

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2022

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
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
תמצית דוחות כספיים רבעוניים לציבור

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
134	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
141	ביאור 12 - מגזרי פעילות
158	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
176	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
179	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
193	ביאור 16 - עניינים אחרים
194	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		ביאור	
	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 31 בדצמבר		
	2021	2022	2021	2022		
הכנסות ריבית	10,557	8,093	11,318	2,800	4,213	2
הוצאות ריבית	2,872	2,366	4,030	799	1,522	2
הכנסות ריבית, נטו	7,685	5,727	7,288	2,001	2,691	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(278)	(263)	341	(36)	155	6,13
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	7,963	5,990	6,947	2,037	2,536	
הכנסות שאינן מריבית						
הכנסות מימון שאינן מריבית	401	318	556	63	263	3
עמלות	1,947	1,419	1,547	473	519	
הכנסות אחרות	287	219	558	78	60	
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	2,635	1,956	2,661	614	842	
הוצאות תפעוליות ואחרות						
משכורות והוצאות נלוות	3,536	2,576	2,835	863	1,002	
אחזקה ופחת בניינים וציוד	1,002	735	731	250	240	
הוצאות אחרות	1,030	702	793	226	287	
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	5,568	4,013	4,359	1,339	1,529	
רווח לפני מיסים	5,030	3,933	5,249	1,312	1,849	
הפרשה למיסים על הרווח	1,730	1,340	1,776	442	635	
רווח לאחר מיסים	3,300	2,593	3,473	870	1,214	
חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס	(10)	(10)	4	1	2	
רווח נקי:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	3,290	2,583	3,477	871	1,216	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(102)	(74)	(92)	(26)	(38)	
המיוחס לבעלי מניות הבנק	3,188	2,509	3,385	845	1,178	

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, 28 בנובמבר 2022
ד' בכסלו התשפ"ג

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה		
	ביום 30 בספטמבר 2022	ביום 31 בדצמבר 2021	ביום 30 בספטמבר 2021	ביום 31 בדצמבר 2021	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
					רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
					רווח בסיסי
4.59	3.30	13.26	9.82	12.47	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
256,828	255,804	255,211	255,402	255,679	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
					רווח מדולל
4.56	3.29	13.19	9.79	12.35	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
258,300	257,027	256,613	256,344	258,056	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		ביאור
	2022	2021	2021	2022	
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
רווח נקי:					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,216	2,583	3,477	3,290	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(38)	(74)	(92)	(102)	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,178	2,509	3,385	3,188	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁴					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו	(177)	(26)	(872)	25	
התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾	-	(1)	-	(1)	
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	8	(35)	14	(33)	
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	124	49	522	(18)	
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים	(45)	(13)	(336)	(27)	
השפעת המס המתייחס	(11)	3	96	7	
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾					
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(56)	(10)	(240)	(20)	
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	2	6	9	7	
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	(58)	(16)	(249)	(27)	
רווח כולל:					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,160	2,573	3,237	3,270	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(40)	(80)	(101)	(109)	
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,120	2,493	3,136	3,161	

(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 בספטמבר 2022

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ביאור	
2021	2021	2021	2022		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
נכסים					
95,267	96,365	95,596			מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,033	14,749	14,379	5		ניירות ערך ⁽²⁾⁽¹⁾
1,332	383	914			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
273,531	261,905	306,908	6,13		אשראי לציבור
(2,103)	(2,163)	(2,804)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
271,428	259,742	304,104	6,13		אשראי לציבור, נטו
477	479	339			אשראי לממשלות
69	28	106			השקעות בחברות כלולות
1,734	1,667	1,410			בניינים וציוד
208	216	185			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,652	2,769	8,695	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,071	3,165	4,039			נכסים אחרים
392,271	379,563	429,767			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
307,924	303,921	345,339	7		פיקדונות הציבור
6,992	6,801	7,725			פיקדונות מבנקים
81	102	48			פיקדונות הממשלה
38,046	32,664	31,352			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	2,626	7,549	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,746	11,688	13,708			התחייבויות אחרות ⁽³⁾
370,542	357,802	405,721			סך כל ההתחייבויות
20,770	20,831	22,989			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
959	930	1,057			זכויות שאינן מקנות שליטה
21,729	21,761	24,046			סך כל ההון
392,271	379,563	429,767			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 10,427 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2021 - 11,280 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 - 186 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2021 - 208 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 211 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	עסקאות תשלום מבוסס מניות	קרן הון מהטבה בשל	הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)								
23,183	1,017	22,166	19,080	(494)	3,580	80	3,500	יתרה ליום 30 ביוני 2022
1,216	38	1,178	1,178	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(316)	-	(316)	(316)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
19	-	19	-	-	19	19	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(17)	17	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
(56)	2	(58)	-	(58)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
24,046	1,057	22,989	19,942	(552)	3,599	82	3,517	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
21,363	919	20,444	17,212	(300)	3,532	72	3,460	יתרה ליום 30 ביוני 2021
871	26	845	845	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(483)	-	(483)	(483)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
17	-	17	-	-	17	17	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(35)	35	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
8	-	8	-	8	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(15)	(15)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
21,761	930	20,831	17,574	(292)	3,549	54	3,495	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

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

(2) ברבעון השלישי של שנת 2022 הונפקו 539,821 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.. ברבעון השלישי של שנת 2021 הונפקו 957,280 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. 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.

(5) ביום 16 באוגוסט 2022, שולם דיבידנד בסכום של 316 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

- ביום 28 בנובמבר 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 353.4 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי רבעון 3 2022. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי לשנת 2022.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)							
3,497	3,573	(303)	17,500	20,770	959	21,729	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
-	-	-	(355)	(355)	(3)	(358)	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי ⁽⁴⁾
3,497	3,573	(303)	17,145	20,415	956	21,371	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר היישום לראשונה
-	-	-	3,385	3,385	92	3,477	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(588)	(588)	-	(588)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	26	-	-	26	-	26	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
20	(20)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
-	-	(249)	-	(249)	9	(240)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
82	3,599	(552)	19,942	22,989	1,057	24,046	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)							
3,445	3,532	(276)	15,548	18,804	865	19,669	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
-	-	-	2,509	2,509	74	2,583	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(483)	(483)	-	(483)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	17	-	-	17	-	17	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
50	(50)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
-	-	(16)	-	(16)	6	(10)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	(15)	(15)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
54	3,549	(292)	17,574	20,831	930	21,761	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
3,445	3,532	(276)	15,548	18,804	865	19,669	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
-	-	-	3,188	3,188	102	3,290	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(1,236)	(1,236)	-	(1,236)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	41	-	-	41	-	41	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
52	(52)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
-	-	-	-	-	(15)	(15)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
-	-	(27)	-	(27)	7	(20)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
76	3,573	(303)	17,500	20,770	959	21,729	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

(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 בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU - 2016-13) וזרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.1.T.1.

(5) בימים 15 במרץ 2022, 16 באוגוסט 2022, 30 בנובמבר 2021, 16 באוגוסט 2021, שולמו דיבידנדים בסכום של 272, 316, 753 ו-483 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הונפקו 621,453 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הונפקו 1,371,708 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.

- ביום 28 בנובמבר 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 353.4 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי רבעון 3 2022. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי לשנת 2022.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 בדצמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
3,290	2,583	3,477	871	1,216		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
						רווח נקי
						התאמות
10	10	(4)	(1)	(2)		חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
339	266	268	92	95		פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(278)	(263)	341	(36)	155		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(111)	(78)	(9)	(41)	(17)		רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
26	21	(78)	10	(47)		הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(97)	(83)	35	28	12		הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(18)	(17)	(240)	(17)	-		רווח מממוש בניינים וציוד
9	4	45	-	29		ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר
41	17	26	17	19		הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
78	50	(465)	(6)	1		מיסים נדחים, נטו
1,111	63	(25)	30	(411)		שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
52	26	(458)	(31)	(39)		התאמות בגין הפרשי שער
324	133	380	(254)	(30)		הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
	-					שינוי נטו בכספים שוטפים
858	1,739	(5,029)	(347)	(1,608)		נכסים בגין מכשירים נגזרים
815	664	278	754	489		ניירות ערך למסחר
259	196	(382)	15	(395)		נכסים אחרים, נטו
						שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
(1,753)	(2,880)	3,796	214	1,285		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(824)	(1,745)	(1,499)	(2,954)	(2,231)		התחייבויות אחרות
4,131	706	457	(1,656)	(1,479)		מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
499	(162)	(1,116)	(547)	(663)	
(24,087)	(12,743)	(32,922)	(5,108)	(7,046)	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
136	134	138	99	125	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(1,132)	(183)	418	(196)	1,210	שינוי נטו באשראי לציבור
(447)	(364)	(1,186)	(46)	(229)	שינוי נטו באשראי לממשלות
1,247	990	135	355	8	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(12,078)	(9,808)	(11,177)	(1,384)	(924)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
8,316	7,397	12,475	2,426	8,335	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
4,320	3,618	293	733	112	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
234	-	1,943	-	1,940	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(1,778)	(1,216)	(1,425)	(362)	(386)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(336)	(202)	(205)	(91)	(84)	רכישת בניינים וציוד
35	29	501	26	(1)	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(49)	(9)	(40)	(9)	(1)	רכישת מניות בחברות כלולות
1	1	7	-	6	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(25,119)	(12,518)	(32,161)	(4,104)	2,402	מזומנים נטו מפעילות השקעה
23,700	19,697	37,415	9,530	17,455	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
3,213	3,022	733	856	(790)	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
11	32	(33)	59	(9)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
7,304	1,956	2,402	1	-	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(2,741)	(2,738)	(9,470)	(2,738)	(3,699)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(1,236)	(483)	(588)	(483)	(316)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(15)	(15)	-	(15)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
					דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
30,236	21,471	30,459	7,210	12,641	מזומנים נטו מפעילות מימון
9,248	9,659	(1,245)	1,450	13,564	גידול (קיטון) במזומנים
85,465	85,465	94,661	93,617	80,271	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(52)	(26)	458	31	39	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
94,661	95,098	93,874	95,098	93,874	יתרת מזומנים לסוף התקופה
10,938	8,089	8,511	2,864	3,800	ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
2,393	1,867	3,747	690	1,090	ריבית שהתקבלה
20	14	19	6	9	ריבית ששולמה
-	42	140	-	106	דיבידנדים שהתקבלו
1,471	1,201	1,312	546	370	מסים על הכנסה שהתקבלו
					מסים על הכנסה ששולמו
13	2	-	1	(1)	נספח א' - פעולות שלא במזון
2	2	-	2	-	רכישות בניינים וציוד
					מכירות בניינים וציוד

(1) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28 בנובמבר 2022, ד' בכסלו התשפ"ג. 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 הנותרים, 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, בהערכת אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההנחות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששמשו בהערכת 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 ד.1. 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 מתקופת הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 (אלא אם צוין אחרת) 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 לדיור – עדכון הוראות הדיווח לציבור.
2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים.
3. עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.
4. עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון" – הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי.
5. הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR).
6. עדכון הוראה 203 – חישוב הקצאת הון סטנדרטית בגין CVA.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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.

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

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; השתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של איגרות חוב בתיק הזמין למכירה. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (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 תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיוור שמשווגות 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 הפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי והתאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכלל 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 בכלל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רוברד 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 החודית מעל 1 מיליון ש"ח

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

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

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

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

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

ב. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדירור 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 לדירור 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.

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 הנוותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).

ב. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה.

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 החזר 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 לעניין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדירור.

בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר ליישם את הכללים החדשים לעניין 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 לדירור 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.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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.

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 מידתי; (2) חזרה על בסיס קו ישר; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטתי אחר.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי צרכני (לא לדויר)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדויר, 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 לדויר

עבור תיק האשראי לדויר, 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 לדויר, ומכיוון שהבנק אינו מבצע תחזיות לתקופה העולה על שנה, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת בהדרגה על פני כמחצית ממח"מ תיק הדויר - 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 הפסד 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.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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.

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 אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. 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 מס. 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 לגבי 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.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

מחיקה חשבונאית

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

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

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

לגבי הלוואות לדיוור 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 בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

דרישות הגילוי

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

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

הבנק התאים 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.

הלן 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)		
2,103	378	2,481		1. הפרשה להפסדי אשראי
1,061	281	1,342		סך הפרשה להפסדי אשראי
804	(40)	764		מזה: הפרשה להפסדי אשראי – תיק מסחרי
238	137	375		מזה: הפרשה להפסדי אשראי – הלוואות לדיוור
				מזה: הפרשה להפסדי אשראי – אנשים פרטיים אחר
17,500	(355) ⁽¹⁾	17,145		2. הון עצמי
				יתרת עודפים
10.04	(0.08)	9.96		3. הלימות הון ומינוף⁽²⁾
13.66	(0.06)	13.60		יחס הון עצמי רובד 1
5.18	(0.03)	5.15		יחס הון כולל
				יחס המינוף

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

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

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים

בהתאם לפרומת 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 מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

3. **עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי**
 בהתאם לעדכון, הדוחות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2022 כוללים תיקון של מספרי השוואה בגין חישובי התשואות לרבות חישוב התשואה להון, בתקופות ביניים.
4. **עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון" – הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי.**
 ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא עדכון הוראה 203 מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי, על פיו הלוואות המיועדת 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. לשינוי זה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
5. **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.
 לפרטים נוספים ראה ביאור 9.ח.
 הבנק מיישם את ההוראה החל מתחילת יולי 2022. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.
6. **עדכון הוראה 203 – חישוב הקצאת הון סטנדרטית בגין CVA**
 ביום 15 באוגוסט 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר במסגרתו נקבע כי משקל הסיכון שמיוחס לצד נגדי, בעת חישוב הקצאת הון בגין CVA, עבור חברות ניירות ערך, יעמוד על 1%, וזאת בהתאם למשקל הסיכון המיוחס לבנקים ישראלים. העדכון נכנס לתוקף באופן מיידי, ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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 השיטת	ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן השיטת 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.	בהתאם להנחיות הפיקוח	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	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.	בהתאם להנחיות הפיקוח	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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
10,242	7,847	10,624	2,714	3,810		א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
11	8	9	2	3		מאשראי לציבור
79	59	428	22	308		מאשראי לממשלה
7	6	10	3	3		מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	5	-	4		מפיקדונות בבנקים
218	173	242	59	85		מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
10,557	8,093	11,318	2,800	4,213		מאיגרות חוב
						סך כל הכנסות הריבית
1,716	1,387	2,527	461	1,066		ב. הוצאות ריבית
4	1	1	1	1		על פיקדונות הציבור
4	3	11	1	9		על פיקדונות הממשלה
1,142	972	1,471	334	434		על פיקדונות מבנקים
6	3	20	2	12		על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,872	2,366	4,030	799	1,522		על התחייבויות אחרות
						סך כל הוצאות הריבית
7,685	5,727	7,288	2,001	2,691		סך הכנסות ריבית, נטו
83	23	121	(9)	38		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
						ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
41	34	37	13	13		מוחזקות לפדיון
167	131	183	44	53		זמינות למכירה
10	8	22	2	19		למסחר
218	173	242	59	85		סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(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 בספטמבר 2022

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר	
2022		2022		2021	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾					
535	(244)	3,474	90	(890)	
535	(244)	3,474	90	(890)	
2. מהשקעה באיגרות חוב					
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה					
(15)	9	(28)	46	60	
(15)	9	(28)	46	60	
3. הפרשי שער, נטו					
(320)	315	(3,294)	47	1,124	
4. רווחים מהשקעה במניות					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
32	32	37	32	51	
(29)	-	(45)	(4)	(9)	
9	6	19	14	20	
(21)	(34)	(54)	69	77	
(9)	4	(43)	111	139	
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו					
8	-	8	-	-	
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
199	84	117	294	433	
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
17	(11)	361	45	(6)	
49	(9)	71	(20)	(30)	
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
(2)	(1)	7	(1)	4	
רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
64	(21)	439	24	(32)	
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון					
חשיפת ריבית					
68	(6)	89	13	23	
חשיפת מטבע חוץ					
(4)	(15)	350	11	(55)	
חשיפה למניות					
-	-	-	-	-	
חשיפה לסחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	
64	(21)	439	24	(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 באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽¹⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022							
(בלתי מבוקר)							
(494)	(18)	(512)	(144)	(8)	(2)	(358)	יתרה ליום 30 ביוני 2022
(58)	2	(56)	79	6	-	(141)	שינוי נטו במהלך התקופה
(552)	(16)	(568)	(65)	(2)	(2)	(499)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021							
(בלתי מבוקר)							
(300)	(26)	(326)	(372)	(10)	(2)	58	יתרה ליום 30 ביוני 2021
8	-	8	5	(3)	-	6	שינוי נטו במהלך התקופה
(292)	(26)	(318)	(367)	(13)	(2)	64	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022							
(בלתי מבוקר)							
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
(249)	9	(240)	347	10	-	(597)	שינוי נטו במהלך התקופה
(552)	(16)	(568)	(65)	(2)	(2)	(499)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021							
(בלתי מבוקר)							
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
(16)	6	(10)	32	(23)	(1)	(18)	שינוי נטו במהלך התקופה
(292)	(26)	(318)	(367)	(13)	(2)	64	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021							
(מבוקר)							
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
(27)	7	(20)	(13)	(22)	(1)	16	שינוי נטו במהלך התקופה
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר					
2021			2022		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
12	(6)	18	(150)	42	(192)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾					
(6)	3	(9)	9	(6)	15
6	(3)	9	(141)	36	(177)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
(3)	1	(4)	6	(2)	8
-	-	-	-	-	-
(3)	1	(4)	6	(2)	8
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾					
(5)	2	(7)	68	(40)	108
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
10	(5)	15	11	(5)	16
5	(3)	8	79	(45)	124
שינוי נטו במהלך התקופה					
8	(5)	13	(56)	(11)	(45)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	2	(1)	3
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
8	(5)	13	(58)	(10)	(48)

- (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 מימון שאינן מריבית 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 בספטמבר 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			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2021			2021			2022			
השפעת לאחר מס	השפעת לפני מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	השפעת לפני מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	השפעת לפני מס	לפני מס	
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)						
									השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
55	(30)	85	12	(8)	20	(615)	285	(900)	
(39)	21	(60)	(30)	16	(46)	18	(10)	28	
16	(9)	25	(18)	8	(26)	(597)	275	(872)	שינוי נטו במהלך התקופה
									התאמות מתרגום
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-	שינוי נטו במהלך התקופה
									גידור תזרים מזומנים
(22)	11	(33)	(23)	12	(35)	10	(4)	14	הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾
(22)	11	(33)	(23)	12	(35)	10	(4)	14	שינוי נטו במהלך התקופה
									הטבות לעובדים
(55) ⁽⁴⁾	27	(82)	2	(1)	3	313	(158)	471	רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾
42	(22)	64	30	(16)	46	34	(17)	51	הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(13)	5	(18)	32	(17)	49	347	(175)	522	שינוי נטו במהלך התקופה
(20)	7	(27)	(10)	3	(13)	(240)	96	(336)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
									סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	(4)	11	6	(3)	9	9	(5)	14	
(27)	11	(38)	(16)	6	(22)	(249)	101	(350)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (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 מימון שאינן מריבית. 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 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן					
שטרם הוכרו			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים			
2,872	(110)	1	-	2,981	2,981
427	(18)	-	-	445	445
110	(3)	-	-	113	113
3,409	(131)	1	-	3,539	3,539
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾					
שטרם מומשו ⁽⁵⁾			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים			
4,744	(611)	25	-	5,330	4,744
1,302	(52)	-	-	1,354	1,302
423	(41)	2	-	462	423
261	(14)	-	-	275	261
54	(5)	-	-	59	54
791	(51)	24	-	818	791
231	(6)	6	-	231	231
7,806	(780)	57	-	8,529	7,806
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה					
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות ⁽³⁾					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
מגובי נכסים (ABS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה					
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
שטרם מומשו ⁽⁵⁾			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות	הערך במאזן
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים			
656	(10)	80	-	586	656
413	-	16	-	397	413
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					
11,871	(921)	138	-	12,654	12,001
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾	
			רווחים	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
2,269	2,282	-	(13)	-	2,269	של ממשלת ישראל
16	17	-	(1)	-	16	של ממשלות זרות
1	1	-	-	-	1	של מוסדות פיננסיים בישראל
27	26	-	(1)	2	27	של אחרים בישראל
45	45	-	(1)	1	45	של אחרים זרים
2,358	2,371	-	(16)	3	2,358	סך כל איגרות חוב למסחר
20	17	-	(1)	4	20	מניות וניירות ערך אחרים
2,378	2,388	-	(17)	7	2,378	סך כל ניירות הערך למסחר
14,249	15,042	-	(938)	145	14,379	סך כל ניירות הערך⁽²⁾

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

-	יתרת חוב רשומה של-
46	אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
46	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

- (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 למלוים בסך 396 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 158 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 2, 3, א.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 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
2,762	2,762	-	59	(8)	2,813
324	324	-	5	-	329
23	23	-	1	-	24
3,109	3,109	-	65	(8)	3,166
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיין					
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
7,929	7,905	-	86	(62)	7,929
941	945	-	1	(5)	941
158	156	-	2	-	158
216	213	-	3	-	216
28	28	-	-	-	28
720	671	-	50	(1)	720
276	254	-	22	-	276
10,268	10,172	-	164	(68)	10,268
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה					
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות ⁽³⁾					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
מגובי נכסים (ABS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
646	498	-	149	(1)	646
360	351	-	9	-	360
14,023	13,779	-	378	(77)	14,080
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾	
			רווחים	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
654	653	-	6	(5)	654	של ממשלת ישראל
31	29	-	3	(1)	31	של אחרים בישראל
23	22	-	1	-	23	של אחרים זרים
708	704	-	10	(6)	708	סך כל איגרות חוב למסחר
18	20	-	3	(5)	18	מניות וניירות ערך אחרים
726	724	-	13	(11)	726	סך כל ניירות הערך למסחר
14,806	14,503	-	391	(88)	14,749	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
						(5) סידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
51					51	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
51					51	

- (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 1,036 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 88 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 2, 3 ו-2.3. 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 בספטמבר 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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		הערך במאזן	
			שטרם מומשו ⁽⁵⁾	רווחים		
						(4) איגרות חוב למסחר
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
550	539	-	13	(2)	550	סך כל איגרות חוב למסחר
20	21	-	4	(5)	20	מניות וניירות ערך אחרים
570	560	-	17	(7)	570	סך כל ניירות הערך למסחר
15,094	14,743	-	409	(58)	15,033	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
45					45	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
45					45	

- (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 למלווים בסך 1,001 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים 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 באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3ב. 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 בספטמבר 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 ⁽⁴⁾	
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו						
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽⁴⁾		
ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)											
399	21	8	370	2,160	212	-	46	166	2,505	אגרות חוב זמינות למכירה	
6	-	-	6	47	46	-	-	46	1,200	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	41	-	-	41	392	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
5	-	2	3	19	9	-	1	8	213	של מוסדות פיננסים בישראל	
-	-	-	-	-	5	-	-	5	53	של מוסדות פיננסים זרים	
1	-	1	-	3	50	-	-	50	615	מגובי נכסים (ABS)	
3	-	-	3	33	3	-	1	2	106	של אחרים בישראל	
										של אחרים זרים	
414	21	11	382	2,262	366	-	48	318	5,084	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)											
11	-	-	11	581	51	-	-	51	3,867	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	-	-	5	-	-	5	890	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	49	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	22	של מוסדות פיננסים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	22	של מוסדות פיננסים זרים	
-	-	-	-	-	1	-	-	1	100	מגובי נכסים (ABS)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	של אחרים בישראל	
11	-	-	11	581	57	-	-	57	4,928	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)											
8	-	-	8	602	32	-	-	32	2,029	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	-	-	1	-	-	1	1,834	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	25	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
-	-	-	-	-	1	-	-	1	38	של מוסדות פיננסים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	1	של מוסדות פיננסים זרים	
-	-	-	-	-	2	-	-	2	75	מגובי נכסים (ABS)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	5	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	5	של אחרים זרים	
8	-	-	8	602	36	-	-	36	4,007	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	

(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 בספטמבר 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
ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
54	59	-	(5)	54
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
54	59	-	(5)	54
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
28	28	-	-	28
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
28	28	-	-	28
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
6	6	-	-	6
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
6	6	-	-	6
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
97,977	23,136	74,841	414	-	74,427	שנבדקו על בסיס פרטני
232,067	-	232,067	25,616	193,770	12,681	שנבדקו על בסיס קבוצתי
330,044	23,136	306,908	26,030	(2)193,770	87,108	סך הכל חובות
מזה:						
2,910	-	2,910	73	1,567	1,270	חובות לא צוברים
134	-	134	35	-	99	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,023	-	1,023	113	129	781	חובות בעייתיים אחרים
4,067	-	4,067	221	1,696	2,150	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
1,132	1	1,131	11	-	1,120	שנבדקו על בסיס פרטני
1,673	-	1,673	433	858	382	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,805	1	2,804	444	858	1,502	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
418	1	417	45	76	296	מזה: בגין חובות לא צוברים
204	-	204	44	6	154	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾						
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
80,030	20,858	59,172	524	47	58,601	שנבדקו על בסיס פרטני
202,733	-	202,733	23,597	169,858	9,278	שנבדקו על בסיס קבוצתי
282,763	20,858	261,905	24,121	(2)169,905	67,879	סך הכל חובות
מזה:						
1,238	1	1,237	52	-	1,185	חובות לא צוברים
1,460	-	1,460	26	1,396	38	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
826	-	826	110	0	716	חובות בעייתיים אחרים
3,524	1	3,523	188	1,396	1,939	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
983	1	982	28	1	953	שנבדקו על בסיס פרטני
1,181	-	1,181	226	847	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,164	1	2,163	254	848	1,061	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
333	1	332	19	-	313	מזה: בגין חובות לא צוברים
149	-	149	18	1	130	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

(2) כולל הלוואות לכל מסרה במשכון דירת מגורים בסך 12,451 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 - 10,204 מיליוני שקלים חדשים).

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽³⁾						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה:
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
297,419	23,888	273,531	24,850	175,758⁽²⁾	72,923	סך הכל חובות
						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
3,421	1	3,420	193	1,300	1,927	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
982	1	981	21	1	959	שנבדקו על בסיס פרטני
1,122	-	1,122	217	803	102	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,104	1	2,103	238	804	1,061	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
320	1	319	17	-	302	מזה: בגין חובות לא צוברים
134	-	134	19	1	114	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,145 מיליוני שקלים חדשים.

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
155	-	155	21	36	98	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(121)	-	(121)	(63)	-	(58)	מחיקות חשבונאיות
81	-	81	52	-	29	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(40)	-	(40)	(11)	-	(29)	מחיקות חשבונאיות, נטו
21	-	21	5	1	15	אחר ⁽²⁾
2,991	1	2,990	458	862	1,670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
186	-	186	14	4	168	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
2,419	3	2,416	286	859	1,271	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(36)	(2)	(34)	1	(10)	(25)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(79)	-	(79)	(40)	(2)	(37)	מחיקות חשבונאיות
59	-	59	26	1	32	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(20)	-	(20)	(14)	(1)	(5)	מחיקות חשבונאיות, נטו
9	-	9	1	-	8	אחר ⁽²⁾
2,372	1	2,371	274	848	1,249	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
208	-	208	20	-	188	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
392	-	392	149	(32)	275	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽¹⁾
341	-	341	53	88	200	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(287)	-	(287)	(136)	-	(151)	מחיקות חשבונאיות
181	-	181	97	-	84	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(106)	-	(106)	(39)	-	(67)	מחיקות חשבונאיות, נטו
49	-	49	41	2	6	אחר ⁽²⁾
2,991	1	2,990	458	862	1,670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
186	-	186	14	4	168	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(263)	(1)	(262)	(34)	(92)	(136)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(275)	-	(275)	(113)	(5)	(157)	מחיקות חשבונאיות
207	-	207	73	2	132	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(68)	-	(68)	(40)	(3)	(25)	מחיקות חשבונאיות, נטו
36	-	36	8	1	27	אחר ⁽²⁾
2,372	1	2,371	274	848	1,249	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
208	-	208	20	-	188	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיוור 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 בספטמבר 2022

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
בישראל				
לפי דרישה				
103,889	101,820	100,105		אינם נושאים ריבית
47,151	48,067	49,169		נושאים ריבית
151,040	149,887	149,274		סך הכל לפי דרישה
152,698	150,043	188,993		לזמן קצוב
303,738	299,930	338,267		סך הכל פיקדונות בישראל⁽⁴⁾
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
492	555	568		אינם נושאים ריבית
1	3	36		נושאים ריבית
493	558	604		סך הכל לפי דרישה
3,693	3,433	6,468		לזמן קצוב
4,186	3,991	7,072		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
307,924	303,921	345,339		סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:				
139,715	139,905	149,515		פיקדונות של אנשים פרטיים
61,365	60,730	79,194		פיקדונות של גופים מוסדיים
102,658	99,295	109,558		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
95,170	96,054	99,670		עד 1
78,746	78,087	85,300		מעל 1 עד 10
44,740	44,978	46,141		מעל 10 עד 100
36,591	35,017	39,962		מעל 100 עד 500
52,677	49,785	74,266		מעל 500
307,924	303,921	345,339		סך הכל

תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 פטורים 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 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	2021	2022	2021	2022	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
19	21	60	64	84	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות ⁽¹⁾
18	12	52	36	53	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית ⁽²⁾
(5)	(2)	(14)	(8)	(13)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾ הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
15	16	50	46	62	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
28	26	88	74	102	סך עלות ההטבה, נטו
47	47	148	138	186	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
51	49	151	147	193	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד
98	96	299	285	379	

תחזית לשנת ⁽⁵⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל
	2022	2021	2022	2021		
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
3	2	3	9	9	14	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 לשלמן בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2022.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר	
	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1	21,969	22,099	24,332
הון רובד 1 ⁽¹⁾	21,969	22,099	24,332
הון רובד 2	7,914	8,169	7,854
סך הכל הון כולל	29,883	30,268	32,186

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי ⁽³⁾	202,611	195,936	228,416
סיכוי שוק	2,268	2,115	1,497
סיכון תפעולי	13,831	13,655	15,369
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	218,710	211,706	245,282

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽²⁾	10.04	10.44	9.92
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון	10.04	10.44	9.92
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.66	14.30	13.12
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾	8.60	8.60	9.61
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾	12.50	12.50	12.50

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.85	9.83	10.22
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.85	9.83	10.22
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.49	13.58	13.15
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	8.00	8.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50

בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	16.28	14.94	28.14
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	16.28	14.94	28.14
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	19.40	17.80	32.59
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	8.43	8.40	9.64
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50

- נתונים אלה כוללים התאמות פיקוחיות בגין: תוכניות התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים וכן יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בדבר שקלול הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע. לפרטים נוספים ראה סעיף 3.א ו-4.א להלן וכן סעיפים ד' ו-ט' להלן.
- במסגרת סקירה רוחבית שערך הפיקוח על הבנקים במערכת הבנקאית בקשר עם הלוואות לדיור, עודכן אופן חישוב יחס ההחזר להכנסה (PTI) בהתאם להבהרה שניתנה ביחס ליישום ההוראה. השפעת העדכון (יחד עם תיקון טעות מינורית ביישום החישוב עבור סגמנט מסוים), הביאה לעליה לא מהותית בהיקף נכסי הסיכון של הבנק, והסתכמה בהקטנה של כ-0.1% ביחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון. השפעות אלה נכללות בחישוב יחס הון רובד 1 בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022.
- לפרטים בדבר התאמות יחסי ההון המזעריים בעקבות משבר הקורונה, ראה סעיף ו' להלן.

ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)
				א. הון עצמי רובד 1
21,729	21,761	24,046	24,046	הון עצמי
(513)	(496)	(524)	(524)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
21,216	21,265	23,522	23,522	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
				התאמות פיקוחיות וניכויים:
(167)	(172)	(152)	(152)	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(6)	-	-	-	מיסים נדחים לקבל
892	953	676	676	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽¹⁾
719	781	524	524	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות התייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
34	53	19	19	סך התאמות בגין תכניות התייעלות ⁽²⁾
		267	267	סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽³⁾
21,969	22,099	24,332	24,332	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
				ב. הון רובד 2
5,933	6,141	5,528	5,528	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,981	2,028	2,533	2,533	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
7,914	8,169	8,061	8,061	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
				ניכויים:
-	-	(207)	(207)	ניכויים- סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
7,914	8,169	7,854	7,854	סך הכל הון רובד 2
29,883	30,268	32,186	32,186	סך הכל הון כולל

4. השפעת התאמות בגין תוכניות התייעלות, הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2021	2022	
				באחוזים
				יחס ההון לרכיבי סיכון
10.03	10.41	9.75	9.75	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות
0.01	0.03	0.01	0.01	השפעת ההתאמות בגין תכניות התייעלות
		0.12	0.12	השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
		0.04	0.04	השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע
10.04	10.44	9.92	9.92	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- (1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020 וכן ניכוי בגין הלוואות לדירור בסך כ- 30 מיליוני שקלים חדשים, לפרטים ראה סעיף ח' להלן.
- (2) התאמות בגין תוכניות התייעלות בנושא עובדים (ביום 30 בספטמבר 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).
- (3) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף ח' להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			1. בנתוני המאוחד
21,969	22,099	24,332	הון רוברד ⁽¹⁾
423,950	411,555	462,856	סך החשיפות
			באחוזים
5.18	5.37	5.26	יחס המינוף
4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
			2. חברות בת משמעותיות
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.55	5.39	5.86	יחס המינוף
4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
8.37	6.95	13.24	יחס המינוף
4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות והתאמות בגין הפסדי 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 בספטמבר		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			באחוזים
			1. בנתוני המאוחד
125	126	119	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			2. בנתוני הבנק
120	118	120	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			3. חברות בת משמעותיות
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
266	242	250	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
165	185	-	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	-	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) במונחים של סמוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

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.

30 בספטמבר 2022	31 בדצמבר 2021	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
באחוזים		
116	119	(1) בנתוני המאוחד
100	100	יחס מימון יציב נטו
		יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
		(2) חברות בת משמעותיות
		חברה בנק ייח
158	162	יחס מימון יציב נטו
100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2022 עמד על 116%, לעומת 114% ביום 30 ביוני 2022. העלייה ביחס נובעת מגידול רבעוני בסך המימון היציב הזמין (בעיקר בסעיפי פיקדונות מיחידים ומעסקים קטנים ומימון סיטונאי), אשר היה גבוה יותר מהגידול הרבעוני בסך המימון היציב הנדרש (בעיקר בסעיפי אשראי). 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 קמעונאיים 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 לתאגידיים 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 III. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינם כשירות להכללה 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. יחס הון לרכיבי סיכון

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 ההלוואות 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. הנפקה ופדיון כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

בחודש ינואר 2022 לאחר קבלת אישור בנק ישראל, ביצע הבנק פדיון מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') תמורת 2.1 מיליארדי שקלים חדשים. שטר ההון הנדחה, אשר הונפק על ידי הבנק, לא היה כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III והופחת בהדרגה.

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, ביצעה טפחות הנפקות פדיון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 56, שהיו מוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק) ביום 10 בספטמבר 2022 תמורת כ-0.3 מיליארד שקלים חדשים.

בחודש אוגוסט 2022, פדה בנק יהב בפדיון מוקדם מלא, לאחר קבלת אישור בנק ישראל, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo בסכום כולל של כ-129 מיליוני שקלים חדשים.

א. השפעת היישום של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) 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").

השפעת ההקלה על יחס הון עצמי רובד 1 הינה כ-0.1% ליום 30 בספטמבר 2022.

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

א. 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 203A 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.

ביום 15 באוגוסט 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר במסגרתו משקל הסיכון בחישוב הקצאת ההון בגין סיכון CVA המיוחס לחברות ביטוח, קופות גמל וקרנות נאמנות, יעודכן בהתאם למשקל הסיכון המיוחס לתאגידי בנקאיים.

הבנק מיישם את ההוראה החל מתחילת יולי 2022. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על יחסי הלימות ההון של הבנק.

בחודש דצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין 208A בנושא עדכונים לחישוב הקצאת הון בגין סיכון CVA.

ביום 21 בפברואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הקובע כי יישום ההוראה החל מיום 1 בינואר 2025.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

י. חוזר בנושא עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי

ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי 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 בספטמבר 2022 אין השפעה מהותית על יחסי הלימות הון וכך גם בהמשך תהליך הפריסה.

י"א. 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 מבוסס 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"ב. לפרטים בדבר דיבידנד, ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי וכן ביאור 17 להלן.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2022	2021	2021	2022
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
350	510	382	
23	22	16	

1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2022	2021	2021	2022
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
1,900	-	1,903	-	234	
1,940	-	1,943	-	234	
-	-	-	-	-	
1,940	-	1,943	-	234	
32	-	32	-	-	
8	-	8	-	-	

- הערך בספרים של האשראי שנמכר תמורה שהתקבלה במזומן
תמורה שהתקבלה בניירות ערך
סך הכל תמורה
התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
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 לאישור 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, ישיבת 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. ביום 20 באוקטובר 2022 ניתן על ידי בית משפט העליון פסק דין, במסגרתו נדחה הערעור ללא צו להוצאות.

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 הבקשות. 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 פישור, 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 והתייחסות 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.

ביום 22 באוגוסט 2022 הוגשה עמדת המפקח על הבנקים ביחס למחלוקת בתיק והמתייחסת לשאלות שהועברו אליו. בעקבות עמדת המפקח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים, לחדש את הליך הגישור. נוכח הסכמתם העקרונית של כל הצדדים לקיומו של הליך גישור, ביום 19 באוקטובר 2022, ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, בית המשפט נתן את המלצתו ביחס לאופן חלוקת תשלום שכר טרחת המגשר והבנק נתן לה את הסכמתו. טרם נקבעה זהות המגשר.

(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 עקרוני 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 גישור על מנת לנסות וליישב את המחלוקות ביניהם בהסכמה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור.

ביום 18 בינואר 2022 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה, תוך הודעה, כי בתום הליך גישור, 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 עמדתה של היועצת המשפטית לממשלה. ביום 4 בנובמבר 2022 הוגשה עמדת היועצת המשפטית לממשלה המתנגדת להסדר הפשרה במתכונתו הנוכחית. ביום 6 בנובמבר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט המורה לצדדים להגיש תשובה מטעמם, לעמדת היועצת המשפטית לממשלה, וזאת בתוך 14 ימים. הוגשה בקשה למתן ארכה להגשת עמדת הצדדים להתנגדות היועצת"ש עד ליום 10 בדצמבר 2022 והבקשה אושרה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליוני 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 הון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי הון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההון 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 הון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם קבוע בדין. 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 בקשה של המבקש לתיקון בקשת 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 דינו אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020.

ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה 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. ביום 30 במאי 2021 התקיים דיון הוכחות. לאחריו, הוסכם בין הצדדים להעביר את התיק לגישור בהתאם, בין הצדדים התקיימו מספר ישיבות גישור והליך הגישור טרם הסתיים.

(ה) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליוני 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 מיליוני שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתתבקש 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 דינוי הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2022 התקיים דיון הוכחות במסגרתו, נחקרו עדי המבקש. דיון הוכחות נוסף נקבע ליום 1 בינואר 2023.

(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, התשס"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 ווגול, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים, והתאגידים 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 "הבהרה 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 שינויי 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 הבנקאות 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 והמבקשים הגישו תגובה מטעמם לתשובת הבנק. ביום 6 בנובמבר 2022 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו, בית המשפט פרס בפני הצדדים את האפשרויות להמשך ניהול בירור המחלוקת ובסופו, ניתנה החלטה לפיה, עד ליום 27 בנובמבר 2022 יודעו המשיבים אם הם מסכימים לאישור. עוד נקבע כי אם הגישור לא יצלח, תעמוד למשיבים הזכות להגיש בקשות למחיקת חלקים מהתגובה לתשובה, בתוך 30 יום ממועד ההודעה על כשלונן. מועד קדם משפט נוסף קבוע ליום 14 בספטמבר 2023.

(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 לדיון 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.

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, הוצגה 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 תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יעוציה המשפטיות, לא ניתן במועד ערכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

(א) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, נגד הבנק ו-9 בנקים נוספים ונגד 2 חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זכיון 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 סניפיו), היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, איננו נותן מענה לכלל האוכלוסייה 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. וכן הוגשה תגובת המבקשת לתשובת הבנקים. דיון קדם משפט קבוע ליום 20 בדצמבר 2022.

(ב) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגדו בבית המשפט המחוזי בתל אביב-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 רקע פסק דין, אשר דחה בקשה לאישור שהוגשה בעילה דומה כנגד מלווה חוץ בנקאי (מימון ישרי), לאחר שנדונו סוגיות דומות לבקשה דן (לרבות פרשנות תיקון מספר 5 לחוק אשראי הוגן התשנ"ג-1993 והתקנות מכוחו, וכן סוגיית "ריבית מוסווית"), ביום 22 בספטמבר 2022 אישר בית המשפט בקשה לעיכוב ההליכים בתיק זה, לרבות דחיית הגשת תשובה לבקשת האישור מטעם הבנק, וזאת עד למתן החלטת בית המשפט העליון בערעור שצפוי להיות מוגש, על פי הודעת התובע שם.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית 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 הדין שניתנו בתביעות קודמות שהגיש בא כוח 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. בהמשך לבקשה לסילוק על הסף ובהתאם להחלטת בית המשפט מיום 26 ביולי 2022, ביום 5 בספטמבר 22 הוגשה מטעם הבנק "טבלה השוואתית", תוך הפניה לטעיפי הבקשה לאישור דגן למול הפניה לטעיפי הבקשות לאישור שנדונו בעבר ואשר, לטענת הבנק, הוכרעו. ביום 21 בספטמבר 2022 הוגשה התייחסות מטעם המבקש לטבלה ההשוואתית. ביום 24 בנובמבר 2022 התקיים דיון במסגרתו, נדונה הבקשה לסילוק על הסף וטרם ניתנה החלטה בבקשת הסילוק.

(ד) בחודש ספטמבר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, עניינה של הבקשה הוא בחיוב שלא כדין, לכאורה, בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל בגין אי עמידה בפירעון הלוואה מכל סוג, ללא אזהרה מראש וזאת בניגוד להוראות סעיף 5 (א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א - 1981, הקובע כי לא יפרסם תאגיד בנקאי פרסומת המעודדת נטילת הלוואה על ידי לקוח, אלא אם כן צורפה להן אזהרה בנוסח "אי עמידה בפירעון הלוואה עלול לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל".

נטען, כי הבנק מציג באתר האינטרנט השיווקי שלו מגוון הלוואות למטרות שונות ומעודד נטילת הלוואות על ידי לקוחותיו כאשר בגוף הפרסומת עצמה ו/או דרך שיווקית אחרת לא הוצגה האזהרה האמורה (המבקש מציין כי קיימת הבהרה בסוף העמוד ובאותיות קטנות, חלף אזהרה ברורה ונפרדת לכל הצעה כפי שהחוק, לכאורה דורש). הבקשה אינה נוקבת בסכום הנזק הנטען לקבוצה. על הבנק להגיש תשובתו לבקשת האישור עד ליום 15 בדצמבר 2022. קדם משפט קבוע ליום 2 בפברואר 2023.

(ה) בחודש נובמבר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז- לוד, עניינה של הבקשה באופן עדכון הריבית, על פי הסכמי הלוואה לדיור במסלול ריבית משתנה על בסיס עגון אג"ח (תשואות אג"ח מדינה), לגבי נטען כי הינו יוצר יתרון בלתי הוגן לבנק על חשבון הלווים, וכי התנאי בהסכמים האמורים לפיו השינוי בעגון יהיה רק "בתנאי שסכום מרכיבים אלה לא יפחת מ- 0%", הינו, כביכול, תניה מקפחת בחוזה אחיד, כהגדרתה בסעיף 2 לחוק החוזים האחידים, תשמ"ג - 1982. הבקשה אינה נוקבת בסכום הנזק הנטען.

(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 לתשובת לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. ביום 26 בדצמבר 2021 התקיים דיון קדם משפט. בתום הדיון נקבע, כי בטרם יקבע מועד לשמיעת הבקשה לגופה, יועבר התיק לתזכורת פנימית ליום 15.2.2022 וכי אם לא תהיינה בקשות פתוחות במועד זה, יקבע מועד לשמיעת הראיות. התיק הועבר למותב חדש אשר הורה לצדדים, ביום 21 במרץ 2022, לתאם מועדים לחודשים מאי או יוני 2022. 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 לבקשה 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. ביום 24 באוקטובר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הסילוק והורה למשיבים להגיש תשובתם לבקשה לגילוי ועיין במסמכים בתוך 30 יום.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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/ בנק אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד אגוד ללקוח ולאחרים שלחובותיהם ערב הלקוח אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו ללקוח לצבור חובות עתק של כ-270 מיליון שקלים חדשים, וללא שעשו, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דיוניים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דיוני, 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 הדיוני 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 להחזיר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון שקלים חדשים, הלוך 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 אגוד 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 ייתן 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 אגוד 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 אגוד 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, למיזו המשא ומתן עד ליום 9 בספטמבר 2021 והמבקש הגיש תשובה מטעמו. ביום 23 ביולי 2021 נעתר בית המשפט באופן חלקי לבקשת אגוד 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 אגוד 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 אגוד 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 הדיוניים 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 הדיוניים של הבקשה לאישור הסכם הפשרה. ביום 16 במאי 2022 ניתנה החלטת בית משפט המתירה ליועמ"ש ליתן את התייחסותו, עד ליום 6 ביוני 2022, למתכונת 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 (בהתנגדות המבקש). ביום 29 בספטמבר 2022, התיר בית המשפט לצדדים להגיש התייחסות מטעמם לעמדת היועצת המשפטית לממשלה. בהתאם, ביום 6 בנובמבר 2022 הגיש אגוד התייחסותו לעמדת היועצת המשפטית לממשלה, ובתוך כך גם לאפשרות הידרשותו של בית המשפט לבקשה לאישור הסכם הפשרה במתכונת בה הוגשה. תשובת המבקש להתייחסות מטעם בנק אגוד ונושאי המשרה לעמדת היועצת המשפטית לממשלה הוגשה ביום 21 בנובמבר 2022.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2022					
פגיעה בעוד שנה או פחות	פגיעה בין שנה ועד 3 שנים	פגיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פגיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
2,484	663	77	108	3,332	ערבויות להבטחת אשראי
12,563	5,547	883	945	19,938	ערבויות לרוכשי דירות
5,630	1,432	573	4,806	12,441	ערבויות והתחייבויות אחרות
2,563	5,119	477	-	8,159	התחייבויות להוצאת ערבויות
23,240	12,761	2,010	5,859	43,870	סך הכל ערבויות
ליום 30 בספטמבר 2021					
פגיעה בעוד שנה או פחות	פגיעה בין שנה ועד 3 שנים	פגיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פגיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
2,277	760	117	172	3,326	ערבויות להבטחת אשראי
9,817	2,596	933	1,665	15,011	ערבויות לרוכשי דירות
4,366	1,028	176	5,206	10,776	ערבויות והתחייבויות אחרות
2,946	5,085	2,191	-	10,222	התחייבויות להוצאת ערבויות
19,406	9,469	3,417	7,043	39,335	סך הכל ערבויות
ליום 31 בדצמבר 2021					
פגיעה בעוד שנה או פחות	פגיעה בין שנה ועד 3 שנים	פגיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פגיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
2,177	527	111	506	3,321	ערבויות להבטחת אשראי
10,699	3,796	534	1,553	16,582	ערבויות לרוכשי דירות
4,137	1,278	435	4,721	10,571	ערבויות והתחייבויות אחרות
2,480	5,691	1,142	38	9,351	התחייבויות להוצאת ערבויות
19,493	11,292	2,222	6,818	39,825	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2022		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
		(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
					חוזי Forward
1,028	-	1,028	3,631	3,040	591
34	34	-	-	-	-
74	74	-	-	-	-
55,845	21,423	34,422	61,766	28,554	33,212
56,981	21,531	35,450	65,397	31,594	33,803
4,018	-	4,018	898	-	898
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזי מטבע חוץ					
					חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
162,360	86,963	75,397	166,650	89,263	77,387
18,566	17,919	647	14,812	14,812	-
18,813	18,033	780	14,663	14,663	-
2,747	1,248	1,499	1,832	845	987
202,486	124,163	78,323	197,957	119,583	78,374
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזים בגין מניות					
					אופציות שנכתבו
34,066	33,560	506	44,226	44,176	50
33,569	33,557	12	44,178	44,178	-
810	810	-	653	653	-
68,445	67,927	518	89,057	89,007	50
סך הכל					
חוזי סחורות ואחרים					
					חוזי Forward
1	1	-	4	4	-
28	28	-	33	33	-
29	29	-	33	33	-
58	58	-	70	70	-
סך הכל					
חוזי אשראי					
					הבנק ערב
258	-	258	284	-	284
90	-	90	68	-	68
348	-	348	352	-	352
סך הכל					
328,318	213,679	114,639	352,833	240,254	112,579
סך הכל סכום נקוב					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 35,486 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 33,896 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,357 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 7,154 מיליוני שקלים חדשים)

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 8,950 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 12,128 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 44,176 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 33,546 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 בספטמבר 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)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
חוזי ריבית		
929	-	929
-	-	-
-	-	-
50,993	22,422	28,571
51,922	22,422	29,500
3,921	-	3,921
חוזי מטבע חוץ		
157,092	99,090	58,002
14,938	14,748	190
14,566	14,349	217
2,543	1,191	1,352
189,139	129,378	59,761
-	-	-
חוזים בגין מניות		
32,562	⁽⁷⁾ 32,089	473
31,926	⁽⁷⁾ 31,908	18
791	791	-
65,279	64,788	491
חוזי סחורות ואחרים		
1	1	-
28	⁽⁷⁾ 28	-
28	⁽⁷⁾ 28	-
57	57	-
חוזי אשראי		
249	-	249
81	-	81
330	-	330
306,727	216,645	90,082

(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 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,809	648	1,161	2,106	720	1,386
80	-	80	215	-	215
4,514	4,435	79	5,396	4,591	805
-	-	-	-	-	-
1,221	1,210	11	1,199	1,199	-
3	3	-	2	2	-
12	-	12	2	-	2
7,559	6,296	1,263	8,705	6,512	2,193
-	-	-	-	-	-
7,559	6,296	1,263	8,705	6,512	2,193
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ ⁽¹⁾					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי אשראי					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

30 בספטמבר 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
988	366	622	738	298	440
170	-	170	37	-	37
1,341	1,136	205	1,491	1,235	256
-	-	-	-	-	-
296	284	12	544	544	-
2	2	-	2	2	-
5	-	5	3	-	3
2,632	1,788	844	2,778	2,079	699
-	-	-	-	-	-
2,632	1,788	844	2,778	2,079	699
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ ⁽¹⁾					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי אשראי					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות 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 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 9 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2021 6 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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
3,753	3,036	717	3,659	3,162	497
-	-	-	-	-	-
3,753	3,036	717	3,659	3,162	497
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן					
3,753	3,036	717	3,659	3,162	497
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,089	1,032	57	922	834	88

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		חוזי ריבית פריטים מגודרים נגזרים מגזרים
הכנסות (הוצאות) ריבית		הכנסות (הוצאות) ריבית		
	(239)		(78)	
	235		77	
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022				
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		הערך בספרים		ניירות ערך זמינים למכירה
	25		1,618	

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		סכומים שהוכרו ברוח (הפסד) כולל אחר מנגזרים (הוצאות) ריבית
הכנסות (הוצאות) ריבית		הכנסות (הוצאות) ריבית		
	(68)		(17)	
	10		6	

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2022					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
117	2,968	989	-	4,631	8,705
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:					
-	(2,551)	-	-	(1,832)	(4,383) ⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
-	(355)	-	-	(751)	(1,106)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
117	62	989	-	2,048	3,216
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים					
80	659	490	-	2,360	3,589
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
197	721	1,479	-	4,408	6,805
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
114	4,282	989	-	2,174	7,559
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:					
-	(2,551)	-	-	(1,832)	(4,383)
מכשירים פיננסיים					
-	(1,731)	-	-	(231)	(1,962)
בטחון במזומן ששועבד					
114	-	989	-	111	1,214
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
81	1,523	96	19	1,059	2,778
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:					
-	(1,186)	-	-	(272)	(1,458) ⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
-	(337)	-	(19)	(110)	(466)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
81	-	96	-	677	854
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
345	1,158	160	-	1,208	2,871
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
-	(766)	-	-	(406)	(1,172)
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
345	392	160	-	802	1,699
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
426	392	256	-	1,479	2,553
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
84	1,254	97	4	1,193	2,632
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:					
-	(1,186)	-	-	(272)	(1,458)
מכשירים פיננסיים					
-	(68)	-	-	(195)	(263)
בטחון במזומן ששועבד					
84	-	97	4	726	911
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, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,659	1,562	42	77	1,905	73	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,923) ⁽¹⁾	(791)	-	-	(1,132)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,010)	(195)	(42)	-	(773)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
726	576	-	77	-	73	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,597	1,175	-	142	968	312	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,033)	(372)	-	-	(661)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,564	803	-	142	307	312	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,290	1,379	-	219	307	385	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,753	2,452	-	77	1,150	74	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,923)	(791)	-	-	(1,132)	-	מכשירים פיננסיים
(347)	(329)	-	-	(18)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,483	1,332	-	77	-	74	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 (לדבות 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 בספטמבר 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 20 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 33 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 4 מיליוני שקלים).

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

30 בספטמבר 2022					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
7,357	871	2,987	2,533	966	חוזי ריבית: שקל - מדד
58,040	14,032	21,877	17,929	4,202	אחר
197,957	148	3,934	64,910	128,965	חוזי מטבע חוץ
89,057	-	226	860	87,971	חוזים בגין מניות
422	-	103	309	10	חוזי סחורות ואחרים
352,833	15,051	29,127	86,541	222,114	סך הכל
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
328,318	15,152	34,591	85,078	193,497	סך הכל
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
306,727	12,925	30,396	89,761	173,645	סך הכל

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 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	לדיוור	הלוואות	
		סך הכל				
1,348	2	8,054	31	1,087	6,967	הכנסות ריבית מחיצוניים
281	257	843	-	843	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,067	(255)	7,211	31	244	6,967	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
196	357	(3,989)	(5)	1,155	(5,144)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,263	102	3,222	26	1,399	1,823	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
434	17	656	142	546	110	סך עמלות והכנסות אחרות
434	17	656	142	546	110	סך הכנסות שאינן מריבית
1,697	119	3,878	168	1,945	1,933	סך הכנסות
56	1	140	-	52	88	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
920	13	2,453	56	1,766	687	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
896	15	2,411	52	1,724	687	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
745	103	1,327	116	169	1,158	רווח (הפסד) לפני מיסים
252	35	449	39	57	392	הפרשה למיסים על הרווח
493	68	878	77	112	766	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
493	68	878	77	112	766	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	-	(66)	(3)	(66)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
487	68	812	74	46	766	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
32,948	136	211,363	4,031	25,363	186,000	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
32,948	136	211,363	4,031	25,363	186,000	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
35,664	140	220,706	4,891	27,076	193,630 ⁽³⁾	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
780	-	1,640	-	73	1,567	יתרת חובות לא צוברים
68	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
54,301	22,827	125,464	4,031	125,464	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
54,301	22,827	121,433	-	121,433	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
57,378	24,985	124,530	-	124,530	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
29,928	68	129,800	4,225	23,527	106,273	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
32,439	61	135,056	4,218	22,320	112,736	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
39,624	5,094	67,354	-	57,918	9,436	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
980	1	2,504	26	751	1,753	מרווח מפעילות מתן אשראי
250	98	643	-	643	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
33	3	75	-	5	70	אחר
1,263	102	3,222	26	1,399	1,823	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.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 14,181 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
11,318	314	11,004	495	41	679	385
4,030	38	3,992	1,532	665	328	86
7,288	276	7,012	(1,037)	(624)	351	299
-	(70)	70	2,509	786	203	8
7,288	206	7,082	1,472	162	554	307
556	83	473	473	-	1	(1)
2,105	20	2,085	718	38	145	77
2,661	103	2,558	1,191	38	146	76
9,949	309	9,640	2,663	200	700	383
341	13	328	-	1	77	53
4,359	55	4,304	383	120	244	171
-	-	-	2	16	27	19
4,359	55	4,304	385	136	271	190
5,249	241	5,008	2,278	63	352	140
1,776	82	1,694	771	21	119	47
3,473	159	3,314	1,507	42	233	93
4	-	4	4	-	-	-
3,477	159	3,318	1,511	42	233	93
(92)	-	(92)	(20)	-	-	-
3,385	159	3,226	1,491	42	233	93
417,542	17,145	400,397	116,356	1,933	26,382	11,279
109	-	109	109	-	-	-
289,015	4,974	284,041	-	1,933	26,382	11,279
306,908	6,471	300,437	-	3,778	27,792	12,357
2,910	46	2,864	-	-	176	268
134	31	103	-	-	-	-
392,804	15,468	377,336	60,162	63,534	36,852	14,196
318,081	4,938	313,143	-	63,534	36,852	14,196
345,339	7,072	338,267	-	79,194	38,024	14,156
231,519	6,552	224,967	12,974	2,265	36,445	13,487
245,282	7,799	237,483	12,771	3,195	39,630	14,331
531,142	-	531,142	3,094	378,180	30,697	7,099
4,355	167	4,188	-	21	435	247
1,269	4	1,265	-	130	90	54
1,664	35	1,629	1,472	11	29	6
7,288	206	7,082	1,472	162	554	307

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה:		אחרים	הלוואות לדיוור	
		סך הכל	כרטיסי אשראי			
1,062	2	5,917	27	908	5,009	הכנסות ריבית מחיצוניים
124	157	555	-	554	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
938	(155)	5,362	27	354	5,008	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
79	217	(2,612)	(4)	726	(3,338)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,017	62	2,750	23	1,080	1,670	סך הכנסות ריבית, נטו
4	-	2	-	2	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
394	18	609	125	504	105	סך עמלות והכנסות אחרות
398	18	611	125	506	105	סך הכנסות שאינן מריבית
1,415	80	3,361	148	1,586	1,775	סך הכנסות
(48)	(1)	(125)	-	(33)	(92)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
832	21	2,258	52	1,633	625	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
808	23	2,216	48	1,591	625	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
655	58	1,270	100	28	1,242	רווח (הפסד) לפני מיסים
223	20	433	34	10	423	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
432	38	837	66	18	819	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
432	38	837	66	18	819	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	-	(36)	(3)	(36)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
428	38	801	63	(18)	819	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
30,160	226	187,038	3,185	24,155	162,883	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
30,160	226	187,038	3,185	24,155	162,883	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
31,229	142	195,488	4,284	25,725	⁽³⁾ 169,763	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
782	-	132	-	86	46	יתרת חובות לא צוברים
38	-	1,376	-	26	1,350	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
46,468	21,028	120,986	3,185	120,986	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
46,468	21,028	117,801	-	117,801	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
49,341	21,472	118,433	-	118,433	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,537	103	117,290	4,145	22,695	94,595	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
27,980	45	122,030	4,206	23,252	98,778	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
37,614	6,712	61,351	-	52,761	8,590	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
883	1	2,299	23	716	1,583	מרווח מפעילות מתן אשראי
89	56	339	-	339	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
45	5	112	-	25	87	אחר
1,017	62	2,750	23	1,080	1,670	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.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 16,801 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
8,093	157	7,936	184	32	456	283
2,366	5	2,361	1,054	281	143	47
5,727	152	5,575	(870)	(249)	313	236
-	1	(1)	1,844	334	120	17
5,727	153	5,574	974	85	433	253
318	5	313	302	4	2	(1)
1,638	33	1,605	345	34	120	85
1,956	38	1,918	647	38	122	84
7,683	191	7,492	1,621	123	555	337
(263)	(6)	(257)	-	(27)	(64)	8
4,013	58	3,955	359	93	241	151
-	-	-	2	16	27	19
4,013	58	3,955	361	109	268	170
3,933	139	3,794	1,260	41	351	159
1,340	47	1,293	429	14	120	54
2,593	92	2,501	831	27	231	105
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-
2,583	92	2,491	821	27	231	105
(74)	-	(74)	(34)	-	-	-
2,509	92	2,417	787	27	231	105
378,506	16,310	362,196	113,606	1,724	20,016	9,426
22	-	22	22	-	-	-
252,011	3,433	248,578	-	1,724	20,004	9,426
261,905	4,096	257,809	-	1,786	19,625	9,539
1,353	-	1,353	-	-	231	208
1,414	-	1,414	-	-	-	-
356,746	15,474	341,272	43,181	51,974	42,070	15,565
292,301	4,058	288,243	-	51,974	35,407	15,565
303,921	3,991	299,930	-	60,730	35,558	14,396
205,726	4,853	200,873	11,885	2,511	29,872	11,675
211,706	5,204	206,502	11,059	2,645	31,355	11,388
503,979	-	503,979	3,334	362,003	26,698	6,267
3,827	47	3,780	-	19	366	212
601	3	598	-	46	36	32
1,299	103	1,196	974	20	31	9
5,727	153	5,574	974	85	433	253

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
524	1	2,662	11	309	2,353	הכנסות ריבית מחיצוניים
125	99	303	-	303	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
399	(98)	2,359	11	6	2,353	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
97	147	(1,145)	(2)	597	(1,742)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
496	49	1,214	9	603	611	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
150	3	216	54	173	43	סך עמלות והכנסות אחרות
150	3	216	54	173	43	סך הכנסות שאינן מריבית
646	52	1,430	63	776	654	סך הכנסות
31	1	56	-	20	36	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
321	4	846	18	602	244	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
321	4	846	18	602	244	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
294	47	528	45	154	374	רווח (הפסד) לפני מיסים
101	16	181	15	53	128	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
193	31	347	30	101	246	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
193	31	347	30	101	246	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(34)	(1)	(34)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
191	31	313	29	67	246	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
34,406	162	218,425	3,697	25,563	192,862	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
34,406	162	218,425	3,697	25,563	192,862	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
35,664	140	220,706	4,891	27,076	⁽³⁾ 193,630	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
780	-	1,640	-	73	1,567	יתרת חובות לא צוברים
68	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
56,413	23,935	127,610	3,697	127,610	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
56,413	23,935	123,913	-	123,913	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
57,378	24,985	124,530	-	124,530	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
31,892	66	133,240	4,201	23,475	109,765	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
32,439	61	135,056	4,218	22,320	112,736	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
39,350	4,222	69,978	-	57,012	12,966	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
340	-	850	9	257	593	מרווח מפעילות מתן אשראי
145	48	346	-	346	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
11	1	18	-	-	18	אחר
496	49	1,214	9	603	611	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

(3) כולל יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 14,181 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
4,213	163	4,050	401	15	297	150
1,522	28	1,494	430	338	161	38
2,691	135	2,556	(29)	(323)	136	112
-	(54)	54	479	401	77	(2)
2,691	81	2,610	450	78	213	110
263	69	194	194	-	-	-
579	3	576	124	12	45	26
842	72	770	318	12	45	26
3,533	153	3,380	768	90	258	136
155	(4)	159	-	2	41	28
1,529	19	1,510	130	50	92	67
-	-	-	-	-	-	-
1,529	19	1,510	130	50	92	67
1,849	138	1,711	638	38	125	41
635	47	588	220	13	43	14
1,214	91	1,123	418	25	82	27
2	-	2	2	-	-	-
1,216	91	1,125	420	25	82	27
(38)	-	(38)	(2)	-	-	-
1,178	91	1,087	418	25	82	27
442,224	18,773	423,451	128,094	1,785	28,814	11,765
18	-	18	18	-	-	-
300,941	5,584	295,357	-	1,785	28,814	11,765
306,908	6,471	300,437	-	3,778	27,792	12,357
2,910	46	2,864	-	-	176	268
134	31	103	-	-	-	-
394,926	16,506	378,420	51,628	67,310	37,812	13,712
328,377	5,282	323,095	-	67,310	37,812	13,712
345,339	7,072	338,267	-	79,194	38,024	14,156
240,532	7,526	233,006	12,904	3,053	38,135	13,716
245,282	7,799	237,483	12,771	3,195	39,630	14,331
525,780	-	525,780	2,998	372,210	28,813	8,209
1,505	68	1,437	-	7	159	81
682	-	682	-	71	44	28
504	13	491	450	-	10	1
2,691	81	2,610	450	78	213	110

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		הלוואות				
		מזה:	אחרים	כרטיסי אשראי	סך הכל	לדיוור
364	-	2,057	9	288	1,769	הכנסות ריבית מחיצוניים
48	55	194	-	194	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
316	(55)	1,863	9	94	1,769	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
37	75	(923)	(4)	266	(1,189)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
353	20	940	8	360	580	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
1	-	2	-	2	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
135	6	198	57	165	33	סך עמלות והכנסות אחרות
136	6	200	57	167	33	סך הכנסות שאינן מריבית
489	26	1,140	65	527	613	סך הכנסות
(11)	3	(12)	-	(2)	(10)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
297	7	715	16	522	193	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
297	7	715	16	522	193	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
203	16	437	49	7	430	רווח לפני מיסים
68	5	147	17	2	145	הפרשה למיסים על הרווח
135	11	290	32	5	285	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
135	11	290	32	5	285	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(13)	(3)	(13)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
133	11	277	29	(8)	285	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
31,170	148	192,166	3,203	24,523	167,643	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
31,170	148	192,166	3,203	24,523	167,643	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
31,229	142	195,488	4,284	25,725	(3)169,763	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
782	-	132	-	86	46	יתרת חובות לא צוברים
38	-	1,376	-	26	1,350	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
47,678	21,426	123,540	3,203	123,540	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
47,678	21,426	120,337	-	120,337	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
49,341	21,472	118,433	-	118,433	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,359	61	120,251	4,206	22,969	97,282	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
27,980	45	122,030	4,206	23,252	98,778	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
35,746	6,582	62,211	-	53,833	8,378	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
306	-	787	8	239	548	מרווח מפעילות מתן אשראי
29	19	112	-	112	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
18	1	41	-	9	32	אחר
353	20	940	8	360	580	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

(3) כולל יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 16,801 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,800	54	2,746	77	15	141	92
799	2	797	341	100	44	15
2,001	52	1,949	(264)	(85)	97	77
-	1	(1)	655	113	40	2
2,001	53	1,948	391	28	137	79
63	2	61	56	2	1	(1)
551	11	540	124	7	43	27
614	13	601	180	9	44	26
2,615	66	2,549	571	37	181	105
(36)	4	(40)	-	(1)	(7)	(12)
1,339	22	1,317	127	32	77	62
-	-	-	-	-	-	-
1,339	22	1,317	127	32	77	62
1,312	40	1,272	444	6	111	55
442	13	429	151	2	37	19
870	27	843	293	4	74	36
1	-	1	1	-	-	-
871	27	844	294	4	74	36
(26)	-	(26)	(11)	-	-	-
845	27	818	283	4	74	36
400,549	15,418	385,131	134,627	1,764	16,232	9,024
18	-	18	18	-	-	-
253,999	3,531	250,468	-	1,764	16,196	9,024
261,905	4,096	257,809	-	1,786	19,625	9,539
1,353	-	1,353	-	-	231	208
1,414	-	1,414	-	-	-	-
377,058	14,410	362,648	50,699	57,576	47,236	14,493
292,547	3,790	288,757	-	57,576	27,247	14,493
303,921	3,991	299,930	-	60,730	35,558	14,396
209,243	4,895	204,348	11,878	2,506	30,484	11,809
211,706	5,204	206,502	11,059	2,645	31,355	11,388
513,173	-	513,173	3,478	370,793	29,032	5,331
1,303	19	1,284	-	7	117	67
198	-	198	-	15	13	10
500	34	466	391	6	7	2
2,001	53	1,948	391	28	137	79

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

(3) כולל יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים, בסך 16,052 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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
7,685	208	7,477	1,303	109	585	337
401	8	393	385	3	5	(2)
2,234	34	2,200	467	51	160	114
2,635	42	2,593	852	54	165	112
10,320	250	10,070	2,155	163	750	449
(278)	-	(278)	(1)	(32)	(7)	22
5,568	69	5,499	503	152	352	220
-	-	-	2	16	27	19
5,568	69	5,499	505	168	379	239
5,030	181	4,849	1,651	27	378	188
1,730	62	1,668	569	9	130	65
3,300	119	3,181	1,082	18	248	123
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-
3,290	119	3,171	1,072	18	248	123
(102)	-	(102)	(44)	-	-	-
3,188	119	3,069	1,028	18	248	123
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
7,685	208	7,477	1,303	109	585	337

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 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
7,288	(1,059)	601	218	645	(32)	6,522	393	הכנסות ריבית נטו:
-	2,631	551	45	344	69	(4,985)	1,345	מחיצוניים
7,288	1,572	1,152	263	989	37	1,537	1,738	סך הכל הכנסות ריבית נטו
556	414	88	1	2	1	-	50	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,105	711	280	66	361	14	112	561	עמלות והכנסות אחרות
9,949	2,697	1,520	330	1,352	52	1,649	2,349	סך הכנסות
341	-	97	48	55	3	88	50	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,359	399	489	224	777	20	662	1,788	הוצאות תפעוליות ואחרות
5,249	2,298	934	58	520	29	899	511	רווח לפני מס
1,776	777	316	20	176	10	304	173	הפרשה למסים על הרווח
3,473	1,521	618	38	344	19	595	338	רווח לאחר מיסים
4	4	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
3,477	1,525	618	38	344	19	595	338	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(20)	-	-	(6)	-	-	(66)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,385	1,505	618	38	338	19	595	272	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
20.6%	-	14.5%	4.9%	24.7%	-	8.0%	14.3%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
286,784	-	44,930	9,197	22,465	448	176,106	33,638	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
318,081	16,771	89,620	14,758	46,448	6,919	-	143,565	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
417,542	117,305	57,483	9,284	22,566	323	176,303	34,278	יתרה ממוצעת של נכסים
231,519	15,036	57,119	10,456	18,614	119	100,036	30,139	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(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 בספטמבר 2022

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (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	
5,727	(1,014)	718	201	674	(22)	4,640	530	הכנסות ריבית נטו:
-	2,041	104	15	162	53	(3,209)	834	מחיצוניים
5,727	1,027	822	216	836	31	1,431	1,364	סך הכל הכנסות ריבית נטו
318	209	45	(1)	6	1	-	58	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,638	364	238	62	331	18	109	516	עמלות והכנסות אחרות
7,683	1,600	1,105	277	1,173	50	1,540	1,938	סך הכנסות
(263)	(4)	(61)	13	(66)	(4)	(89)	(52)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,013	376	460	201	700	31	599	1,646	הוצאות תפעוליות ואחרות
3,933	1,228	706	63	539	23	1,030	344	רווח (הפסד) לפני מס
1,340	418	241	21	184	8	351	117	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
2,593	810	465	42	355	15	679	227	רווח (הפסד) לאחר מיסים
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
2,583	800	465	42	355	15	679	227	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(74)	(34)	-	-	(4)	-	-	(36)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,509	766	465	42	351	15	679	191	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
16.8%	-	12.7%	6.4%	23.7%	-	9.9%	10.5%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
249,841	-	32,943	7,512	22,507	412	155,069	31,398	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
292,301	15,393	78,431	13,526	41,976	8,037	-	134,938	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
378,506	112,265	45,886	7,706	22,982	859	156,301	32,507	יתרה ממוצעת של נכסים
205,726	12,261	47,472	8,760	19,345	270	89,667	27,951	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(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 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
2,691	70	22	76	225	(16)	2,176	138	מחיצוניים
-	435	428	23	157	32	(1,667)	592	בינמגזרי
2,691	505	450	99	382	16	509	730	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
263	205	46	1	-	1	-	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
579	114	94	20	110	4	41	196	עמלות והכנסות אחרות
3,533	824	590	120	492	21	550	936	סך הכנסות
155	-	52	20	26	2	36	19	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,529	135	173	80	276	6	234	625	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,849	689	365	20	190	13	280	292	רווח (הפסד) לפני מס
								הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
635	238	125	7	65	4	96	100	
1,214	451	240	13	125	9	184	192	רווח (הפסד) לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
2	2	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,216	453	240	13	125	9	184	192	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(2)	-	-	(2)	-	-	(34)	
1,178	451	240	13	123	9	184	158	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾
20.8%	-	16.1%	4.7%	27.0%	-	7.2%	24.4%	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתימו ביום 30 בספטמבר 2021 (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:								
2,001	(329)	239	67	225	(8)	1,635	172	מחיצוניים
-	734	36	7	61	17	(1,143)	288	בינמגזרי
2,001	405	275	74	286	9	492	460	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
63	16	20	(1)	6	-	-	22	הכנסות מימון שאינן מריבית
551	125	81	24	88	29	35	169	עמלות והכנסות אחרות
2,615	546	376	97	380	38	527	651	סך הכנסות
(36)	(3)	5	6	(25)	-	(10)	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,339	133	142	73	257	10	185	539	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,312	416	229	18	148	28	352	121	רווח לפני מס
442	140	77	6	50	9	119	41	הפרשה למסים על הרווח
870	276	152	12	98	19	233	80	רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי:
871	277	152	12	98	19	233	80	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(26)	(11)	-	-	(2)	-	-	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
845	266	152	12	96	19	233	67	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
16.2%	-	12.7%	5.6%	20.1%	-	10.4%	11.3%	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (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	
7,685	(1,170)	990	273	923	(30)	5,952	747	הכנסות ריבית נטו:
-	2,546	114	15	202	74	(4,029)	1,078	מחיצוניים
7,685	1,376	1,104	288	1,125	44	1,923	1,825	סך הכל הכנסות ריבית נטו
401	261	57	(1)	3	1	1	79	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,234	483	318	86	454	23	147	723	עמלות והכנסות אחרות
10,320	2,120	1,479	373	1,582	68	2,071	2,627	סך הכנסות
(278)	(9)	11	24	(93)	(5)	(130)	(76)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5,568	524	652	283	988	37	801	2,283	הוצאות תפעוליות ואחרות
5,030	1,605	810	66	687	36	1,400	420	רווח (הפסד) לפני מס
1,730	552	281	23	236	12	482	144	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
3,300	1,053	535	43	451	24	918	276	רווח (הפסד) לאחר מיסים
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
3,290	1,043	535	43	451	24	918	276	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(44)	-	-	(6)	-	-	(52)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,188	999	535	43	445	24	918	224	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
15.8%	-	10.9%	4.8%	23.3%	-	10.0%	9.4%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾
253,182	-	33,509	7,631	22,668	421	157,145	31,808	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
294,415	15,601	79,845	13,515	42,268	7,645	-	135,541	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
371,523	106,684	45,748	7,652	22,771	505	156,125	32,038	יתרה ממוצעת של נכסים
208,323	12,244	48,462	8,896	19,220	238	90,985	28,278	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(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 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים, ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
155	-	155	21	36	98	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(121)	-	(121)	(63)	-	(58)	מחיקות חשבונאיות
81	-	81	52	-	29	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(40)	-	(40)	(11)	-	(29)	מחיקות חשבונאיות, נטו
21	-	21	5	1	15	אחר ⁽³⁾
2,991	1	2,990	458	862	1,670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
186	-	186	14	4	168	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
2,419	3	2,416	286	859	1,271	
(36)	(2)	(34)	1	(10)	(25)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(79)	-	(79)	(40)	(2)	(37)	מחיקות חשבונאיות
59	-	59	26	1	32	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(20)	-	(20)	(14)	(1)	(5)	מחיקות חשבונאיות, נטו
9	-	9	1	-	8	אחר ⁽³⁾
2,372	1	2,371	274	848	1,249	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
208	-	208	20	-	188	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
2,315	1	2,314	254	804	1,256	
392	-	392	149	(32)	275	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
344	-	344	53	88	200	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(287)	-	(287)	(136)	-	(151)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
181	-	181	97	-	84	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(106)	-	(106)	(39)	-	(67)	מחיקות חשבונאיות, נטו
49	-	49	41	2	6	אחר ⁽³⁾
2,991	1	2,990	458	862	1,670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
186	-	186	14	4	168	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
2,667	2	2,665	340	942	1,383	
(263)	(1)	(262)	(34)	(92)	(136)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(275)	-	(275)	(113)	(5)	(157)	מחיקות חשבונאיות
207	-	207	73	2	132	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(68)	-	(68)	(40)	(3)	(25)	מחיקות חשבונאיות, נטו
36	-	36	8	1	27	אחר ⁽³⁾
2,372	1	2,371	274	848	1,249	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
208	-	208	20	-	188	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

(2) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדירור 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 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾, 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
בנקים, ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
97,977	23,136	74,841	414	-	74,427
232,067	-	232,067	25,616	193,770	12,681
330,044	23,136	306,908	26,030	(2)193,770	87,108
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
1,132	1	1,131	11	-	1,120
1,673	-	1,673	433	858	382
2,805	1	2,804	444	858	1,502
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
80,030	20,858	59,172	524	47	58,601
202,733	-	202,733	23,597	169,858	9,278
282,763	20,858	261,905	24,121	(2)169,905	67,879
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
983	1	982	28	1	953
1,181	-	1,181	226	847	108
2,164	1	2,163	254	848	1,061
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
88,249	23,888	64,361	564	36	63,761
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162
297,419	23,888	273,531	24,850	(2)175,758	72,923
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
982	1	981	21	1	959
1,122	-	1,122	217	803	102
2,104	1	2,103	238	804	1,061
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

(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 12,451 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2022 - 10,204 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 11,145 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
20	21	25,006	175	302	24,529	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
29	1	6,967	114	22	6,831	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
36	2	10,385	25	6	10,354	שרותים פיננסיים
140	44	40,604	910	521	39,173	מסחרי - אחר
225	68	82,962	1,224	851	80,887	סך הכל מסחרי
592	-	193,616	1,567	129	191,920	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
120	35	26,006	73	148	25,785	אנשים פרטיים - אחר
937	103	302,584	2,864	1,128	298,592	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,367	-	-	2,367	בינוי ונדל"ן
-	31	1,779	46	29	1,704	מסחרי - אחר
-	31	4,146	46	29	4,071	סך הכל מסחרי
-	-	178	-	-	178	אנשים פרטיים
-	31	4,324	46	29	4,249	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
937	134	306,908	2,910	1,157	302,841	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 177 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,227 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁵⁾						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
24	4	17,314	193	95	17,026	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
21	1	6,398	100	46	6,252	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	7,063	9	37	7,017	שרותים פיננסיים
70	32	34,081	863	539	32,679	מסחרי - אחר
118	38	64,856	1,165	717	62,974	סך הכל מסחרי
504	1,396	169,729	-	1,396	168,333	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
64	26	24,114	52	137	23,925	אנשים פרטיים - אחר
686	1,460	258,699	1,217	2,250	255,232	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,865	-	1	1,864	בינוי ונדל"ן
-	-	1,158	20	35	1,103	מסחרי אחר
-	-	3,023	20	36	2,967	סך הכל מסחרי
-	-	183	-	-	183	אנשים פרטיים
-	-	3,206	20	36	3,150	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
686	1,460	261,905	1,237	2,286	258,382	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 60 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,974 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות 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 בספטמבר 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) ⁽⁵⁾						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾			
תקינים	צוברים	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
19,580	124	177	19,881	9	23	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
6,116	28	84	6,228	1	9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8,101	35	7	8,143	-	1	שרותים פיננסיים
34,101	513	919	35,533	16	108	מסחרי - אחר
67,898	700	1,187	69,785	26	141	סך הכל מסחרי
174,299	1,300	-	175,599	1,300	519	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
24,649	137	56	24,842	26	79	אנשים פרטיים - אחר
266,846	2,137	1,243	270,226	1,352	739	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
2,196	1	-	2,197	-	-	בינוי ונדל"ן
902	33	6	941	-	-	מסחרי אחר
3,098	34	6	3,138	-	-	סך הכל מסחרי
167	-	-	167	-	-	אנשים פרטיים
3,265	34	6	3,305	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
270,111	2,171	1,249	273,531	1,352	739	סך הכל ציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 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 חלף הגילוי על חובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)										
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב										
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	סך הכול	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022		
	31,973	604	2,705	820	761	977	1,999	8,536	15,571	איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי פעילות לזמן בישראל
										ציבור - מסחרי
										בינוי ונדל"ן - סה"כ
	30,636	594	2,484	758	548	857	1,799	8,242	15,354	אשראי בדירוג ביצוע
	724	7	70	30	155	51	117	206	88	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
	324	1	46	-	43	45	58	58	73	אשראי בעייתי צובר
	289	2	105	32	15	24	25	30	56	אשראי שאינו צובר
	50,989	342	18,358	1,941	1,371	2,089	6,225	7,079	13,584	מסחרי אחר - סה"כ
	48,422	319	17,649	1,814	1,312	1,977	5,820	6,674	12,857	אשראי בדירוג ביצוע
	1,105	7	501	43	16	15	209	207	107	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
	527	3	208	10	8	24	92	48	134	אשראי בעייתי צובר
	935	13	-	74	35	73	104	150	486	אשראי שאינו צובר
	193,616	-	9	73,792	20,529	18,147	24,036	27,799	29,304	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סה"כ
	120,242	-	-	52,384	12,692	12,133	13,415	15,455	14,163	LTV עד 60%
	70,877	-	2	19,833	7,475	5,955	10,488	12,219	14,905	LTV מעל 60% ועד 75%
	2,497	-	7	1,575	362	59	133	125	236	LTV מעל 75%
	190,151	-	9	72,437	20,086	17,766	23,601	27,334	28,918	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
	1,306	-	-	425	85	69	138	242	347	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
	592	-	-	287	67	58	82	92	6	בפיגור 30-89 יום
	1,567	-	-	643	291	254	215	131	33	אשראי שאינו צובר
	26,006	68	6,781	1,243	1,189	1,977	2,454	4,777	7,517	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
	25,465	65	6,693	1,192	1,148	1,922	2,392	4,682	7,371	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
	313	2	35	44	36	38	38	59	61	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
	120	-	37	3	1	2	6	14	57	בפיגור 30-89 יום
	35	-	6	1	2	5	5	7	9	בפיגור מעל 90 יום
	73	1	10	3	2	10	13	15	19	אשראי שאינו צובר
	302,584	1,014	27,853	77,796	23,850	23,190	34,714	48,191	65,976	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
										פעילות לזמן בחוץ לארץ
	4,324	-	-	384	379	553	772	663	1,573	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
	4,249	-	-	384	379	553	741	619	1,573	אשראי לא בעייתי
	29	-	-	-	-	-	18	11	-	אשראי בעייתי צובר
	46	-	-	-	-	-	13	33	-	אשראי שאינו צובר
	306,908	1,014	27,853	78,180	24,229	23,743	35,486	48,854	67,549	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽⁴⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽⁴⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
19	389	289	30	32	259	בינוי ונדל"ן
8	1,409	935	11	244	924	מסחרי - אחר
27	1,798	1,224	41	276	1,183	סך הכל מסחרי
-	1,683	1,567	37	76	1,530	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3	136	73	5	45	68	אנשים פרטיים - אחר
30	3,617	2,864	83	397	2,781	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
-	112	46	-	20	46	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
30	3,729	2,910	83	417	2,827	סך הכל
מזה:						
	1,851	1,141	14	287	1,127	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	137	120	27	5	93	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	1,741	1,649	42	125	1,607	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 126 מיליוני שקלים חדשים. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 הינה 2,727 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁴⁾						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
-	380	293	44	26	249	בינוי ונדל"ן
3	1,112	872	136	271	736	מסחרי - אחר
3	1,492	1,165	180	297	985	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
1	65	52	23	19	29	
4	1,557	1,217	203	316	1,014	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	64	20	-	16	20	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
4	1,621	1,237	203	332	1,034	סך הכל

מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים 873 324 145

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון 148 1 58

נמדד על בסיס קבוצתי 13 7 -

(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 89 מיליוני שקלים חדשים. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הינה 1,373 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽⁴⁾							
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽⁴⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽³⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾		
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
	2	367	261	40	19	221	בינוי ונדל"ן
	11	1,145	926	137	282	789	מסחרי - אחר
	13	1,512	1,187	177	301	1,010	סך הכל מסחרי
	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	3	105	56	20	17	36	אנשים פרטיים - אחר
	16	1,617	1,243	197	318	1,046	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ							
	-	1	6	-	1	6	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
	16	1,618	1,249	197	319	1,052	סך הכל
מזה:							
		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 בינכוי 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. מידע נוסף: 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
49	1	-	-	48	בינוי ונדל"ן
157	17	-	-	140	מסחרי - אחר
206	18	-	-	188	סך הכל מסחרי
954	128	-	-	826	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽²⁾
65	26	1	-	38	אנשים פרטיים - אחר
1,225	172	1	-	1,052	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
					פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
1,225	172	1	-	1,052	סך הכל
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾					
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
57	12	-	-	45	בינוי ונדל"ן
369	34	3	-	332	מסחרי - אחר
426	46	3	-	377	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
70	37	1	-	32	אנשים פרטיים - אחר
496	83	4	-	409	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	-	-	-	-	פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
496	83	4	-	409	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 בספטמבר 2022, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,088 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים. ליום 30 בספטמבר 2021 סך של 496 מיליוני שקלים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

(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 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לפני	רשומה לפני	ארגון מחדש	רשומה לאחר	רשומה לפני	ארגון מחדש	
1	1	7	6	6	18	פעילות לווים בישראל
10	10	36	12	11	77	ציבור - מסחרי
11	11	43	18	17	95	בינוי ונדל"ן
-	-	-	73	73	282	מסחרי-אחר
4	4	130	10	11	254	סך הכל מסחרי
15	15	173	101	101	631	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ
15	15	173	101	101	631	סך הכל
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לפני	רשומה לפני	ארגון מחדש	רשומה לאחר	רשומה לפני	ארגון מחדש	

13	13	42	13	13	49	פעילות לווים בישראל
111	111	193	79	80	230	ציבור - מסחרי
124	124	235	92	93	279	בינוי ונדל"ן
-	-	-	279	279	953	מסחרי-אחר
16	17	640	31	32	784	סך הכל מסחרי
140	141	875	402	404	2,016	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ
140	141	875	402	404	2,016	סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 ⁽¹⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן
4	7	-	2
			מסחרי - אחר
23	24	1	5
27	31	1	7
סך הכל מסחרי			
417	-	126	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
121	47	2	1
אנשים פרטיים - אחר			
565	78	129	8
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
565	78	129	8
סך הכל			
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן
16	18	-	2
			מסחרי - אחר
74	65	6	7
90	83	6	9
סך הכל מסחרי			
1,532	-	463	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
308	252	6	2
אנשים פרטיים - אחר			
1,930	335	475	11
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
1,930	335	475	11
סך הכל			

(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 בספטמבר 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)								
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סך הכול		
727	127	148	181	50	29	8	1,270	מסחרי
553	455	315	161	41	11	31	1,567	הלוואות לדיור
39	5	15	9	4	1	-	73	אנשים פרטיים - אחר
1,319	587	478	351	95	41	39	2,910	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
627	96	72	285	65	22	18	1,185	מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות לדיור
38	2	3	7	2	-	-	52	אנשים פרטיים - אחר
665	98	75	292	67	22	18	1,237	סך הכל
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
652	116	103	271	62	25	20	1,249	סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)⁽⁴⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	מזה: סך הכל			
					עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
סך הכל	76,918	3,550	121,101			
					מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל	45,296	819	72,250			
	288	4	419			
סך הכל	122,502	4,373	193,770			

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	מזה: סך הכל			
					עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
סך הכל	69,865	3,310	110,200			
					מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל	37,387	760	59,380			
	230	3	322			
סך הכל	107,482	4,073	169,902			

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	מזה: סך הכל			
					עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
סך הכל	71,720	3,315	112,939			
					מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל	39,313	767	62,491			
	232	2	328			
סך הכל	111,265	4,084	175,758			

(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 בספטמבר 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 ⁽¹⁾				סיכון אשראי לציבור שנמכר				
אשראי לציבור שנמכר בתקופה	סיכון אשראי לציבור שנמכר בתקופה	סיכון אשראי לציבור שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	אשראי לציבור שנמכר בתקופה	סיכון אשראי לציבור שנמכר בתקופה	מזה: חוץ מאזני ⁽²⁾ מזה: אשראי בעייתי	
יתרה לטוף תקופה של								
האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות								
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)								
-	-	191	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	5,876	-	-	-	1,899	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	195	1	8	-	-	1	אנשים פרטיים - אחר
-	-	386	5,877	8	-	-	1,900	סך הכל סיכון אשראי לציבור
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	4,613	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	362	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	362	4,613	-	-	-	-	סך הכל סיכון אשראי לציבור
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)								
-	-	191	-	-	-	50	3	מסחרי אחר
-	-	-	5,876	-	-	-	1,899	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	1,234	1	8	-	-	1	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,425	5,877	8	-	50	1,903	סך הכל סיכון אשראי לציבור
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	4,613	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	1,216	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,216	4,613	-	-	-	-	סך הכל סיכון אשראי לציבור
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)								
-	-	-	-	-	-	-	234	מסחרי אחר
-	-	-	4,998	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	1,778	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,778	4,998	-	-	-	234	סך הכל סיכון אשראי לציבור

(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 בספטמבר 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(2)		עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם(2)		עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים	
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים	
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור
ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)							
136	565	1	1,882	2	1,639		בינוי ונדל"ן
1,148	1,508	2,629	6,965	2,678	2,688		מסחרי אחר
1,284	2,073	2,630	8,847	2,680	4,327		סך הכל סיכון אשראי לציבור
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)							
-	62	-	153	-	5		בינוי ונדל"ן
480	1,057	1,024	6,030	1,003	2,225		מסחרי אחר
480	1,119	1,024	6,183	1,003	2,230		סך הכל סיכון אשראי לציבור
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)⁽³⁾							
136	72	29	1,348	2	964		בינוי ונדל"ן
466	914	1,190	5,767	935	2,103		מסחרי אחר
602	986	1,219	7,115	937	3,067		סך הכל סיכון אשראי לציבור

(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 307 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2022 (ליום 30 בספטמבר 2021 - 475 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 307 מיליוני שקלים חדשים).

(3) הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר		31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2021		2022		2021		2022	
הפרשה להפסדי אשראי				יתרה ⁽⁴⁾			
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
39	43	31	21,168	22,536	20,480		
8	8	13	16,582	15,011	19,938		
46	39	16	32,963	28,559	24,677		
9	10	10	10,643	10,871	11,384		
3	3	1	9,351	10,222	8,159		
65	63	79	10,571	10,776	12,441		
38	40	33	3,321	3,326	3,332		
3	2	3	430	310	786		

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⁽³⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽²⁾
- 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 66 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 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 לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
95,596	-	227	648	12,245	-	82,476	נכסים
14,379	676	-	379	4,706	2,111	6,507	מזומנים ופיקדונות בבנקים
914	-	-	-	-	184	730	ניירות ערך
304,104	-	1,981	3,992	9,017	73,819	215,295	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
339	-	-	110	222	-	7	אשראי לממשלות
106	74	-	-	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
1,410	1,410	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
185	185	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
8,695	-	48	455	5,713	127	2,352	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,039	860	39	8	675	230	2,227	נכסים אחרים
429,767	3,205	2,295	5,592	32,578	76,471	309,626	סך כל הנכסים
345,339	-	2,526	5,810	53,434	23,170	260,399	התחייבויות
7,725	-	53	398	3,441	-	3,833	פיקדונות הציבור
48	-	-	-	16	2	30	פיקדונות מבנקים
31,352	-	-	-	2,158	24,388	4,806	פיקדונות הממשלה
7,549	-	31	293	4,623	197	2,405	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,708	1,060	29	2	266	3,826	8,525	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
405,721	1,060	2,639	6,503	63,938	51,583	279,998	סך כל ההתחייבויות
24,046	2,145	(344)	(911)	(31,360)	24,888	29,628	הפרש
-	-	-	-	-	(1,535)	1,535	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	342	650	30,701	(887)	(30,806)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(51)	215	648	-	(812)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(9)	17	199	-	(207)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
24,046	2,145	(62)	(29)	188	22,466	(662)	סך הכל כללי
-	-	(44)	(28)	1,604	-	(1,532)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	71	72	(1,543)	-	1,400	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 בספטמבר 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾				מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד		
96,365	-	130	549	5,837	-	89,849	נכסים	מזומנים ופיקדונות בבנקים
14,749	664	-	461	4,769	1,622	7,233	ניירות ערך	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
383	-	-	-	-	241	142	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	אשראי לממשלות
259,742	104	1,711	3,483	6,424	68,653	179,367	השקעות בחברות כלולות	בנינים וציוד
479	-	-	150	260	-	69	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	נכסים בגין מכשירים נגזרים
28	(7)	-	-	-	-	35	נכסים אחרים	
1,667	1,667	-	-	-	-	-		
216	216	-	-	-	-	-		
2,769	86	19	119	827	40	1,678		
3,165	701	24	1	138	518	1,783		
379,563	3,431	1,884	4,763	18,255	71,074	280,156	סך כל הנכסים	
303,921	104	2,353	5,729	44,900	21,274	229,561	התחייבויות	פיקדונות הציבור
6,801	-	87	227	1,403	-	5,084	פיקדונות מבנקים	פיקדונות הממשלה
102	-	-	-	44	2	56	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
32,664	-	19	-	1,947	23,749	6,949	התחייבויות אחרות	
2,626	92	18	121	793	119	1,483		
11,688	1,410	29	7	149	3,254	6,839		
357,802	1,606	2,506	6,084	49,236	48,398	249,972	סך כל ההתחייבויות	
21,761	1,825	(622)	(1,321)	(30,981)	22,676	30,184	הפרש	
-	-	-	-	-	(2,291)	2,291	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	575	1,190	31,829	(1,006)	(32,588)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(60)	193	(555)	-	422	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(6)	(35)	63	-	(22)		
21,761	1,825	(113)	27	356	19,379	287	סך הכל כלי	
-	-	28	(97)	571	-	(502)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	
-	-	6	64	118	-	(188)	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 בספטמבר 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
			דולרים של אירו	ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
95,267	-	187	518	7,471	-	87,091	נכסים
15,033	726	-	434	5,676	1,469	6,728	מזומנים ופיקדונות בבנקים
							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 ⁽³⁾
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
392,271	3,361	2,157	4,317	20,536	71,799	290,101	סך כל הנכסים
							התחייבויות
307,924	-	2,737	5,574	44,961	21,503	233,149	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
370,542	1,345	2,822	5,908	49,274	54,061	257,132	סך כל ההתחייבויות
21,729	2,016	(665)	(1,591)	(28,738)	17,738	32,969	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	611	1,533	29,070	(732)	(30,482)	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)
21,729	2,016	(87)	8	165	14,712	4,915	סך הכל כלי
-	-	(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 בספטמבר 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
95,151	8,901	67,555	18,695	95,596
14,249	349	3,754	10,146	14,379
914	-	-	914	914
298,351	284,494 ⁽⁵⁾	11,841	2,016	304,104
338	338	-	-	339
106	106	-	-	106
8,695	667 ⁽²⁾	6,794	1,234	8,695
1,486	1,479	-	7	1,486
419,290	296,334	89,944	33,012	425,619⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
342,358	218,316	122,026	2,016	345,339
7,703	6,749	954	-	7,725
47	47	-	-	48
29,701	2,730	-	26,971	31,352
7,549	716 ⁽²⁾	5,600	1,233	7,549
10,353	5,695	2,068	2,590	10,356
397,711	234,253	130,648	32,810	402,369⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (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 99,661 מיליון שקלים חדשים ו- 145,236 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 10 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾		
96,365	13,189	64,884	18,292	96,365	נכסים פיננסיים
14,806	398	4,339	10,069	14,749	מזומנים ופיקדונות בבנקים
383	-	-	383	383	ניירות ערך ⁽³⁾
261,926	250,699 ⁽⁵⁾	9,769	1,458	259,742	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
480	480	-	-	479	אשראי לציבור, נטו
28	28	-	-	28	אשראי לממשלות
2,769	1,224 ⁽²⁾	1,202	343	2,769	השקעות בחברות כלולות
1,204	1,191	-	13	1,205	נכסים בגין מכשירים נגזרים
377,961	267,209	80,194	30,558	(4)375,720	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
306,344	203,049	101,889	1,406	303,921	פיקדונות הציבור
6,801	6,003	798	-	6,801	פיקדונות מבנקים
106	106	-	-	102	פיקדונות הממשלה
34,249	3,806	(13)	30,456	32,664	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,626	721 ⁽²⁾	1,551	354	2,626	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,364	3,311	2,402	2,651	8,369	התחייבויות פיננסיות אחרות
358,490	216,996	106,627	34,867	(4)354,483	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (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 117,968 מיליון שקלים חדשים ו- 136,004 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 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
95,269	7,093	71,514	16,662	95,267
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,094	424	4,117	10,553	15,033
				ניירות ערך ⁽³⁾
1,332	-	-	1,332	1,332
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
274,156	⁽⁵⁾ 263,092	9,423	1,641	271,428
				אשראי לציבור, נטו
477	477	-	-	477
				אשראי לממשלות
69	69	-	-	69
				השקעות בחברות כלולות
3,652	⁽²⁾ 1,260	2,072	320	3,652
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,130	1,123	-	7	1,130
				נכסים פיננסיים אחרים
391,179	273,538	87,126	30,515	⁽⁴⁾388,388
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
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	⁽²⁾ 840	2,593	320	3,753
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,193	5,905	1,844	2,444	10,193
				התחייבויות פיננסיות אחרות
370,649	217,537	112,804	40,308	⁽⁴⁾366,989
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (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 בספטמבר 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
				של ממשלת ישראל
1,507	3,237	-	4,744	של ממשלות זרות
1,302	-	-	1,302	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
423	-	-	423	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
12	249	-	261	מגובי נכסים (ABS)
1	53	-	54	של אחרים בישראל
700	78	13	791	של אחרים זרים
220	8	3	231	
220	107	23	350	
				מניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
				איגרות חוב של ממשלת ישראל
2,269	-	-	2,269	איגרות חוב של ממשלות זרות
-	16	-	16	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1	-	-	1	איגרות חוב של אחרים בישראל
27	-	-	27	איגרות חוב של אחרים זרים
45	-	-	45	
14	6	-	20	
914	-	-	914	
2,016	-	-	2,016	
				מניות למסחר
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
				אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				נכסים פיננסיים אחרים
				אחר
10,912	10,548	716	22,176	סך כל הנכסים
				התחייבויות
				פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				התחייבויות פיננסיות אחרות
				אחר
5,839	5,600	726	12,165	סך כל ההתחייבויות

(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 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	
בשוק פעיל (רמה 1)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	שווי הוגן	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
4,112	3,817	-	7,929	של ממשלת ישראל
941	-	-	941	של ממשלות זרות
108	50	-	158	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
11	176	29	216	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	28	-	28	מגובי נכסים (ABS)
510	187	23	720	של אחרים בישראל
243	21	12	276	של אחרים זרים
255	60	16	331	השקעות במניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
654	-	-	654	איגרות חוב של ממשלת ישראל
30	-	1	31	איגרות חוב של אחרים בישראל
23	-	-	23	איגרות חוב של אחרים זרים
18	-	-	18	מניות למסחר
383	-	-	383	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,458	-	-	1,458	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
-	19	42	61	שקל מדד
-	557	120	677	אחר
80	611	800	1,491	חוזי מטבע חוץ
262	15	258	535	חוזים בגין מניות
1	-	4	5	חוזי סחורות ואחרים
13	-	-	13	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	9	9	אחר
9,102	5,541	1,314	15,957	סך כל הנכסים
				התחייבויות
1,406	-	-	1,406	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
-	70	55	125	שקל מדד
-	702	161	863	אחר
84	774	483	1,341	חוזי מטבע חוץ
269	4	17	290	חוזים בגין מניות
1	1	5	7	חוזי סחורות ואחרים
2,651	-	-	2,651	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	6	6	אחר
4,411	1,551	727	6,689	סך כל ההתחייבויות

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

(א) 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 בספטמבר 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾			
(9)	(1)	120	120	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
11	12	306	306	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן
רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾			
31	6	206	193	13	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
42	38	315	315	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			שווי הוגן
רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
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 בספטמבר 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2022	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾			נכסים
							ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
-	-	(74)	-	-	-	-	1	1	72	של מוסדות פיננסיים זרים
-	13	(55)	-	-	-	-	(2)	7	63	של אחרים בישראל
-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	של אחרים זרים
(2)	23	-	-	-	-	-	-	-	23	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
30	58	-	-	(3)	-	4	-	6	51	שקל מדד
36	7	-	-	-	-	2	-	(29)	34	אחר
1,993	544	-	(1)	(1,221)	-	252	-	(307)	1,821	חוזי מטבע חוץ
-	56	-	-	(149)	-	6	-	38	161	חוזים בגין מניות
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
-	10	-	-	-	-	-	-	1	9	אחר
2,057	716	(129)	(1)	(1,373)	-	264	(1)	(283)	2,239	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
(41)	64	-	19	(13)	-	-	-	(36)	94	שקל מדד
(97)	67	-	-	-	-	3	-	(15)	79	אחר
(961)	494	-	-	(788)	-	168	-	(120)	1,234	חוזי מטבע חוץ
-	91	-	-	(81)	-	19	-	(9)	162	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	10	-	-	-	-	-	-	1	9	אחר
(1,099)	726	-	19	(882)	-	190	-	(179)	1,578	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾									
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל			שווי הוגן ליום 30 ביולי 2022
							אחר	רווח והפסד	בהון	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
-	29	(4)	5	-	-	-	-	-	28	של מוסדות פיננסיים זרים
-	23	-	-	-	-	-	1	-	22	של אחרים בישראל
1	12	-	-	-	-	-	1	(1)	12	של אחרים זרים
										ניירות ערך למסחר
-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
22	42	-	-	(4)	-	6	-	3	37	שקל מדד
112	120	-	-	(4)	-	2	-	(34)	156	אחר
334	800	-	-	(253)	-	316	-	124	613	חוזי מטבע חוץ
-	258	-	-	(78)	-	14	-	97	225	חוזים בגין מניות
-	4	-	-	(1)	-	-	-	(3)	8	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	1	8	אחר
469	1,314	(4)	5	(340)	-	338	2	187	1,126	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
(19)	55	-	-	(1)	-	3	-	3	50	שקל מדד
(129)	161	-	-	(10)	-	1	-	(25)	195	אחר
(255)	483	-	-	(163)	-	169	-	78	399	חוזי מטבע חוץ
-	17	-	-	(21)	-	1	-	(3)	40	חוזים בגין מניות
-	5	-	-	-	-	-	-	-	5	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	-	-	-	-	-	3	3	אחר
(403)	727	-	-	(195)	-	174	-	56	692	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן 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 בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות מצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾					שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021				
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר בהון	רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	(25)	-	-	(3)	-	-	2	26	של מוסדות פיננסיים זרים
4	13	(9)	-	(2)	-	-	2	3	19	של אחרים בישראל
-	3	-	-	(9)	-	-	-	-	12	של אחרים זרים
(2)	23	-	-	-	-	6	-	2	15	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
30	58	-	15	(18)	-	8	-	14	39	שקל מדד
36	7	-	-	(1)	-	37	-	(107)	78	אחר
1,993	544	(3)	(1)	(2,168)	-	1,812	-	186	718	חוזי מטבע חוץ
-	56	-	-	(448)	-	35	-	46	423	חוזים בגין מניות
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
-	10	-	-	-	-	-	-	3	7	אחר
2,061	716	(37)	14	(2,646)	(3)	1,898	2	149	1,339	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
(41)	64	-	34	(34)	-	5	-	13	46	שקל מדד
(97)	67	-	-	(2)	-	6	-	(54)	117	אחר
(961)	494	-	-	(1,835)	-	1,051	-	613	665	חוזי מטבע חוץ
-	91	-	-	(95)	-	149	-	25	12	חוזים בגין מניות
-	10	-	-	-	-	-	-	10	-	אחר
(1,099)	726	-	34	(1,966)	-	1,211	-	607	840	סך כל ההתחייבויות

(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 בגין, בתקופות הדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020				
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון והפסד	בדוח רווח	בדוח רווח כולל אחר בהון והפסד	
									נכסים
									ניירות ערך זמינים למכירה
									איגרות חוב:
-	29	26	(2)	-	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים
1	23	11	(9)	-	-	1	1	19	של אחרים בישראל
1	12	11	-	-	-	1	-	-	של אחרים זרים
									ניירות ערך למסחר
-	1	-	(2)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
									חוזי ריבית:
22	42	43	(45)	-	8	-	(23)	59	שקל מדד
112	120	-	(5)	-	2	-	(39)	162	אחר
334	800	-	(1,586)	-	1,160	-	(111)	1,337	חוזי מטבע חוץ
-	258	-	(270)	-	73	-	266	189	חוזים בגין מניות
-	4	-	(9)	-	-	-	5	8	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	9	אחר
470	1,314	91	(1,928)	-	1,243	2	99	1,807	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
									חוזי ריבית:
(19)	55	24	(28)	-	10	-	1	48	שקל מדד
(129)	161	-	(25)	-	2	-	(31)	215	אחר
(255)	483	-	(1,572)	-	864	-	(96)	1,287	חוזי מטבע חוץ
-	17	-	(109)	-	22	-	11	93	חוזים בגין מניות
-	5	-	(1)	-	-	-	(3)	9	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	-	-	-	-	-	6	אחר
(403)	727	24	(1,735)	-	898	-	(118)	1,658	סך כל ההתחייבויות

(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 בספטמבר 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 ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח כולל אחר בהון	רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
(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
										ניירות ערך למסחר
-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
(1)	15	-	-	-	-	-	-	(1)	16	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
640	1,339	-	89	(2,514)	-	1,556	-	401	1,807	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
(379)	840	-	39	(2,056)	-	1,169	-	30	1,658	סך כל ההתחייבויות

(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 בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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	
63.50	63.50	מחיר	הנכסי הנקי	10	
24.25	15.00-72.50	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	איגרות חוב של אחרים זרים
2.10%	0.17%-3.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	29	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
	0	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	10	שקל מדד
137.50%	40.78% - 181.31%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	1	מטבע חוץ
1.91%	0.30%-2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	637	חוזים בגין מניות אחר
2.44%	1.80% - 3.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	58	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.75%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	668	חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	
33.77	5.60 - 83.35	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	5	
45.16	45.16	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	7	
61.90	19.76 - 96.00	מחיר	הנכסי הנקי	12	איגרות חוב של אחרים זרים
55.98	33.31 - 83.35	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
2.10%	0.41% - 5.83%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	18	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.77%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	21	שקל מדד
80.90%	27.88% - 98.73%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	280	מטבע חוץ
0.17%	0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזים בגין מניות
1.76%	0.30% - 3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,193	חוזי סחורות ואחרים
1.90%	0.12% - 2.19%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	40	אחר
1.60%	0.30% - 2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	687	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
					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	
64.57	19.00-96.00	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	12	איגרות חוב של אחרים זרים
2.30%	2.20%-5.20%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	21	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.57%	0.13%-16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	30	שקל מדד
40.31%	34.26% - 42.41%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	31	מטבע חוץ
1.77%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,216	חוזים בגין מניות אחר
2.25%	1.56%-2.31%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	36	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.67%	0.30%-2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	804	חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן 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 ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

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

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, 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 בספטמבר 2022, 30 בספטמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2021 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

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 1 - 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 271,080 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-271,080 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, הואיל 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 הכספית 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.

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות התינה 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 ייחס 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, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים בלבד. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע 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 להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, ויחס פקדונות ליהב.

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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2022

ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

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 28 בנובמבר 2022 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 353.4 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2022, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1374.3% מההון המונפק, דהיינו 137.43 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 6 בדצמבר 2022 ויום התשלום הינו 13 בדצמבר 2022. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המיירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2022.