132	-	(281)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(8)	(109)	(403)	-	520	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
					<b>נכסים פיננסיים</b>
81,129	8,108	56,527	16,494	81,330	מזומנים ופיקדונות בבנקים
22,322	485	3,714	18,123	22,384	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
2,124	-	-	2,124	2,124	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
300,882	<sup>(5)</sup> 288,166	10,466	2,250	298,233	אשראי לציבור, נטו
461	461	-	-	464	אשראי לממשלות
109	109	-	-	109	השקעות בחברות כלולות
7,080	<sup>(2)</sup> 2,069	4,741	270	7,080	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,261	1,254	-	7	1,261	נכסים פיננסיים אחרים
<b>415,368</b>	<b>300,652</b>	<b>75,448</b>	<b>39,268</b>	<b><sup>(4)</sup>412,985</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
326,523	204,125	120,148	2,250	327,884	פיקדונות הציבור
8,492	7,419	1,073	-	8,515	פיקדונות מבנקים
58	58	-	-	57	פיקדונות הממשלה
36,084	751	2	35,331	35,173	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,264	<sup>(2)</sup> 1,569	4,434	261	6,264	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,251	5,717	1,918	4,616	12,253	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>389,672</b>	<b>219,639</b>	<b>127,575</b>	<b>42,458</b>	<b><sup>(4)</sup>390,146</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (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) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 96,813 מיליון שקלים חדשים ו-143,558 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם 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 ב'ד' להלן.  
 (5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
					<b>נכסים פיננסיים</b>
94,337	12,799	66,968	14,570	94,337	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,595	382	4,304	12,909	17,539	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
187	-	-	187	187	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
256,917	245,421 <sup>(5)</sup>	9,406	2,090	254,236	אשראי לציבור, נטו
578	578	-	-	578	אשראי לממשלות
19	19	-	-	19	השקעות בחברות כלולות
2,426	1,039 <sup>(2)</sup>	1,145	242	2,426	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,187	1,174	-	13	1,188	נכסים פיננסיים אחרים
<b>373,246</b>	<b>261,412</b>	<b>81,823</b>	<b>30,011</b>	<b>370,510<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
296,790	199,726	95,052	2,012	294,391	פיקדונות הציבור
5,945	5,344	601	-	5,945	פיקדונות מבנקים
47	47	-	-	43	פיקדונות הממשלה
36,585	3,534	5	33,046	35,594	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,412	689 <sup>(2)</sup>	1,457	266	2,412	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,369	3,774	5,192	2,403	11,370	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>353,148</b>	<b>213,114</b>	<b>102,307</b>	<b>37,727</b>	<b>349,755<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (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) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 116,942 מיליון שקלים חדשים ו- 131,520 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם 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 ב"ד" להלן.  
 (5) מזה נגזרים משוברים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(4)</sup>	רמה 1 <sup>(4)</sup>	יתרה במאזן
<b>נכסים פיננסיים</b>				
95,269	7,093	71,514	16,662	95,267
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,094	424	4,117	10,553	15,033
				ניירות ערך <sup>(3)</sup>
1,332	-	-	1,332	1,332
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
274,156	<sup>(5)</sup> 263,092	9,423	1,641	271,428
				אשראי לציבור, נטו
477	477	-	-	477
				אשראי לממשלות
69	69	-	-	69
				השקעות בחברות כלולות
3,652	<sup>(2)</sup> 1,260	2,072	320	3,652
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,130	1,123	-	7	1,130
				נכסים פיננסיים אחרים
<b>391,179</b>	<b>273,538</b>	<b>87,126</b>	<b>30,515</b>	<b><sup>(4)</sup>388,388</b>
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
310,010	200,501	107,921	1,588	307,924
				פיקדונות הציבור
6,992	6,549	443	-	6,992
				פיקדונות מבנקים
81	81	-	-	81
				פיקדונות הממשלה
39,620	3,661	3	35,956	38,046
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	<sup>(2)</sup> 840	2,593	320	3,753
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,193	5,905	1,844	2,444	10,193
				התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>370,649</b>	<b>217,537</b>	<b>112,804</b>	<b>40,308</b>	<b><sup>(4)</sup>366,989</b>
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				

- (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) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,052 מיליון שקלים חדשים ו- 118,615 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם 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 ב"ד' להלן.  
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 7 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				איגרות חוב:
6,775	-	3,266	3,509	של ממשלת ישראל
7,574	-	-	7,574	של ממשלות זרות
419	-	9	410	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
252	72	169	11	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
54	-	54	-	מגובי נכסים (ABS)
721	63	101	557	של אחרים בישראל
240	3	10	227	של אחרים זרים
369	23	105	241	<b>מניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
2,151	-	-	2,151	איגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
32	-	-	32	איגרות חוב של אחרים בישראל
44	-	-	44	איגרות חוב של אחרים זרים
22	-	-	22	<b>מניות למסחר</b>
2,124	-	-	2,124	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
2,250	-	-	2,250	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				חוזי ריבית:
111	51	60	-	שקל מדד
1,299	34	1,265	-	אחר
5,357	1,821	3,379	157	חוזי מטבע חוץ
311	161	37	113	חוזים בגין מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
9	9	-	-	<b>אחר</b>
<b>30,124</b>	<b>2,239</b>	<b>8,455</b>	<b>19,430</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
2,250	-	-	2,250	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				חוזי ריבית:
197	94	103	-	שקל מדד
1,126	79	1,047	-	אחר
4,639	1,234	3,257	148	חוזי מטבע חוץ
289	162	14	113	חוזים בגין מניות
13	-	13	-	חוזי סחורות ואחרים
4,616	-	-	4,616	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
9	9	-	-	<b>אחר</b>
<b>13,139</b>	<b>1,578</b>	<b>4,434</b>	<b>7,127</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(4) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
9,759	-	3,822	5,937	של ממשלת ישראל
884	-	-	884	של ממשלות זרות
156	-	51	105	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
223	28	185	10	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
31	-	28	3	מגובי נכסים (ABS)
685	22	197	466	של אחרים בישראל
278	12	21	245	של אחרים זרים
321	16	-	305	<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>
-	-	-	-	<b>ניירות ערך למסחר:</b>
1,423	-	-	1,423	איגרות חוב של ממשלת ישראל
27	1	-	26	איגרות חוב של אחרים בישראל
23	-	-	23	איגרות חוב של אחרים זרים
17	-	-	17	מניות
187	-	-	187	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
2,090	-	-	2,090	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
56	37	19	-	שקל מדד
733	156	577	-	אחר
1,219	613	546	60	חוזי מטבע חוץ
410	225	3	182	חוזים בגין מניות
8	8	-	-	חוזי סחורות ואחרים
13	-	-	13	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
8	8	-	-	<b>אחר</b>
<b>18,551</b>	<b>1,126</b>	<b>5,449</b>	<b>11,976</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
2,012	-	-	2,012	<b>פיקדונות בגין שאלות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
105	50	55	-	שקל מדד
943	195	748	-	אחר
1,099	399	641	59	חוזי מטבע חוץ
259	40	12	207	חוזים בגין מניות
6	5	1	-	חוזי סחורות ואחרים
2,403	-	-	2,403	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
3	3	-	-	<b>אחר</b>
<b>6,830</b>	<b>692</b>	<b>1,457</b>	<b>4,681</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
7,314	-	3,676	3,638	של ממשלת ישראל
2,035	-	-	2,035	של ממשלות זרות
326	-	34	292	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
177	26	142	9	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
6	-	6	-	מגובי נכסים (ABS)
712	19	175	518	של אחרים בישראל
253	12	20	221	של אחרים זרים
356	15	64	277	<b>מניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
473	-	-	473	איגרות חוב של ממשלת ישראל
4	-	-	4	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
24	-	-	24	איגרות חוב של אחרים בישראל
49	-	-	49	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	<b>מניות למסחר</b>
1,332	-	-	1,332	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
1,641	-	-	1,641	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				חוזי ריבית:
73	39	34	-	שקל מדד
528	78	450	-	אחר
2,343	718	1,552	73	חוזי מטבע חוץ
706	423	36	247	חוזים בגין מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
7	7	-	-	<b>אחר</b>
<b>18,388</b>	<b>1,339</b>	<b>6,189</b>	<b>10,860</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
1,588	-	-	1,588	<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				חוזי ריבית:
117	46	71	-	שקל מדד
680	117	563	-	אחר
2,692	665	1,954	73	חוזי מטבע חוץ
259	12	-	247	חוזים בגין מניות
5	-	5	-	חוזי סחורות ואחרים
2,444	-	-	2,444	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
<b>7,785</b>	<b>840</b>	<b>2,593</b>	<b>4,352</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
		סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
(8)	(6)	111	111	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(1)	(8)	321	321	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
		סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
25	28	185	172	13	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
4	(1)	302	302	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				שווי הוגן	
	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
	29	168	162	6	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	42	350	350	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

(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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022					רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>				
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
										<b>איגרות חוב:</b>
										של מוסדות פיננסיים זרים
2	72	(6)	53	-	-	-	-	2	23	של אחרים בישראל
4	63	-	41	(1)	-	-	(1)	2	22	של אחרים זרים
-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	<b>מניות שאינן למסחר</b>
(1)	23	-	-	-	-	-	-	2	21	<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
26	51	-	4	(2)	-	3	-	(1)	47	אחר
12	34	-	-	-	-	31	-	(21)	24	חוזי מטבע חוץ
1,594	1,821	(3)	-	(641)	-	1,040	-	378	1,047	חוזים בגין מניות
-	161	-	-	(147)	-	4	-	(82)	386	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	<b>אחר</b>
-	9	-	-	-	-	-	-	1	8	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>1,637</b>	<b>2,239</b>	<b>(9)</b>	<b>98</b>	<b>(791)</b>	<b>-</b>	<b>1,078</b>	<b>(1)</b>	<b>281</b>	<b>1,583</b>	<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
(43)	94	-	7	(11)	-	2	-	21	75	אחר
(63)	79	-	-	(1)	-	1	-	(4)	83	חוזי מטבע חוץ
(788)	1,234	-	-	(568)	-	349	-	510	943	חוזים בגין מניות
-	162	-	-	(3)	-	90	-	33	42	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	7	<b>אחר</b>
-	9	-	-	-	-	-	-	-	9	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>(894)</b>	<b>1,578</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>(583)</b>	<b>-</b>	<b>442</b>	<b>-</b>	<b>553</b>	<b>1,159</b>	

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>						שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021		
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון			בדוח רווח והפסד
-	28	14	-	-	-	-	-	14	נכסים
1	22	-	(9)	-	-	-	-	31	ניירות ערך זמינים למכירה
-	12	-	-	-	-	1	-	11	איגרות חוב:
-	1	-	(2)	-	-	-	-	3	של מוסדות פיננסיים זרים
-	16	-	-	-	-	-	-	16	של אחרים בישראל
									של אחרים זרים
									ניירות ערך למסחר
									של אחרים בישראל
									מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
									חוזי ריבית:
14	37	3	(8)	-	2	-	(11)	51	שקל מדד
89	156	-	(1)	-	-	-	4	153	אחר
245	613	-	(702)	-	184	-	12	1,119	חוזי מטבע חוץ
-	225	-	(133)	-	16	-	82	260	חוזים בגין מניות
-	8	-	-	-	-	-	1	7	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	(1)	9	אחר
<b>349</b>	<b>1,126</b>	<b>17</b>	<b>(855)</b>	<b>-</b>	<b>202</b>	<b>1</b>	<b>87</b>	<b>1,674</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
									חוזי ריבית:
49	50	-	(15)	-	2	-	2	61	שקל מדד
(128)	195	-	(8)	-	1	-	(4)	206	אחר
(254)	399	-	(557)	-	101	-	(84)	939	חוזי מטבע חוץ
-	40	-	(40)	-	7	-	4	69	חוזים בגין מניות
-	5	-	(1)	-	-	-	(1)	7	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	-	-	-	-	(1)	4	אחר
<b>(333)</b>	<b>692</b>	<b>-</b>	<b>(621)</b>	<b>-</b>	<b>111</b>	<b>-</b>	<b>(84)</b>	<b>1,286</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממחצ הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022						רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>			
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
2	72	(6)	53	-	(3)	-	-	2	26	של מוסדות פיננסיים זרים
4	63	-	41	(2)	-	-	2	3	19	<b>של אחרים בישראל</b>
-	3	-	-	(9)	-	-	-	-	12	של אחרים זרים
(1)	23	-	-	-	-	6	-	2	15	<b>מניות שאינן למסחר</b>
										<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
26	51	-	15	(15)	-	4	-	8	39	אחר
12	34	-	-	(1)	-	35	-	(78)	78	חוזי מטבע חוץ
1,594	1,821	(3)	-	(947)	-	1,560	-	493	718	חוזים בגין מניות
-	161	-	-	(299)	-	29	-	8	423	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	<b>אחר</b>
-	9	-	-	-	-	-	-	2	7	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>1,637</b>	<b>2,239</b>	<b>(9)</b>	<b>109</b>	<b>(1,273)</b>	<b>(3)</b>	<b>1,634</b>	<b>2</b>	<b>440</b>	<b>1,339</b>	<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
(43)	94	-	15	(21)	-	5	-	49	46	אחר
(63)	79	-	-	(2)	-	3	-	(39)	117	חוזי מטבע חוץ
(788)	1,234	-	-	(1,047)	-	883	-	733	665	חוזים בגין מניות
-	162	-	-	(14)	-	130	-	34	12	<b>אחר</b>
-	9	-	-	-	-	-	-	9	-	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>(894)</b>	<b>1,578</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>(1,084)</b>	<b>-</b>	<b>1,021</b>	<b>-</b>	<b>786</b>	<b>840</b>	

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021			רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>			שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020		
	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	רכישות	מכירות	סילוקים	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח ו הפסד	
									<b>נכסים</b>
									<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
									<b>איגרות חוב:</b>
-	28	25	(2)	-	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים
1	22	10	(9)	-	-	1	1	19	של אחרים בישראל
-	12	12	-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
									<b>ניירות ערך למסחר</b>
-	1	-	(2)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
									<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
19	37	43	(41)	-	2	-	(26)	59	שקל מדד
157	156	-	(1)	-	-	-	(5)	162	אחר
567	613	-	(1,333)	-	844	-	(235)	1,337	חוזי מטבע חוץ
-	225	-	(192)	-	59	-	169	189	חוזים בגין מניות
1	8	-	(8)	-	-	-	8	8	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	(1)	9	אחר
<b>745</b>	<b>1,126</b>	<b>90</b>	<b>(1,588)</b>	<b>-</b>	<b>905</b>	<b>1</b>	<b>(89)</b>	<b>1,807</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
									<b>התחייבויות</b>
									<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
45	50	24	(27)	-	7	-	(2)	48	שקל מדד
(187)	195	-	(15)	-	1	-	(6)	215	אחר
(478)	399	-	(1,409)	-	695	-	(174)	1,287	חוזי מטבע חוץ
-	40	-	(88)	-	21	-	14	93	חוזים בגין מניות
(1)	5	-	(1)	-	-	-	(3)	9	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	-	-	-	-	(3)	6	אחר
<b>(621)</b>	<b>692</b>	<b>24</b>	<b>(1,540)</b>	<b>-</b>	<b>724</b>	<b>-</b>	<b>(174)</b>	<b>1,658</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021			העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>			ברוח כולל אחר בהון			
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020		
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
										<b>איגרות חוב:</b>
(1)	26	-	24	(2)	-	-	(1)	5		של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	19	-	11	(10)	-	-	(1)	19		של אחרים בישראל
-	12	-	11	-	-	-	1	-		של אחרים זרים
										<b>ניירות ערך למסחר</b>
-	-	-	-	(3)	-	-	-	3		של אחרים בישראל
(1)	15	-	-	-	-	-	(1)	16		<b>מניות שאינן למסחר</b>
										<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
	21	39	-	43	(46)	10	-	59	(27)	שקל מדד
	74	78	-	-	(6)	8	-	162	(86)	אחר
	549	718	-	-	(2,073)	1,431	-	1,337	23	חוזי מטבע חוץ
	-	423	-	-	(365)	107	-	189	492	חוזים בגין מניות
	-	2	-	-	(9)	-	-	8	3	חוזי סחורות ואחרים
	-	7	-	-	-	-	-	9	(2)	אחר
	<b>640</b>	<b>1,339</b>	<b>-</b>	<b>89</b>	<b>(2,514)</b>	<b>1,556</b>	<b>-</b>	<b>1,807</b>	<b>401</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
										<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
	-	46	-	39	(41)	10	-	48	(10)	שקל מדד
	(64)	117	-	-	(49)	4	-	215	(53)	אחר
	(315)	665	-	-	(1,844)	1,123	-	1,287	99	חוזי מטבע חוץ
	-	12	-	-	(121)	32	-	93	8	חוזים בגין מניות
	-	-	-	-	(1)	-	-	9	(8)	חוזי סחורות ואחרים
	-	-	-	-	-	-	-	6	(6)	אחר
	<b>(379)</b>	<b>840</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>(2,056)</b>	<b>1,169</b>	<b>-</b>	<b>1,658</b>	<b>30</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	23	
29.75	5.60-78.20	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	3	
63.5	63.5	מחיר	הנכסי הנקי	10	
24.25	15.00-72.50	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	איגרות חוב של אחרים זרים
2.28		מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
2.10%	0.17%-3.31%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	31	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
	0	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	30	מטבע חוץ
42.20%	24.23% - 50.25%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	131	חוזים בגין מניות
1.91%	0.30%-2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,886	אחר
2.43%	2.04% - 3.31%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	72	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.75%	0.30%-3.6%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,506	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	
33.82	5.60 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	4	
41.78	41.78	שיעור היוון	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	7	
57.85	19.76 - 88.01	מחיר	הנכסי הנקי	12	איגרות חוב של אחרים זרים
56.21	33.15 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
0.28%	(0.05%) - 1.84%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	23	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
0.35%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	18	מטבע חוץ
37.41%	33.39% - 84.63%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	431	חוזים בגין מניות
0.17%	0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
1.65%	0.30% - 3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	574	אחר
1.75%	0.41 - 3.69%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	35	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.62%	0.30% - 2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	657	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	15	
8.43	5.60-56.33	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	1	
47.81	47.81	מחיר	הנכסי הנקי	8	
61.57	19.00-96.00	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	12	איגרות חוב של אחרים זרים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
2.30%	2.20%-5.20%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	21	שקל מדד
0.57%	0.13%-16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	30	מטבע חוץ
40.31%	34.26% - 42.41%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	31	חוזים בגין מניות
1.77%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,185	אחר
2.25%	1.56%-2.31%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	36	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.67%	0.30%-2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	804	אחר

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי הוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי הוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

### ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי הוגן, השינויים בשווי הוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזכפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי הוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 ביוני 2022, 30 ביוני 2021 ו-31 בדצמבר 2021 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

## ביאור 16 - עניינים אחרים

ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, וכן גם מאגרים של כתבי אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2022 ו-2023 (להלן: "המתאר"). לפרטים נוספים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים לשנת 2021. ביום 26 ביוני 2022 הקצה הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 24 במאי 2022 למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק, לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק כתבי אופציה על פי המתאר עבור שנת 2022 כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' - עד 38,409 כתבי אופציה 1 שיוענקו למנהל הכללי של הבנק, והניתנים למימוש עד ל-38,409 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.
- תוכנית אופציות א' - עד 274,080 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-274,080 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 155,168 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-155,168 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 550,100 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-550,100 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 852,750 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ותשע מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-852,750 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,556,200 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד עשרים ואחד מנהלים בחברות הבת של הבנק והניתנים למימוש עד ל-1,556,200 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו לגבי כל אחת מהן במתאר, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, והאיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים, ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 163 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנה וחצי ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

**ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך**

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ (1) יום ההנפקה (2) מיום 1 באפריל 2025, ו- (3) 1 באפריל 2026 וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור. כתבי האופציה שיונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל. בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים, כמפורט במתאר:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שיונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן - "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה, הכל כמפורט במתאר.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים בלבד. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.3 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה ההון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, יחס פקדונות ליבה.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 118.10 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

-	כתבי אופציה 1	- כ-13.33 שקלים חדשים
-	כתבי אופציה א'	- כ-13.28 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ב'	- כ-13.34 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ג'	- כ-13.09 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ד' ו-ה'	- כ-13.68 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" מסתכם בכ-46 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2022 ועד לתום השנה.

האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

**ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן**

ביום 15 באוגוסט 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 315.9 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השני של שנת 2022, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1230.2% מההון המונפק, דהיינו 123.02 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 23 באוגוסט 2022 ויום התשלום הינו 30 באוגוסט 2022. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המורים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2022.