

בנק מזרחי טפחות

דוחות כספיים

2022

תוכן העניינים

| | |
|-----|---|
| 118 | דוח רווח והפסד - מאוחד |
| 119 | דוח מאוחד על הרווח הכולל |
| 120 | מאזן - מאוחד |
| 121 | דוח על השינויים בהון העצמי |
| 122 | דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד |
| 125 | ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית |
| 147 | ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית |
| 148 | ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 149 | ביאור 4 - עמלות |
| 149 | ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות |
| 151 | ביאור 5 - הכנסות אחרות |
| 151 | ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות |
| 152 | ביאור 7 - הוצאות אחרות |
| 153 | ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח |
| 157 | ביאור 9 - רווח למניה רגילה |
| 157 | ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר |
| 159 | ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 160 | ביאור 12 - ניירות ערך |
| 166 | ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 169 | ביאור 14 - אשראי לממשלות |
| 169 | ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו |
| 172 | ביאור 16 - בניינים וציוד |
| 174 | ביאור 17 - נכסים אחרים |
| 175 | ביאור 18 - פיקדונות הציבור |
| 176 | ביאור 19 - פיקדונות מבנקים |
| 177 | ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 178 | ביאור 21 - התחייבויות אחרות |
| 179 | ביאור 22 - זכויות עובדים |
| 187 | ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות |
| 198 | ביאור 24 - הון מניות והון |
| 199 | ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף |
| 205 | ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות |
| 217 | ביאור 27 - שיעבודים |
| 219 | ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור |
| 225 | ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים |
| 245 | ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 260 | ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה |
| 262 | ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון |
| 264 | ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים |
| 274 | ביאור 34 - בעלי עניין וצדדים קשורים |
| 278 | ביאור 35 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף |
| 278 | ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן |
| 279 | ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

דוח רווח והפסד - מאוחד

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

| 2020 | 2021 | 2022 | ביאור | |
|--------------|--------------|--------------|-------|---|
| 7,528 | 10,557 | 16,195 | 2 | הכנסות ריבית |
| 1,708 | 2,872 | 5,955 | 2 | הוצאות ריבית |
| 5,820 | 7,685 | 10,240 | 2 | הכנסות ריבית, נטו |
| 1,050 | (278) | 532 | 13,30 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 4,770 | 7,963 | 9,708 | | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| | | | | הכנסות שאינן מריבית |
| 221 | 401 | 754 | 3 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,671 | 1,947 | 2,052 | 4 | עמלות |
| 221 | 287 | 622 | 5 | הכנסות אחרות |
| 2,113 | 2,635 | 3,428 | | סך כל ההכנסות שאינן מריבית |
| | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 2,644 | 3,536 | 4,029 | 6 | משכורות והוצאות נלוות |
| 871 | 1,002 | 1,012 | 16 | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 764 | 1,030 | 1,132 | 7 | הוצאות אחרות |
| 4,279 | 5,568 | 6,173 | | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 2,604 | 5,030 | 6,963 | | רווח לפני מיסים |
| 903 | 1,730 | 2,356 | 8 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 1,701 | 3,300 | 4,607 | | רווח לאחר מיסים |
| 1 | (10) | 5 | 15 | חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס |
| | | | | רווח נקי: |
| 1,702 | 3,290 | 4,612 | | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (92) | (102) | (140) | | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,610 | 3,188 | 4,472 | | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | 9 | רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים) |
| | | | | רווח בסיסי |
| 6.70 | 12.47 | 17.47 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | | רווח מדולל |
| 6.69 | 12.35 | 17.38 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.
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, 13 במרץ 2023

כ' באדר התשפ"ג

דוח מאוחד על הרווח הכולל

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

| 2020 | 2021 | 2022 | ביאור |
|--------------|--------------|--------------|---|
| | | | רווח נקי: |
| 1,702 | 3,290 | 4,612 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (92) | (102) | (140) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,610 | 3,188 | 4,472 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים |
| 69 | 25 | (809) | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו |
| - | (1) | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 3 | (33) | 18 | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים |
| 14 | (18) | 517 | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾ |
| 86 | (27) | (274) | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים |
| (29) | 7 | 70 | השפעת המס המתייחס |
| | | | רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾ |
| 57 | (20) | (204) | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1 | 7 | 7 | בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 56 | (27) | (211) | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים |
| | | | רווח כולל: |
| 1,759 | 3,270 | 4,408 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (93) | (109) | (147) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,666 | 3,161 | 4,261 | רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק |

- (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 ההתחייבות לרווח והפסד.
 (3) לפרטים ראה ביאור 10, רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים
 ליום 31 בדצמבר 2022

מאזן - מאוחד

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2021 | 2022 | ביאור | |
|----------------|----------------|-----------|--|
| | | | נכסים |
| 95,267 | 93,673 | 11 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 15,033 | 15,144 | 12 | ניירות ערך ⁽²⁾⁽¹⁾ |
| 1,332 | 315 | 27 | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 273,531 | 310,356 | 13,30 | אשראי לציבור |
| (2,103) | (2,884) | 13,30 | הפרשה להפסדי אשראי |
| 271,428 | 307,472 | 13,30 | אשראי לציבור, נטו |
| 477 | 318 | 14 | אשראי לממשלות |
| 69 | 127 | 15 | השקעות בחברות כלולות |
| 1,734 | 1,503 | 16 | בניינים וציוד |
| 208 | 178 | 15 | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 3,652 | 5,789 | 28 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 3,071 | 3,773 | 17 | נכסים אחרים |
| 392,271 | 428,292 | | סך כל הנכסים |
| | | | התחייבויות והון |
| 307,924 | 344,514 | 18 | פיקדונות הציבור |
| 6,992 | 6,994 | 19 | פיקדונות מבנקים |
| 81 | 47 | | פיקדונות הממשלה |
| 38,046 | 33,287 | 20 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 3,753 | 5,214 | 28 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 13,746 | 13,368 | 21,ה30 | התחייבויות אחרות ⁽³⁾ |
| 370,542 | 403,424 | | סך כל ההתחייבויות |
| 20,770 | 23,780 | | הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 959 | 1,088 | | זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 21,729 | 24,868 | 24 | סך כל ההון |
| 392,271 | 428,292 | | סך כל ההתחייבויות וההון |

(1) מזה: 11,241 מיליוני שקלים חדשים הרשומים בדוחות הכספיים על פי השווי ההוגן (ביום 31 בדצמבר 2021 - 11,685 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים, ראה ביאור 27.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 220 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 בדצמבר 2021 - 211 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון העצמי

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

| הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾ | מבוסס מניות | סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾ | עודפים ⁽³⁾ | סך הכל הון עצמי | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך כל ההון | קרבן הון |
|---------------------------------|-------------|----------------------------------|---|-----------------------|-----------------|--------------------------|---------------|--|
| | | | | | | | | בשל עסקאות תשלום |
| 2,232 | 70 | 2,302 | (332) | 14,063 | 16,033 | 772 | 16,805 | |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | | |
| - | - | - | - | 51 | 51 | - | 51 | השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ⁽⁴⁾ |
| 2,232 | 70 | 2,302 | (332) | 14,114 | 16,084 | 772 | 16,856 | יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה |
| - | - | - | - | 1,610 | 1,610 | 92 | 1,702 | רווח נקי לתקופה |
| - | - | - | (176) | (176) | - | - | (176) | דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾ |
| - | 23 | 23 | - | - | 23 | - | 23 | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |
| 6 | (6) | - | - | - | - | - | - | מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾ |
| 1,207 | - | 1,207 | - | - | 1,207 | - | 1,207 | הנפקת מניות ⁽⁷⁾ |
| - | - | - | 56 | - | 56 | 1 | 57 | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 3,445 | 87 | 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 |
| 3,497 | 76 | 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 ⁽⁸⁾ |
| 3,497 | 76 | 3,573 | (303) | 17,145 | 20,415 | 956 | 21,371 | יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר היישום לראשונה |
| - | - | - | - | 4,472 | 4,472 | 140 | 4,612 | רווח נקי לתקופה |
| - | - | - | (941) | (941) | - | - | (941) | דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾ |
| - | 45 | 45 | - | - | 45 | - | 45 | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |
| 22 | (22) | - | - | - | - | - | - | מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾ |
| - | - | - | - | - | - | (15) | (15) | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת |
| - | - | - | (211) | - | (211) | 7 | (204) | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 3,519 | 99 | 3,618 | (514) | 20,676 | 23,780 | 1,088 | 24,868 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 |

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) לפרטים ראה ביאור 10, רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24.
- (4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 2016-02) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם.
- (5) בימים 15 במרץ 2022, 30 באוגוסט 2022, 13 בדצמבר 2022, 30 בנובמבר 2021, 31 באוגוסט 2021, 11 במרץ 2020 שולמו דיבידנדים בסכום של 272, 316, 353, 753 ו-483 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (6) בשנת 2022 הונפקו 676,867 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים, כן הונפקו למנהל הכללי 7,450 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
- (7) בשנת 2021 הונפקו 1,432,671 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.
- (8) בשנת 2020 הונפקו 266,111 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
- (9) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד.
- (10) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU - 2016-13) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.1.1.
- ביום 13 במרץ 2023, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 326.1 מיליוני שקלים חדשים, מהווים 30% מרווחי הרבעון הרביעי לשנת 2022. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה סתירת העודפים ברבעון הראשון לשנת 2023.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד

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

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|--------------|--------------|--------------|--|
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת |
| 1,702 | 3,290 | 4,612 | רווח נקי |
| | | | התאמות |
| (1) | 10 | (5) | חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) |
| 283 | 339 | 332 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 1,050 | (278) | 532 | רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר |
| (114) | (111) | 14 | הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר |
| (32) | 26 | (103) | הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר |
| (38) | (97) | 45 | רווח ממימוש בניינים וציוד |
| (41) | (18) | (241) | ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר |
| - | 9 | 45 | הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות |
| 23 | 41 | 45 | מיסים נדחים, נטו |
| (188) | 78 | (408) | שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים |
| 1 | 1,111 | 138 | התאמות בגין הפרשי שער |
| 285 | 52 | (463) | רווח ממכירת תיקי אשראי |
| - | - | (8) | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון |
| 63 | 324 | 203 | |
| | | | שינוי נטו בנכסים שוטפים |
| (1,060) | 858 | (2,119) | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 647 | 815 | (147) | ניירות ערך למסחר |
| (630) | 259 | (15) | נכסים אחרים, נטו |
| | | | שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות |
| 1,690 | (1,753) | 1,461 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 1,423 | (824) | (2,163) | התחייבויות אחרות |
| 5,063 | 4,131 | 1,755 | מזומנים נטו מפעילות שוטפת |

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד - המשך

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

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|----------------|-----------------|-----------------|---|
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות השקעה |
| 1,120 | 499 | (202) | שינוי נטו בפיקדונות בבנקים |
| (16,038) | (24,087) | (36,246) | שינוי נטו באשראי לציבור |
| 43 | 136 | 159 | שינוי נטו באשראי לממשלות |
| (24) | (1,132) | 1,017 | שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| (954) | (447) | (1,821) | רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון |
| 1,216 | 1,247 | 851 | תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון |
| (4,806) | (12,078) | (15,233) | רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר |
| 4,751 | 8,316 | 17,132 | תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר |
| 1,030 | 4,320 | 222 | תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה |
| 40 | 234 | 1,943 | תמורה ממכירת תיקי אשראי |
| 10,280 | - | - | רכישת חברת בת שאוחדה לראשונה - בנק אגוד |
| (733) | (1,778) | (2,306) | רכישת תיקי אשראי - ציבור |
| - | - | - | רכישת תיקי אשראי - ממשלה |
| (288) | (336) | (391) | רכישת בניינים וציוד |
| 73 | 35 | 532 | תמורה ממימוש בניינים וציוד |
| - | (49) | (61) | רכישת מניות בחברות כלולות |
| 2 | 1 | 8 | תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות |
| (4,288) | (25,119) | (34,396) | מזומנים נטו לפעילות השקעה |
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות מימון |
| 36,372 | 23,700 | 36,590 | שינוי נטו בפיקדונות הציבור |
| 2,946 | 3,213 | 2 | שינוי נטו בפיקדונות מבנקים |
| 41 | 11 | (34) | שינוי נטו בפיקדונות הממשלה |
| 2,010 | 7,304 | 5,038 | הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים |
| (5,666) | (2,741) | (10,258) | פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| (176) | (1,236) | (941) | דיבידנד ששולם לבעלי מניות |
| - | (15) | (15) | דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות |
| 35,527 | 30,236 | 30,382 | מזומנים נטו מפעילות מימון |
| 36,302 | 9,248 | (2,259) | גידול (קטון) במזומנים |
| 49,448 | 85,465 | 94,661 | יתרת מזומנים לתחילת התקופה |
| (285) | (52) | 463 | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| 85,465 | 94,661 | 92,865 | יתרת מזומנים לסוף התקופה |
| | | | ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו |
| 7,679 | 10,938 | 11,577 | ריבית שהתקבלה |
| 2,258 | 2,393 | 5,416 | ריבית ששולמה |
| 15 | 20 | 36 | דיבידנדים שהתקבלו |
| 67 | - | 140 | מסים על הכנסה שהתקבלו |
| 1,124 | 1,471 | 2,211 | מסים על הכנסה ששולמו |
| | | | נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזמון |
| 9 | 13 | 1 | רכישות בניינים וציוד |
| - | 2 | - | מכירות בניינים וציוד |
| (1,207) | - | - | הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד |

דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד - המשך

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

נספח ב' - איחוד בנק אגוד לראשונה

| 2020 | |
|-------------|--|
| | נכסים והתחייבויות שנרכשו ומזומן ששולם, ליום האיחוד : |
| 10,296 | מזומנים שנרכשו |
| 36,480 | נכסים (למעט מזומנים) |
| 44,091 | התחייבויות |
| 2,685 | נכסים והתחייבויות מזהים |
| (1,462) | יתרת זכות נדחית מרכישה |
| 1,223 | סך הכל עלות רכישה |
| 1,207 | בניכוי תמורה ששולמה שלא במזומן |
| 16 | תמורה ששולמה במזומן |
| 10,296 | בניכוי מזומנים שנרכשו |
| (10,280) | תזרים מזומנים, נטו מאיחוד בנק אגוד |

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

- 1) הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022 אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 13 במרץ 2023, כ' באדר התשפ"ג.
- 2) הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותו.
בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוטרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).
כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.
- 3) בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים רשאי הבנק בתנאים מסוימים שנקבעו בהוראות, להציג דוח כספי שנתי על בסיס מאוחד בלבד. בהתאם לאישור המפקחת על הבנקים מציג הבנק דוח כספי שנתי על בסיס מאוחד בלבד.
לפרטים בדבר תמצית הדוחות הכספיים של הבנק בלבד (סולו) לרבות מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי המזומנים ראה ביאור 37 לדוחות הכספיים.
- 4) הגדרות
"תקני דיווח כספי בינלאומיים" - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (להלן: "IASB"), והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS") ותקני חשבונאות בינלאומיים (להלן: "IAS") לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC-IFRS Interpretation Committee) או פרשנויות שנקבעו על ידי הוועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה. "כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות הברית" - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארצות הברית נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית, רשות ניירות ערך בארצות הברית, המוסד לתקינה חשבונאית בארצות הברית וגופים נוספים בארצות הברית, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מספר 168 (תת נושא 10-105 בקודיפיקציה), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה חשבונאית בארצות הברית וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מספר 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית, היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארצות הברית.
"FASB" - הוועדה לתקני חשבונאות בארצות הברית.
"הבנק" - בנק מזרחי טפחות בע"מ.
"חברות בנות" - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק.
"קבוצת הבנק" - הבנק והחברות הבנות שלו.
"חברות כלולות" - ישויות בהן יש לקבוצה השפעה מהותית על המדיניות הכספית והתפעולית, אך לא הושגה בהן שליטה. ההשקעה בחברות כלולות נכללה בדוחות הכספיים על בסיס שיטת השווי המאזני.
"חברות מוחזקות" - חברות בנות וחברות כלולות.
"שלוחות בחוץ לארץ" - נציגויות, סניפים או חברות בנות של הבנק מחוץ לישראל.
"מטבע הפעילות" - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה הבנק פועל. בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה תאגיד מפקח ומוציא את עיקר המזומנים.
"מטבע ההצגה" - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.
"סכום מותאם" - סכום נומינלי היסטורי שהותאם על פי השינויים בכח הקנייה הכלכלי של המטבע הישראלי.
"סכום מדווח" - סכום מותאם ליום 31 בדצמבר 2003 (להלן: "מועד המעבר"), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.
"עלות" - עלות בסכום מדווח.
"צדדים קשורים" ו-"בעלי עניין" - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

(1) עקרונות הדיווח הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. ראה האמור לעיל בסעיף א' 2).

(2) מטבע פעילות ומטבע הצגה הדוחות הכספיים המאוחדים מוצגים בשקל חדש, שהינו מטבע הפעילות של הבנק, ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק. למידע בדבר מטבע פעילות של שלוחות בנקאיות בחוץ לארץ ראה סעיף ד' 1 להלן.

(3) בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית למעט הפריטים המפורטים להלן:

- מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר או מכשירים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן);
- מכשירים פיננסיים מסווגים כזמינים למכירה;
- התחייבות בגין תשלום מבוסס מניות;
- נכסים שאינם שוטפים המוחזקים למכירה וקבוצת נכסים המוחזקים למכירה;
- נכסי והתחייבויות מיסים נדחים;
- הפרשות מסוגים שונים, כגון הפרשות להפסדי אשראי והפרשה בגין תביעות משפטיות;
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים;
- השקעות בחברות כלולות.

ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003. עד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל לכלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורך הבנק את דוחותיו הכספיים בסכומים מדווחים.

(4) שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, באומדנים ובהנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר כי התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות נסקרים באופן שוטף ושינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה בה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. אימוץ עדכונים כלליי 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 ושיעורי 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 חשבונאית - 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; השתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של איגרות חוב בתיק הזמין למכירה. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדיר), 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 באדל 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 לדיר, 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 רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיר שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202.

כתוצאה מיישום התקן התאים הבנק לכללים החדשים תהליכים מסוימים בקשר לסיווג ובחינת האשראי הבעייתי, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות ריבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, 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 בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

| 31 בדצמבר 2021 | | השפעת יישום CECL 1 בינואר 2022 | |
|--|----------------------|--------------------------------|--|
| במיליוני ש"ח | | | |
| (מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | |
| 1. הפרשה להפסדי אשראי | | | |
| סך ההפרשה להפסדי אשראי | | | |
| 2,103 | 378 | 2,481 | |
| מזה: הפרשה להפסדי אשראי - תיק מסחרי | | | |
| 1,061 | 281 | 1,342 | |
| מזה: הפרשה להפסדי אשראי - הלוואות לדיור | | | |
| 804 | (40) | 764 | |
| מזה: הפרשה להפסדי אשראי - אנשים פרטיים אחר | | | |
| 238 | 137 | 375 | |
| 2. הון עצמי | | | |
| יתרת עודפים | | | |
| 17,500 | (355) ^(א) | 17,145 | |
| 3. הלימות הון ומינוף^(ב) | | | |
| יחס הון עצמי רובד 1 | | | |
| 10.04 | (0.08) | 9.96 | |
| יחס הון כולל | | | |
| 13.66 | (0.06) | 13.60 | |
| יחס המינוף | | | |
| 5.18 | (0.03) | 5.15 | |

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

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

לפרטים נוספים בדבר המדיניות החשבונאית בנושא חובות שאינם צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, ראה סעיף ד.7. להלן.

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים

בהתאם לפרורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה IBOR) בוטלו והוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לציפייה 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 סמך 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.

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

בהתאם לעדכון, הדוחות של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022 כוללים תיקון של מספרי ההשוואה 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 המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%. לפרטים נוספים ראה ביאור 25 י"א. 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 25 י.

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 היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

ד. מדיניות חשבונאית שישמה בעריכת הדוחות הכספיים

1) מטבע חוץ והצמדה:

א. עסקאות במטבע חוץ

במועד ההכרה בעסקה במטבע חוץ, כל נכס, התחייבות, הכנסה, הוצאה, רווח, או הפסד הנובעים מהעסקה מתורגמים במועד ההכרה לראשונה למטבע הפעילות של הבנק ושלוחותיו (שקל חדש) לפי שער החליפין שבתוקף במועד העסקה. בכל מועד דיווח, נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ במועד הדיווח, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום.

נכסים והתחייבויות לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי שווי הוגן, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום בו נקבע השווי הוגן.

פריטים לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה. רווחים או הפסדים מתרגום עסקאות במטבע חוץ והנובעים מהתנדויות של המטבעות בין מועדי העסקאות לבין מועד הסילוק/מועד המאזן, לרבות בגין הפרשי שער בגין מכשירי חוב זמינים למכירה אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור ימשיכו להיות מוכרים בדוח רווח והפסד עד ליום 31 בדצמבר 2022 (כפי שנקבע במסגרת הוראות המעבר), מוכרים בדוח רווח והפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום (הכנסות מימין שאינן מריבית), למעט:

- החלק האפקטיבי של רווח או הפסד בגין מכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים.
- הפרשי שער בגין פריטים המהווים חלק מהשקעה נטו.
- הפרשי שער בגין מכשירים פיננסיים הוניים המסווגים כזמינים למכירה (למעט במקרה של ירידת ערך ואז הפרשי התרגום שהוכרו ברווח כולל אחר מסווגים מחדש לרווח והפסד).

ב. שלוחות בנקאיות בחוץ לארץ

הבנק מטפל בשלוחות הבנקאיות בחוץ לארץ ככאלה שמטבע הפעילות שלהן זהה למטבע הפעילות של הבנק (שקל חדש). נכסים והתחייבויות צמודי מדד שאינם נמדדים לפי שווי הוגן, נכללים לפי תנאי ההצמדה שנקבעו לגבי כל יתרה.

להלן פרטים על שערי חליפין יציגים עיקריים ומדד המחירים לצרכן ושיעורי השינוי בהם:

| שיעור השינוי ב-% | | | ליום 31 בדצמבר | | | מדד המחירים לצרכן: |
|------------------------|--------|------|----------------|-------|-------|---------------------------------|
| 2020 | 2021 | 2022 | 2020 | 2021 | 2022 | |
| (0.7) | 2.8 | 5.3 | 223.1 | 229.4 | 241.4 | מדד בגין (לחודש דצמבר, בנקודות) |
| (0.6) | 2.4 | 5.3 | 223.3 | 228.7 | 240.8 | מדד ידוע (לחודש נובמבר בנקודות) |
| שער החליפין של: | | | | | | |
| (7.0) | (3.3) | 13.2 | 3.215 | 3.110 | 3.519 | הדולר של ארה"ב (בש"ח) |
| 1.7 | (10.8) | 6.6 | 3.944 | 3.520 | 3.753 | אירו (בש"ח) |

2) בסיס האיחוד

א. חברות מאוחדות שהבנק אינו מחזיק בהן בלמעלה מ-50%

הבנק מחזיק ב-50% מההון המונפק והנפרע של בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב"). יתר ההון המונפק והנפרע מוחזק על ידי בעל מניות בודד והבנק אינו בעל זכויות משפטיות עודפות. הפיקוח על הבנקים אישר לבנק לאחד את הדוחות הכספיים של בנק יהב בהתאם לנסיבות הקיימות הנוגעות למידת השפעה של הבנק על ניהול עסקיו של בנק יהב, ובהתאם לסעיף 19. להוראות הדיווח לציבור. לפרטים בדבר יתרת ההשקעה בחברות מוחזקות והתרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק, ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

ב. חברות בנות

הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה. המדיניות החשבונאית של חברות הבנות שונתה במידת הצורך על מנת להתאימה למדיניות החשבונאית של הבנק.

ג. זכויות שאינן מקנות שליטה

זכויות שאינן מקנות שליטה הן ההון העצמי בחברה בת שאינו ניתן לייחוס במישרין או בעקיפין, לחברה האם. הקצאת הרווח הכולל בין בעלי המניות:

רווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר מיוחסים לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה. סך הרווח, ההפסד ורווח כולל אחר מיוחס לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה גם אם כתוצאה מכך יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה תהיה שלילית.

ד. עסקאות שבטלו באיחוד

יתרות הדדיות בקבוצה והכנסות והוצאות שטרם מומשו, הנובעות מעסקאות בין חברתיות, בוטלו במסגרת עריכת הדוחות הכספיים המאוחדים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

3 השקעה בחברות כלולות

בבחינת קיום השפעה מהותית, קיימת הנחה לפיה החזקה בשיעור של 20% עד 50% במוחזקת מקנה השפעה מהותית. השקעה בחברות כלולות מטופלת על פי שיטת השווי המאזני ומוכרת לראשונה לפי עלותה. עלות ההשקעה כוללת עלויות עסקה. השקעה בחברה כלולה נבחנת בכללותה לירידת ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה. ירידת ערך מוכרת כאשר ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני. הדוחות הכספיים המאוזנים כוללים את חלקה של הקבוצה בהכנסות ובהוצאות, ברווח או הפסד וברווח כולל אחר של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני. לאחר התיאומים הנדרשים כדי להתאים את המדיניות החשבונאית לזו של הקבוצה מיום בו מתקיימת ההשפעה המהותית ועד ליום שבו לא מתקיימת עוד ההשפעה המהותית.

4 קיזוז נכסים והתחייבויות

הבנק מקיזוז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים.
- בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.
- גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

כמו כן, נקבע כי תאגיד בנקאי יקיזוז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאינו לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

עם זאת, הבנק אינו רשאי לקיזוז מאזנים סכומים אלא אם קיבל לכך אישור מראש של הפיקוח על הבנקים. מדיניות הבנק הנוכחית היא להציג חשיפות בגין עסקאות ברוטו, למעט פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי כאמור לעיל. בהתאם לכך, פיקדונות המיועדים למתן אשראי, שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ולקבוצת הבנק אין סיכון להפסד אשראי, קוזזו מן האשראי שניתן מפיקדונות אלו. פערי הריבית בגין פעילות זו הוצגו בדוח רווח והפסד בסעיף עמלות.

5 בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

א. הכנסות והוצאות ריבית נכללות על בסיס צבירה, למעט המפורט להלן:

1) ריבית שנצברה על חובות בעייתיים שסווגו כחובות לא צוברים, מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן כאשר לא קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב לא צובר. במצבים אלה, הסכום שנגבה על חשבון הריבית שיוכר כהכנסת ריבית, מוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי. הכנסות ריבית על בסיס מזומן מסווגות בדוח רווח והפסד כהכנסות ריבית בסעיף הרלוונטי.

כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת, כל התשלומים שנגבו משמשים להקטנת קרן ההלוואה עד להסרת הספק. כמו כן, ריבית על סכומים בפיגור בגין הלוואות לדיור מוכרת בדוח רווח והפסד על בסיס הגבייה בפועל.

2) ניירות ערך - ראה סעיף 6 להלן.

3) מכשירים פיננסיים נגזרים - ראה סעיף 16 להלן.

ב. הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, טיפול באשראי, הפרשי המרה ופעילות סחר חוץ) מוכרות ברווח והפסד כאשר לבנק נצמחת זכאות לקבלתן. עמלות מסויימות כגון עמלות בגין ערבויות ועמלות מסויימות בגין ליווי פרויקטים מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.

ג. עמלות ליצירת אשראי ועלויות ישירות ליצירת אשראי מוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת תשואה למעט במקרים של ארגון מחדש של חוב בעייתי. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות במועד הפיקעה.

ד. עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות, אחרת הבנק דוחה את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי ההלוואה כאמור לעיל. באם המחויבות פקעה מבלי שמומשה העמלות מוכרות במועד הפיקעה.

ה. שינוי בתנאי חוב

במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, בוחן הבנק אם תנאי ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחן הבנק האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים (בתוספת עמלת פירעון מוקדם) או האם מדובר בשינוי מטבע של ההלוואה. במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת עמלות אלו נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.

ו. עמלות פירעון מוקדם

עמלות פירעון מוקדם מוכרות מיידית במסגרת הכנסות הריבית למעט עמלות כאמור אשר נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה והמוכרות כהתאמת תשואה.

ז. הכנסות והוצאות אחרות - מוכרות על בסיס צבירה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

6 ניירות ערך

א. ניירות ערך בהם משקיע הבנק מסווגים כדלקמן:

(1) איגרות חוב מוחזקות לפדיון - איגרות חוב אשר לבנק כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון, למעט איגרות חוב אשר ניתנות לפירעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהבנק לא יכסה, במהות את כל השקעותו הרשומה (substantially all). איגרות חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי הערך הנקוב בתוספת ריבית, והפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון ובניכוי הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני.

(2) איגרות חוב זמינות למכירה - איגרות חוב אשר לא סווגו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. איגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא נכללים בדוח רווח והפסד ומדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר, למעט הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני. לעניין ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ - ראה סעיף 16 ג.להלן.

(3) ניירות ערך למסחר - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה, או ניירות ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן, למעט מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי ההוגן, נזקפים לדוח רווח והפסד.

(4) מניות שאינן למסחר
מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי עלות בניכוי ירידת ערך בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.

ב. השקעותיו של הבנק בקרנות אחרות שאינן מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, מטופלות לפי עלות בניכוי הפסדים מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. רווח מהשקעות אלו נזקף לדוח רווח והפסד בעת מימוש השקעה. דיבידנדים המתקבלים מהשקעות הבנק בקרנות אלו, נזקפים לרווח והפסד במועד הזכאות לקבלתם, עד לגובה הרווחים שנצברו ממועד רכישת השקעה.

ג. עלות ניירות ערך שמומשו מחושבת על בסיס "נכנס ראשון יוצא ראשון", אלא אם מדובר בנייר שנרכש כחלק מיחסי גידור, או במסגרת יצירת פוזיציה אסטרטגית, או לכל מטרה ספציפית אחרת, והוא מזהה בנפרד.

ד. לעניין חישוב שווי הוגן, ראה סעיף 17 להלן.

ה. ירידת ערך:

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, בוחן הבנק מידי תקופה האם ירידה שחלה בשוויים ההוגן של ניירות ערך המסווגים לתיק הזמין למכירה או לתיק המוחזק לפדיון מתחת לעלותם (או עלותם המופחתת כאשר מדובר על איגרות חוב מוחזקות לפדיון), היא בעלת אופי אחר מזמני.

לצורך כך נבחנים בין היתר הסימנים הבאים:

- הכוונה והיכולת של הבנק להחזיק בניירות הערך לתקופה מספקת, אשר תאפשר את השבת נייר הערך לעלותו המקורית.
- פרק הזמן בו שווי הנייר היה נמוך בהשוואה לעלותו.
- שיעור ירידת הערך מסך העלות.
- שינוי לרעה במצב המנפיק או במצב השוק בכללותו.
- בחינת תנאים המשקפים את מצבו הפיננסי של הגוף המנפיק, לרבות האם ירידת הערך נובעת מסיבות פרטניות הנובעות למנפיק או בשל קיומם של תנאים מאקרו כלכליים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

- בנוסף, בהתקיים אחד מהמצבים הבאים, מכיר הבנק בירידת ערך שאינה זמנית:
 - איגרת חוב אשר נמכרת עד מועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו.
 - איגרת חוב אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו, הבנק מתכוון למכור אותה בתוך פרק זמן קצר.
 - איגרת חוב אשר חלה לגביה ירידת ערך משמעותית בין דירוג איגרות החוב במועד שבו היא נרכשה על ידי הבנק לבין דירוג איגרות החוב במועד פרסום הדוח לתקופה זו.
 - איגרת חוב אשר לאחר רכישתה סווגה על ידי הבנק כבעייתית.
 - איגרת חוב שלגביה חל כשל בתשלום לאחר רכישתה.
 - איגרת חוב אשר השווי ההוגן שלה לסוף תקופת דיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים, היה נמוך בשיעור משמעותי מהעלות המופחתת. זאת, אלא אם בידי הבנק ראיות אובייקטיביות ומוצקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלוונטיים, אשר מוכיחות ברמה גבוהה של ביטחון כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני.

לעניין זה שיעור משמעותי הינו שיעור הגבוה מ-20%. עם זאת, במידה ולבנק ישנן ראיות אובייקטיביות כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני תיתכן חריגה משיעור זה.

אם הירידה בשווי ההוגן נחשבת כבעלת אופי אחר מזמני, העלות של נייר הערך תופחת לשווי ההוגן באופן בו סכומי הפסד, המתחייסים לניירות ערך המסווגים כזמינים למכירה, אשר נצברו להון בסעיף רווח כולל אחר יסווגו במועד ירידת הערך לדוח רווח והפסד. שווי זה ישמש כבסיס עלות חדש. עליות ערך (בניירות ערך שסווגו לתיק הזמין למכירה) בתקופות דיווח עוקבות מוכרות בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר ואינן נזקפות לרווח והפסד.

ניירות ערך - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
הבנק מבצע בכל תקופת דיווח הערכה איכותית המביאה בחשבון אינדיקטורים לירידת ערך על מנת להעריך האם חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. אם לפי הערכה זו חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, הבנק מעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת ערך.

7) חובות שאינם צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

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

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

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

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

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

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

ב. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי 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.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

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

(1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים, ו- (2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב. לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סמנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בנוסף לכך, הבנק מסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:

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

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב שאינו משמעותי (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, אינו משמעותי. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב

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

- א. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב.
- ב. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, הבנק לא העניק ויתור לחייב (לרבות לא העניק ויתור על קרן על בסיס מצטבר ממועד מתן ההלוואה המקורי).

חוב ששונו תנאיו בארגון מחדש של חוב בעייתי יכול להיות מסווג כחוב שצובר או שאינו צובר הכנסות ריבית במועד השינוי. כמו כן, סיווג של חוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אינו גורם אוטומטית לכך שיהיה צורך לסווג את החוב בסיווג בעייתי. עם זאת, במועד שינוי התנאים, הבנק מבצע הערכה מעודכנת של הסיווג הנדרש, תוך הבאה בחשבון של כל הגורמים הרלבנטיים להערכת הסיכון, כולל היקף הקשיים הפיננסיים של החייב.

בנוסף, סיווג של חוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אינו גורם אוטומטית לכך שהחוב ישאר בסיווג בעייתי לכל יתרת תקופת החיים שלו, גם אם החוב סווג בסיווג בעייתי לפני הארגון מחדש או במועד הארגון מחדש. חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג בסיווג שלילי אם החוב, לאחר שינוי התנאים, אינו מוגן באופן מספק על ידי השווי הנוכחי ויכולת החוזר של החייב או על ידי הביטחון ששועבד, אם קיים. חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג בהשגחה מיוחדת אם לאחר הארגון מחדש עדיין קיימות בחוב חולשות פוטנציאליות.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

- ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:
- א. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
 - ב. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

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

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

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 באר"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

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

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

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

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

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 לדירור)

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

עבור תיק האשראי לדירור, 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 לדירור, ומכיוון שהבנק אינו מבצע תחזיות לתקופה העולה על שנה, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת בהדרגה על פני כחצית ממח"מ תיק הדירור - 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.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי עסקי

עבור תיק האשראי העסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד. ההפרשה נקבעת על בסיס שיטה המחשבת את שיעורי ההפסד ההיסטוריים הממוצעים לכל סגמנט (שיטת WARM).

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי העסקי והמסלול הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי בהיקף גדול בעל מאפייני סיכון ייחודיים

עבור אשראי במסגרת מימון פרויקטים ואשראי שניתן במסגרת מימון אמצעי שליטה (כאשר האשראי עולה על חצי אחוז מההון של הבנק), הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD כאשר החישוב מתבסס על נתוני דירוג של חברות הדירוג הגלובליות (Moody's/S&P).

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. בדומה לסגמנט האשראי העסקי, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי וחיצוני, סוג הנכס הפיננסי ועוד.

בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

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 התאמתם לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביטול, 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 לביטול (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.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הפרשה להפסדי אשראי - השקעות נטו בחכירות

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס ספציפי

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

בחירת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

מחיקה חשבונאית

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

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

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

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

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

דרישות הגילוי

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

ראה גם ביאור 13 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 30 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

הבנק התאים את גילויים אלו למתכונת הגילוי החדשה ולגילוי בדבר חובות לא צוברים חלק 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.

8 העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

הבנק מיישם את כללי המדידה והגילוי שנקבעו בתת נושא 10-860 בקודיפיקציה, בדבר העברות ושירות של נכסים פיננסיים, לצורך הטיפול בהעברות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.

בהתאם לכללים אלו העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכס הפיננסי שהועבר בודד מהגורם המעביר, גם במצב של פשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר; (2) כל מקבל יכול לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ולא קיים תנאי שגם מגביל את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף את הנכסים הפיננסיים וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; (3) המעביר, או חברות מאוחדות שנכללו בדוחותיו הכספיים, או הסוכנים שלו, אינם שומרים שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים או בזכויות המוטב המתייחסים לנכסים המועברים האלה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בעסקאות העברת נכסים פיננסיים, אם נקבע כי למעביר נותרת שליטה אפקטיבית על הנכסים שהועברו העברת הנכסים תטופל כחוב מובטח. בין השאר, בהתקיים התנאים להלן, נותרת שליטה אפקטיבית בנכס:

- הנכסים שייכשו חזרה או ייפדו זהים או זהים במהות לנכסים שהועברו.
- ההסכם הוא לרכוש אותם חזרה או לפדות אותם לפני מועד הפירעון, במחיר קבוע או במחיר הניתן לקביעה.
- ההסכם נערך בעת ובעונה אחת עם ההעברה.

בנוסף, כדי שהעברה של חלק מנכס פיננסי תחשב כמכירה, החלק המועבר חייב לקיים את ההגדרה של זכויות משתתפות. זכויות משתתפות חייבות לעמוד בקריטריונים הבאים: הזכות צריכה לייצג זכויות פרופורציונליות ביחס למלוא הנכס הפיננסי; כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכסים מחולקים בין זכויות המשתתפות באופן פרופורציונלי לחלקם בבעלות; הזכויות אינן זכויות נחותות (subordinated) ביחס לזכויות אחרות; לא קיימת זכות חזרה למעביר או למחזיקים אחרים בזכויות משתתפות (למעט במקרה של הפרת מצגים או התחייבויות, התחייבויות חוזיות שוטפות לשירות בנכס פיננסי בשלמותו וניהול חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בקיזוז הטבות כלשהן שהתקבלו על ידי מחזיק כלשהו בזכויות משתתפות), ולמעביר וגם למחזיק בזכויות משתתפות אין זכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו, למעט אם כל המחזיקים בזכויות משתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו.

במידה והעסקה עומדת בתנאים לטיפול בעסקה כמכירה, הנכסים הפיננסיים המועברים נגרעים מהמאזן של הבנק. במידה ולא מתקיימים תנאי המכירה, ההעברה נחשבת לחוב מובטח. מכירה של חלק מנכס פיננסי שאינו זכות משתתפת מטופלת כחוב מובטח, היינו, הנכסים המועברים ממשיכים להירשם במאזן של הבנק והתמורה מהמכירה תוכר כהתחייבות של הבנק.

הבנק גורע התחייבות אם ורק אם ההתחייבות סולקה, כלומר התקיים אחד מהתנאים הבאים: (א) הבנק שילם למלווה והשתחרר ממחויבותו בגין ההתחייבות, או (ב) הבנק שוחרר משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה מהיותו החייב העיקרי בגין ההתחייבות.

לפרטים בנוגע לעסקאות סינדיקציה ראה ביאור 30 לדוחות הכספיים.

עסקאות השאלה ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי

הבנק מיישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לטיפול בעסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם.

טיפול בהשאלה לא מובטחת של ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר.

ביום שבו הבנק משאיל ניירות ערך לצורך כיסוי מכירה בחסר של השואל, הבנק גורע את ניירות הערך שהשואל, ומכיר באשראי בסכום שווה השוק של ניירות הערך ביום ההשאלה. בתקופות עוקבות, הבנק מודד את האשראי שניתן באותו אופן שבו נמדד נייר הערך לפני שהשואל. אשראי נמדד לפי שווי שוק, הכנסות על בסיס צבירה נרשמות כהכנסות ריבית מאשראי ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס צבירה) מוכרות במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" כאשר מדובר בניירות ערך בתיק למסחר, או ברווח כולל אחר, כאשר מדובר באיגרות חוב זמינות למכירה. בסיס ההשאלה, הבנק מכיר מחדש בנייר הערך וגורע את האשראי.

9) בניינים וציוד ותוכנה

סעיף זה כולל את השקעות הבנק ברכוש קבוע (לרבות תשלומים על חשבון), נכסים שהבנק חקר בחכירה מימונית, ועלויות תוכנה לשימוש עצמי שהוכרו כנכס.

בניינים וציוד

הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך במידה וקיימים. העלות כוללת עלויות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר העבודה הישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

כאשר לחלקי רכוש קבוע משמעותיים יש אורך חיים שונה, הם מטופלים כפריטים נפרדים של הרכוש הקבוע.

עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו כן, בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. לפרטים נוספים בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות תוכנה לשימוש עצמי ראה להלן.

רווח או הפסד מגרירת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגרירת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו, בסעיף הכנסות אחרות בדוח רווח והפסד.

עסקאות בהן הבנק מוכר נכס וחוחר אותו בחזרה בחכירה תפעולית, מטופלות כעסקאות מכירה חשבונאית ומוכר מלא הרווח בגינן, בכפוף לקיום התנאים להכרה במכירה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

עלויות עוקבות

עלויות תחזוקה שוטפות של פריטי רכוש קבוע נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

פחת

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר-פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר-פחת הוא העלות של הנכס, או סכום אחר המחליף את העלות, בניכוי ערך השייר של נכס. פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. שיפורים במושכר מופחתים לאורך התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים. קרקעות בבעלות אינן מופחתות. נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. נוכח תהליך המיזוג של בנק אגוד עם הבנק, נבחנו האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פריטי רכוש קבוע בבנק אגוד ובוצעו התאמות לאומדנים בהתאם. לפרטים בדבר אומדן אורך החיים השימושיים של בניינים וציוד ליום 31 בדצמבר 2022, ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

ירידת ערך

הבנק בוחן נכסים (או קבוצת נכסים) לא שוטפים לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות בר-השבה. למטרת בחינת ומדידת ירידת ערך, הבנק מקבץ נכס (או קבוצת נכסים) יחד עם נכסים והתחייבויות אחרות לרמה הנמוכה ביותר אשר מפיקה תזרימי מזומנים אשר אינם תלויים בתזרימי המזומנים של קבוצות אחרות של נכסים והתחייבויות. הפסדים מירידת ערך שיוכרו יזקפו לנכס (או לקבוצת נכסים) שבתחילת נושא 360 בקודיפיקציה בלבד. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) וממימושו. ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) לבין שווי ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

תוכנה

הכרה

הבנק מיישם את תקן כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין" ואחרים. וכן, מיישם הבנק את הוראות בנק ישראל בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, להלן:

- קביעת סף מהותיות להיוון לכל פרויקט פיתוח תוכנה; סף המהותיות שנקבע בבנק הינו 450 אלפי שקלים חדשים.
 - עדכון אורך החיים של עלויות התוכנה שהונו כך שלא יעלה על 5 שנים.
 - בגין פרויקטים של פיתוח תוכנה, אשר סך העלות שניתן להוון בגינם אינה נמוכה מסף המהותיות שנקבע, יקבעו מקדמי היוון לשעות עבודה אשר יביאו בחשבון את הפוטנציאל לסטייה ברישום שעות העבודה ולחוסר יעילות כלכלי.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי.
- תוכנה אשר נרכשה על ידי הקבוצה נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.
- עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוונות אם ורק אם ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח; התוכנה ישימה מבחינה טכנית ומסחרית; צפויות הטבות כלכליות עתידיות; ולבנק כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו בנכס בלתי מוחשי בגין פעילויות הפיתוח כוללות עלויות ישירות של חומרים, שירותים ושכר עבודה ישיר לעובדים. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות מחקר נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.
- בתקופות עוקבות עלויות פיתוח שהונו נמדדות לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.

עלויות עוקבות

עלויות שדרוגים ושיפורים של תוכנה לשימוש עצמי מהוונים רק אם צפוי שהוצאות שהתהוו יובילו לפונקציונליות נוספת. עלויות עוקבות אחרות מוכרות כהוצאה בעת התהוותן.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הפחתות

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר-פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר-פחת הוא העלות של הנכס, או סכום אחר המחליף את העלות, בניכוי ערך השייר של נכס.

נכסים בלתי מוחשיים אשר נוצרו מפרויקט תוכנה מופחתים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושי של התוכנה ולתקופה שלא תעלה על 5 שנים כאמור לעיל, החל מהמועד שבו התוכנה מוכנה לשימושה המיועד. בהקשר זה, התוכנה מוכנה לשימושה המיועד כאשר כל הבדיקות המהותיות הושלמו.

ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשוב

ירידת ערך בגין נכסים בלתי מוחשיים אלו מוכרת ונמדדת בעת התרחשות אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שיתכן והערך בספרים של הנכס לא יושב.

אירועים או שינויים בנסיבות היכולים להצביע על ירידת ערך הינם:

- לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
- חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
- בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
- העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש.

כאשר לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם הבנק מעדכן את הערך בספרים של התוכנה כך שגובהו יהיה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה.

10 נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים".

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר מופחתים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושי של הנכסים הבלתי מוחשיים, החל מהמועד שבו הנכסים זמינים לשימוש.

נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים מוגדר נבחן בהתקיים סממנים לירידת ערך ברמת "קבוצת נכסים". קבוצת נכסים היא הרמה המצומצמת ביותר של נכסים והתחייבויות שמפיקה תזרים מזומנים נפרד. תחילה יש לבחון האם הערך בספרים של קבוצת הנכסים גבוה מסכום תזרימי המזומנים הבלתי מהוון הצפוי לנבוע ממנה. אם כן, יש להכיר בירידת ערך בגובה הפרשה שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן של קבוצת הנכסים. ירידת הערך תוקצה בצורה פרופורציונאלית אך ורק בין הנכסים שבקבוצת הנכסים, ובלבד שערכו של נכס בודד לא ירד מתחת לשווי ההוגן.

נכס בעל אורך חיים בלתי מוגדר נבחן לירידת ערך לפחות אחת לשנה. יש לבחון האם הערך בספרים של הנכס עולה על השווי ההוגן. במידה וכן, תוכר ירידת ערך בגובה הסכום שבו הערך בספרים עולה על השווי ההוגן.

מוניטין אינו מופחת באופן שיטתי.

עלויות פיתוח תוכנה שנרכשו או עלויות שהווננו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי מסווגות בסעיף "בניינים וציוד".

11 חכירות

חוזים המקנים לבנק שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים) ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה, ויחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לא לבטל את החכירה כאשר זכות המימוש נשלטת על ידי המחכיר.

הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

מדידה עוקבת

לאחר ההכרה לראשונה, התחייבות בגין חכירה (תפעולית ומימונית) נמדדת בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית. כמו כן, הבנק בוחן נכס זכות שימוש (בגין חכירה תפעולית ומימונית) לצורך ירידת ערך בהתאם להוראות תת נושא 35-10-360 בקודיפיקציה בדבר ירידות ערך בגין רכוש קבוע.

תשלומי חכירה

חכירה תפעולית

תשלומי החכירה, למעט דמי חכירה משתנים, נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תמריצי חכירה שנתקבלו מוכרים כחלק בלתי נפרד מסך כל הוצאות החכירה לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תשלומי חכירה משתנים התלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופת השינוי. תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופה בה צפוי כי תושג המטרה הספציפית המביאה להשתנות תשלומי החכירה, ויבוטלו בתקופה בה כבר לא צפוי כי המטרה הספציפית תושג.

בכל מועד דיווח עוקב, נכס זכות השימוש מוכר בגובה העלות המופחתת של ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי יתרת תמריצי החכירה, בתוספת עלויות ישירות שטרם הופחתו ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו בגין הנכס זכות שימוש.

חכירה מימונית

לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות השימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו ומותאם בגין מדידות מחדש על ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו ישר על פני אורך החיים השימושי או תקופת החכירה החוזית.

12) התחייבויות תלויות

בדוחות הכספיים נכללו הפרשות נאותות בגין תביעות לכיסוי נזקים אפשריים, במקום בו לדעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת של יועציה המשפטיים, נדרשה הפרשה.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, סווגו התביעות בהתאם לתחומי ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון כמפורט להלן:

- סיכון צפוי (Probable): הסתברות מעל 70% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"צפויה", נערכת הפרשה מתאימה בדוחות הכספיים.
- סיכון אפשרי (Reasonably Possible): הסתברות בין 20% ל-70% להפסד בגין התביעה. בתביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"אפשרית", נערכת במקרים מסוימים הפרשה מסוימת בדוחות הכספיים, בהתאם לשיקול דעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים.
- סיכון קלוש (Remote): הסתברות נמוכה מ-20% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"קלושה", לא נערכת הפרשה בדוחות הכספיים.

בביאור 26 ג.10 ניתן גילוי לתביעות מהותיות, שסכומן (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק. כמו כן, בביאור 26 ג.11 ניתן גילוי לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת, בהתאם לעניין, על חוות דעת יועציה המשפטיים, הנהלות החברות המאוחדות ועל חוות דעת יועציהן המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, רשאי הבנק לקבוע לגבי תובענה ייצוגית כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון, בארבעת הדוחות הכספיים המתפרסמים לאחר הגשת התביעה, וכן במקרה של עיכוב הליכים על פי החלטת בית משפט. מעבר לכך, רק במקרים נדירים רשאי הבנק לקבוע כי לא ניתן להעריך סיכויי התממשות חשיפה.

13) זכויות עובדים

הבנק מיישם את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים. כללים אלה נקבעו בנושאים הבאים בקודיפיקציה (להלן: "ההוראות"):

- ASC 710 - Compensation - General - תגמול - כללי.
- ASC 712 - Compensation - Nonretirement postemployment benefits - תגמול - הטבות לאחר סיום העסקה שאינן בגין פרישה.
- ASC 715 - Compensation - Retirement benefits - תגמול - הטבות בגין פרישה.
- ASC 718 - Compensation - Stock Compensation - תגמול - עסקאות תגמול מבוסס מניות.
- ASC 420 - Exit or Disposal Cost Obligations - מחויבות בגין עלויות מימוש או יציאה מפעילות.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

על פי הוראות יש לסווג את ההטבות לעובדים לפי הקבוצות המפורטות בכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית, לרבות קביעת מדיניות ונהלים ברורים המפרטים כיצד יש להבחין בין הטבות מהסוגים השונים. ההטבות לעובדים מתחלקות לקבוצות הבאות:

- הטבות לפני סיום העסקה.
- הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה.
- הטבות לאחר פרישה.

כמו כן, יש לשמר את העקרונות שקבע הפיקוח על הבנקים ולכלול התחייבות בגין מחויבות במהות. מצופה שמצבים בהם הבנק צופה כי ישולמו הטבות מעבר לתנאים החוזיים יתאימו למצבים שבהם קיימת מחויבות במהות.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים שיעור היוון ההטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי הפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות פירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית, והכל במועד הדיווח. להלן פירוט לגבי קבוצות ההטבות בבנק:

הטבות לאחר פרישה - פנסיה, פיצויים והטבות אחרות - תוכניות להטבה מוגדרת

הבנק מכיר בסכומים המתייחסים לתוכניות פנסיה ותוכניות אחרות לאחר פרישה על בסיס חישובים הכוללים הנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעורי היוון, תמורתה, גידול בתגמול ותחלופה.

הבנק בוחן את הצורך בעדכון ההנחות האקטואריות במודל באופן שוטף.

שינויים בהנחות מוכרים ככלל, ובכפוף להוראות שיפורטו להלן, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות, בהתאם ליתרת תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות.

ההתחייבות נצברת לאורך התקופה הרלבנטית שנקבעה בהתאם לכללים המפורטים בנושא 715 לקודיפיקציה.

הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים ו/או פנסיה מוקדמת.

הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים:

- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה.
- לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון שיעורי היוון והנחות אקטואריות.
- כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים, נזקפים לדוח רווח והפסד.

היעדרויות מזכות בפיצוי - חופשה ומחלה:

ההתחייבות בגין ימי חופשה נמדדת על בסיס שוטף, ללא שימוש בשיעורי היוון ובהנחות אקטואריות.

הבנק לא צובר התחייבות בגין ימי מחלה שינוצלו במהלך השירות השוטף.

לפרטים נוספים בדבר הטבות לעובדים ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים.

באשר לטיפול החשבונאי ברווחים והפסדים אקטואריים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההון:

ההפסד האקטוארי ליום 1 בינואר 2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%), לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי הכללים החדשים כמוסבר לעיל (להלן - ההפסד), נכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.

רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1 בינואר 2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך תקופות דיווח, יירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.

הפסדים אקטואריים, הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התוכנית.

רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) ליום 1 בינואר 2013 ובתקופות לאחר מכן, יכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר, ויפחתו בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התוכנית.

עקרונות הטיפול החשבונאי בתוכנית התייעלות:

במכתב מיום 12 בינואר 2016 בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל, ובהמשך במכתב מיום 13 ביוני 2017, אישר הפיקוח על הבנקים הקלה הניתנת בקשר עם תכניות התייעלות בהוצאות כח אדם עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה והנהלה. במסגרת ההקלה, השפעת תכניות התייעלות על ההון הפיקוחי נפרסת בקו ישר, לתקופה של חמש שנים, לצורך חישוב יחסי הלימות ההון.

ביום 13 ביוני 2017 אישר דירקטוריון בנק יהב מהלכי התייעלות, אשר קיבלו את אישור הפיקוח על הבנקים, הכוללים תוכנית פרישה מרצון ומצדום בשטחי נדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2018 אישר דירקטוריון בנק אגוד תכנית התייעלות אשר קיבלה גם היא את אישור הפיקוח על הבנקים.

השפעת ההקלות בגין תכניות התייעלות על יחס הון רוברד 1 - זניחה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

14) עסקאות תשלום מבוסס מניות (אופציות לעובדים)

הבנק מיישם את הוראות ASC 718 (עסקאות תשלום מבוסס מניות) בנוגע לאופציות שהוענקו לעובדים. בהתאם להוראות, הבנק מכיר בהוצאות שכר הנובעות מהאופציות שהוענקו. ההוצאה מוכרת על בסיס השווי ההוגן של האופציה במועד ההענקה במקביל לגידול בהון לאורך תקופת השירות בגינה מוענקות האופציות.

בקביעת השווי ההוגן של האופציה במועד ההענקה מובאות מגבלות הבשלה הנובעות מתנאי שוק (למשל, הבשלה התלויה במחיר המניה). למגבלות איכותיות אחרות שאינן נוגעות לתנאי שוק (למשל, מרכיב של שיקול דעת בהענקת ההטבה), אין השפעה על קביעת השווי ההוגן במועד ההענקה והן באות לידי ביטוי ברישום השוטף כהוצאה של ההטבה שניתנה. בהתאם למתאפשר בתקן, הבנק מטפל בכל מנה שהוענקה כמענק נפרד.

כאשר מדובר במענק במסלול הפירותי, רשויות המס בישראל מכירות בהוצאה בעת מימוש האופציות כך שצפויה הטבת מס ויש להכיר במיסים נדחים. בהתאם להוראות התקן, הטבת המס תוכר בהתבסס על גובה ההוצאה המצטברת בספרים מוכפלת בשיעור המס. בעת מימוש האופציות, כאשר ההוצאה המוכרת למס הכנסה גבוהה יותר מההוצאה שהוכרה בספרים, יזקף הפרש לדוח רווח והפסד מוכפל בשיעור המס. כאשר מדובר במסלול הוני רשות המס אינה מכירה בהוצאות בעת מימוש האופציה.

15) ערבויות

ערבויות הינן חוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות. ההתחייבות בגין הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן או סכום ההפרשות הצפויות להפסד בגינן. ההתחייבות נגרעת מהספרים במועד בו הבנק משוחרר מהסיכון.

16) מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

א. הבנק מבצע עסקות במכשירים נגזרים ובהם חוזי מטבע, חוזי ריבית ונגזרי אשראי. חוזי המטבע כוללים עסקות אקדמה, חוזים עתידיים, עסקות החלפה ואופציות. עסקאות אלה מתבצעות בכל מגזרי ההצמדה. העסקאות מבוצעות עם הציבור ועם בנקים בארץ ובחוץ לארץ, הן כחלק מפעילותו השוטפת של הבנק כעושה שוק והן כחלק מהאסטרטגיה הכוללת לניהול רמת החשיפה הרצויה לסיכונים השונים, הכוללים סיכונים בסיס וריבית, סיכונים אליהם נחשף הבנק בפעילותו השוטפת.

ב. מכשירים נגזרים נרשמים במאזן הבנק לפי שוים ההוגן, בנכסים או בהתחייבויות, לפי העניין. שינויים בשווי ההוגן של מכשירים נגזרים, למעט נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים, נזקפים לדוח רווח והפסד.

ג. ייתכן שהבנק יתקשר בחוזה שבפני עצמו אינו מכשיר נגזר אך הוא מכיל נגזר משובץ. כאשר הנגזר המשובץ הינו בעל מאפיינים כלכליים שאינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח, ומכשיר נפרד עם תנאים זהים לתנאי הנגזר המשובץ היה עומד בהגדרת נגזר, אזי הנגזר המשובץ מופרד מהחוזה המארח ומסופל כנגזר בפני עצמו.

נגזר משובץ שהופרד מוצג במאזן יחד עם החוזה המארח. שינויים בשוים ההוגן של נגזרים משובצים שהופרדו נזקפים מידיית לרווח והפסד.

ד. במקרים מסוימים, בהם נדרש לחלץ נגזר משובץ מחוזה מארח, נוקט הבנק במדיניות של מדידת החוזה בשלמותו על פי שווי ההוגן, ורישום שינויים בשווי ההוגן בדוח רווח והפסד. מדיניות זו ננקטת לגבי נירות ערך מובנים בתיק הזמין למכירה.

חשבונאות גידור

הבנק חשוף לסיכונים שוק הנובעים מפעילותו העסקית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים אלה, הבנק מייעד מכשירים פיננסיים מסוימים, כגידורי שווי הוגן וכגידורי תזרים מזומנים.

במועד תחילת יחסי הגידור הבנק מתעד באופן פורמאלי את יחסי הגידור ואת מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה שלו לביצוע הגידור. התיעד כולל זיהוי של כל אחד מאלה: מכשיר מגדר; הפריט או העסקה המגודרים; מהות הסיכון המגודר; והשיטה אשר תשמש את הבנק להערכת אפקטיביות יחסי הגידור בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר (בגידור שווי הוגן), או בקיזוז החשיפה להשתנות של תזרימי המזומנים בגין עסקה מגודרת (בגידור תזרים מזומנים), המיוחסים לסיכון המגודר.

גידור שווי הוגן

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של נכס או התחייבות, או חלק מזהה שלהם, שניתן ליחס לסיכון מסוים.

כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור שווי הוגן, השינויים בשווי ההוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר. הרווח או ההפסד (קרי, השינוי בשווי ההוגן) בגין הפריט המגודר המיוחס לסיכון המגודר, מטופל כהתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר ומוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד. ההתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר תסופל באופן דומה לרכיבים אחרים של הערך בספרים שלו.

הערך הראשוני של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור מוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונאלי לאורך חיי המכשיר המגדר כאשר ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לבין הסכומים שהוכרו באופן שיטתי ורציונאלי לרווח והפסד, מוכרים ברווח כולל אחר.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור.

סכומים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI) הקשורים לסכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים ברווח והפסד בתקופה השוטפת שבה הפריט המגודר נגרע מהספרים. עבור כל גידורי שווי הוגן אחרים שהופסקו, סכומים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI) הקשורים לרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים בדוח רווח והפסד באופן דומה לרכיבים אחרים הנכללים בערך בספרים של הנכס או התחייבות המגודרים.

גידור תזרימי מזומנים

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה להשתנות של תזרימי מזומנים עתידיים צפויים, שניתן ליחס לסיכון מסוים. כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור תזרימי מזומנים, השינויים בשווי ההגון שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, נזקפים לרווח כולל אחר. סכומים אלה מסווגים מחדש לדוח רווח והפסד באותה תקופה או באותן תקופות, שבהן העסקה החזויה המגודרת משפיעה על הרווחים ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר.

הבנק בחר להכיר את השינויים בשווי הוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור באופן שוטף ברווח והפסד, באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של הפריט המגודר.

הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור.

הרווח או ההפסד נטו בגין המכשיר המגדר הקשורים לגידור תזרימי מזומנים שהופסק ממשיכים להיות מדווחים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI), אלא אם צפוי (probable) שהעסקה החזויה לא תתרחש עד תום תקופת הזמן המקורית שנקבעה (כפי שתועדה בתחילת יחסי הגידור) או במהלך תקופת זמן של חודשיים נוספים לאחר מכן.

אם צפוי כי עסקה חזויה מגודרת לא תתרחש, בין אם עד תום תקופת הזמן המקורית שנקבעה או במהלך תקופת הזמן הנוספת של חודשיים, הרווח או ההפסד נטו בגין המכשיר המגדר שדווחו ברווח כולל אחר מצטבר מסווגים מחדש מיידית לדוח רווח והפסד.

גידור כלכלי

חשבונאות גידור אינה מיושמת לגבי מכשירים נגזרים המשמשים כחלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ניהול ALM). השינויים בשווי ההגון של נגזרים אלה מוכרים ברווח והפסד עם היווצרותם.

17) שווי הוגן

א. שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מרבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של הבנק. תת נושא 10-820 בקודיפיקציה מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על מקור הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי הוגן. מקורות הנתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים למכשירים זהים, בשוק פעיל אשר לבנק יכולת לגשת אליו במועד המדידה.

רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם מחירים מצוטטים כאמור ברמה 1. נתוני רמה 2 כוללים שימוש בנתוני שוק מצוטטים בשווקים פעילים, או בשווקים שאינם פעילים, במידה שגורם זה קיים, או נתונים הנגזרים או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים, כאמור.

רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם נצפים.

התקן דורש מהבנק לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי הוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפק על ידו ונמדד לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד.

הבנק מעריך את סיכון האשראי במכשירים נגזרים באופן המפורט להלן:

- כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נזילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, הבנק מניח כי סיכון האשראי הגלום הינו אפס ולא מבצע התאמות לשווי הוגן בגין איכות האשראי של הצד הנגדי.

- במקרים אחרים, מבצע הבנק הערכת שווי הוגן בהתבסס על אינדיקציות מעסקאות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי, ככל שהאינדיקציות כאמור זמינות במאמצים סבירים. הבנק גוזר את האינדיקציות, בין היתר, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. אם לא קיימות אינדיקציות כאמור, הבנק מחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים.

כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי על בסיס מאוחד אינה מהותית הבנק מבצע את חישוב ההתאמה כאמור על בסיס קבוצתי, תוך שימוש במדד לאיכות האשראי לפי קבוצות של צדדים נגדיים דומים למשל בהתבסס על דירוגים פנימיים.

בנוסף, מבצע הבנק בדיקת סבירות לתוצאות המתקבלות בהערכה הפנימית ביחס לשינויים במרווחים בשוק, ומבצע התאמות המתחייבות, אם נדרשות, לפי העניין.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

על מנת להתאים את שיטות ההערכה של הבנק לעקרונ של מחיר היציאה ולהנחיות אשר נקבעו בתקן, נדרש הבנק לבחון מחדש את שיטות ההערכה המיושמות על ידו למדידת שווי הוגן, בהתחשב בנסיבות הרלבנטיות לעסקאות השונות, לרבות מחירי העסקאות האחרונות בשוק, מחירים אינדיקטיביים של שירותי הערכה ותוצאות של בדיקה לאחור (back testing) של סוגי עסקאות דומות. בהתאם להנחיות בנק ישראל, מדידת שווי הוגן של מכשיר נגזר, כאשר לא קיימים לגבי מחירים מצוטטים, ביטחונות נזילים או הסכמי קיזוז המבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגדי (כגון, CDS או איגרות חוב סחירות של הצד הנגדי), תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3. אופן קביעת השווי הוגן:

1) ניירות ערך

השווי הוגן של ניירות ערך למסחר, איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. במקרים אלו השווי הוגן של השקעות הבנק בניירות ערך הינו מכפלה של מספר היחידות באותו מחיר שוק מצוטט. המחיר המצוטט המשמש לקביעת שווי הוגן אינו מותאם בשל גודל הפוזיציה של הבנק יחסית לנפח המסחר (פקטור גודל ההחזקה). אם מחיר שוק מצוטט זה אינו זמין, אומדן השווי הוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה), פרט למניות שאינן למסחר שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין הנמדדות כמפורט בסעיף 6 א.4. לעיל.

2) מכשירים פיננסיים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי, ובהיעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים, אשר לוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא באלה).

3) מכשירים פיננסיים נוספים שאינם נגזרים

לרוב המכשירים הפיננסיים בקטגוריה זו (כגון: אשראי לציבור ואשראי לממשלה, פיקדונות הציבור ופיקדונות בבנקים, כתבי התחייבות נדחים ומלוות שאינם סחירים) לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכין בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. לצורך כך, תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

לפרטים בדבר השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן, ראה ביאור 33 לדוחות הכספיים.

ב. חלופת שווי הוגן

תת נושא 10-825 בקודיפיקציה מאפשר לתאגיד בנקאי לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים (הפריטים הכשירים), אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן. רווחים והפסדים שטרם מומשו בגין השינויים בשווי הוגן של הפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי הוגן, מדווחים בדוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. כמו כן, עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי הוגן מוכרות ברווח והפסד במועד התהוותן. בחירת יישום חלופת השווי הוגן כאמור לעיל הינה לגבי כל מכשיר בנפרד ואינה ניתנת לביטול.

בנוסף, התקן קובע דרישות הצגה וגילוי המיועדות לסייע להשוואה בין תאגידים בנקאיים הבוחרים בבסיסי מדידה שונים לסוגים דומים של נכסים והתחייבויות.

למרות האמור לעיל, בהנחיות הפיקוח על הבנקים ליישום התקן הובהר כי תאגיד בנקאי לא יבחר בחלופת השווי הוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, הבנק אינו רשאי לבחור בחלופת השווי הוגן לגבי נכס כלשהו שמתאים לסינוג לרמה 2 או לרמה 3 במדרג השווי הוגן, או לגבי התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש מהפיקוח על הבנקים.

18) מיסים על ההכנסה

מיסים על הכנסה כוללים מיסים שוטפים ונדחים. מיסים שוטפים ונדחים נזקפים לדוח רווח והפסד, או נזקפים ישירות להון במידה ונובעים מפריטים אשר מוכרים ישירות בהון. ההפרשה למיסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס שכר המוטל על השכר במוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות".

א. מיסים שוטפים

מיסים שוטפים הינם סכום המיסים על ההכנסה ששולמו או שעתידים להיות משולמים (או מוחזרים) עבור התקופה השוטפת, כפי שנקבע על ידי יישום הוראות דיני המס שנחקקו על הכנסה חייבת במס. המיסים השוטפים כוללים גם את השינויים בתשלומי המס המתחייבים לשנים קודמות.

ב. מיסים נדחים

התחייבויות מיסים נדחים ונכסי מיסים נדחים מייצגים את ההשפעות העתידיות על מיסים על הכנסה הנובעות מהפרשים זמניים והפסדים מועברים הקיימים בסוף התקופה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הבנק מכיר בהתחייבויות מיסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו במיום 1 בינואר 2017. הבנק מכיר בנכסי מיסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים ובמקביל מכיר בהפרשה נפרדת (valuation allowance) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש. התחייבויות מיסים נדחים או נכסי מיסים נדחים נמדדים באמצעות שיעורי המס החוקיים שנחקקו הצפויים לחול על הכנסה מספקת חייבת במס בתקופה שבהן צפוי כי התחייבות המס הנדחה תסולק או נכס המס הנדחה ימומש.

ג. קידוז נכסי והתחייבויות מיסים נדחים

הבנק מקזז נכסי והתחייבויות מיסים נדחים, כמו גם כל ה-valuation allowance (הפרשה לנכס מס נדחה) הקשורות, עבור רכיב משלם מס מסוים ובגבולותיו של תחום שיפוט מיסוי מסוים.

ד. פוזיציות מס לא וודאיות

הבנק מיישם את כללי ההכרה המדידה והגילויי שנקבעו במסגרת FIN 48. בהתאם להוראות אלה, מכיר הבנק בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשותו עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

19) רווח למניה

הבנק מציג נתוני רווח למניה, בסיסי ומדולל, לגבי הון המניות הרגילות שלו. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח מיוחס לבעלי המניות הרגילות של הקבוצה במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה, לאחר התאמה בגין מניות באוצר. הרווח המדולל למניה נקבע על ידי התאמת הרווח (כגון התאמת הרווח בגין השפעה לאחר מס של דיבידנדים, עלויות מימון ושינויים אחרים, במידה שישנם) המתייחס לבעלי המניות הרגילות, והתאמת הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין מניות באוצר ובגין ההשפעות של כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, הכוללות כתבי אופציה למניות שהוענקו לעובדים.

20) מגזרי פעילות של הבנק

א. מגזרי פעילות פיקוחיים

מגזר פעילות פיקוחי הינו מרכיב בבנק העוסק בפעילויות מסוימות או אשר מאגד לקוחות בסיווגים מסוימים, שהוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים. המתכונת לדיווח על מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים), גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי.

בנוסף, הבנק נדרש ליישם את דרישות הגילוי על מגזרים פיקוחיים בהתאם לגישת ההנהלה כאשר מגזרי הפעילות לפי גישה זו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביום 10 בספטמבר 2015, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לקובץ השאלות והתשובות הכולל הקלות מסוימות הנוגעות לסיווג לקוחות למגזרי פעילות בהתאם למחזור ההכנסות שלהם, כשזה אינו מייצג או אינו זמין לבנק. על פי קובץ השאלות והתשובות, במקרים כאמור, רשאי הבנק לסווג את הלקוחות למגזרי הפעילות השונים על פי פרמטרים אחרים בהתאם לסך החבות של הלקוח. כך, נקבע כי במקרים מסוימים המפורטים בקובץ השאלות והתשובות ניתן לסווג את הלקוח על פי מספר העובדים בעסק או לפי סך הנכסים במאזן העסק. במידה וגם מידע זה אינו זמין, ניתן לסווג את הלקוח, באותם מקרים, לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק לאחר הכפלתם במקדם שנקבע.

ב. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

בנוסף לדיווח האחיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, נקבע בחוזר הפיקוח על הבנקים, מיום 3 בנובמבר 2014, כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" ינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב-ASC-280), ככל שקיים הבדל מהותי בין גישת ההנהלה לבין מגזרי הדיווח על פי הנחיות הפיקוח.

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

- תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי החלטות הראשיים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם בין מגזרי הפעילות הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם, יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת החלטות. לפיכך, מדווחות בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

לפרטים בדבר הקריטריונים לסיווג לקוחות למגזרים הפיקוחיים ולמגזרים בהתאם לגישת ההנהלה וכן, להבדלים ביניהם ולמידע מגזרי נרחב נוסף ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

(21) עסקאות עם בעלי שליטה

הבנק מישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין הבנק לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה. נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה.

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

| תיקון | דרישות הפרסום | תחילה והוראות מעבר | השלכות |
|---|---|----------------------|---|
| עדכון תקינה ASU 2022-01 דבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות | ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן: "העדכון"). עיקרי התיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר, הרחבת שיטת השכבה האחרונה כך שניתן יהיה לגדר מספר שכבות, הבהרות בנוגע לאופן הטיפול החשבונאי וכן הוספת דרישות גילוי. | 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 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. | 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 2023. | 1 בינואר 2024 | הבנק עוקב אחר הוראות המעבר ובמידה שיוחלט על כניסת ההוראה לתוקף, יערך בהתאם, כך שלא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים |
| עדכון תקינה ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוננים אשר חלה עליהם חסימת סחירות | ביום 29 ביוני 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוננים אשר חלה עליהם חסימת סחירות (להלן: "העדכון"). העדכון מבהיר כי חסימת סחירות חוזית על נייר ערך הוני מהווה חסימה ספציפית לישות ואינה חלק מיחידת מדידה החשבונאית של נייר הערך כאמור ולכן לא תילקח בחשבון במדידת השווי הוגן. כמו כן, העדכון מוסיף דרישות גילוי. | בהתאם להנחיות הפיקוח | לא צפויה השפעה מהותית |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|--------------|---------------|---------------|---|
| | | | א. הכנסות ריבית⁽⁴⁾ |
| 7,299 | 10,242 | 14,794 | מאשראי לציבור |
| 22 | 11 | 11 | מאשראי לממשלות |
| 90 | 79 | 1,014 | מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים |
| 11 | 7 | 38 | מפיקדונות בבנקים |
| - | - | 10 | מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾ |
| 106 | 218 | 328 | מאגרות חוב |
| 7,528 | 10,557 | 16,195 | סך כל הכנסות הריבית |
| | | | ב. הוצאות ריבית |
| 1,316 | 1,716 | 4,168 | על פיקדונות הציבור |
| 4 | 4 | 3 | על פיקדונות הממשלה |
| 7 | 4 | 9 | על פיקדונות מבנקים |
| 380 | 1,142 | 1,744 | על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 1 | 6 | 31 | על התחייבויות אחרות |
| 1,708 | 2,872 | 5,955 | סך כל הוצאות הריבית |
| 5,820 | 7,685 | 10,240 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽³⁾ |
| (39) | 83 | 18 | |
| | | | ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב |
| 22 | 41 | 57 | מוחזקות לפדיון |
| 78 | 167 | 253 | זמינות למכירה |
| 6 | 10 | 18 | למסחר ⁽⁴⁾ |
| 106 | 218 | 328 | 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.

(4) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2022, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 20 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020, הכנסות (הוצאות) ריבית נטו, בסך 20 ו-8 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על איגרות חוב למסחר בסך 12 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 10 ו-6 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל, הפרשי הצמדה בסך 13 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 4 מיליוני שקלים חדשים) וכן (הוצאות) הכנסות בין-מגזריות בסך (5) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 6 ו-2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), בגין עסקאות פנימיות בין פעילות ניהול נכסים והתחייבויות לפעילות מסחר.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|---|--------------|----------------|--|
| א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | |
| 1. מפעילות במכשירים נגזרים | | | |
| (1,020) | (890) | 3,450 | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾ |
| (1,020) | (890) | 3,450 | סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים |
| 2. מהשקעה באיגרות חוב | | | |
| 101 | 60 | (55) | (הפסדים) רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה |
| - | - | (5) | הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה |
| 101 | 60 | (60) | סך הכל מהשקעה באיגרות חוב |
| 920 | 1,124 | (3,063) | 3. הפרשי שער, נטו |
| 4. רווחים מהשקעה במניות | | | |
| 13 | 51 | 41 | רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר |
| - | (9) | (45) | הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר |
| 15 | 20 | 36 | דיבידנד ממניות שאינן למסחר |
| 23 | 77 | (81) | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾ |
| 51 | 139 | (49) | סך הכל מהשקעה במניות |
| - | - | 8 | 5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו |
| 52 | 433 | 286 | סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר |
| ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾ | | | |
| 137 | (6) | 365 | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים |
| 32 | (26) | 98 | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו |
| - | - | 5 | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו |
| 169 | (32) | 468 | סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾⁽⁵⁾ |
| פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון | | | |
| (27) | 23 | 103 | חשיפת ריבית |
| 196 | (55) | 365 | חשיפת מטבע חוץ |
| - | - | - | חשיפת למניות |
| - | - | - | חשיפת לסחורות ואחרים |
| 169 | (32) | 468 | סך הכל |

(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.

(5) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2022, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 345 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 90 ו-121 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות (ההוצאות) מפעילויות מסחר בסך 468 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 33) ו-141 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך (123) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 123 ו-(20) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 4 - עמלות
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2022 | 2021 | 2020 ⁽⁴⁾ | |
|--------------|--------------|---------------------|---|
| 440 | 412 | 356 | ניהול חשבון ⁽¹⁾ |
| 336 | 306 | 255 | הפרשי המרה |
| 258 | 314 | 282 | פעילות בניירות ערך |
| 260 | 236 | 190 | כרטיסי אשראי |
| 78 | 76 | 56 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾ |
| 75 | 68 | 39 | טיפול באשראי |
| 55 | 53 | 40 | פעילות סחר חוץ |
| 112 | 109 | 100 | עמלות הפצת ביטוח חיים |
| 15 | 13 | 15 | עמלות הפצת ביטוח דירות |
| 27 | 31 | 38 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 24 | 27 | 22 | תפעול קופות גמל |
| 61 | 44 | 41 | עמלות אחרות |
| 1,741 | 1,689 | 1,434 | סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון |
| 311 | 258 | 237 | עמלות מעסקי מימון ⁽³⁾ |
| 2,052 | 1,947 | 1,671 | סך כל העמלות |

- (1) במטבעי ישראל ובמטבע חוץ.
 (2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.
 (3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מחר בסך 80 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 69 ו-72 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).
 (4) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2022 | | | | | | | | |
|----------------|-------------------|--------------|--------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---|
| מסקי בית אחרים | מסקי בית משכנתאות | בנקאות פרטית | בנקאות עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל | |
| 182 | - | 2 | 205 | 21 | 30 | - | 440 | ניהול חשבון ⁽²⁾ |
| 91 | - | 2 | 82 | 8 | 14 | 139 | 336 | הפרשי המרה |
| 146 | - | 7 | 29 | 5 | 42 | 29 | 258 | פעילות בניירות ערך |
| 200 | - | 1 | 52 | 4 | 3 | - | 260 | כרטיסי אשראי |
| 67 | - | 2 | 4 | 5 | - | - | 78 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾ |
| 18 | 7 | - | 35 | 4 | 11 | - | 75 | טיפול באשראי |
| - | - | - | 22 | 9 | 24 | - | 55 | פעילות סחר חוץ |
| - | 112 | - | - | - | - | - | 112 | עמלות הפצת ביטוח חיים |
| - | 15 | - | - | - | - | - | 15 | עמלות הפצת ביטוח דירות |
| 7 | 13 | - | - | - | 7 | - | 27 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| - | - | - | - | - | - | 24 | 24 | תפעול קופות גמל |
| 14 | - | 1 | 7 | - | 16 | 23 | 61 | עמלות אחרות |
| 725 | 147 | 15 | 436 | 56 | 147 | 215 | 1,741 | סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון |
| 21 | 3 | 1 | 42 | 30 | 214 | - | 311 | עמלות מעסקי מימון ⁽⁴⁾ |
| 746 | 150 | 16 | 478 | 86 | 361 | 215 | 2,052 | סך כל העמלות |

- (1) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.
 (2) במטבעי ישראל ובמטבע חוץ.
 (3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.
 (4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מחר בסך 80 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾ - המשך
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2021 | | | | | | | |
|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|
| סך הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים |
| 412 | 6 | 30 | 20 | 192 | 1 | - | 163 |
| 306 | 122 | 12 | 9 | 77 | 4 | - | 82 |
| 314 | 29 | 38 | 9 | 31 | 13 | - | 194 |
| 236 | - | 3 | 4 | 52 | 1 | - | 176 |
| 76 | 1 | - | 1 | 6 | 3 | - | 65 |
| 68 | 2 | 16 | 5 | 25 | - | 4 | 16 |
| 53 | - | 19 | 11 | 23 | - | - | - |
| 109 | - | - | - | - | - | 109 | - |
| 13 | - | - | - | - | - | 13 | - |
| 31 | 2 | 7 | - | - | - | 17 | 5 |
| 27 | 25 | 2 | - | - | - | - | - |
| 44 | 17 | 14 | 2 | 1 | 1 | - | 9 |
| 1,689 | 204 | 141 | 61 | 407 | 23 | 143 | 710 |
| 258 | - | 175 | 25 | 45 | - | 4 | 9 |
| 1,947 | 204 | 316 | 86 | 452 | 23 | 147 | 719 |

| 2020 ⁽⁵⁾ | | | | | | | |
|---------------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|
| סך הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים |
| 356 | 5 | 20 | 16 | 167 | 8 | - | 140 |
| 255 | 113 | 11 | 8 | 56 | 13 | - | 54 |
| 282 | 42 | 41 | 6 | 20 | 24 | - | 149 |
| 190 | - | 2 | 3 | 36 | 1 | - | 148 |
| 56 | 1 | 1 | - | 3 | 2 | 3 | 46 |
| 39 | 1 | 9 | 2 | 15 | - | 6 | 6 |
| 40 | - | 13 | 9 | 18 | - | - | - |
| 100 | - | - | - | - | - | 100 | - |
| 15 | - | - | - | - | - | 15 | - |
| 38 | 3 | 4 | - | - | - | 22 | 9 |
| 22 | 22 | - | - | - | - | - | - |
| 41 | 10 | 13 | 1 | - | 5 | 3 | 9 |
| 1,434 | 197 | 114 | 45 | 315 | 53 | 149 | 561 |
| 237 | - | 168 | 20 | 35 | - | 7 | 7 |
| 1,671 | 197 | 282 | 65 | 350 | 53 | 156 | 568 |

- (1) סיווג ההכנסות למגדרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.
(2) במסגרת ישראל ובמסגרת חוץ.
(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.
(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק סכר בסך 69 ו-72 מיליוני שקלים חדשים בשנים 2021 ו-2020, בהתאמה.
(5) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 5 - הכנסות אחרות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020 ⁽¹⁾ | 2021 | 2022 | |
|---------------------|------------|--------------------|-------------------------------|
| 41 | 18 | 371 ⁽²⁾ | רווח הון ממכירת בניינים וציוד |
| 16 | 18 | 18 | שכר נאמנות |
| 11 | 14 | 19 | הכנסות משרותי אבטחה |
| 4 | 5 | 6 | הכנסות משכר דירה |
| 51 | 206 | 206 | הפחתת נכסים לא מוחשיים, נטו |
| 98 ⁽³⁾ | 26 | 2 | אחרות |
| 221 | 287 | 622 | סך כל ההכנסות האחרות |

- (1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
- (2) כולל רווח הון בסך 241 מיליוני שקלים חדשים בגין מכירת מלוא הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים, משרדים ומסחר ורווח הון בסך 130 מיליוני שקלים חדשים בגין מכירת ההשקעה בחברה לפיתוח חוף התכלת.
- (3) כולל הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים בגין שיפוי מחברות ביטוח.

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020 ⁽³⁾ | 2021 | 2022 | |
|---------------------|--------------|-------------------|---|
| 1,812 | 2,549 | 3,052 | משכורות (לרבות מענקים) |
| 23 | 41 | 45 ⁽⁴⁾ | הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים ⁽⁴⁾ |
| 106 | 105 | 109 | הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות וחופשה |
| 14 | 21 | 4 | הטבות לזמן ארוך |
| 427 | 507 | 511 | ביטוח לאומי ומס שכר |
| 75 | 78 | 76 | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים): |
| 158 | 193 | 190 | הטבה מוגדרת - עלות השירות ⁽²⁾ |
| 8 | 11 | 10 | הפקדה מוגדרת |
| 21 | 31 | 32 | הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ⁽²⁾ |
| 2,644 | 3,536 | 4,029 | הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים |
| 50 | 46 | 53 | סך כל המשכורות והוצאות הנלוות |
| | | | מזה: משכורות והוצאות נלוות בחוץ לארץ |

- (1) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות".
- (2) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים".
- (3) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 7 - הוצאות אחרות

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

| ⁽¹⁾ 2020 | 2021 | 2022 | |
|---------------------|--------------|--------------|--|
| 79 | 105 | 113 | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות) |
| 68 | 87 | 96 | שיווק ופרסום |
| 43 | 51 | 53 | תקשורת |
| 219 | 318 | 329 | מחשב |
| 46 | 43 | 47 | משרדיות |
| 25 | 36 | 57 | ביטוח |
| 124 | 133 | 182 | שירותים מקצועיים |
| 10 | 13 | 15 | שכר חברי דירקטוריון |
| 7 | 8 | 15 | הדרכה והשתלמויות |
| 40 | 52 | 53 | עמלות |
| 31 | 31 | 35 | רכב ונסיעות |
| 72 | 153 | 137 | אחרות |
| 764 | 1,030 | 1,132 | סך כל ההוצאות האחרות |

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

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

א. הרכב

| 2022 | 2021 | 2020 ⁽¹⁾ | |
|-------|-------|---------------------|--|
| 2,754 | 1,650 | 1,087 | מיסים שוטפים - |
| 10 | 2 | 4 | בגין שנת החשבון |
| 2,764 | 1,652 | 1,091 | בגין שנים קודמות |
| | | | סך כל המיסים השוטפים |
| (406) | 78 | (184) | שינויים במיסים נדחים - |
| (2) | - | (4) | בגין שנת החשבון |
| (408) | 78 | (188) | בגין שנים קודמות |
| | | | סך כל המיסים הנדחים |
| 2,356 | 1,730 | 903 | סך כל הפרשה למיסים על הכנסה |
| 123 | 47 | 35 | מזה - הפרשה למיסים על הכנסה בחוץ לארץ |

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בקיטון של 183 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2022, לעומת גידול של 16 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2021 וקיטון של 6 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2020.

ג. להלן התאמה בין סכום המס התיאורטי, שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, החל בישראל על תאגיד בנקאי לבין הפרשה למיסים על הרווח, כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

| 2022 | 2021 | 2020 ⁽¹⁾ | |
|--------|--------|---------------------|---|
| 6,963 | 5,030 | 2,604 | רווח לפני מס |
| 34.19% | 34.19% | 34.19% | שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל |
| 2,381 | 1,720 | 890 | סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי |
| | | | מס (חסכון מס) בגין: |
| (21) | (3) | (3) | הכנסות חברות בנות בארץ ⁽²⁾ |
| 1 | 2 | 2 | הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ |
| (5) | (1) | (1) | הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל |
| (1) | 2 | - | הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון |
| 70 | 73 | 25 | הוצאות אחרות לא מוכרות |
| 5 | 12 | 5 | הפרשי עיתוי ורווחים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים |
| | | | מיסים בגין שנים קודמות: |
| 4 | 4 | 2 | סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים |
| 3 | 2 | 3 | אחרים |
| (81) | (81) | (20) | הפחתת יתרת זכות נדחית ⁽³⁾ |
| 2,356 | 1,730 | 903 | סך כל הפרשה למיסים על הכנסה |

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את הנוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(2) כולל הכנסות מתאגידי עזר.

(3) הכרת הכנסה בגין יתרת הזכות הנדחית הנובעת מרכישת בנק אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במי

ד. יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים

| יתרות ליום 31 בדצמבר | | | | | | |
|---------------------------|--------------|--|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|---|
| שיעור מס ממוצע ב- % | 2022 | שינויים שנזקפו להון ⁽⁵⁾ | שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר | שינויים שנזקפו לרווח והפסד | 2021 | |
| | | | | | נכסי מסים נדחים⁽⁴⁾: | |
| 34.19 | 999 | 191 | - | 84 | 724 | הפרשה להפסדי אשראי |
| 33.50 | 439 | - | - | 222 | 217 | הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים |
| 34.14 | 613 | - | (177) | 67 | 723 | עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית |
| - | - | - | - | (6) | 6 | הפסדים מועברים לצורך מס ⁽²⁾ |
| - | - | - | - | - | - | אחר מפריטים כספיים |
| 34.19 | 30 | - | - | 22 | 8 | אחר מפריטים לא כספיים |
| 34.03 | 2,081 | 191 | (177) | 389 | 1,678 | יתרת מסים נדחים, ברוטו |
| - | - | - | - | - | - | הפרשה לנכס מס |
| 34.03 | 2,081 | 191 | (177) | 389 | 1,678 | יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים |
| | | | | | | התחייבות מסים נדחים בגין⁽⁴⁾: |
| 23.00 | 28 | - | - | 1 | 27 | רכוש קבוע וחכירות |
| 34.19 | (17) | - | - | (25) | 8 | ניירות ערך ⁽³⁾ |
| 11.98 | 165 | - | - | 65 | 100 | השקעות בחברות מוחזקות |
| - | - | - | 6 | - | (6) | אחר - מפריטים כספיים ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | - | (7) | 7 | אחר - מפריטים לא כספיים, נטו |
| 34.19 | 14 | - | - | (53) | 67 | עתודה למס בגין התאמות PPA |
| 13.25 | 190 | - | 6 | (19) | 203 | יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו |
| | 1,891 | 191 | (183) | 408 | 1,475 | יתרת מסים נדחים, נטו |

- (1) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.
- (2) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברות בנות בארץ.
- (3) נכס מס נדחה בגין השקעה במניות בסך 17 מיליוני שקלים חדשים (בשנה שעברה התחייבות מיסים נדחים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים). שינויים בסעיף זה בגין הפסד בסך של 254 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת רווח בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) שינויים בסעיף זה בסך 6 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מרווחים נטו מגידור תזרים מזומנים נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת רווח בסך של 11 מיליוני שקלים חדשים).
- (5) התאמת יתרת הפתיחה של ההון העצמי בגין כניסה לתוקף של הוראות CECL (ראה באור 1).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ז. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) התשע"ז-2016, אשר קבע את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות, הפעימה הראשונה לשיעור של 24% החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.

יתרות המסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים כפי שנקבעו בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

ביום 12 באוקטובר 2015 אישרה מליאת הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"ים ומוסדות כספיים) (התיקון), התשע"ו - 2015, הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים יירד מ-18% ל-17%, וזאת החל מיום 1 באוקטובר 2015. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ירד ל-35.02% בשנת 2017 ול-34.19% משנת 2018 ואילך.

בעקבות התיקונים האמורים, שונו שיעורי המס הסטטוטורי החלים על תאגידים בנקאיים, והם יעמדו על השיעורים כדלקמן:

| שנת המס | שיעור מס רווח | שיעור מס הכנסה | שיעור המס הכולל |
|------------|---------------|----------------|-----------------|
| 2018 ואילך | 17% | 23% | 34.19% |

חבות המס בחברות הבנות של הבנק נקבעות על פי שיעורי המיסים החלים באותה המדינה. בגין סניפי חוץ לארץ משלים הבנק את חבות המס לשיעורים בישראל.

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2016. לגבי שנת 2017 הוצאה שומה שלא בהסכם, עליה הבנק השיג. סכומי המס בשומה זו אינם מהותיים לדוחות הכספיים.

לבנק הוצאו שומות ניכיים בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2020.

לבנק יחב שומות מס עד וכולל שנת המס 2019.

לבנק אגוד שומות מס עד וכולל שנת המס 2013. בגין השנים 2014-2017 חתם הבנק על הסכם שומות עם רשות המיסים למעט סוגיה שאינה מהותית לדוחות הכספיים.

ט. בהמשך להשלמת רכישת 100% מהון המניות המונפק והנפרע ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד ביום 30 בספטמבר 2020, ולהתקשרות בין הבנק לבין בנק אגוד בהסכם למיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ביום 29 בנובמבר 2020, התקבל ביום 10 במאי 2021 אישור מרשות המיסים, במסגרת החלטת מיסוי, כי המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק הינו פטור ממס בהתאם להוראות חלק ה'2 לפקודה. ביום 29 בדצמבר 2022, הושלם המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק. עם השלמת המיזוג חדל בנק אגוד מלהתקיים כישות משפטית עצמאית וכל נכסיו זכויותיו וחובותיו הוקנו לבנק.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 10 - 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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | | | | | | |
|---|-------------|-----------|---------------------|------------|-------------|--------------------|--------------|--------------|
| 2020 | | | 2021 | | | 2022 | | |
| לאחר | השפעת | לפני | לאחר | השפעת | לפני | לאחר | השפעת | לפני |
| מס | מס | מס | מס | מס | מס | מס | מס | מס |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס | | | | | | | | |
| לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: | | | | | | | | |
| התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן | | | | | | | | |
| 112 | (58) | 170 | 55 | (30) | 85 | (592) | 272 | (864) |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן | | | | | | | | |
| (66) | 35 | (101) | (39) | 21 | (60) | 36 | (19) | 55 |
| רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | | | | | | | | |
| 46 | (23) | 69 | 16 | (9) | 25 | (556) | 253 | (809) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | | | | |
| התאמות מתרגום | | | | | | | | |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾ | | | | | | | | |
| - | - | - | (1) | - | (1) | - | - | - |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | | | | |
| - | - | - | (1) | - | (1) | - | - | - |
| גידור תזרים מזומנים | | | | | | | | |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד | | | | | | | | |
| 2 | (1) | 3 | (22) | 11 | (33) | 12 | (6) | 18 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | | | | |
| 2 | (1) | 3 | (22) | 11 | (33) | 12 | (6) | 18 |
| הטבות לעובדים | | | | | | | | |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה | | | | | | | | |
| (22) ⁽⁴⁾ | 11 | (33) | (55) ⁽⁴⁾ | 27 | (82) | 299 ⁽⁴⁾ | (156) | 455 |
| רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾ | | | | | | | | |
| 31 | (16) | 47 | 42 | (22) | 64 | 41 | (21) | 62 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | | | | |
| 9 | (5) | 14 | (13) | 5 | (18) | 340 | (177) | 517 |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | | | | |
| 57 | (29) | 86 | (20) | 7 | (27) | (204) | 70 | (274) |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | |
| 1 | (1) | 2 | 7 | (4) | 11 | 7 | (4) | 11 |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | | | | |
| 56 | (28) | 84 | (27) | 11 | (38) | (211) | 74 | (285) |

- (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 משכורות ומוצאות נלוות. לפרטים ראה ביאור 22 ג.2.
 (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| <u>2021</u> | <u>2022</u> | |
|---------------|---------------|--|
| 93,672 | 90,738 | מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים |
| 1,595 | 2,935 | פיקדונות בבנקים מסחריים |
| 95,267 | 93,673 | סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים |
| 94,661 | 92,865 | מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים |

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 להלן.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| שוי הוגן ⁽¹⁾ | התאמות לשוי הוגן שטרם הוכרו | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | עלות מופחתת | הערך במאזן | |
|--|------------------------------------|-----------|----------------------------|--------------|--------------|---|
| | הפסדים | רווחים | | | | |
| (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון | | | | | | |
| 2,905 | (129) | - | - | 3,034 | 3,034 | של ממשלת ישראל |
| 371 | (19) | - | - | 390 | 390 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 86 | (4) | - | - | 90 | 90 | של אחרים בישראל |
| 3,362 | (152) | - | - | 3,514 | 3,514 | סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון |
| שוי הוגן ⁽¹⁾ | רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾ | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | עלות מופחתת | הערך במאזן | |
| | הפסדים | רווחים | | | | |
| (2) איגרות חוב זמינות למכירה | | | | | | |
| 4,949 | (562) | 41 | - | 5,470 | 4,949 | של ממשלת ישראל |
| 1,330 | (37) | - | - | 1,367 | 1,330 | של ממשלות זרות ⁽³⁾ |
| 383 | (42) | 3 | - | 422 | 383 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 262 | (13) | - | - | 275 | 262 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 55 | (2) | - | - | 57 | 55 | מגובי נכסים (ABS) |
| 838 | (59) | 17 | - | 880 | 838 | של אחרים בישראל |
| 217 | (11) | 5 | - | 223 | 217 | של אחרים זרים |
| 8,034 | (726) | 66 | - | 8,694 | 8,034 | סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| הערך במאזן | עלות | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾ | | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
|---------------|---------------|-------------------------|---|--------------|--------------------------|
| | | | רווחים | הפסדים | |
| 632 | 584 | - | 62 | (14) | 632 |
| 389 | 380 | - | 9 | - | 389 |
| 12,180 | 12,792 | - | 128 | (892) | 12,028 |

(3) השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾

| הערך במאזן | עלות (מניות) - (עלות) | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾ | | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
|---------------|-----------------------|-------------------------|---|--------------|--------------------------|
| | | | רווחים | הפסדים | |
| 2,749 | 2,804 | - | - | (55) | 2,749 |
| 127 | 127 | - | 1 | (1) | 127 |
| 1 | 1 | - | - | - | 1 |
| 25 | 25 | - | 1 | (1) | 25 |
| 42 | 43 | - | - | (1) | 42 |
| 2,944 | 3,000 | - | 2 | (58) | 2,944 |
| 20 | 18 | - | 3 | (1) | 20 |
| 2,964 | 3,018 | - | 5 | (59) | 2,964 |
| 15,144 | 15,810 | - | 133 | (951) | 14,992 |

(4) איגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב למסחר

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁽²⁾

(5) מידע נוסף לגבי איגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

| |
|-----------|
| 35 |
| 35 |

(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 455 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 203 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) נדקפו 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-3.3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| שוי הוגן ⁽⁴⁾ | התאמות לשוי הוגן שטרם הוכרו | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | עלות מופחתת | הערך במאזן | |
|----------------------------|------------------------------------|------------|----------------------------|---------------|---------------|--|
| | הפסדים | רווחים | | | | |
| 2,691 | (5) | 62 | - | 2,634 | 2,634 | (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל |
| 275 | - | 4 | - | 271 | 271 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 29 | - | - | - | 29 | 29 | של אחרים בישראל |
| 2,995 | (5) | 66 | - | 2,934 | 2,934 | סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון |
| שוי הוגן ⁽⁴⁾ | רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾ | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | עלות מופחתת | הערך במאזן | |
| | הפסדים | רווחים | | | | |
| 7,314 | (40) | 110 | - | 7,244 | 7,314 | של ממשלת ישראל |
| 2,035 | (1) | 1 | - | 2,035 | 2,035 | של ממשלות זרות ⁽³⁾ |
| 326 | - | 3 | - | 323 | 326 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 177 | (1) | 2 | - | 176 | 177 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 6 | - | - | - | 6 | 6 | מגובי נכסים (ABS) |
| 712 | (2) | 55 | - | 659 | 712 | של אחרים בישראל |
| 253 | - | 21 | - | 232 | 253 | של אחרים זרים |
| 10,823 | (44) | 192 | - | 10,675 | 10,823 | סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| שוי הוגן ⁽¹⁾ | התאמות לשוי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾ | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | עלות | הערך במאזן | |
|-------------------------|--|------------|-------------------------|---------------|---------------|---|
| | הפסדים | רווחים | | | | |
| 706 | (2) | 134 | - | 574 | 706 | (3) השקעה במניות שאינן למסחר |
| 414 | - | 11 | - | 403 | 414 | מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין ⁽⁶⁾ |
| 14,524 | (51) | 392 | - | 14,183 | 14,463 | סך כל ניירות הערך שאינם למסחר |

| שוי הוגן ⁽¹⁾ | התאמות לשוי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾ | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | עלות מופחתת (במניות-עלות) | הערך במאזן | |
|-------------------------|--|------------|-------------------------|---------------------------|---------------|--|
| | הפסדים | רווחים | | | | |
| 473 | (1) | 9 | - | 465 | 473 | (4) איגרות חוב למסחר |
| 4 | - | - | - | 4 | 4 | של ממשלת ישראל |
| 24 | (1) | 2 | - | 23 | 24 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 49 | - | 2 | - | 47 | 49 | של אחרים בישראל |
| 550 | (2) | 13 | - | 539 | 550 | סך כל איגרות חוב למסחר |
| 20 | (5) | 4 | - | 21 | 20 | מניות וניירות ערך אחרים |
| 570 | (7) | 17 | - | 560 | 570 | סך כל ניירות הערך למסחר |
| 15,094 | (58) | 409 | - | 14,743 | 15,033 | סך כל ניירות הערך⁽²⁾ |

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

| | |
|-----------|--|
| 45 | אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית |
| 45 | |

- (1) נתוני שוי 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 1,001 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 146 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי 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 ד, 3. א. 2. ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3. א. 4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 12 - 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:

| סך הכל | 12 חודשים ומעלה | | | שווי הוגן ⁽⁴⁾ | סך הכל | פחות מ-12 חודשים | | | שווי הוגן ⁽⁴⁾ | ליום 31 בדצמבר 2022 | |
|------------|-------------------|------------|------------|--------------------------|------------|-------------------|-----------|------------|--------------------------|---------------------------------------|--|
| | הפסדים שטרם הוכרו | | | | | הפסדים שטרם הוכרו | | | | | |
| | מעל 40% | 20%-40% | 0%-20% | | | מעל 40% | 20%-40% | 0%-20% | | | |
| 455 | 24 | 100 | 331 | 2,891 | 107 | - | 28 | 79 | 1,271 | איגרות חוב זמינות למכירה | |
| 5 | - | - | 5 | 47 | 32 | - | - | 32 | 1,207 | של ממשלת ישראל | |
| 23 | - | - | 23 | 191 | 19 | - | - | 19 | 183 | של ממשלות זרות ⁽²⁾ | |
| 7 | - | 1 | 6 | 38 | 6 | - | - | 6 | 208 | של מוסדות פיננסים בישראל | |
| - | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | 55 | של מוסדות פיננסים זרים | |
| 12 | - | 3 | 9 | 60 | 47 | - | - | 47 | 606 | מגובי נכסים (ABS) | |
| 6 | - | 4 | 2 | 40 | 5 | - | 4 | 1 | 106 | של אחרים בישראל | |
| 508 | 24 | 108 | 376 | 3,267 | 218 | - | 32 | 186 | 3,636 | של אחרים זרים | |
| | | | | | | | | | | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה | |
| | | | | | | | | | | ליום 31 בדצמבר 2021 | |
| 8 | - | - | 8 | 602 | 32 | - | - | 32 | 2,029 | איגרות 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 | |
| 8 | - | - | 8 | 602 | 36 | - | - | 36 | 4,007 | של אחרים זרים | |
| | | | | | | | | | | 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 12 - 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 31 בדצמבר 2022 | | | | |
| 55 | 57 | - | (2) | 55 |
| אגרות חוב מגובות נכסים | | | | |
| 55 | 57 | - | (2) | 55 |
| סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה | | | | |
| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | |
| 6 | 6 | - | - | 6 |
| אגרות חוב מגובות נכסים | | | | |
| 6 | 6 | - | - | 6 |
| סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה | | | | |

(8) תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

| ממשלות ומוסדות פנינסיים | מגובי נכסים או מגובי משכנתאות | של אחרים | סך הכל |
|---|-------------------------------|----------|--------|
| - | - | - | - |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 | | | |
| - | - | 7 | 7 |
| תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר | | | |
| - | - | (2) | (2) |
| הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה | | | |
| - | - | - | - |
| הפחתות בגין כוונה למכור | | | |
| - | - | 5 | 5 |
| גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר | | | |
| - | - | (5) | (5) |
| מחיקות חשבוניות שנזקפו כנגד ההפרשה | | | |
| - | - | - | - |
| גביית סכומים שנמחקו חשבוניות בתקופות קודמות | | | |
| - | - | (5) | (5) |
| מחיקות חשבוניות, נטו | | | |
| - | - | - | - |
| אחר | | | |
| - | - | - | - |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022 | | | |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------------------|---------------|---|
| בנקים ממשלות | | אשראי לציבור | | | | |
| סך הכל | ואגרות חוב | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 104,784 | 30,560 | 74,224 | 407 | - | 73,817 | יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ |
| 236,132 | - | 236,132 | 26,132 | 196,840 | 13,160 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 340,916 | 30,560 | 310,356 | 26,539 | 196,840⁽²⁾ | 86,977 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| | | | | | | סך הכל חובות |
| | | | | | | מזה: |
| 2,577 | - | 2,577 | 55 | 1,329 | 1,193 | חובות לא צוברים |
| 113 | - | 113 | 44 | - | 69 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 1,259 | - | 1,259 | 123 | - | 1,136 | חובות בעייתיים אחרים |
| 3,949 | - | 3,949 | 222 | 1,329 | 2,398 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ |
| 1,119 | 1 | 1,118 | 12 | - | 1,106 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,766 | - | 1,766 | 484 | 897 | 385 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 2,885 | 1 | 2,884 | 496 | 897 | 1,491 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 309 | 1 | 308 | 42 | 67 | 199 | מזה: בגין חובות לא צוברים |
| 317 | - | 317 | 60 | - | 257 | מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים |

(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 12,566 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

| 31 בדצמבר 2021 ⁽³⁾ | | | | | | |
|-------------------------------|---------------|----------------|---------------|------------------------------|---------------|--|
| בנקים ממשלות | | אשראי לציבור | | | | |
| סך הכל | ואגרות חוב | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | 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 מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

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

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | | |
|--|------------|--------------|--------------|-------------------------|--------------|--|
| אשראי לציבור | | אשראי לציבור | | | | |
| מסחרי | לדיוור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים ממשלות ואגרות חוב | סך הכל | |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
| 1,256 | 804 | 254 | 2,314 | 1 | 2,315 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽¹⁾ |
| 275 | (32) | 149 | 392 | - | 392 | הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾ |
| 336 | 99 | 97 | 532 | - | 532 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ |
| (330) | - | (189) | (519) | - | (519) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 128 | - | 122 | 250 | - | 250 | אחר ⁽²⁾ |
| (202) | - | (67) | (269) | - | (269) | |
| 25 | 31 | 79 | 135 | - | 135 | |
| 1,690 | 902 | 512 | 3,104 | 1 | 3,105 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 199 | 5 | 16 | 220 | - | 220 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
| 1,383 | 942 | 340 | 2,665 | 2 | 2,667 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾ |
| (88) | (133) | (56) | (277) | (1) | (278) | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ |
| (241) | (10) | (143) | (394) | - | (394) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 165 | 3 | 98 | 266 | - | 266 | אחר ⁽²⁾ |
| (76) | (7) | (45) | (128) | - | (128) | |
| 37 | 2 | 15 | 54 | - | 54 | |
| 1,256 | 804 | 254 | 2,314 | 1 | 2,315 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 195 | - | 16 | 211 | - | 211 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | |
| 865 | 674 | 273 | 1,812 | 1 | 1,813 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾ |
| 634 | 279 | 136 | 1,049 | 1 | 1,050 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ |
| (304) | (12) | (153) | (469) | - | (469) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 119 | 1 | 76 | 196 | - | 196 | רכישת בנק אגוד |
| (185) | (11) | (77) | (273) | - | (273) | |
| 69 | - | 8 | 77 | - | 77 | |
| 1,383 | 942 | 340 | 2,665 | 2 | 2,667 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 208 | - | 24 | 232 | - | 232 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

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

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2021 | 2022 | |
|------------|------------|-----------------------------|
| 74 | 19 | אשראי לממשלת ישראל |
| 403 | 299 | אשראי לממשלות זרות |
| 477 | 318 | סך כל האשראי לממשלות |

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

| 2021 | 2022 | |
|--------------|--------------|--|
| חברות כלולות | חברות כלולות | |
| 34 | 92 | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני |
| 35 | 35 | כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון |
| 69 | 127 | סך כל ההשקעות |
| | | מזה: |
| (26) | (21) | הפסדים שנצברו ממועד הרכישה |
| | | סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה: |
| (2) | (2) | התאמות מתרגום דוחות כספיים |

ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחי חברות כלולות, נטו:

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|------|------|------|--|
| 1 | (10) | 5 | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות ⁽¹⁾⁽²⁾ |

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.

(2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| פרטים על החברה | חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים | | חלק בזכויות ההצבעה | |
|---|------------------------------------|---------------------|--------------------|------|
| | ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 31 בדצמבר 2022 | 2021 | 2022 |
| ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽⁴⁾: | | | | |
| (1) חברות מאוחדות | | | | |
| בנק אגוד לישראל בע"מ ⁽²⁾ | 100% | - | 100% | - |
| בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ⁽³⁾ | 50% | 50% | 50% | 50% |
| טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ | 100% | 100% | 100% | 100% |
| מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) | 100% | 100% | 100% | 100% |
| אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ | 100% | 100% | 100% | 100% |
| מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ | 100% | 100% | 100% | 100% |
| מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ | 100% | 100% | 100% | 100% |
| מזרחי טפחות INVEST בע"מ ⁽²⁾ | 100% | 100% | 100% | 100% |
| מזרחי טפחות ליסינג בע"מ ⁽²⁾ | 100% | 100% | 100% | 100% |

31 בדצמבר 2022

| עלות | הפחתה נצברת | יתרה מופחתת |
|------|-------------|-------------|
| 140 | 53 | 87 |

ד. יתרת מוניטין בגין חברות מוחזקות:⁽³⁾⁽⁴⁾

- (1) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- (2) ביום 29 בדצמבר 2022 הושלם מיזוג בנק איגוד אל תוך הבנק. החל מיום זה, מזרחי טפחות INVEST (לשעבר אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ) ומזרחי טפחות ליסינג בע"מ (לשעבר אגוד ליסינג בע"מ) הינן חברות בנות של הבנק. יתר חברות הבנות של בנק איגוד מוזגו לתוך חברות הבנות של הבנק.
- (3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (4) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2022 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2021 וביום 31 בדצמבר 2020), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2022 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2021 וביום 31 בדצמבר 2020).
- (5) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (6) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת נירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שוי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.
- (7) כולל רווח עקב פחות של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-29 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2021 הפסד של כ-12 מיליון שקלים חדשים).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

| סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽⁶⁾ | | דיבינדנד שנרשם | | תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | | השקעות הוניות אחרות | | יתרת מוניטין ⁽³⁾ | | השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁵⁾ | |
|---|------|----------------|------|--|------|---------------------|------|-----------------------------|------|--|-------|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 |
| - | - | - | - | 211 | 280 | 500 | - | - | - | 3,071 | - |
| 8 | 7 | (15) | (15) | 102 | 139 | - | - | 69 | 69 | 1,028 | 1,151 |
| - | - | - | - | 70 | 82 | - | 66 | - | - | 1,265 | 1,412 |
| - | - | - | - | (7)- | (7)- | - | - | - | - | 225 | 225 |
| - | - | - | - | - | (1) | - | - | - | - | 28 | 27 |
| - | - | - | - | 2 | 3 | - | - | - | - | 95 | 98 |
| - | - | - | - | 18 | 8 | - | - | - | - | 171 | 179 |
| - | - | - | - | 8 | 23 | - | - | - | - | 137 | 160 |
| 25 | 34 | - | - | 34 | 54 | - | - | - | - | 835 | 893 |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל | עלויות תוכנה | ציוד, ריהוט וכלי רכב | בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾ | |
|---|--------------|----------------------|--|---------------------------------------|
| א. ההרכב עלות הנכסים | | | | |
| עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | |
| 6,473 | 3,050 | 1,744 | 1,679 | |
| 349 | 253 | 48 | 48 | תוספות |
| (54) | - | (4) | (50) | גריעות |
| 6,768 | 3,303 | 1,788 | 1,677 | עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 392 | 249 | 45 | 98 | תוספות |
| (782) | (41) | (227) | (514) ⁽²⁾ | גריעות |
| 6,378 | 3,511 | 1,606 | 1,261 | עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2022 |
| פחת והפסדים מירידת ערך | | | | |
| פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | |
| 4,730 | 2,457 | 1,469 | 804 | |
| 339 | 233 | 59 | 47 | פחת |
| - | - | - | - | ירידת ערך |
| (35) | - | (4) | (31) | גריעות |
| 5,034 | 2,690 | 1,524 | 820 | פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 328 | 246 | 40 | 42 | פחת |
| 4 | 4 | - | - | ירידת ערך |
| (491) | (8) | (214) | (269) | גריעות |
| 4,875 | 2,932 | 1,350 | 593 | פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2022 |
| הערך בספרים⁽³⁾: | | | | |
| 1,743 | 593 | 275 | 875 | ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 1,734 | 613 | 264 | 857 | ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 1,503 | 579 | 256 | 668 | ליום 31 בדצמבר 2022 |
| שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | |
| | 23.8% | 13.9% | 4.1% | |
| שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | |
| | 23.3% | 14.6% | 4.0% | |

ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

| | |
|---------|-----------------------------------|
| 4%-2% | בניינים |
| 7% | שיפורים במושכר |
| 25%-6% | ציוד משרדי וריהוט |
| 20%-15% | כלי רכב |
| 33%-20% | מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה |

(1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ- 70 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 כ-132 מיליוני שקלים חדשים) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.

(2) לפרטים בדבר מכירת מלוא הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים ראה ביאור 5.

(3) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהוננו, בסך של 578 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 538 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2020 - 444 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים בדבר מדיניות היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 9.ד.1.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

| מאוחד | | |
|-----------|------|-------------------------------|
| 31 בדצמבר | | |
| 2021 | 2022 | |
| 26 | 18 | שאינם מיועדים למכירה |
| 26 | 10 | מזה - מושכרים לאחרים |
| - | - | מיועדים למכירה ⁽⁴⁾ |

(4) בנוסף, נכון ליום 31 בדצמבר 2022, לא קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה. (נכון ליום 31 בדצמבר, היו קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה 2021 בשווי 200 מיליוני שקלים חדשים).

ד. ליום 31 בדצמבר 2022 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 221 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2022 - 14 מיליוני שקלים חדשים).

ה. בשנת 2017 רכש הבנק קרקע במטרה לרכז, ככל האפשר, את יחידות המטה של הבנק, באתר מרכזי אחד, בלוד. עלות הרכישה הסתכמה לסך של 27 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים בדבר ההתקשרות, השפעתה על הדוחות הכספיים והקלות הונית שאישר הפיקוח על הבנקים הנוגעות להתייעלות בתחום הנדל"ן, ראה ביאור 25.

ו. מידע בגין חכירות

הוצאות בגין חכירות:

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|------|------|------|---------------------------|
| 118 | 138 | 146 | סך הכל הוצאות בגין חכירות |

מידע נוסף על חכירות:

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|------|------|------|---|
| 40 | 16 | 233 | רווח הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו |
| 104 | 140 | 146 | תזרימי מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות |
| 24 | 173 | 296 | נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות |
| 4.2 | 4.5 | 4.9 | יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים) |
| 1.2 | 1.3 | 1.4 | ריבית היוון משוקללת ממוצעת |

תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון:

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | ליום 31 בדצמבר 2022 | | |
|---------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|----------------------|
| התחייבות בגין חכירה | תזרימי מזומנים לא מהוונים | התחייבות בגין חכירה | תזרימי מזומנים לא מהוונים | |
| 107 | 107 | 127 | 128 | עד שנה |
| 91 | 92 | 101 | 102 | מעל שנה עד שנתיים |
| 78 | 80 | 84 | 86 | מעל שנתיים עד 3 שנים |
| 63 | 65 | 66 | 68 | מעל 3 שנים עד 4 שנים |
| 44 | 47 | 57 | 61 | מעל 4 שנים עד 5 שנים |
| 234 | 273 | 380 | 452 | מעל 5 שנים |
| 617 | 664 | 814 | 896 | סך הכל |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 31 בדצמבר | | |
|--------------|--------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| 1,678 | 2,081 | מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾ |
| 114 | 87 | עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות |
| 130 | 118 | הכנסות לקבל |
| 118 | 121 | הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾ |
| 614 | 780 | נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ⁽³⁾ |
| 417 | 586 | חייבים אחרים ויתרות חובה |
| 3,071 | 3,773 | סך כל הנכסים האחרים |

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8.

(2) לפרטים בדבר אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ראה ביאור 20.

(3) לפרטים בדבר נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ראה ביאור 16.

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 18 - פיקדונות הציבור
 ליום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| 2021 | 2022 | |
|----------------|----------------|---|
| | | בישראל |
| | | לפי דרישה |
| 103,889 | 88,270 | אינם נושאים ריבית |
| 47,151 | 43,428 | נושאים ריבית |
| 151,040 | 131,698 | סך הכל לפי דרישה |
| 152,698 | 204,829 | לזמן קצוב |
| 303,738 | 336,527 | סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾ |
| | | מחוץ לישראל |
| | | לפי דרישה |
| 492 | 409 | אינם נושאים ריבית |
| 1 | 66 | נושאים ריבית |
| 493 | 475 | סך הכל לפי דרישה |
| 3,693 | 7,512 | לזמן קצוב |
| 4,186 | 7,987 | סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל |
| 307,924 | 344,514 | סך הכל פיקדונות הציבור |

(1) מזה:

| | | |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| 139,715 | 151,578 | פיקדונות של אנשים פרטיים |
| 61,365 | 75,938 | פיקדונות של גופים מוסדיים |
| 102,658 | 109,011 | פיקדונות של תאגידים ואחרים |

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

| 2021 | 2022 | |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| | | תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח) |
| 95,170 | 99,561 | עד 1 |
| 78,746 | 86,771 | מעל 1 עד 10 |
| 44,740 | 46,517 | מעל 10 עד 100 |
| 36,591 | 35,348 | מעל 100 עד 500 |
| 52,677 | 76,317 | מעל 500 |
| 307,924 | 344,514 | סך הכל |

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
 ליום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 31 בדצמבר | | |
|------------------|--------------|-------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| | | בישראל |
| | | בנקים מסחריים: |
| 1,085 | 310 | פיקדונות לפי דרישה |
| 707 | 1,224 | פיקדונות לזמן קצוב |
| 299 | 230 | קיבולים |
| | | בנקים מרכזיים: |
| 4,877 | 4,877 | פיקדונות לזמן קצוב |
| | | מחוץ לישראל |
| | | בנקים מסחריים: |
| 24 | 201 | פיקדונות לפי דרישה |
| - | 152 | פיקדונות לזמן קצוב |
| 6,992 | 6,994 | סך כל הפיקדונות מבנקים |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 31 בדצמבר | | שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾ | משך חיים ממוצע בשנים ⁽⁴⁾ | |
|--|---------------|----------------------------------|-------------------------------------|---|
| 2021 | 2022 | | | |
| איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ניתנים להמרה במניות: | | | | |
| במטבע ישראלי לא צמוד | | | | |
| 6,741 | 5,296 | 2.50% | 2.85 | איגרות חוב |
| 192 | 92 | 4.85% | 1.10 | כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾ |
| במטבע ישראלי צמוד למדד | | | | |
| 22,391 | 21,924 | 0.87% | 3.86 | איגרות חוב |
| 3,582 | 3,364 | 3.11% | 6.57 | כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾ |
| איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות: | | | | |
| במטבע ישראלי צמוד למדד | | | | |
| 3,260 | 484 | 3.59% | 1.04 | כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾ |
| במטבע חוץ דולר | | | | |
| 1,880 | 2,127 | 3.10% | 3.43 | כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾ |
| 38,046 | 33,287 | 1.58% | 3.90 | סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |

- (1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
 (2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
 (3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי התחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.
 (4) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.

א. בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, ביצע הבנק פדיון מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') בתחילת חודש ינואר 2022 תמורת כ-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.

ב. מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ("להלן: "החברה"), חברה בשליטה ובבעלות מלאים של הבנק, הנפיקה לציבור במסגרת תשקיפים, איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים מותנים צמודים למדד המחירים לצרכן, בערך נקוב של 23,029 מיליוני שקלים חדשים וכן איגרות חוב שאינן צמודות בערך נקוב של 5,235 מיליוני שקלים חדשים, נכון ליום 31 בדצמבר 2022, והפקידה את תמורת ההנפקה בבנק למסרת הפעילות העסקית השוטפת שלו. ביום 11 באפריל 2022 הנפיקה טפחות הנפקות שתי סדרות אגרות חוב חדשות, סדרות 63 ו-64, שקלית וצמודה למדד בסכום של כ-1.2 מיליארדי שקלים ערך נקוב כל אחת, תמורת סך כולל של כ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 6 בדצמבר 2022 הנפיקה טפחות הנפקות שתי סדרות אגרות חוב, סדרות 63 ו-66, שקלית וצמודה למדד וסדרה אחת של כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 65). אגרות החוב (סדרה 63) הונפקו בדרך של הרחבת סדרה נסחרת, בערך נקוב של כ-0.7 מיליארד שקלים חדשים. אגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 66), הונפקו בערך נקוב של כ-1.2 מיליארד שקלים חדשים. כתבי התחייבות נדחים מותנים מסדרה חדשה (סדרה 65), הונפקו בערך נקוב של כ-0.7 מיליארד שקלים חדשים. התמורה ברוטו שהתקבלה על ידי החברה במסגרת ההצעה לציבור של אגרות החוב (סדרה 63 וסדרה 66) וכתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 65) מסתכמת בסך 2.6 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 20 בפברואר 2023, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות ניירות ערך מסחריים (סדרה 1) תמורת כ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 1 במרץ 2022, נפרע פירעון חלקי של קרן אגרות החוב (סדרה 57) תמורת כ-0.2 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 7 ביוני 2022, נפרעה במלואה קרן אגרות החוב (סדרה 41) תמורת כ-3.3 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 15 בספטמבר 2022, נפרעה במלואה קרן אגרות החוב (סדרה 58) תמורת כ-0.4 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 25 בספטמבר 2022, נפרעה במלואה קרן אגרות החוב (סדרה 44) תמורת כ-3.0 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 11 בספטמבר 2022, נפרעו במלואם בפדיון מוקדם ביוזמת החברה כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 56) תמורת כ-0.3 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 18 בדצמבר 2022, נפרעה במלואה בפדיון מוקדם ביוזמת החברה קרן כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 47) תמורת כ-0.75 מיליארדי שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - המשך

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. לבנק כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2. כתבי ההתחייבות כוללים מנגנון לספיגת הפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי ההתחייבות. במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 מעל היחס המזערי הנדרש הבנק יהיה רשאי להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא. לפי חברת הדירוג Standard & poors Maalot, דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים הוא ilAA-.

ביום 7 באפריל 2021 הנפיק הבנק למשקיעים מוסדיים, בהצעה פרטית בינלאומית, ובחיתום של גופים פיננסיים בינלאומיים, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג COCO (Contingently Convertibles) בסכום של 600 מיליון דולר. כתבי ההתחייבות הנדחים מוכרים כהון רובד 2.

בחודש אוגוסט 2022 פדה בנק יהב בפידיון מוקדם מלא, לאחר קבלת אישור מבנק ישראל, כתבי התחייבויות נדחים בסכום של כ-129 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 31 בדצמבר | | |
|---------------|---------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| 203 | 190 | עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾ |
| - | 192 | עודף עתודות שוטפות על מקדמות ששולמו למס הכנסה |
| 2,382 | 2,006 | עודף העתודה לפיצויי פיטורים, פרישה ופנסיה על היעודה ⁽²⁾ |
| 241 | 199 | הכנסות מראש |
| 1,027 | 649 | יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד |
| 832 | 1,535 | הוצאות לשלם |
| 215 | 324 | הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות |
| 147 | 166 | ערבויות לפירעון |
| 211 | 220 | הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים |
| 2,894 | 2,825 | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| 2,057 | 1,145 | שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר |
| 617 | 783 | התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ⁽³⁾ |
| 2,920 | 3,134 | זכאים אחרים ויתרות זכות |
| 13,746 | 13,368 | סך כל ההתחייבויות האחרות |

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22, זכויות עובדים.

(3) לפרטים בדבר התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ראה ביאור 16.

ביאור 22 - זכויות עובדים

א. תיאור ההטבות

- להלן תמצית תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון, מר משה וידמן.
מר משה וידמן מכהן כיושב ראש דירקטוריון הבנק בהיקף של משרה מלאה, החל מיום 1 בדצמבר 2012.
ביום 14 בפברואר 2017 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר וידמן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק וזאת בהתאם למדיניות תגמול חדשה לנושאי משרה, שאושרה אף היא על ידי האסיפה הכללית באותו מועד, אשר הותאמה להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 ("חוק שכר בכירים") וכן בשים לב להתאמות הנדרשות להוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא תגמול ("מדיניות התגמול החדשה").
לפרטים מלאים בדבר תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון ראה נספח ב' לדיווח מיום 9 בינואר 2017, ולדיווח מיום 14 בפברואר 2017.
תקופת ההעסקה בהתאם להסכם ההעסקה שאושר ("הסכם ההעסקה המתוקן") הינה החל מיום 1 בדצמבר 2016 ועד ליום 31 בדצמבר 2017, והיא תתחדש מאליו, מידי שנה, לשנה נוספת, הכל בכפוף לאמור בהסכם ההעסקה המתוקן ("תקופת ההעסקה הנוספת").
למרות האמור לעיל, יוכל כל אחד מהצדדים להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו במהלך תקופת ההעסקה הנוספת, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת לצד האחר בת שישה חודשים.
בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על יושב ראש הדירקטוריון חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת יושב ראש הדירקטוריון לידי סיום; במקרה כזה, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו יתיר על עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לגמל פנסיה ופיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.
בהתאם להסכם ההעסקה המתוקן, יושב ראש הדירקטוריון, יהיה זכאי לשכר חודשי בסך של 189,660 שקלים חדשים. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן. הבנק מעמיד לרשות יושב ראש הדירקטוריון תקציב של 14.83% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק (6.5% לתגמולים ו-8.33% לפיצויים). בנוסף, יושב ראש הדירקטוריון זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת. סכומים אלה מועברים לקרנות פנסיה/קופות גמל/קרנות השתלמות, על פי בחירת יושב ראש הדירקטוריון.
ככל שיושב ראש הדירקטוריון יבקש זאת, מעת לעת, הבנק יעדכן את משכורתו החדשית בכפוף להתאמות ולשינויים הנדרשים בתשלום הנלוות, וזאת באופן שגידול או הפחתה במשכורת יבוא על חשבון הפחתה או גידול מקבילים בגלוות ולהיפך, ובלבד שלא יחול גידול בעלות ההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון ובכלל זה בעלות המס החלה על הבנק, והכל בכפוף לכל דין ובכפוף לתקרת התגמול המותרת על פי חוק שכר בכירים ולשיעור ההפקדות לפיצויי פטורים ולתגמולים על פי דין.
במועד האישור של תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, סך התגמול המירבי שהבנק היה רשאי לשלם ליושב ראש הדירקטוריון (בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין), על פי סעיף 2(ב) לחוק שכר בכירים, היה כ-2,746 אלפי שקלים חדשים לשנה (כאשר לעניין זה לא יילקחו בחשבון תגמול שהוצאה בגינו אינה חזויה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים וכן הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים, על פי דין).
בהתאם לתנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון, ככל שתקרת התגמול לפי חוק שכר בכירים, לרבות לפי סעיף 2(ב) לחוק תאפשר זאת, הבנק ישלם ליושב ראש הדירקטוריון רכיב של תגמול קבוע נוסף בסכום שלא יעלה על שתי משכורות חדשיות (בהתבסס על משכורת דצמבר באותה שנה). בגין הרכיב של התגמול הקבוע הנוסף, כאמור לעיל, הבנק יבצע תשלומים והפרשות על פי דין וכן הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים על פי דין בלבד.
הואיל וההוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא בה, במישרין או בעקיפין בשנת מס, בעד יושב ראש הדירקטוריון, תעלה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 לחוק שכר בכירים, חלק מן התגמול שישולם ליושב ראש הדירקטוריון לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק האמור.
בתום יחסי עובד מעביד על פי הסכם ההעסקה המתוקן, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שלוש משכורות ("מענק ההסתגלות ליושב ראש הדירקטוריון").
בהסכם ההעסקה המתוקן הובהר, כי מענק ההסתגלות אשר ישולם ליושב ראש הדירקטוריון, כאמור לעיל, הינו מענק ההסתגלות היחיד, אשר יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לו בתום תקופת ההעסקה על פי הסכם ההעסקה המתוקן.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד על פי הסכם ההעסקה המתוקן, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון, את מענק הפרישה, שהוא זכאי לו בהתאם להסכם ההעסקה הקודם בגין תקופת ההעסקה שהחלה ביום 1 בדצמבר 2012 והסתיימה ביום 30 בנובמבר 2015, אשר הינו בסך השווה ל-150% מסכום המשכורת האחרונה של יושב ראש הדירקטוריון, על פי הסכם ההעסקה הקודם לשנים 2012-2015, כשהוא מוכפל במספר שנות עבודתו (שלוש שנים). על פי הסכם ההעסקה הקודם לאותה תקופה ("מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון").

יצוין, כי עלות מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון ומענק ההסתגלות ליושב ראש הדירקטוריון שישולם ליושב ראש הדירקטוריון, כאמור לעיל, הופרשה במלואה בדוחות הכספיים של הבנק, לפני תום תקופת המעבר של חוק שכר בכירים.

אם יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לפיצויי פיטורים, לפי חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג - 1963 ("חוק פיצויי פיטורים"), והסכום שיצטבר בקופות הגמל כתוצאה מתשלומי הבנק לפיצויים (8.33%), על כל הרווחים שנשא, נכון למועד סיום העבודה ולפי דיווח קופות הגמל, לא יעלה כדי סכום פיצויי הפיטורים, כמשמעו בחוק פיצויי פיטורים, בתשלום ברוטו (להלן: "פיצויי פיטורים כחוק"). אזי יבוא סכום מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון האמור לעיל, במלואו או ככל הנדרש, על חשבון פיצויי הפיטורים כחוק; אם הסכום שהצטבר בקופות בצירוף סכום מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון לא יעלה, שניהם גם יחד, כדי פיצויי פיטורים כחוק, ישלים הבנק את הפער עד לפיצויי פיטורים כחוק.

2. ביום 15 באוקטובר 2020 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה לארי, המנהל הכללי של הבנק (להלן: "המנהל הכללי").

המנהל הכללי זכאי לשכר חודשי בסך של 230,000 שקלים חדשים, ברוטו. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן ("המשכורת"). למרות האמור לעיל, במקרה של ירידה במדד, לא תהיה הקטנה בהתאם של השכר. הבנק מעמיד לרשות המנהל הכללי תקציב של 15.33% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק אשר יועברו, במלואם או בחלקם ולפי העניין, לקופת גמל (או לקופות גמל), לפי בחירת המנהל הכללי, ועל פי התנאים המצטברים המפורטים בנספח ד' לדוח הזימון לאסיפה הכללית אשר פורסם ביום 27 באוגוסט 2020.

בנוסף, המנהל הכללי זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות על פי בחירתו בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת.

במועד האישור של תנאי כהונתו וההעסקה של המנהל הכללי של הבנק על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, סך התגמול המירבי שהבנק היה רשאי לשלם למנהל הכללי (בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין), על פי סעיף 2(ב) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק שכר בכירים"), היה כ-3,456 אלפי שקלים חדשים לשנה וכן פיצויי פיטורים ותגמולים, על פי דין.

הבנק ישלם למנהל הכללי בתום יחסי עובד מעביד מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שש משכורות (ללא הפרשות סוציאליות), כפי שהיו ערב מינויו לתפקיד המנהל הכללי. כמו כן, יהיה זכאי להפרשות סוציאליות בגין סכום זה (זכות שתיצבר במהלך השנתיים הראשונות לכהונתו כמנהל כללי) (כל הסכומים הללו ביחד: "מענק ההסתגלות למנהל הכללי").

ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להעניק למנהל הכללי מענק הסתגלות בסכום נוסף השווה להפרש בין מענק ההסתגלות למנהל הכללי לבין סכום השווה לסך של שש משכורות, כפי שתהיינה באותו מועד בצירוף הפרשות סוציאליות בגינן, והכל בכפוף לתקרה המותרת על פי חוק שכר בכירים.

כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד, ישלם הבנק למנהל הכללי מענק פרישה, בסכום השווה למכפלת 150% מסכום המשכורת החודשית בעבור חודש דצמבר 2016 במספר שנות עבודתו בבנק עד לתום שנת 2016.

ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים, לפי שיקול דעתם, להעניק למנהל הכללי תגמול מותנה ביצועים - מענק כספי בסכום שלא יעלה על שלוש משכורות ("תקרת המענק") או על חלק יחסי מסכום זה, עבור חלק משנת המענק. על אף האמור לעיל, אם ועדת התגמול והדירקטוריון יחליטו כי המענק מותנה הביצועים שיוענק עבור שנה מסוימת לנושאי המשרה (שאינם המנהל הכללי או דירקטורים) יכלול גם תגמול הוני, כי אז הם יהיו רשאים לקבוע לפי שיקול דעתם, כי גם התגמול מותנה הביצועים שיוענק למנהל הכללי עבור שנת המענק, יהיה, כולו או חלקו, תגמול הוני. שווי התגמול הוני שיוענק למנהל הכללי עבור שנת מענק, בתוספת המענק הכספי שיוענק למנהל הכללי עבור אותה שנת מענק (ככל שיוענק), לא יעלו (במצטבר) על 100% מתקרת המענק.

זכאות המנהל הכללי לתגמול מותנה ביצועים, ככל שיוחלט להעניקו, תהיה מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל יוחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לפי הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו לכך בהוראות בנק ישראל.

התגמול המשתנה שיוענק למנהל הכללי יהיה כפוף להוראות השבה, כמפורט בסעיף 6.10 למדיניות התגמול של הבנק. הוראות השבה כאמור לא יחולו על המחצית של מענק ההסתגלות על פי תנאי העסקתו של המנהל הכללי, בטרם מינויו כמנהל הכללי של הבנק, שהינה תגמול משתנה (בשל הוראות מעבר של הוראת המפקח על הבנקים בדבר העדר פגיעה בזכויות שנצברו בעבר).

כל אחד מהצדדים יוכל להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת בת שישה חודשים, לצד האחר.

בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על המנהל הכללי חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת המנהל הכללי לידי סיום. במקרה כזה, ישלם הבנק למנהל הכללי פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו יותר על עבודתו של המנהל הכללי, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לתגמולים, פנסיה, פיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

3. מדיניות תגמול לנושאי משרה

ביום 6 ביולי 2021, ובהמשך לאישור התוכנית האסטרטגית של הבנק, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה") בתוקף לשלוש (3) שנים עד ליום 31 בדצמבר 2023. מדיניות התגמול המעודכנת, כמו גם זו שקדמה לה, משלבת את הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999, חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 ("חוק שכר בכירים"), והוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא תגמול עם העקרונות הרוחביים שדירקטוריון הבנק, לאחר המלצת ועדת התגמול, ראה לנכון לאמץ בעניין תגמול נושאי משרה בבנק, בשים לב, בין היתר, לתוכנית האסטרטגית של הבנק ולתנאי ההעסקה הנהוגים כיום בבנק לנושאי משרה.

מדיניות התגמול המעודכנת משלבת את הוראות חוק החברות והוראות המפקח על הבנקים בנושא תגמול, חבילת התגמול לנושאי משרה שאינם דירקטורים תכלול שני מרכיבים עיקריים: משכורת חודשית (ורכיבים נלווים), ותגמול משתנה מותנה ביצועים (מבוסס על יעדי ביצוע של הבנק, על מדדי ביצוע אישיים וכן כולל תגמול בשיקול דעת), אשר יכלול מענק כספי, ויכול שיכלול גם תגמול הוני לטווח ארוך בשיעור שלא יעלה על מחצית מן התגמול המשתנה מותנה הביצועים. כן עשויה לכלול חבילת התגמול תגמולים בקשר עם פרישה.

התגמול לטווח בינוני (מענקים שנתיים), וכן התגמול לטווח ארוך מיועדים לקדם את זהות האינטרסים שבין נושא המשרה לבין הבנק, ולחזק את הקשר בין ביצועי הבנק בכללותו ותרומו של נושא המשרה להשגת הביצועים האמורים לתגמול נושא המשרה, תוך התאמה לפרופיל הסיכון של הבנק.

בהתאם למדיניות התגמול, התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 85 אחוזים מהתגמול הקבוע, זאת למעט בהתקיים תנאים חריגים, בהם התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 170 אחוזים מהתגמול הקבוע. כמו כן, קבע דירקטוריון הבנק כי התגמול המשתנה המירבי לנושאי משרה שהינם שומרי סף, לא יעלה על 55 אחוזים מהתגמול הקבוע וכי נושאי משרה אלה יהיו זכאים לרכיב קבוע נוסף (אשר כונה במדיניות הקודמת "מענק שימור") בגובה שתי משכורות מהווה תגמול קבוע בהתאם למדיניות התגמול.

בהתאם למדיניות התגמול, תקרת התגמול, כהגדרתו בחוק שכר בכירים (קרי: ללא תשלומים לתגמולים ופיצויי פיטורים על פי דין), של יושב ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי תהיה קטנה ממכפלת השכר הנמוך ביותר של עובד הבנק, במשרה מלאה, לרבות עובד קבלן, ב-35%. תקרת התגמול של נושאי המשרה האחרים (שאינם דירקטורים), תהיה 2.5 מיליוני שקלים חדשים (בצירוף הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן כמפורט בחוק שכר בכירים).

במדיניות נקבע, כי התגמול המשתנה יהיה כפוף להשבה, כולו או חלקו, בנסיבות שפורטו במדיניות התגמול.

החל מיום 1 בינואר 2017, תקופת ההודעה המוקדמת שהבנק זכאי לקבל מהמנהל הכללי ומשאר נושאי המשרה הכפופים לו, לרבות המבקרת הפנימית הראשית לעניין סיום תקופת העסקתם בבנק, תהיה בת 6 חודשים.

4. נושאי משרה בכירה זכאים בעת פרישתם למענק הסתגלות בגובה של עד שישה חודשי שכר. בגין זכאות זו נערכה הפרשה בדוחות הכספיים.

5. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק

בחודש יולי 2021, החליט הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול, לאשר מדיניות תגמול מעודכנת לשלוש (3) שנים, עד ליום 31 בדצמבר 2023, לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק").

מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק דנה בתנאי התגמול של העובדים המרכזיים בבנק, וכן בתנאי התגמול של המנהלים האחרים בבנק ושל שאר עובדי הבנק לשנים 2021-2023.

תנאי הכהונה או ההעסקה של עובדי הבנק, כוללים תגמול קבוע ותגמול משתנה, כמקובל בבנק, וכן תנאי פרישה וכל הטבה, תשלום אחר או התחייבות לתשלום כאמור, הניתנים בשל כהונה או העסקה כאמור.

6. ביום 24 במאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת התגמול, הצעה של כתיב אופציה שיוענקו למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק (למעט דירקטורים), ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק עבור שנת 2022, בהתאם לסעיף 15 ב(1)א לחוק ניירות ערך, וזאת על בסיס מתאר לשנים 2021-2023. לפרטים נוספים ראה ביאור 4.ב.23.

7. ביום 3 בדצמבר 2017 נחתם הסכם קיבוצי עם ארגון העובדים וביום 11 בדצמבר 2017 אושר ההסכם על ידי האורגנים המוסמכים בבנק (להלן: "ההסכם הקיבוצי החדש").

להלן עיקרי ההסכם הקיבוצי החדש:

- ההסכם חל לגבי השנים 2021-2016.
- ישרור שקט תעשייתי מלא ומוחלט, לאורך כל תקופת ההסכם.
- עובדי הבנק יירתמו לסייע בהצלחת מהלכים לרכישה ו/או מיזוג של בנק אחר, שאינו נמנה עם ארבעת הבנקים הגדולים, ולרבות להצלחת המהלך למיזוג בנק איגוד לישראל בע"מ, ללא עלות נוספת לבנק.
- במהלך התקופה הנ"ל, תינתנה תוספות קבועות ותוספות דיפרנציאליות לשכר.
- תוספת הוותק שתינתן לעובדים חדשים שייקלטו בבנק החל ממועד חתימת ההסכם, תופחת לעומת זו הקיימת כיום.
- יינתן מענק מותנה בביצועי הבנק (תשואה להון), הכולל תוספת מדורגת בהתאם לעמידה ביעדי התוכנית האסטרטגית.
- עובדים שעבדו בבנק בעת חתימת ההסכם יקבלו מענק התמדה והירתמות מיוחד בסכום של חצי משכורת י"ג (לפי ערך יום חתימת ההסכם), בכל אחת מהשנים 2018 עד 2021 ובתמורה לעבודתם בפועל בשנים אלו, כאשר חלק המענק המתייחס לשנת 2019 מותנה בהסכמה כוללת לאופן קליטת עובדי בנק איגוד במסגרת ההסכם הקיבוצי. החלק המותנה נדחה לשנת 2021.
- תופעל תוכנית הפרישה מרצון שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 27 בדצמבר 2016.
- גובשו הסכמות שונות אשר מאפשרות לבנק גמישות ניהולית נוספת בניהול המשאב האנושי.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

8. ביום 20 בדצמבר 2018 נחתם הסכם קיבוצי בעניין שכר ותנאי עבודה לשנים 2018-2022 עם ארגון המנהלים. להלן עיקרי ההסכם החדש:
- נקבע מבנה שכר חדש, הכולל שכר בסיס, תוספת ותק, תוספת ניהול, שעות נוספות גלובליות וכן השתתפות בהחזרי הוצאות (אש"ל, אחזקת רכב, חינוך ועוד).
 - שכר הבסיס כולל את כל רכיבי השכר החודשיים הקבועים ששולמו עד כניסתו של ההסכם לתוקף, למעט תוספת ותק ודמי ניהול.
 - תוספת הוותק השנתית תעמוד על 1% משכר הבסיס.
 - תוספת הניהול תיקבע בהתאם לרמת המורכבות הניהולית.
 - תשלום עבור שעות נוספות יהיה גלובלי.
 - עדכון השתתפות בהוצאות עבור גני ילדים, צהרונים וחינוך גבוה לילדי מנהלים.
 - תוכנית פרישה מרצון.
 - תוספת שכר חודשית של 2,500 שקלים חדשים למנהל מיום 1 בינואר 2018.
 - תוספת שכר דיפרנציאלית למנהלים לשנים 2019-2022 (תלויה בתשואה להון לשנים 2020-2022).
 - שקט תעשייתי מלא ומוחלט לכל תקופת ההסכם.
9. הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה
- תנאי ההעסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים.
- לעובדי חטיבת הטכנולוגיה קיים מודל הצמדה לשכר עובדי הבנק.
- ביום 4 בפברואר 2020 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וועד עובדי החברה של חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, שבמסגרתו סוכם על החלה בחברה, בהתאם להסכמות שגובשו, של הסכם המנהלים שנחתם בבנק בתאריך 20 בדצמבר 2018 ופסק הבוררות שהתקבל בבנק בתאריך 28 בינואר 2019, וזאת על פי המחויב בהסכמים הקיבוציים של החברה. בכך ניתן מענה לכלל התביעות של ההסתדרות והועד של חברת הטכנולוגיה בנושאים אלו.
10. חלק מעובדי הבנק הפורשים בפרישה מוקדמת, מקבלים לעיתים בעת פרישתם סכומים גבוהים מהסכומים להם הם זכאים על פי החוק וההסכמים. לעיתים, משלם הבנק לעובדים כאמור קיצבה, וזאת עד הגיעם לגיל פרישה. בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים, נכללה בדוחות הכספיים עתודה אקטוארית בגין תשלומים אלה.
11. קבוצה מצומצמת של עובדים, אשר פרשו מעבודתם בעבר, זכאים לגמלה חודשית קבועה מהבנק. עובדים אשר פרשו מהבנק עד 30 ביוני 1997, זכאים לתשלום גמלה מהבנק בגין רכיבי שכר מסוימים. כמו כן, זכאים גמלאי הבנק להטבות שאינן גמלה. התחייבות הבנק לתשלומים האמורים מכוסה בעתודות על פי חישוב אקטוארי.
12. עם קבוצת עובדים בכירים נחתמו הסכמי עבודה אישיים המזכים אותם במקרה של פיטורין למענק פרישה מיוחד כפי שנקבע בהסכמים, העשוי להגיע בתוך מספר שנים ביחס לעובדים מסוימים, בעלי ותק רב, עד לשבעה עשר חודשי שכר. עובדים אלה זכאים בעת פרישתם, לסכומים וזכויות אחרות, כפי שהצטברו לזכותם בקופות השונות וכן להודעה מוקדמת על סיום יחסי עובד מעביד לתקופה של שלושה עד שישה חודשים. לבנק אין כוונה לפטר מי מעובדים בכירים אלה המועסקים בבנק. התחייבות הבנק לתשלומים האמורים מכוסה בעתודות על פי חישוב אקטוארי.
13. מענקי יובלות
- עובדי הבנק זכאים למענק חד פעמי בהגיעם לשלוש עשרה ולשמונה עשרה שנות ותק. בדוחות הכספיים נערכה הפרשה בגין חבויות אלה על פי חישוב אקטוארי המתבסס על נסיון העבר וההסתברות שבתאריך הקובע יהיה העובד עדיין מועסק בבנק.
14. עתודה בגין שכר לימוד
- עובדי הבנק בהסכם קיבוצי שנקלטו עד ליום 16 באוגוסט 2017 זכאים להחזר בגין שכר לימוד תורני ובגין שכר לימוד גבוה על פי אחוזי החזר ותקרות הנהוגים בבנק, אשר עודכנו במסגרת ההסכם הקיבוצי החדש. בדוחות הכספיים נערכה הפרשה בגין חבויות אלו על פי חישוב אקטוארי המתבסס על נסיון העבר וההסתברות שהעובד יהיה עדיין מועסק בבנק.
15. העתודות בגין מענקי יובלות, שכר לימוד והסכם פרישה מרצון נערכו על בסיס חישוב אקטוארי וחושבו לפי שיעור היוון על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית, והכל במועד הדיווח. החישוב נערך בהתחשב בגידול ריאלי עתידי בשכר בשיעורים של 3.50%-4.50%. חישוב העתודה בגין פורשים מרצון בוצע בהתאם לזכאות הפורשים להצמדת הגימלה למדד המחירים לצרכן.

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

16. בנק יהב

לבנק יהב תוכנית מוגדרת ממומנת ולא ממומנת ביחס לכלל עובדיו, התוכנית הנ"ל מספקת הטבה מוגדרת המבוססת על שנות שירות ומשכורת אחרונה.

התחייבות בנק יהב לשלם פיצויי פרישה או פיטורין מכוסה בעיקר באמצעות הפקדות שוטפות על בסיס השכר לפנסיה, על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה מוכרות. בנק יהב נוהג להשלים לעובדים הזכאים לפיצויים את ההפרש שבין המשכורת האחרונה של העובדים מוכפלת במספר שנות העבודה, לבין הסכום שנצבר לזכותם בקופות האמורות. בנק יהב אינו רשאי למשוך את כספי היעודה אלא לצורך תשלום פיצויי פרישה בלבד.

לחלק מעובדיו התחייב בנק יהב להעביר לבעלותם עם סיום עבודתם מכל סיבה את מרכיב פיצויי הפיטורים שבקופות גמל מוכרות (לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין). לעובדים אלה לא נדרש הבנק להשלים את ההפרש שבין המשכורת האחרונה של העובדים מוכפלת במספר שנות העבודה, לבין הסכום שנצבר לזכותם בקופות האמורות.

ביום 17 בינואר 2019 נחתם בבנק יהב הסכם שכר קיבוצי חדש עם נציגות העובדים אשר מעגן את יחסי העבודה והתגמול לשנים 2018-2022.

17. בנק אגוד

- הסכם קיבוצי מיוחד בנק אגוד

ביום 25 במרץ 2021 נחתם 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 (בפיסקה זו, "ההסכם"). ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק אגוד, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של החברות הבנות ("העובדים הפורשים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ("תוכנית הפרישה"). בהתאם להסכם, הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שייסימו עבודתם עקב המיזוג, תוכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן: "תוכנית הפרישה"). תוכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל. בהתאם לתוכנית הפרישה, התאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מבנק אגוד במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כללו פנסיה גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיים לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת העובדים על פי התוכנית הייתה מדורגת והשתרעה עד סוף שנת 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם. ביום 21 ביוני 2021 נחתמה תוספת להסכם, לפיה, מספר העובדים הפורשים גדל ל-480. כמו כן, עודכנו התקופות והמועדים לפרישת העובדים, והכל במהלך התקופה שעד סוף 2022. כמות הפורשים הסופית הייתה קרובה לכמות שנקבעה כאמור, ועלויות נוספות, מעבר לאמור לעיל, נרשמו במסגרת הוצאות השכר.

- הסכם בין אגוד מערכות וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות

ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן: "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חטיבת הטכנולוגיה, במועד המיזוג התפעולי בין חטיבת הטכנולוגיה לאגוד מערכות, כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג, וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחטיבת הטכנולוגיה.

ביום 15 בינואר 2023 הושלם מיזוג אגוד מערכות עם ולתוך חטיבת הטכנולוגיה.

- תוכנית תגמול לעובדי בנק אגוד

בחודש יוני 2021 אישר דירקטוריון בנק אגוד תוכנית תגמול לעובדי בנק אגוד הכוללת תמריצים לעמידה ביעדי המיזוג בשנים 2021-2022. כמו כן אישר דירקטוריון בנק אגוד תגמול ותוכנית תגמול לחברי הנהלת בנק אגוד וזאת בהתאם למדיניות התגמול של בנק אגוד שאושרה ביום 23 בפברואר 2021. לבנק אגוד היו הפרשות מתאימות בדוחות הכספיים המתייחסות לתוכנית התגמול כאמור.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

ב. סכומי ההתחייבות בגין הטבות לפי סוגים:

| 31 בדצמבר | | |
|----------------------|--------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| 254 | 204 | הטבות לאחר פרישה ⁽¹⁾ סכום ההתחייבות |
| 2,493 | 2,193 | הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה ⁽²⁾ סכום ההתחייבות |
| 497 | 455 | השווי ההוגן של נכסי התוכנית |
| 1,996 | 1,738 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית |
| 181 | 163 | הטבות לפני סיום העסקה ⁽³⁾ סכום ההתחייבות |
| 2,431 | 2,105 | עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" |
| 4 | 4 | מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ |

- (1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.
 (2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.
 (3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (פנסיה, פיצויים והטבות נוספות)⁽¹⁾

1. מחויבויות ומצב המימון

1.1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

| 31 בדצמבר | | |
|----------------------|--------------|---|
| 2021 | 2022 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| 2,370 | 2,747 | מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה |
| 84 | 83 | עלות שירות |
| 53 | 70 | עלות ריבית |
| 393 | (343) | הפסד (רווח) אקטוארי |
| (153) | (224) | הטבות ששולמו |
| 2,747 | 2,333 | מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה |
| 2,368 | 2,185 | מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה⁽²⁾ |

- (1) הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה והטבות לאחר פרישה ולרבות יתרת התחייבות בגין עובדים שפרשו.
 (2) לא כולל הנחות כלשהן בנוגע לרמת התגמול העתידית.

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

| 31 בדצמבר | | |
|----------------------|------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| 461 | 498 | שווי הוגן של נכסי התוכנית בתחילת תקופה |
| 47 | (35) | תשואה בפועל על נכסי התוכנית |
| 14 | 8 | הפקדות לתוכנית על ידי הבנק |
| (24) | (16) | הטבות ששולמו |
| 498 | 455 | שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף התקופה |
| 497 | 455 | מצב המימון - נכס נטו שהוכר בסוף תקופה |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

1.3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

| 31 בדצמבר | | |
|----------------------|-------|--------------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| 2,250 | 1,942 | סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות |

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

| 31 בדצמבר | | |
|----------------------|-------|----------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| (789) | (155) | הפסד אקטוארי נטו |
| (789) | (155) | סך הכל הוכר ברווח כולל אחר |

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (פנסיה, פיצויים והטבות נוספות)⁽¹⁾ - המשך

1.5. תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

| 31 בדצמבר | | |
|----------------------|-------|---------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | |
| 2,747 | 2,397 | מחויבות בגין הטבה חזויה |
| 2,368 | 2,185 | מחויבות בגין הטבה מצטברת |
| 498 | 455 | שווי הוגן של נכסי התוכנית |

2. הוצאה בתקופת הדיווח

2.1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|------------|------------|---|
| 2020 | 2021 | 2022 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | |
| 70 | 84 | 83 | במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות |
| 32 | 53 | 70 | במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית |
| (6) | (13) | (20) | תשואה חזויה על נכסי התוכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: |
| 47 | 62 | 62 | הפסד אקטוארי נטו |
| 73 | 102 | 112 | סך הכל במסגרת הוצאות אחרות |
| 143 | 186 | 195 | סך עלות ההטבה, נטו |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|------|-------|--|
| 2020 | 2021 | 2022 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | |
| 33 | 87 | (455) | הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה |
| (47) | (62) | (62) | הפחתה של הפסד אקטוארי ⁽²⁾ |
| (14) | 25 | (517) | סך הכל הוכר ברווח כולל אחר |
| 143 | 186 | 195 | סך עלות ההטבה נטו |
| 129 | 211 | (322) | סך הכל הוכר בעלות ההטבה נטו לתקופה וברווח כולל אחר |

2.3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2023 לפני השפעת המס:

| במיליוני שקלים חדשים | |
|----------------------|---|
| 42 | הפסד אקטוארי נטו |
| 42 | סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר |

- (1) הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה והטבות לאחר פרישה ולרבות יתרת התחייבות בגין עובדים שפרשו.
 (2) הפסדים אקטואריים הנובעים משנויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח יופחתו בקו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנוטרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התוכנית, או לחלופין על פני יתרת התקופה הממוצעת הנוטרת של קבלת ההטבה על ידי העובדים. ראה גם ביאור 13.ד.1 לדוחות הכספיים.

3. הנחות

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

3.1.1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה:

| 31 בדצמבר | | |
|-----------|------|--------------------|
| 2021 | 2022 | |
| באחוזים | | |
| (0.07) | 1.75 | שיעור היוון |
| 1.40 | 2.50 | שיעור היוון המדד |
| 2.65 | 2.65 | שיעור עזיבה |
| 3.50 | 3.50 | שיעור גידול בתגמול |

3.1.2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה לתקופה באחוזים:

| 31 בדצמבר | | | |
|-----------|------|------|---------------------------------------|
| 2020 | 2021 | 2022 | |
| באחוזים | | | |
| 2.02 | 2.09 | 2.54 | שיעור היוון |
| 4.43 | 2.88 | 3.27 | תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תוכנית |
| 3.50 | 3.50 | 3.50 | שיעור גידול בתגמול |

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

| קיטון בנקודת אחוז אחת | | גידול בנקודת אחוז אחת | | |
|-----------------------|-------|-----------------------|-------|--------------------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | | |
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| 312 | 242 | (247) | (196) | שיעור היוון |
| (138) | (139) | 138 | 77 | שיעור עזיבה |
| (127) | (91) | 154 | 108 | שיעור גידול בתגמול |

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

4. נכסי תוכנית

4.1. הרכב שווי ההון של נכסי תוכנית

| 31 בדצמבר | | | | | סוג נכס |
|------------|------------|-----------|------------|------------|---------------------------------|
| 2021 | | 2022 | | | |
| סך הכל | סך הכל | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | |
| 23 | 18 | - | - | 18 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 100 | 90 | - | 3 | 87 | מניות |
| 13 | 12 | - | 12 | - | סיוע ממשלתי לקרנות פנסיה ותיקות |
| 101 | 100 | 24 | 63 | 13 | אחר |
| 166 | 155 | - | 123 | 32 | איגרות חוב: ממשלתיות |
| 12 | 12 | - | 12 | - | ממשלתיות מיועדות |
| 84 | 68 | - | 35 | 33 | קונצרניות |
| 499 | 455 | 24 | 248 | 183 | סך הכל |

4.2. השווי ההון של נכסי תוכנית לפי סוגי הנכסים יעד הקצאה לשנת 2022 (באחוזים)

| אחוז מנכסי התוכנית | | | יעד הקצאה לשנת | סוג נכס |
|--------------------|------------|------------|----------------|---------------------------------|
| ליום 31 בדצמבר | | 2023 | | |
| 2021 | 2022 | 2023 | | |
| 5 | 4 | 4 | | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 20 | 20 | 20 | | מניות |
| 3 | 3 | 3 | | סיוע ממשלתי לקרנות פנסיה ותיקות |
| 20 | 22 | 22 | | אחר |
| 33 | 34 | 34 | | איגרות חוב: ממשלתיות |
| 2 | 3 | 3 | | ממשלתיות מיועדות |
| 17 | 14 | 14 | | קונצרניות |
| 100 | 100 | 100 | | סך הכל |

5. תזרימי מזומנים

5.1. הפקדות בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

| הפקדות בפועל | | | יעד הקצאה לשנת | סוג נכס |
|------------------------------|------|---------------------|----------------|---------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | 2023 ⁽¹⁾ | | |
| 2021 | 2022 | | | |
| 14 | 8 | 7 | | הפקדות |

(1) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2023.

5.2. תזרימי מזומנים - ההטבות שהתאגיד צופה לשלם בעתיד:

| שנה | במיליוני שקלים חדשים |
|---------------|----------------------|
| 2023 | 417 |
| 2024 | 122 |
| 2025 | 120 |
| 2026 | 111 |
| 2027 | 102 |
| 2028-2032 | 437 |
| 2033 ואילך | 900 |
| סך הכל | 2,209 |

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

א. תוכנית אופציות למנהל הכללי הנוכחי והקודם

ביום 15 באוקטובר 2020 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה לארי, המנהל הכללי הנוכחי של הבנק (להלן: "המנהל הכללי הנוכחי") אשר החליף את מר אלדד פרשר (להלן: "המנהל הכללי הקודם").

1. תוכנית אופציות למנהל הכללי הנוכחי

במסגרת תוכנית האופציות לשנת 2021 שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 26 ביולי 2021, הוקצו למנהל הכללי 18,468 אופציות. כל אחד מכתבי האופציה יהיה ניתן למימוש, למניה רגילה אחת של הבנק, בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, הכפוף להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד ועוד.

האופציות שהוקצו בגין שנת 2021 יהיו ניתנות למימוש החל מיום 5 בספטמבר 2023. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהוקצו למנהל הכללי, על פי התוכנית הינו 99.36⁽⁴⁾ שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום שבו אישר הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה למנהל הכללי הקודם ועד למדד הידוע ביום המימוש.

מחיר המימוש 99.36 שקלים חדשים, 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, המנהל הכללי לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית ומספר מניות המימוש שיוקצו בפועל למנהל הכללי. כמו כן נקבעה תקרת שער הנעילה בסך של 140 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מהמדד הידוע ליום אישור הדירקטוריון ועד למדד הידוע במועד המימוש.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון תנאי תוכנית האופציות וכן סטיית תקן שנתית של 23.11% המשקפת סטיית תקן לתקופה של שמונה שנים. שיעור ריבית חסרת סיכון ששימשה לחישוב שווי האופציות נאמד על (1.44%). על בסיס ההנחות, השווי ההוגן הממוצע של כל כתב אופציה שיוענק למנהל הכללי על פי תוכנית האופציות, נכון ליום האישור של הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה, הינו כ-11.75 שקלים חדשים.

בהתאם לכך, ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכנית (השווי ההוגן), כאמור, המחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית, הסתכם בכ-217 אלפי שקלים חדשים.

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 שכן 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.

במסגרת תוכנית האופציות לשנת 2022 שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2022, הוקצו למנהל הכללי 38,409 אופציות. כל אחד מכתבי האופציה יהיה ניתן למימוש, למניה רגילה אחת של הבנק, בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, הכפוף להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד ועוד.

האופציות שהוקצו בגין שנת 2022 יהיו ניתנות למימוש החל מיום 26 ביוני 2024. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהוקצו למנהל הכללי, על פי התוכנית הינו 118.10⁽⁴⁾ שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום שבו אישר הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה למנהל הכללי הקודם ועד למדד הידוע ביום המימוש.

מחיר המימוש 118.10 שקלים חדשים, 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, המנהל הכללי לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית ומספר מניות המימוש שיוקצו בפועל למנהל הכללי. כמו כן נקבעה תקרת שער הנעילה בסך של 163 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מהמדד הידוע ליום אישור הדירקטוריון ועד למדד הידוע במועד המימוש.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון תנאי תוכנית האופציות וכן סטיית תקן שנתית של 23.61% המשקפת סטיית תקן לתקופה של שמונה שנים. שיעור ריבית חסרת סיכון ששימשה לחישוב שווי האופציות נאמד על (0.48%). על בסיס ההנחות, השווי ההוגן הממוצע של כל כתב אופציה שיוענק למנהל הכללי על פי תוכנית האופציות, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, הינו כ-13.33 שקלים חדשים.

בהתאם לכך, ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכנית (השווי ההוגן), כאמור, המחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית, מסתכם בכ-512 אלפי שקלים חדשים.

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 שכן 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.

במהלך שנת 2022 מימש המנהל הכללי 28,634 אופציות מהתוכנית הקודמת לפי מחיר מימוש של 71.63⁽⁴⁾ שקלים חדשים (בשנת 2021 מומשו 65,709 אופציות על פי מחיר מימוש של 67.22⁽⁴⁾ שקלים חדשים, בשנת 2020 מומשו 47,482 אופציות על פי מחיר מימוש של 55.43⁽⁴⁾ שקלים חדשים). מחיר המניה הממוצע במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2022 היה 120.80 שקלים חדשים (מחיר המניה הממוצע בשנת 2021 היה 94.29 שקלים חדשים, בשנת 2020 84.89 שקלים חדשים).

נכון ליום 31 בדצמבר 2022 קיימות למנהל הכללי 97,137 אופציות (ליום 31 בדצבר 2021 - 87,362 אופציות, וליום 31 בדצמבר 2020 - 142,349 אופציות) על פי מחיר מימוש 118.10⁽⁴⁾ שקלים חדשים (בשנת 2021 - מחיר המימוש - 99.36 שקלים חדשים, בשנת 2020 - מחיר המימוש - 67.62 שקלים חדשים).

(4) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

2. תכנית אופציות למנהל הכללי הקודם

במסגרת תוכנית האופציות לשנת 2019 הוקצו למנהל הכללי הקודם 22,148 אופציות. כל אחד מכתבי האופציה יהיה ניתן למימוש, למניה רגילה אחת של הבנק, בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, הכפוף להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד ועוד. האופציות שהוקצו בגין שנת 2019 יהיו ניתנות למימוש החל מיום 26 ביולי 2022. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהוקצו למנהל הכללי הקודם, על פי התוכנית הינו 70.88⁽⁴⁾ שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום שבו אישר הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה למנהל הכללי הקודם ועד למדד הידוע ביום המימוש.

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, המנהל הכללי הקודם לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית ומספר מניות המימוש שיוקצו בפועל למנהל הכללי הקודם.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון תנאי תוכנית האופציות וכן סטיית תקן שנתית בטווח 22.84%-22.33% המשקפת סטיית תקן לתקופות של כ-5.30-3.59 שנים. ריבית חסרת סיכון נעה בטווח (0.73%)-(0.58%) עבור המנות השונות.

על בסיס ההנחות, השווי ההוגן הממוצע של כל כתב אופציה שהוענק למנהל הכללי הקודם על פי תוכנית האופציות, ליום האישור של הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה, הינו כ-10.61 שקלים חדשים.

בהתאם לכך, ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכנית (השווי ההוגן), כאמור, המחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית, מסתכם בכ-235 אלפי שקלים חדשים.

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 שכן 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.

במהלך שנת 2022 מומשו 22,148 אופציות מתוכניות קודמות לפי מחיר מימוש של 70.88 שקלים חדשים (בשנת 2021 לא מומשו אופציות, בשנת 2020 מומשו 40,558 אופציות על פי מחיר מימוש של 46.19⁽⁴⁾ שקלים חדשים). מחיר המניה הממוצע במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2022 היה 124.10 שקלים חדשים (מחיר המניה הממוצע בשנת 2020 היה 71.74 שקלים חדשים).

נכון ליום 31 בדצמבר 2022 לא קיימות למנהל הכללי הקודם אופציות (ליום 31 בדצבר 2021 ו-2020 - 22,148 אופציות).

3. תוכנית אופציות לעובדים

1. ביום 14 בפברואר 2017 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי משרה בבנק, בתוקף שלוש שנים, החל מיום 1 בינואר 2017. ביום 31 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, מיום 12 ביוני 2017, הקצאת כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(א)(1) לחוק ניירות ערך. בנוסף, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, הקצאת כתבי אופציה לעובדים מרכזיים בבנק וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(א)(1) לחוק ניירות ערך, והכל כמפורט בדיווח שפרסם הבנק ביום 31 באוגוסט 2017 (להלן: "דוח המתאר"). (בנוסף, אושרו מאגרים של כתבי אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2018, 2019 מעבר זו שתוקצה בשנת 2017, אשר הנפקתן תהיה כפופה לקבלת האישרים הנדרשים מוועדת התגמול והדירקטוריון בבוא העת).

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 31 באוגוסט 2017 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' - עד 572,985 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-572,985 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 254,076 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-254,076 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 180,353 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד ארבעה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שלושה עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-180,353 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 978,796 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישים ותשעה בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים ואחד מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-978,796 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,365,244 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-1,365,244 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

(4) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א' ב' וכן עבור עובדים מרכזיים על פי תוכנית ג', חולקו לשלוש מנות שוות אשר יהיו ניתנות למימוש החל מיום 1 באפריל 2019, 1 באפריל 2020 ו-1 באפריל 2021 ותפקענה שנה וחצי ממועד זה. כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכנית אופציות ד', ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ועד 5 שנים מיום ההנפקה. זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות לעיל, עבור שנת מענק כלשהי, מותנית בכך שבשנת המענק יתקיימו כל תנאי הסף להלן:

שיעור התשואה להון בשנת המענק לא יפחת מ-9%; יחס הלימות ההון הכולל יוחס הלימות הון הליבה של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל. בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו 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', הכלולים במנה השנתית עבור שנת 2017, תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס שני קריטריונים איכותיים המבוססים על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים (להלן: "היעדים האישיים") של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים, וכן על הערכת תפקודו של נושא המשרה על ידי הממונה, בהתאם לשיקול דעתו (להלן: "שיקול דעת הממונה"). (היעדים האישיים וכן שיקול דעת הממונה ייקראו להלן: "המדדים האיכותיים").

המשקל הכולל של המדדים הכמותיים יהיה בשיעור של ארבעים ושניים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה א' ובשיעור של שלושים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה ב'. המשקל הכולל של המדדים האיכותיים יהיה בשיעור של חמישים ושניים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה, כך שמשקלו של מדד היעדים האישיים יהיה בשיעור של שלושים ושישה אחוזים ומשקלו של מדד שיקול דעת הממונה יהיה בשיעור של עשרים ושניים אחוזים.

המשקל הכולל של המדדים האיכותיים, יהיה בשיעור של חמישים ושניים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה א' ובשיעור של ארבעים אחוזים לתוכנית אופציה ב'. המשקל הכולל של המדדים האיכותיים יהיה בשיעור של שבעים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה ב', כך שמשקלו של מדד היעדים האישיים יהיה בשיעור של שלושים ושישה אחוזים ומשקלו של מדד שיקול דעת הממונה לתוכנית אופציות א' יהיה בשיעור של ארבעים אחוזים לתוכנית אופציות ב'.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.9 לדוח המתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחד למדד הבנקים, יחס היעילות התפעולית והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכניות, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית בהתאם ל-ASC718 מסתכם בכ-28 מיליוני שקלים חדשים. בפריסת ערך ההטבה התיאורטי בספרי הבנק, ילקח בחשבון אומדן לשיעור הנטישה הצפוי של ניצעי התוכניות. 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. יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מידי מיום 31 באוגוסט 2017. בשנת 2018 לא הונפקו כתבי אופציה על פי איזה מן התוכניות המפורטות בדוח המתאר.

ביום 11 באפריל 2019 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול של הבנק, לאשר הקצאת כתבי אופציה לנושאי משרה ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק, על פיו יוקצו 4,363,275 כתבי אופציה ל-396 ניצעים. הקצאת כתבי האופציה בוצעה על פי מתאר הצעה לעובדים שפרסם הבנק ביום 31 באוגוסט 2017 ("מתאר 2017").

כתבי האופציות הוקצו כמפורט להלן:

- עד 357,140 כתבי אופציה א', יוענקו על פי תוכנית אופציות א', לעד 7 נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף.
- עד 159,145 כתבי אופציה ב', יוענקו על פי תוכנית אופציות ב', לעד 5 נושאי משרה בבנק שהינם שומרי סף.
- עד 263,975 כתבי אופציה ג', יוענקו על פי תוכנית אופציות ג', לעד 4 עובדים מרכזיים בבנק ו-19 עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק.
- עד 1,430,360 כתבי אופציה ד', יוענקו על פי תוכנית אופציות ד', לעד 98 מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו לצרכי המתאר.
- עד 2,152,655 כתבי אופציה ה', יוענקו על פי תוכנית אופציות ה', לעד 267 מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכניות, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית בהתאם ל-ASC718 מסתכם בכ-57 מיליוני שקלים חדשים. בפריסת ערך ההטבה התיאורטי בספרי הבנק, ילקח בחשבון אומדן לשיעור הנטישה הצפוי של ניצעי התוכניות.

יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מידי מיום 11 באפריל 2019.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור האופציות שהוענקו ביום 11 באפריל 2019:

| | |
|------------------|------------------------------------|
| מחיר מימוש | - 72.37 שקלים חדשים ⁽¹⁾ |
| ריבית חסרת סיכון | - (0.55%) - (0.10%) |
| סטיית תקן שנתית | - 18.03% - 17.74% |

| תוכנית אופציות | | | | | |
|----------------|--------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|
| ה | ד | ג | ב | א | |
| 2,153 | 1,430 | 264 | 156 | 347 | כמות אופציות (באלפים) |
| 5.15 | 5.15 | 3.48-5.48 | 3.48-5.48 | 3.48-5.48 | זמן לפקיעה (בשנים) |
| 13.42 | 13.42 | 11.82 | 11.75 | 11.76 | שווי הוגן ממוצע לאופציה בודדת |
| 28,893 | 19,191 | 3,120 | 1,868 | 4,198 | סך שווי הוגן (באלפי שקלים חדשים) |

(1) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

להלן פרטים על כמות האופציות למניות ומחירי המימוש עבור כלל התוכניות:

| 2020 | | 2021 | | 2022 | | |
|--|--------------|--|--------------|--|--------------|----------------------------------|
| ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | |
| 70.94 | 5,344,353 | 71.36 | 5,007,742 | 72.37 | 693,775 | קיימות במחזור לתחילת שנה |
| - | - | - | - | - | - | הוענקו במהלך השנה ⁽¹⁾ |
| 64.79 | 2,883 | - | - | - | - | חולטו במהלך השנה |
| 64.65 | 333,728 | 71.24 | 4,313,987 | 72.37 | 406,224 | מומשו במהלך השנה ⁽²⁾ |
| 71.36 | 5,007,742 | 72.37 | 693,755 | 72.37 | 287,531 | קיימות במחזור לסוף שנה |

(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2019 היה 13.13 שקלים חדשים.

(2) הממוצע המשוקלל של מחירי המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2022 היה 122.91 שקלים חדשים (שנת 2021 - 102.71 שקלים חדשים).

להלן פרטים על אופציות למניות הקיימות במחזור לסוף השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

| 2020 בדצמבר 31 | 2021 בדצמבר 31 | 2022 בדצמבר 31 | |
|----------------|----------------|----------------|--|
| 70-80 | 70-80 | 70-80 | תחום מחירי מימוש (בשקלים חדשים) |
| 5,007,742 | 693,755 | 287,531 | מספר האופציות |
| 71.36 | 72.37 | 72.37 | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) |
| 3.00 | 2.25 | 1.70 | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) מזה ניתנות למימוש: |
| 371,090 | 188,226 | 31,941 | מספר האופציות |
| 64.65 | 72.37 | 72.37 | ממוצע משוקלל של מחירי המימוש (בשקלים חדשים) |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

2. ביום 22 ביוני 2020 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, מיום 8 ביוני 2020, הצעת כתבי אופציה, של הבנק לנושאי משרה בבנק (למעט המנהל הכללי הקודם והדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2020, בהתאם לסעיף 15 ב(א)(א) לחוק ניירות ערך, והכל כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 22 ביוני 2020 (להלן: "מתאר הצעה לעובדים" או "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 22 ביוני 2020 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה כמפורט להלן:
למנהל הכללי הקודם של הבנק עבור שנת 2019:

- תוכנית אופציה 1 - 22,148 כתבי אופציה 1 הניתנים למימוש עד ל-22,148 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.

למנהלים נוספים בבנק עבור שנת 2020:

- תוכנית אופציות א' - עד 343,527 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שישה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-343,527 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק. (כולל הקצאת 42,627 כתבי אופציות א' שהוענקו למנהל הכללי של הבנק בגין התקופה מיום 1 בינואר 2020 עד ליום 15 בספטמבר 2020).

- תוכנית אופציות ב' - עד 199,500 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-199,500 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ג' - עד 517,700 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שמונה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שישה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-517,700 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ד' - עד 779,930 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ושישה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד עשרים ושבעה מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-779,930 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ה' - עד 1,454,530 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים ושישים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-1,454,530 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, 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 הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 110 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

כמן כן, יובהר כי 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 הקודם, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א', ב' ועובדים מרכזיים בתוכנית ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2023 ו-(3) 1 באפריל 2024, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנים למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי תוכניות האופציות א'-ה' לעיל, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ויחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשנתה 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.
 - זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. 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 2.12.10 במתאר.
- המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.
- ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" (מסתכם בכ-23 מיליון שקלים חדשים.
- ערך המנה התיאורטי נפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2020 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. יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו במתאר ההצעה לעובדים מיום 22 ביוני 2020.

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור האופציות שהוענקו ביום 22 ביוני 2020:

| | |
|------------------|------------------------------------|
| מחיר מימוש | - 70.88 שקלים חדשים ⁽¹⁾ |
| ריבית חסרת סיכון | - (0.44%) - (0.58%) |
| סייטת תקן שנתית | - 24.09% - 26.06% |

| תוכנית אופציות | | | | | |
|----------------|-----------|-----------|-------|--------|----------------------------------|
| א | ב | ג | ד | ה | |
| 344 | 199 | 518 | 780 | 1,454 | כמות אופציות (באלפים) |
| 3.59-5.30 | 3.59-5.30 | 3.59-5.30 | 4.08 | 4.08 | זמן לפקיעה (בשנים) |
| 9.97 | 10.00 | 9.89 | 10.41 | 10.41 | שווי הוגן ממוצע לאופציה בודדת |
| 3,430 | 1,990 | 5,123 | 8,120 | 15,136 | סך שווי הוגן (באלפי שקלים חדשים) |

(1) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

להלן פרטים על כמות האופציות למניות ומחירי המימוש עבור כלל התוכניות:

| 2020 | | 2021 | | 2022 | | |
|--|--------------|--|--------------|--|--------------|----------------------------------|
| ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | |
| - | - | 70.88 | 2,288,081 | 70.88 | 2,288,081 | קיימות במחזור לתחילת שנה |
| 70.88 | 3,295,187 | - | - | - | - | הוענקו במהלך השנה ⁽¹⁾ |
| 70.88 | 1,007,106 | - | - | - | - | חולטו במהלך השנה |
| - | - | - | - | 70.88 | 1,659,567 | מומשו במהלך השנה ⁽²⁾ |
| 70.88 | 2,288,081 | 70.88 | 2,288,081 | 70.88 | 628,514 | קיימות במחזור לסוף שנה |

(1) ממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2020 היה 10.26 שקלים חדשים.

(2) הממוצע המשוקלל של מחירי המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2022 היה 125.32 שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

להלן פרטים על אופציות למניות הקיימות במחזור לסוף השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

| 31 בדצמבר 2020 | 31 בדצמבר 2021 | 31 בדצמבר 2022 | תחום מחירי מימוש (בשקלים חדשים) |
|----------------|----------------|----------------|---|
| 70-80 | 70-80 | 70-80 | |
| 2,288,081 | 2,288,081 | 628,553 | מספר האופציות |
| 70.88 | 70.88 | 70.88 | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) |
| 3.66 | 2.67 | 2.13 | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) |
| - | - | 101,482 | מזה ניתנות למימוש: |
| - | - | 70.88 | מספר האופציות |
| - | - | - | ממוצע משוקלל של מחירי המימוש (בשקלים חדשים) |

3. ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2021, בהתאם לסעיף 15 ב(א) לחוק ניירות ערך, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 26 ביולי 2021, אשר במסגרתו אושרו מאגרים להנפקת כתבי אופציה לשנים 2021-2023 (להלן: "מתאר הצעה לעובדים" או "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 26 ביולי 2021 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה עבור שנת 2021 כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' - עד 301,506 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שישה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-301,506 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ב' - עד 173,509 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-173,509 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ג' - עד 493,250 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד תשעה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד ארבע עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-493,250 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ד' - עד 811,300 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישים מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד עשרים וארבע מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-811,300 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ה' - עד 1,547,900 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים וארבע מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד עשרים וארבע מנהלים בחברות הבת של הבנק, הניתנים למימוש עד ל-1,547,900 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, 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 140 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד למדד הידוע במועד המימוש.

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

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2024 ו-(3) 1 באפריל 2025, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנים למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי תוכניות האופציות א'-ה' לעיל, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ויחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו סן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשנתה 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 שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים.
- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. 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, יחס פקדונות ליבה.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-41 מיליוני שקלים חדשים. ערך המנה התיאורטי נפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השלישי של שנת 2021 ועד לתום השנה.

האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמסוה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו במתאר ההצעה לעובדים מיום 26 ביולי 2021.

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור האופציות שהוענקו ביום 26 ביולי 2021:

| | |
|------------------|------------------------------------|
| מחיר מימוש | - 99.36 שקלים חדשים ⁽¹⁾ |
| ריבית חסרת סיכון | - (1.25%) - (1.47%) |
| סטיית תקן שנתית | - 23.11% |

| תוכנית אופציות | | | | | |
|----------------|-----------|-----------|--------|--------|----------------------------------|
| א | ב | ג | ד | ה | |
| 301 | 174 | 493 | 811 | 1,548 | כמות אופציות (באלפים) |
| 3.59-5.19 | 3.59-5.19 | 3.59-5.19 | 4.09 | 4.09 | זמן לפקיעה (בשנים) |
| 11.94 | 11.93 | 11.96 | 12.70 | 12.70 | שווי הוגן ממוצע לאופציה בודדת |
| 3,594 | 2,076 | 5,896 | 10,300 | 19,660 | סך שווי הוגן (באלפי שקלים חדשים) |

להלן פרטים על כמות האופציות למניות ומחירי המימוש עבור כלל התוכניות:

| 2021 | | 2022 | | |
|--|--------------|--|--------------|----------------------------------|
| ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | |
| - | - | 99.36 | 3,319,550 | קיימות במחזור לתחילת שנה |
| 99.36 | 3,327,465 | - | - | הוענקו במהלך השנה ⁽¹⁾ |
| 99.36 | 7,915 | 99.36 | 8,000 | חולטו במהלך השנה |
| - | - | - | - | מומשו במהלך השנה |
| 99.36 | 3,319,550 | 99.36 | 3,311,550 | קיימות במחזור לסוף שנה |

(1) ממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2021 היה 12.48 שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

להלן פרטים על אופציות למניות הקיימות במחזור לסוף השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

| 31 בדצמבר 2021 | | 31 בדצמבר 2022 | | תחום מחירי מימוש (בשקלים חדשים) |
|----------------|-----------|----------------|-----------|---|
| 90-100 | 3,319,550 | 90-100 | 3,311,550 | |
| | | | | מספר האופציות |
| | 99.36 | | 99.36 | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) |
| | 3.74 | | 2.74 | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) |
| | - | | - | מזה ניתנות למימוש: |
| | - | | - | מספר האופציות |
| | - | | - | ממוצע משוקלל של מחירי המימוש (בשקלים חדשים) |

4. ביום 24 במאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2022, בהתאם לסעיף 15 ב(א) לחוק ניירות ערך, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 26 ביולי 2021, אשר במסגרתו אושרו מאגרים להנפקת כתבי אופציה לשנת 2022 (להלן: "מתאר הצעה לעובדים" או "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 24 במאי 2022 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה עבור שנת 2022 כמפורט להלן:

- 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 עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שבעה 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 ותשעה 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 ואחת מנהלים בחברות הבת של הבנק, הניתנים למימוש עד ל-1,556,200 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, 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 למדד הידוע במועד המימוש.

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

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2025 ו-(3) 1 באפריל 2026, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנים למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי תוכניות האופציות א'-ה' לעיל, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ויחס 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:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו 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 שתקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.3 במתאר.

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

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

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" (מסתכם בכ-45 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי נפרס 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. יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו במתאר ההצעה לעובדים מיום 26 ביולי 2021.

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור האופציות שהוענקו ביום 24 במאי 2022:

| | |
|------------------|-------------------------------------|
| מחיר מימוש | - 118.10 שקלים חדשים ⁽¹⁾ |
| ריבית חסרת סיכון | - (0.48%) - (0.27%) |
| סטיית תקן שנתית | - 23.61% |

| תוכנית אופציות | | | | | |
|----------------|-----------|-----------|--------|--------|----------------------------------|
| א | ב | ג | ד | ה | |
| 271 | 155 | 550 | 853 | 1,556 | כמות אופציות (באלפים) |
| 3.59-5.36 | 3.59-5.36 | 3.59-5.36 | 4.09 | 4.09 | זמן לפקיעה (בשנים) |
| 13.28 | 13.34 | 13.09 | 13.68 | 13.68 | שווי הוגן ממוצע לאופציה בודדת |
| 3,599 | 2,068 | 7,200 | 11,669 | 21,286 | סך שווי הוגן (באלפי שקלים חדשים) |

להלן פרטים על כמות האופציות למניות ומחירי המימוש עבור כלל התוכניות:

| 2022 | | |
|--|--------------|----------------------------------|
| ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | |
| - | - | קיימות במחזור לתחילת שנה |
| 118.10 | 3,385,298 | הוענקו במהלך השנה ⁽¹⁾ |
| 118.10 | 6,667 | חולטו במהלך השנה |
| - | - | מומשו במהלך השנה |
| 118.10 | 3,373,548 | קיימות במחזור לסוף שנה |

(1) ממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2022 היה 13.69 שקלים חדשים.

להלן פרטים על אופציות למניות הקיימות במחזור לסוף השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

| 2022 | תחום מחירי מימוש (בשקלים חדשים) |
|----------------|---|
| 31 בדצמבר 2022 | 100-120 |
| 3,373,548 | מספר האופציות |
| 118.10 | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) |
| 3.59 | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) |
| - | מזה ניתנות למימוש: |
| - | מספר האופציות |
| - | ממוצע משוקלל של מחירי המימוש (בשקלים חדשים) |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 24 - הון מניות והון

א. להלן פרטים בדבר הון המניות⁽¹⁾ של הבנק (בשקלים חדשים):

| מונפק ונפרע | | רשום | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | |
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 |
| 256,486,472 | 257,175,661 | 400,000,000 | 400,000,000 |

מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע.נ.⁽²⁾

- (1) לעניין הקצאת כתבי אופציות לרכישת מניות - ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.
 (2) המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

ב. דיבידנד

- מגבלות על חלוקת דיבידנדים

על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, תאגידי בנקאיים נדרשים להימנע מחלוקת דיבידנדים במידה והם עלולים שלא לעמוד ביעדי ההון שנקבעו, בין היתר, בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 331, במכתבי הפיקוח "מדיניות הון לתקופות ביניים" וב-"מסגרת באזל III - יחסי הון ליבה מינימאליים". לפרטים נוספים ראה ביאור 25.

- מדיניות חלוקת הדיבידנד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, מיום 26 בפברואר 2018, מדיניות הדיבידנד של הבנק, הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים דיבידנד בשיעור של עד 40% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.

יצוין, כי בהתאם למדיניות הדיבידנד האמורה, הבנק עשוי לרכוש ברכישה עצמית (בכפוף לאמור לעיל) מניות של הבנק, מובהר, כי רכישה עצמית בידי הבנק של מניות הבנק, כאמור לעיל, תיחשב ל"חלוקה", כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, וככזו תקטין בהתאמה את סכום הדיבידנד שיוחלק (אם יחולק) על ידי הבנק על פי מדיניות הדיבידנד. "חלוקה" על פי מדיניות הדיבידנד (הן חלוקת הדיבידנד והן הרכישה העצמית) כאמור לעיל בהתאם להחלטות הדירקטוריון בעניין זה, כפי שיתקבלו מעת לעת ובכפוף להוראות הדין, ובכלל זה הגבלות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים.

במסגרת תוכנית חומש אסטרטגית לשנים 2021-2022, שאושרה על ידי הדירקטוריון ביום 26 באפריל 2021, הדירקטוריון יעקוב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית החדשה, במטרה לחבון את האפשרות להעלאת שיעור הדיבידנד שצוין לעיל, עד לשיעור של 50% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עם סיום הליך המיזוג עם בנק אגוד; זאת, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים, וכן בכפוף לקבלת אישורו של המפקח על הבנקים.

מובהר, כי אין במדיניות הדיבידנד, כאמור לעיל, משום החלטה או התחייבות לחלוקת דיבידנד, וכי כל "חלוקה" תהיה כפופה לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין, ובכלל זה, אישור הדירקטוריון לביצוע החלוקה, הכל על פי שיקול דעתו של הדירקטוריון ובכפוף להוראות כל דין.

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2020 (בסכומים מדווחים):

| יום ההכרזה | יום התשלום | דיבידנד למניה | שיעור | סך הכל |
|---|-----------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | | דיבידנד מהרווח | דיבידנד ששולם | דיבידנד ששולם |
| | | (מיליוני שקלים) | (מיליוני שקלים) | (מיליוני שקלים) |
| 24 בפברואר 2020 | 11 במרץ 2020 | 74.89 | 0.40 | 176.0 |
| סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2020⁽³⁾ | | | | |
| 16 באוגוסט 2021 | 31 באוגוסט 2021 | 188.99 | 0.30 ⁽⁴⁾ | 483.0 |
| 15 בנובמבר 2021 | 30 בנובמבר 2021 | 293.47 | 0.30 ⁽²⁾ | 752.7 |
| סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2021⁽⁴⁾ | | | | |
| 28 בפברואר 2022 | 15 במרץ 2022 | 105.89 | 0.40 | 271.6 |
| 15 באוגוסט 2022 | 30 באוגוסט 2022 | 122.91 | 0.30 | 315.9 |
| 28 בנובמבר 2022 | 13 בדצמבר 2022 | 137.43 | 0.30 | 353.4 |
| סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2022⁽⁵⁾ | | | | |
| | | | | 940.9 |

- (1) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של שנת 2020.
 (2) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021.
 (3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2020 - 483.0 מיליוני שקלים חדשים.
 (4) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2021 - 1,024.3 מיליוני שקלים חדשים.
 (5) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2022 - 669.3 מיליוני שקלים חדשים.

- הכרזה על דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2022 לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2022 ראה ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

| ליום 31 בדצמבר | | |
|---|----------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| 1. בנתוני המאוחד | | |
| א. הון לצורך חישוב יחס ההון | | |
| 21,969 | 25,072 | הון עצמי רובד 1 |
| 21,969 | 25,072 | הון רובד 1 ⁽⁴⁾ |
| 7,914 | 8,015 | הון רובד 2 |
| 29,883 | 33,087 | סך הכל הון כולל |
| ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון | | |
| 202,611 | 234,383 | סיכון אשראי ⁽³⁾ |
| 2,268 | 1,301 | סיכוי שוק |
| 13,831 | 16,567 | סיכון תפעולי |
| 218,710 | 252,251 | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| באחוזים | | |
| ג. יחס הון לרכיבי סיכון | | |
| 10.04 | 9.94 | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽²⁾⁽⁴⁾ |
| 10.04 | 9.94 | יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון |
| 13.66 | 13.12 | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 8.60 | 9.60 | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾ |
| 12.50 | 12.50 | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾ |
| ד. בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו | | |
| 9.85 | 10.51 | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 9.85 | 10.51 | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 13.49 | 13.45 | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 8.00 | 9.00 | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| 12.50 | 12.50 | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| ה. בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו | | |
| 16.28 | - | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 16.28 | - | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 19.40 | - | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 8.43 | - | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| 12.50 | - | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

- (1) 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', ט' ו-יא' להלן.
- (2) במסגרת סקירה רוחבית שערך הפיקוח על הבנקים במערכת הבנקאית בקשר עם הלוואות לדויר, עודכן אופן חישוב יחס ההחזר להכנסה (PDI) בהתאם להבהרה שניתנה ביחס ליישום ההוראה. השפעת העדכון (יחד עם תיקון טעות מימורית 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 נכללו בחישוב יחס הון רובד 1 החל מהדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022.
- (3) לפרטים בדבר התאמות יחסי ההון המזעריים בעקבות משבר הקורונה, ראה סעיף ו' להלן.
- (4) יחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדויר למועד הדיווח, למעט הלוואות לדויר שהועמדו בתקופת משבר הקורונה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 25 - 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 | | |
|----------------|---------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| | | 3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד) |
| | | א. הון עצמי רובד 1 |
| | | הון עצמי |
| 21,729 | 24,868 | |
| (513) | (543) | הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1 |
| 21,216 | 24,325 | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים |
| | | התאמות פיקוחיות וניכויים: |
| | | מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים |
| (167) | (147) | מיסים נדחים לקבל |
| (6) | - | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽⁴⁾ |
| 892 | 612 | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות התייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 |
| 719 | 465 | סך הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| | | סך התאמות בגין תכניות התייעלות ⁽²⁾ |
| 34 | 15 | סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽³⁾ |
| - | 267 | |
| 21,969 | 25,072 | סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| | | ב. הון רובד 2 |
| | | הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים |
| 5,933 | 5,437 | הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים |
| 1,981 | 2,785 | |
| 7,914 | 8,222 | סך הון רובד 2, לפני ניכויים |
| | | ניכויים: |
| | | ניכויים - סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים |
| - | (207) | |
| 7,914 | 8,015 | סך הכל הון רובד 2 |
| 29,883 | 33,087 | סך הכל הון כולל |

4. השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1:

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|------|---|
| 2021 | 2022 | |
| | | יחס ההון לרכיבי סיכון |
| | | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות |
| 10.03 | 9.78 | השפעת ההתאמות בגין תכניות התייעלות |
| 0.01 | - | השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים |
| - | 0.12 | השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע |
| - | 0.04 | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר |
| 10.04 | 9.94 | |

- (1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020 וכן ניכוי בגין הלוואות לדיור בסך כ- 30 מיליוני שקלים חדשים.
- (2) התאמות בגין תוכניות התייעלות בנושא עובדים (ביום 31 בדצמבר 2021 - 38 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-1 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל).
(3) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף ט' להלן.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 25 - 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 | | |
|----------------|---------|---|
| 2021 | 2022 | |
| | | 1. בנתוני המאוחד |
| 21,969 | 25,072 | הון רובד ⁽¹⁾ |
| 423,950 | 463,010 | סך החשיפות |
| | | באחוזים |
| 5.18 | 5.42 | יחס המינוף |
| 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 המאחדות שלו |
| 5.55 | 6.08 | יחס המינוף |
| 4.50 | 4.50 | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| | | בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאחדות שלו |
| 8.37 | - | יחס המינוף |
| 4.50 | - | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות התייעלות וכן התאמות בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א.3, א.4 לעיל.

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

ג. יחס כיסוי נזילות

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

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|------|---|
| 2021 | 2022 | |
| | | 1. בנתוני המאוחד |
| 125 | 118 | יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾ |
| 100 | 100 | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| | | 2. בנתוני הבנק |
| 120 | 118 | יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾ |
| 100 | 100 | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| | | 3. חברות בת משמעותיות |
| | | בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו |
| 266 | 209 | יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾ |
| 100 | 100 | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| | | בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאחדות שלו |
| 165 | - | יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾ |
| 100 | - | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

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 המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות. בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

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

| 31 בדצמבר 2021 | 30 בספטמבר 2022 |
|--|-----------------|
| 2021 | 2022 |
| באחוזים | |
| (1) בנתוני המאוחד | |
| 119 | 115 |
| 100 | 100 |
| יחס מימון יציב נטו | |
| יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | |
| (2) חברות בת משמעותיות | |
| חברה בנק ייב | |
| 162 | 156 |
| 100 | 100 |
| יחס מימון יציב נטו | |
| 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 31.12.2022 עמד על 115%. תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיוסי 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 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 השפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

ה. באזל III

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

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

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

היישום של ההוראות נעשה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל III. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן 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 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

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 ההוראות 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 לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.60% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.50% (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

א. תכנית התייעלות

במכתב מיום 12 בינואר 2016 בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל, ובהמשך במכתב מיום 13 ביוני 2017, אישר הפיקוח על הבנקים הקלה הניתנת בקשר עם תכניות התייעלות בהוצאות כח אדם עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה. במסגרת ההקלה, השפעת תכניות התייעלות על ההון הפיקוחי נפרסת בקו ישר, לתקופה של חמש שנים, לצורך חישוב יחסי הלימות ההון.

ביום 13 ביוני 2017 אישר דירקטוריון בנק יהב מהלכי התייעלות, אשר קיבלו את אישור הפיקוח על הבנקים, הכוללים תוכנית פרישה מרצון וצמצום בשטחי נדל"ן. ביום 31 בדצמבר 2018 אישר דירקטוריון בנק אגוד תכנית התייעלות אשר קיבלה גם היא את אישור הפיקוח על הבנקים. השפעת ההקלות בגין תכניות התייעלות על יחס הון רובד 1 - זניחה.

א. הנפקה ופדיון כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

בחודש ינואר 2022 לאחר אישור המפקח על הבנקים, 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. 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.

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. ביום 8 בדצמבר 2022 הנפיקה טפחות הנפקות סדרה חדשה (סדרה 65) של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo, צמודה למדד בסכום של כ-0.7 מיליארדי שקלים ערך נקוב תמורת כ-0.7 מיליארדי שקלים.

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, ביצעה טפחות הנפקות פדיון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 47, שהיו מוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק) ביום 18 בדצמבר 2022 תמורת כ-0.75 מיליארד 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-0.12% ליום 31 בדצמבר 2022.

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

ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

י"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 לתאגידים בנקאיים.

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

בחודש דצמבר 2021 פירסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין 208A בנושא גישות חדשות להקצאת הון בגין סיכון CVA. הבנק נדרש ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2025.

י"א. 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 ההון - 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 לווא שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן, על פי המיין 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 ההון בגין מלאי ההלוואות הקיים אצלו, ליום 30 ביוני 2022 בשיעורים רבעוניים קבועים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023.

ליום 31 בדצמבר 2022 אין השפעה מהותית על יחסי הלימות ההון וכך גם בהמשך תהליך הפריסה.

י"ב. יחס המינוף

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

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

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

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

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

י"ג. לפרטים בדבר מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ראה ביאור 24 ב. - הון מניות והון.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה לסוף השנה⁽¹⁾

1. יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה⁽²⁾

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|--------------|-----------------------|
| 2021 | 2022 | |
| 3,194 | 3,134 | מטבע ישראלי צמוד למדד |
| 4,037 | 4,715 | מטבע ישראלי לא צמוד |
| 47 | 54 | מטבע חוץ |
| 7,278 | 7,903 | סך הכל |

2. תזרימים בגין עמלת גביה בגין הפעילות לפי מידת גביה⁽²⁾

| ליום 31 בדצמבר | | | | | | | | |
|----------------|--------|-------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------|--|
| 2021 | | | | 2022 | | | | |
| סך הכל | סך הכל | מעל 20 שנים | מעל 10 ועד 20 שנים | מעל 5 ועד 10 שנים | מעל 3 ועד 5 שנים | מעל שנה ועד 3 שנים | עד שנה | |
| 96 | 90 | 3 | 15 | 23 | 14 | 21 | 14 | במגזר הצמוד למדד⁽³⁾ |
| | | | | | | | | תזרימים חוזיים עתידיים |
| 88 | 83 | 1 | 13 | 22 | 13 | 20 | 14 | תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים |
| 88 | 73 | 1 | 9 | 18 | 13 | 19 | 13 | תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים ⁽⁴⁾ |
| - | 3 | - | 1 | 1 | 1 | - | - | במגזר השקלי הלא צמוד |
| | | | | | | | | תזרימים חוזיים עתידיים |
| - | 3 | - | - | 1 | 1 | 1 | - | תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים |
| - | 2 | - | - | 1 | - | 1 | - | תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים ⁽⁴⁾ |

3. מידע על העמדת הלואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות

| 2021 | 2022 | |
|------|------|---------------------------------|
| 263 | 198 | הלואות מפיקדונות לפי מידת הגביה |
| 104 | 89 | הלואות עומדות ומענקים |

(1) אשראים ופיקדונות, מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).

(2) הלואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 835 מיליוני שקלים חדשים (שנת 2021 - 920 מיליוני שקלים חדשים), לא נכללו בלוח זה.

(3) כולל מגזר מטבע חוץ.

(4) ההיוון במגזרים צמוד מדד ומס"ח בוצע לפי שיעור 2.13%, במגזר הלא צמוד בוצע לפי שיעור 4.98% (שנת 2021 - לפי שיעור 0.13%, 2.6% בהתאמה).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

| 2021 | 2022 | |
|------|------|---|
| 382 | 313 | 1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה ⁽¹⁾ |
| 16 | 221 | 2. רכישה ושיפוץ בניינים ⁽²⁾ |

(1) כולל הסכם של בנק אגוד עם בנק לאומי לקבלת שירותי מחשוב בסכום של 135 מיליוני שקלים חדשים לשנה בגין השנים 2021-2022. (2) כולל התחייבות להקמת מבנה נוסף בלוד, אליו תועברנה בהדרגה כל יחידות המטה של הבנק.

4. פעילות מכירת אשראי

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|-------|------|-------|--|
| 233 | 234 | 1,903 | הערך בספרים של האשראי שנמכר |
| 116 | 234 | 1,943 | סך הכל תמורה |
| - | 6 | 32 | התחייבות לשרות - הוצאה בגין שירותי תפעול |
| (117) | (6) | 8 | סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי |

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

(1) בהתאם להחלטת דירקטוריון הבורסה לניירות ערך, הוקמה קרן סיכונים שהיקפה הכולל ליום 31 בדצמבר 2022 הינו 1,899 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק וחברות מאוחדות בקרן ליום 31 בדצמבר 2022 נאמד בכ-189 מיליוני שקלים חדשים (נכון ליום 31 בדצמבר 2021 - 159 מיליוני שקלים חדשים).

בהתאם להחלטה שהתקבלה בדירקטוריון מסלקת הבורסה, מפקיד כל חבר מסלקה מזומנים בסכום שלא יפחת מ-50% מחלקו בקרן הסיכונים. הכספים כאמור מופקדים על ידי חברי מסלקת הבורסה כבטוחות בחשבון בבנק ישראל. לפרטים בדבר שעבודים שהתחייב הבנק להעמיד בגין התחייבות זו, ראה ביאור 27 א. לדוחות הכספיים.

(2) הבנק התחייב כלפי מסלקת מעו"ף בע"מ, חברה בבעלות מלאה של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן: "מסלקת המעו"ף"), לתשלום כל חיוב כספי הנובע מעסקאות בגין נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב, המבוצעות באמצעותו על ידי לקוחותיו ומעסקאות כנ"ל המבוצעות על ידי מספר חברי הבורסה לניירות ערך בתל-אביב, שאינם חברי מסלקת המעו"ף עבור לקוחותיהם.

סכום ההתחייבות בשל לקוחות אלו מסתכם לתאריך המאזן לסך של כ-389 מיליוני שקלים חדשים (נכון ליום 31 בדצמבר 2021 - כ-477 מיליוני שקלים חדשים).

כמו כן, התחייב הבנק להפקיד את חלקו בקרן הסיכונים של מסלקת המעו"ף, שהיקפה הכולל ליום 31 בדצמבר 2022 הינו 633 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק וחברות מאוחדות בקרן ליום 31 בדצמבר 2022 מוערך בכ-193 מיליוני שקלים חדשים (נכון ליום 31 בדצמבר 2021 - 120 מיליוני שקלים חדשים).

בהתאם להחלטה שהתקבלה בדירקטוריון מסלקת המעו"ף, מפקיד כל חבר מסלקה מזומנים בסכום שלא יפחת מ-50% מחלקו בקרן הסיכונים. הכספים כאמור מופקדים על ידי חברי מסלקת המעו"ף כבטוחות בחשבון בבנק ישראל. לפרטים בדבר שעבודים שהתחייב הבנק להעמיד בגין התחייבות זו, ראה ביאור 27 א לדוחות הכספיים.

(3) לבנק אגוד הייתה התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "לאומי") בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2021 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016. ממועד זה, החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות" וזו הוארכה ביום 29 במרץ 2018 בהתאם להצעת לאומי עד ליום 30 ביוני 2021. בהתאם לאישור דירקטוריון בנק אגוד מיום 12 במאי 2020, התקשר בנק אגוד עם לאומי בתוספת להסכם, במסגרתה, לאחר שהתקיימו התנאים המתלים, הוארך תוקפו של ההסכם עד ליום 31 בדצמבר 2022. לבנק אגוד לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת. התמורה ששילם בנק אגוד בעבור השירותים השוטפים היא בסכום של 125 מיליוני שקלים חדשים בגין שנת 2020, ו-135 מיליוני שקלים חדשים בגין השנים 2021-2022. בנוסף נחתמה התקשרות נוספת למשך הרבעון הראשון של שנת 2023 תמורת 23 מיליוני שקלים חדשים.

(4) הבנק התחייב כלפי הבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן: "הבורסה") בגין פעולותיה של חברה אחת שהינה חברת בורסה ואינה חברת מסלקה. ההתחייבות הינה סליקת ניירות ערך וכיבוד כל חיוב כספי הנובע מעסקאות שבוצעו על-ידי אותה חברה.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

- (5) בשנת 1992 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות בבנק החלטה לשפות נושאי משרה בבנק בנוסח כדלקמן:
- הבנק ישפה שיפוי מלא כל אחד מנושאי משרה בגין חבויות כספיות והוצאות התדיינות שישאו בהם, בגין פעולות מעשים ומחדלים שנעשו על ידם במסגרת שנקבעה לשם כך בפקודת החברות ותקנון הבנק, ובכפוף להוראות הנ"ל.
 - השיפוי ינתן לנושאי המשרה האמורים בין אם התביעה הוגשה נגדם תוך כדי עבודתם בבנק, ובין אם התביעה הוגשה נגדם לאחר סיום עבודתם בבנק והיא מתייחסת לפעולה שנעשתה בתוקף היותם נושאי משרה.

קיימות דעות משפטיות שונות ביחס לסמכותה של חברה לאשר שיפוי גורף כגון זה המתואר לעיל ובאם הפעלתו במקרה ספציפי מחייבת אישור נוסף בדרך הקבועה לכך בחוק. במידה והבנק יידרש לתשלום סכומים על פי ההחלטה הנ"ל, יפנה הבנק לקבלת ייעוץ משפטי בקשר לחבותו בהתחשב בנסיבות הספציפיות והמיוחדות של כל מקרה שיתעורר, אם יתעורר.

בחודש דצמבר 2001 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק מתן פטור מראש מאחריות (כמפורט להלן) וכן התחייבות מראש לשיפוי על ידי הבנק לדירקטורים ונושאי משרה אחרים (להלן ביחד: "נושאי משרה"). בהתאם להחלטת האסיפה הכללית של בעלי המניות, פוטר הבנק מראש את נושאי המשרה בבנק, מכל אחריות כלפיו, בשל נזק שייגרם לבנק עקב הפרת חובת הזהירות של נושא המשרה כלפי הבנק בפעולותיו של נושא המשרה, בתוקף היותו נושא משרה בבנק. התחייב לשפות את נושאי המשרה בבנק בשל חבות או הוצאה שהוטלה על נושא המשרה עקב פעולותיו בתוקף היותו נושא משרה בבנק, הכל כמפורט בכתב ההתחייבות לשיפוי, לרבות בקשר עם פעולת נושאי המשרה שאינם דירקטורים עקב פעולותיו בתוקף היותו דירקטור מטעם הבנק או לבקשתו, בחברה אחרת שהבנק מחזיק בה מניות (להלן: "כתב השיפוי המקורי").

בהתאם לכתב השיפוי המקורי, סכום השיפוי שישולם על ידי הבנק לכל נושאי המשרה במצטבר לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים לשנת 2000, כשהוא מותאם למדד המחירים לצרכן החל מחודש דצמבר 2000 (להלן: "סכום השיפוי הכולל"). השיפוי חל על פעולות הקשורות, במישרין או בעקיפין, לאחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי.

ביום 28 באוקטובר 2004 החליטה האסיפה הכללית של הבנק, להוסיף לרשימת האירועים שבגינם ניתנה התחייבות לשיפוי על ידי הבנק לנושאי המשרה של הבנק, על פי כתב השיפוי המקורי, אירוע של מיזוג, כהגדרתו בחוק החברות, לרבות כל החלטה, פעולה, הסכם או דיווח בקשר למיזוג. הוחלט כי בכל הנוגע לשיפוי בגין אירוע מיזוג, יהיה סכום השיפוי המירבי הסכום הנמוך מבין השניים: 25% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים ליום 31 בדצמבר 2000, בתוספת הפרשי הצמדה למדד החל מהמדד בגין חודש דצמבר 2000, או 25% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שיפורסמו סמוך למועד יום התשלום בפועל בגין השיפוי.

ביום 14 במאי 2006 החליטה האסיפה הכללית של הבנק להתאים את נוסח כתב השיפוי להוראות חוק החברות (תיקון מס' 3), התשס"ה-2005, וכן מי שמכהן מעת לעת על פי בקשת הבנק כדירקטור בחברה שהבנק מחזיק בה מניות כלשהן, וכן מי שמכהן מעת לעת על פי בקשת הבנק כדירקטור בחברה שהבנק שולט בה.

ביום 9 בנובמבר 2011 החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת התחייבות של הבנק, לתת שיפוי לעובדי הבנק שאינם נושאי משרה בבנק, המכונים מעת לעת לבקשת הבנק כנושאי משרה בחברה שבשליטת הבנק (החלטה כאמור התקבלה אף על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 בפברואר 2009 - בה הוחלט על מתן כתב שיפוי בנוסח זה לזה שהוענק לנושאי המשרה בבנק) וכן למי שאינם עובדי הבנק או נושאי משרה בבנק, המכונים מעת לעת כנושאי משרה בחברה בבעלות המלאה של הבנק, שאינה תאגיד בנקאי (כולם ביחד "הזכאים לשיפוי").

כמו כן, החליטה האסיפה הכללית של הבנק להוסיף התחייבות של הבנק, לתת לזכאים לשיפוי, שיפוי בשל חבות כספית הנובעת מתשלום לנפגע הפרה ובשל הוצאות בקשר עם הליך מנהלי, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, הכל כקבוע בחוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011.

האסיפה הכללית אף החליטה כי סכום השיפוי המירבי שישולם לבנק, במצטבר לכל הזכאים לשיפוי על פי כתב ההתחייבות לשיפוי, לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק, לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שיפורסמו בסמוך לפני יום התשלום בפועל של סכום השיפוי ("סכום השיפוי המירבי"). היה וסכום השיפוי הכולל יעלה על סכום השיפוי המירבי כאמור לעיל, אזי הסכום המירבי שישולם לבנק במצטבר לכלל הזכאים לשיפוי לא יעלה על סכום השיפוי הכולל, ואולם ההפרש בין השניים ישמש רק לצורך שיפוי בשל פעולות שבוצעו לפני יום 9 בנובמבר 2011.

ביום 20 בספטמבר 2012 החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת התחייבות של הבנק, לתת לזכאים לשיפוי, שיפוי בשל חבות כספית הנובעת מתשלום לנפגע הפרה ובשל הוצאות בקשר עם הליך מנהלי, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, הכל כקבוע בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, וכן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 וכן בשל הוצאות בקשר עם הליך מנהלי, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, הכל כקבוע בחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.

כמו כן, החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת התחייבות של הבנק, לתת לזכאים לשיפוי, שיפוי בשל חבות כספית בגין תשלום לנפגע הפרה או תשלום מסוג דומה, לפי דין אחר, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, בקשר עם הליך מנהלי לפי דין אחר, ובלבד ששיפוי כאמור אינו אסור על פי דין.

ביום 23 בדצמבר 2015 החליטה האסיפה הכללית של הבנק על צמצום הפטור מאחריות לנושאי המשרה, כך שהוא לא יחול בשל הפרת חובת הזהירות שארעה אחרי מועד האישור על ידי האסיפה הכללית, בקבלת החלטה או באישור עסקה שלבעל שליטה בבנק או לנושא משרה כלשהו בבנק (לרבות נושא משרה אחר, שאינו נושא המשרה שהוענק לו הפטור), יש בה עניין אישי.

כמו כן, החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת הבהרות, פירוטים והרחבות לרשימת האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי בהתאם לאירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות הבנק בפועל. עוד החליטה האסיפה על תיקון כתב ההתחייבות לשיפוי בעניין קבלת שיפוי מאת מבטח או צד שלישי, כך שהגבלת השיפוי לסכום ההפרש בין החבות שהוטלה על נושא המשרה או העובד ו/או הוצאות המשפטיות שהוציאו או שחוייב בהן לבין הסכום שיתקבל מאת המבטח, תחול גם במקרה בו נושא המשרה או העובד יקבל שיפוי מאת מבטח של צד שלישי או מאת צד שלישי כלשהו שנתן שיפוי לנושא המשרה או לעובד, בשל אותו עניין. עוד הוחלט, שאם החבות או הוצאות המשפטיות לא יכוסו בפועל במועד על ידי המבטח או על ידי הצד השלישי, הבנק ישפה את נושא המשרה או העובד בגין החבות ו/או הוצאות המשפטיות כאמור, ובלבד שנושא המשרה או העובד ימחה לבנק את זכותו כלפי המבטח או הצד השלישי, כך שהבנק יבוא במקומו כלפי המבטח או הצד השלישי.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 30 באוגוסט 2018 החליטה האסיפה הכללית לאשר מחדש את כתב הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, לעניין תחולתו על בעלי השליטה בבנק וקרוביהם, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שכיהנו בעבר או שימונו בעתיד.

ביום 15 באוקטובר 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון לכתב הפטור והתחייבות לשיפוי של הבנק, לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים, ובכללם המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם, וכן לעובדים, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שכיהנו בעבר או שימונו בעתיד. לפי התיקון, נקבע כי ההתחייבות לשיפוי תחול גם בשל הוצאות, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, גם בקשר עם הליך להטלת עיצום כספי, כאמור בתיקון התקנון לעיל. בנוסף, התיקון קובע כי כתב ההתחייבות וכל הקשור בו כפופים לדיני מדינת ישראל בלבד, וסמכות השיפוט הבלעדית בכל עניין בקשר לכך מסורה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו בלבד. כמו כן, עודכנה רשימת האירועים הכלולה בתוספת לכתב ההתחייבות. בהתאם להחלטת ועדת הביקורת מיום 17 באוגוסט 2020, החליטה לאישור כתב ההתחייבות המתוקן, לעניין תחולתו כלפי שאר הזכאים, שאינם בעלי שליטה וקרוביהם, תובא לאישור מחדש, ככל שיידרש לפי דין, עד תום 9 שנים מיום 15 באוקטובר 2020.

(6) בחודש מאי 1998 החליטה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק ובנק טפחות, לאשר כתבי התחייבות לשיפוי נושאי משרה, אשר אושרו קודם לכן על ידי ועדות הביקורת והדירקטוריונים שלהן, שעל פיהן נקבע, בין השאר, כדלקמן:

הבנק ובנק טפחות ישפון, באופן בלתי חוזר, כל נושאי משרה בבנקים בשל כל פעולה שעשו בתוקף היותם נושאי משרה, בקשר עם העילות שיפורט להלן ובגין כל חבות כספית שתוטל עליהם על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה, או פסק בורר שאושר בבית משפט וכן בגין הוצאות משפטיות סבירות שניתן לשפות בגינם בהתאם להוראות פקודת החברות.

השיפוי ינתן לכל נושאי המשרה במצטבר עד לסכום שלא יעלה - בכל בנק בנפרד - על 750 מיליון שקלים חדשים (צמוד למדד מרץ 1998), בגין כל חבות כספית שתגרם לנושא המשרה כתוצאה מפעולה שעשה, הקשורה במישרין או בעקיפין, בתשקיף שפורסם בשנת 1998 או בסיוטת תשקיף שהוגשה באותה שנה, בקשר עם הצעת מכר של ניירות ערך של הבנק על ידי המדינה, לרבות ביחס לדיווחים שנתנו הבנקים אחרי תאריך התשקיף בשל כל עניין שהתרחש לפני תאריך התשקיף.

בנוסף, נקבע כי ינתן שיפוי לכל נושאי המשרה במצטבר עד סכום שלא יעלה - על ידי כל בנק בנפרד - על 750 מיליון שקלים חדשים (צמוד למדד מרץ 1998) ביחס לכל פעולה ונושא הקשורים בביטוח הלווים מהבנקים למשכנתאות המוזכרים בתשקיף הנ"ל.

כמו כן, נקבע בכתבי ההתחייבויות לשיפוי, כי, על אף האמור לעיל, יוגבל סכום השיפוי הכולל שישולם לכל נושאי המשרה במצטבר בגין כל העילות שנכללו בכתב השיפוי - על-ידי כל אחד מהבנקים בנפרד - לסך של 1,000 מיליון שקלים חדשים (צמוד למדד מרץ 1998).

במסגרת מיזוג בנק טפחות לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

(7) בחודש נובמבר 2001 אישרו האסיפות הכלליות של בעלי המניות של בנק טפחות ושל חברה מאוחדת שהייתה בבעלות ושליטה מלאים של בנק טפחות (להלן: "טפחות להנפקות") בקשר עם תשקיף להנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים של בנק טפחות, מחודש נובמבר 2001 כי טפחות להנפקות תתחייב באופן בלתי חוזר, לשפות כל נושא משרה בה, בשל כל פעולה שעשה בקשר לנושאים המפורטים בכתב השיפוי, בתוקף היותו נושא משרה (להלן: "השיפוי").

השיפוי ינתן בגין כל חבות כספית אם וככל שתוטל על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט, ובגין כל הוצאות משפטיות סבירות (לרבות שכר טרחת עורך דין ומומחים אחרים), שניתן לשפותו בגינם בהתאם להוראות חוק החברות, כל זאת עד לסכום של 1 מיליארד שקלים חדשים, צמוד למדד המחירים לצרכן.

בנק טפחות התחייב כלפי טפחות להנפקות, שאם לא תוכל לקיים את התחייבויותיה כלפי מקבלי השיפוי, או מי מהם, ישלם בנק טפחות לטפחות הנפקות כל סכום שאותו תיוותר החברה להנפקות חבה כלפי מקבלי השיפוי, מעבר לסכומים ששולמו על ידי טפחות להנפקות.

במסגרת מיזוג בנק טפחות לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

(8) בחודש אוקטובר 2002 אישר דירקטוריון בנק טפחות, לאחר אישור ועדת הביקורת, מתן התחייבות מראש לשיפוי על ידי בנק טפחות לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים (להלן ביחד: "נושאי משרה"). בהתאם לכך, בנק טפחות מתחייב, בכפוף לתנאים המפורטים בכתב התחייבות ולהוראות חוק החברות, לשפות את נושאי המשרה בשל כל חבות או הוצאה שהוטלה על נושא המשרה עקב פעולותיו בתוקף היותו נושא משרה בבנק טפחות ובלבד שהפעולות האמורות קשורות, במישרין או בעקיפין, לאחד או יותר מסוג האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי.

סכום השיפוי שישולם על ידי בנק טפחות לכל נושאי המשרה במצטבר לא יעלה על 25% מההון העצמי של בנק טפחות לפי דוחותיו הכספיים לשנת 2001, כשהוא מותאם למדד המחירים לצרכן החל מחודש דצמבר 2001, או 25% מההון העצמי של בנק טפחות לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שיפורסמו סמוך ליום התשלום בפועל בגין השיפוי, הנמוך מבין שניהם.

בחדש נובמבר 2002 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של בנק טפחות את ההחלטה הנ"ל.

במסגרת מיזוג בנק טפחות לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

(9) ביום 30 ביוני 1998 אישרה אסיפה כללית שלא מן המניין של בנק אדנים לאחר אישור דירקטוריון בנק אדנים, ולאחר אישור ועדת הביקורת, כתב התחייבות לשיפוי (להלן: "כתב השיפוי") נושאי משרה בבנק אדנים. כתב השיפוי יחול על נושאי משרה, כהגדרתם בסעיף 96 כ"ד לפקודת החברות, אשר במועד אישור כתב השיפוי על ידי האסיפה הכללית (להלן: המועד הקובע), מכהנים בבנק אדנים או שכיהנום הסתיימה בתקופה שאינה קודמת יותר מ-4 שנים למועד הקובע.

על פי כתב השיפוי, בנק אדנים ישפה כל נושאי משרה בבנק אדנים בשל כל חבות כספית שתוטל עליהם על פי פסק דין לרבות בגין הוצאות משפטיות, בגין מעשה או מחדל שעשו במישרין או בעקיפין בעניינים שפורטו בכתב השיפוי, שעיקרם הצעת מכר של ניירות ערך של בנק מזרחי טפחות לציבור על ידי המדינה, על פי תשקיף שפורסם בחודש מאי 1998.

סכום השיפוי על פי כתב השיפוי שישולם על ידי בנק אדנים (בנוסף לסכומים שיתקבלו לפי פוליסת ביטוח נושאי משרה כמפורט להלן) לכל נושאי המשרה במצטבר לא יעלה על 70 מיליון שקלים חדשים, כשסכום זה צמוד למדד המחירים לצרכן האחרון שפורסם לפני המועד הקובע עד למדד שיפורסם לפני מועד התשלום.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

בנק אדנים יפעל ככל האפשר לכך שבמשך תקופה של 10 שנים החל במועד הקובע תירכש על ידי בנק אדנים או עבורו ותעמוד בתוקפה פוליסת ביטוח נושאי משרה שתכסה את העניינים נושאי השיפוי ושכומיה, לרבות שכומי השבה/כינון, לא יהיו נמוכים מן הסכומים האמורים לעיל.

ביום 16 בדצמבר 2002 אישרה האסיפה הכללית של בנק אדנים, לאחר אישור ועדת הביקורת ואישור דירקטוריון בנק אדנים, כתב התחייבות לשיפוי (להלן: "כתב השיפוי") נושאי משרה בבנק אדנים. כתב השיפוי יחול על נושאי משרה כהגדרתם בסעיף 1 לחוק החברות התשנ"ט-1999, אשר במועד אישור כתב השיפוי על ידי האסיפה הכללית (להלן: "המועד הקובע") מכהנים בבנק אדנים. על פי כתב השיפוי, בנק אדנים ישפה את כל נושאי המשרה בבנק אדנים בשל כל חבות כספית שתוטל עליהם על פי פסק דין, לרבות בגין הוצאות משפטיות, בגין מעשה או מחדל שעשו, במישרין או בעקיפין, בעניינים שפורטו בכתב השיפוי, עד לסכומי השיפוי.

סכום השיפוי שישולם על ידי בנק אדנים לכל נושאי המשרה, במצטבר, בגין כל אחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות, לא יעלה על 25% מההון העצמי של בנק אדנים לפי דוחות הכספיים לשנת 2001, כשהוא מותאם, מעת לעת, לפי שיעור העלייה במדד לעומת המדד של חודש דצמבר 2001, שפורסם בחודש ינואר 2002 (להלן: "סכום השיפוי הכולל"). במקרה שבו נושא המשרה יקבל שיפוי מאת המבטח של פוליסת ביטוח נושאי המשרה, בגין העניין נושא השיפוי, יינתן השיפוי על ידי בנק אדנים בגובה הפרש שבין סכום החבות הכספית שהוטלה על נושא המשרה ו/או ההוצאות המשפטיות שנושא המשרה הוציא או שחויב בהן, לבין הסכום שהתקבל מאת המבטח בגין אותו עניין, ובלבד שסכום השיפוי שבנק אדנים יחויב בו כאמור לא יעלה על סכום השיפוי הכולל החל מחודש דצמבר 2002 היה בנק אדנים אחד המבוטחים בפוליסת ביטוח נושאי משרה, שנרכשה על ידי הבנק עבורו ועבור חברות בנות וקשורות, שתוקפה עד 5 באפריל 2007.

במסגרת מיזוג בנק אדנים לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

10) 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 יועצי המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות 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% מההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק:

א) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפריז 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 הווכחות 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 להוצאת.

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 כוונתו 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,

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 להחלטות 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 התובעות 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 ההחלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדיוני הוכחות בחודש מרץ 2023. במקיבל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פיזור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט. ביום 24 בנובמבר 2021 התקיימה ישיבת אישור, שלא צלחה. ביום 3 בינואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בדבר פניה לקבלת עמדת הפיקוח על הבנקים, תוך שהוא מאפשר לכל אחד מהצדדים להמציא לבית המשפט, שלוש שאלות אשר ברצונם שהפיקוח יתייחס אליהן בעמדתו. בהתאם, ביום 8 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם הבנקים במסגרתה, פירטו את השאלות המוצעות מטעמם. ביום 13 בפברואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט המורה לפיקוח על הבנקים להמציא עמדתו ביחס למחלוקת נשוא הבקשות והתייחסותו 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. בעוד המבקשות הודיעו כי הן דוחות את המלצת בית המשפט.

ביום 27 בנובמבר 2022 התקיימה ישיבת קדם משפט, שבה העלו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת הפיקוח על הבנקים. דיוני הוכחות נקבעו לחודשים מרץ - אפריל 2023.

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור 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. תשובת הצדדים לעמדת היועצת המשפטית לממשלה בצירוף הסכם פשרה מעודכן הוגשה ביום 26 בינואר 2023. ביום 1 בפברואר 2023 התקיים דיון קדם משפט בנוכחות נציג מטעם היועצת המשפטית לממשלה, במסגרתו, הוסרה ההתנגדות העקרונית של היועצת המשפטית לממשלה להסדר הפשרה. בסופו של הדיון החליט בית המשפט כי יתייחס לעניינים אחדים בעלי אופי טכני, שנותרו מעמדת היועצת המשפטית לממשלה, במסגרת ההחלטה שתינתן בבקשה לאישור הסדר הפשרה. כמו כן נקבע כי על הצדדים להגיש הסדר פשרה מתוקן וחתום. בהתאם, ביום 8 בפברואר 2023 הגישו הצדדים לבית המשפט הסכם פשרה סופי וחתום בצירוף נוסח הודעה לפרסום בדבר אישור הסכם הפשרה. ביום 1 במרץ 2023 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, בית המשפט נתן את הערותיו לגבי הסכם הפשרה והצדדים נדרשו להגיש את התייחסותם. בהתאם, התייחסויות הצדדים לשאלות בית המשפט הוגשו ביום 5 במרץ 2023, וביום 8 במרץ 2023 ניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה, תוך שנדחתה עמדת היועצת המשפטית לממשלה בעניינים בעלי אופי טכני.

בהתאם להסכם הפשרה ישיב הבנק לכל אחד מהלקוחות אשר מנגנון ההגנה לשעת חירום הופעל בהלוואתם, את ההפרש בין סכום החיוב החדשי בו חייב בפועל עד למועד ביצוע הסכם הפשרה, לבין סכום החיוב החדשי אותו היה משלם לפי שיעור ריבית מוזל, אשר הועמד על 22.5% מההפרש שבין שיעור הריבית שנקבע בפועל בכל הלוואה, לפי מנגנון זה לבין שיעור הריבית שהיה משולם לפי מנגנון עוגן אג"ח. כמו כן, לגבי הלוואות פעילות בהן טרם הסתיימה תקופת הריבית בה הופעל המנגנון, תינתן ללקוחות הנחה ביתרת התקופה, על דרך העמדת הריבית על השיעור המוזל כאמור לעיל.

ביאור 26 - 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 היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

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

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. לאחר משיא ומתן נוסף בין הצדדים הוסכם בין הצדדים להעביר את התיק לגישור בהתאם, בין הצדדים התקיימו מספר ישיבות גישור. לאחר משיא ומתן נוסף בין הצדדים מחוץ לישיבות הגישור, הושגו הסכמות עקרוניות להסכם פשרה. במקביל, נוכח קיומו של הליך הגישור, דיוני הוכחות שנקבעו בוטלו. על הצדדים להגיש הודעת עדכון לבית המשפט לעניין הסכם הפשרה וזאת עד ליום 14 במאי 2023.

(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 שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש ליחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. ביום 16 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי במהלכו, העלה בית המשפט את הקשיים שבבקשה ובצירוף של משיבים משני סוגים (חברות ביטוח ובנקים) והורה למבקשים להודיע, עד ליום 2 במאי 2021, כיצד הם מתכוונים להמשיך את בקשת האישור וכנגד מי. המבקשים הודיעו לבית המשפט כי הם החלו בשיחות עם חלק מהמשיבים בתיק וביקשו ארכה לצורך מסירת העדכון. על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 1 באוגוסט 2021. בית המשפט נענה לבקשת המבקשים למתן ארכה על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים וזאת עד ליום 30 באוקטובר 2021. הודעות עדכון כאמור הוגשו ביום 31 באוקטובר 2021 וביום 31 בדצמבר 2021 במסגרתן, הודיעו המבקשים כי הם ממשיכים לנהל שיחות עם המשיבים (שאינם בנקים), תוך שהם מבקשים ארכה נוספת, בת 30 יום, על מנת למצות את השיחות ובית המשפט נענה לבקשתם. בהתאם, על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 31 בינואר 2022. ביום 7 בפברואר 2022 בית המשפט קבע, שעל המבקשים להתייחס בהודעת העדכון לכל המשיבים (לאור ההודעות שהוגשו על ידי חלק מחברות הביטוח שאיתם לא מנוהלים כלל מגעים). בהתאם, ביום 13 בפברואר 2022, הגישו המבקשים הודעה מטעמם. ביום 23 במרץ 2022 התקיים דיון במסגרתו נקבעו דיוני הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2022 התקיים דיון הוכחות במסגרתו, נחקרו עדי המבקש. ביום 8 בנובמבר 2022 התקיים דיון הוכחות נוסף. במקביל, בין הצדדים מתנהל משיא ומתן להסדר הסתלקות. ביום 12 בפברואר 2023 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה מוסכמת - לאישור הסתלקות מהבקשה לאישור התובענה נגד הבנק. ביום 19 בפברואר 2023 ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות, תוך דחיית תביעתה האישית של המבקשת.

(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 הרואות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת 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 יעברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה, וזו טרם ניתנה.

ביאור 26 - 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 יודיעו המשיבים אם הם מסכימים לגישור. עוד נקבע כי אם הגישור לא יצלח, תעמוד למשיבים הזכות להגיש בקשות למחיקת חלקים מהתגובה לתשובה, בתוך 30 יום ממועד ההודעה על כשלונם. נוכח הצעת בית המשפט בדיון, הצדדים הסכימו על הפניית ההליך לגישור. בהתאם, ביום 7 במרץ 2023 התקיימה ישיבת גישור ראשונה, וההליך טרם הסתיים. 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 שלושת 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 דנן, 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 דנן, תוך התחייבות מטעם המבקשים ומי מטעמם שלא להגיש 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.

(ט) 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 זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות.

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

עוד נטען, כי מדובר בפעולות הנוגדות את חובותיהם החוקיות של הבנקים לתת שירות ראוי לכלל לקוחותיהם, כולל אלו באזורים בהם נסגר סניף בנק (לגבי הבנק צוין, כי הבנק אינו פועל לסגירת סניפיו), היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, אינו 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.

ביום 20 בדצמבר 2022 התקיים דיון קדם משפט. בהמשכו, ביום 1 בינואר 2023 ניתנה החלטת בית משפט לפיה, מתבקשת התייחסות המפקח על הבנקים לשאלה, כפי שנוסחה על ידי בית המשפט, בקשר עם הנתען בבקשת האישור. ביום 8 בינואר 2023 ניתנה החלטה נוספת של בית המשפט הקובעת כי על המפקח על הבנקים להגיש עמדתו. בהתאם, ביום 8 בפברואר 2023 הוגשה עמדת המפקח על הבנקים. ביום 12 בפברואר 2023 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, לאור עמדת הפיקוח על הבנקים, על המבקשת להגיש עד ליום 19 בפברואר 2023, בקשת הסתלקות מהבקשה לאישור או לנמק את עמידתה על בירורה. ביום 19 בפברואר 2023 הגישה המבקשה התייחסות לעמדת המפקח על הבנקים ובהתאם להחלטת בית המשפט, על המפקח על הבנקים ליתן את תגובתו להתייחסות המבקשת וזאת עד ליום 13 באפריל 2023.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(י) 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 לסעיפי הבקשה לאישור דנן למול הפניה לסעיפי 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 ביום 2 בדצמבר 2022 ניתן פס"ד במסגרתו, התקבלה הבקשה לסילוק על הסף במלואה והבקשה לאישור נדחתה על הסף, תוך חיוב המבקש בהוצאות לטובת הבנק. ביום 18 בינואר 2023, הגיש המבקש, לבית המשפט העליון, ערעור על פסק הדין, כאמור. על הבנק להגיש תשובה לערעור ונקבע דיון להשלמת טיעון בעל - פה ליום 13 בנובמבר 2023.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 10 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-57 מיליוני שקלים חדשים.

(11) כנגד הבנק ו חברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינת הפרשה.

(א) 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 לדין, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019. על רקע פסק דין, אשר דחה בקשה לאישור שהוגשה בעילה דומה כנגד מלווה חוץ בנקאי (מימון ישיר), לאחר שנדונו סוגיות דומות לבקשה דנן (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 שהוגש בעניין מימון ישיר, כאמור.

(ב) 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 ההלוואה עלול לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל". נטען, כי הבנק מציג באתר האינטרנט השיווקי שלו מגוון הלוואות למטרות שונות ומעודד נטילת ההלוואות על ידי לקוחותיו כאשר בגוף הפרסומת עצמה /או דרך שיווקית אחרת לא הוצגה האזהרה האמורה (המבקש מצייין כי קיימת הבהרה בסוף העמוד ובאותיות קטנות, חלף אזהרה ברורה ונפרדת לכל הצעה כפי שהחוק, לכאורה דורש). הבקשה אינה נוקבת בסכום הנזק הנטען לקבוצה. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 22 בדצמבר 2022. ביום 2 בפברואר 2023 התקיים דיון קדם משפט בסופו, בית המשפט הביע את דעתו כי התיק מתאים לגישור או הידברות בין הצדדים והעלה הצעה לאופן בו הבקשה תסתיים על דרך הפרשה. בהתאם, בין הצדדים מתנהל משא ומתן. על הצדדים לעדכן את בית המשפט בתוצאות עד ליום 16.03.23.

(ג) 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 לדיוור במסלול ריבית משתנה על בסיס עוגן אג"ח (תשואות אג"ח מדינה), לגבי נטען כי הינו יוצר יתרון בלתי הוגן לבנק על חשבון הלווים, וכי התנאי בהסכמים האמורים לפיו השינוי בעוגן 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. המועד להגשת תשובת הבנק קבוע ליום 11 באפריל 2023. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 5 ביולי 2023.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(12) 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 לדין 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 (להלן - "הבקשה לגילוי מסמכים"). בד בבד, ביקשה המבקשת מבית המשפט לשקול גם את פרק הזמן הדרוש להכרעה בבקשה במסגרת קביעת מועד דיון ההוכחות. ביום 5 באפריל 2022 הגישה החברה למפעלי כלכלה בקשה לסילוק הבקשה לגילוי מסמכים על הסף. ביום 5 באפריל 2022 ניתנה החלטה ולפיה נוכח הגשת בקשת הסילוק, המשך בירור הבקשה לגילוי מסמכים ייעשה לאחר הכרעה בבקשת הסילוק ובהתאם לה. ביום 27 באפריל הגישה המבקשת תשובה לבקשת הסילוק. ביום 24 באוקטובר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הסילוק והורה למשיבים להגיש תשובתם לבקשה לגילוי ועיון במסמכים בתוך 30 יום. תשובת הבנק הוגשה ביום 21 בדצמבר 2022. ביום 31 בינואר 2023 ניתנה החלטת בית המשפט בבקשה לגילוי מסמכים במסגרתה, בית המשפט דחה את הבקשה בכל הנוגע לחלק הבקשה המופנה לבנק מזרחי טפחות בע"מ. בנוסף, בית המשפט קבע במסגרת ההחלטה כי יש להכריע, טרם הדיון בבקשת האישור נמשך, בטענה (שהועלתה גם על ידי הבנק), כי יש לסלק את בקשת האישור על הסף מאחר שלמבקשת אין זכות לעתור להגשת תביעה נגזרת, בהתחשב בכך שהיא אינה רשומה כבעלת מניות של החברה למפעלי כלכלה ותרבות. לצורך ההכרעה בשאלה זו, ביום 2 במרץ 2023 התקיים דיון מקדמי, שבמסגרתו נחקרו המבקשת והמצהירה מטעם החברה למפעלי כלכלה. בסיום הדיון, בית המשפט קבע מועדים להגשת סיכומים בשאלה מקדמית בדבר זכות המבקשת להגיש את הבקשה לאישור תביעה נגזרת, בהתחשב במעמדה כיורשת שלא נרשמה כבעלת מניות של החברה למפעלי כלכלה, ובטיב המניה שהייתה בידי בעלה המנוח של המבקשת.

(ב) ביום 12 בדצמבר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי ועיון מסמכים מכוח הוראות סעיף 1498 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 מיליוני שקלים חדשים, וללא שעשן, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דינאמיים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דינוי, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, אשר על הקמתה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון אגוד. בהתאם להסדר הדינוי בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללקוח בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטחונות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזיר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שאגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליוני שקלים חדשים. הלוך להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של הלקוח. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון במסמכים, 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, נעטר בית המשפט לבקשת אגוד ונתן צו חיסיין ארעי, עד להחלטה אחרת, ביחס לחיסיין כלפי צדדים שלישיים על תשובת אגוד לבקשה.

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיין 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 החיסיין 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 יינתן 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.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 לישראל האחרונה ולשם כך מבוקש מתן ארכה נוספת, למיצוי 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 הכוחות. 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 בית המשפט 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. טרם התקבלו החלטות נוספות בתיק. ביום 29 בדצמבר, 2022 הושלם מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות.

13) בחודש אוקטובר 2020 חתם עם הבנק עם חברת Apple על הסכם שבמסגרתו לקוחות הבנק בעלי מכשירים מבוססי מערכת הפעלה iOS יוכלו לשלם באמצעות כרטיסי האשראי הבנקאיים שהונפקו להם בבנק באמצעות אפליקציית Apple Pay.

בחודש פברואר 2019 חתם הבנק עם חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("להלן: "כאל") ועם חברת דיינרס קלוב ישראל בע"מ, חברה בשליטת כאל ("להלן: "דיינרס") - ("להלן ביחד: "קבוצת כאל"), על הארכת הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. הארכת הסכם זו עדכנה את התנאים המסחריים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים.

בחודש פברואר 2019 חתם הבנק עם ישראלכרט בע"מ ויורופיי (יורוקרד) לישראל בע"מ - על הארכת הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. הארכת הסכם זו עדכנה את התנאים המסחריים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים. בנוסף, לבנק קיים הסכם עם חברת פועלים אקספרס בע"מ מקבוצת ישראלכרט להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב ללקוחות הבנק.

בחודש דצמבר 2022 חתם הבנק עם מקס איט פיננסים בע"מ על הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. ההסכמים עם חברות כרטיסי האשראי כפופים לכל הדרישות הרגולטוריות הנדרשות על פי כל דין, ככל שישנן.

14) חברה לנאמנות שהינה חברה מאוחדת של הבנק, עוסקת בעסקי נאמנות הכוללים, בעיקר, נאמנות לקרנות נאמנות, למחזיקי איגרות חוב, לבעלי מניות חסומות ולהחזקת חשבונות בנק.

15) הבנק התחייב כלפי הנאמנים לאיגרות החוב ולכתבי התחייבות הנדחים, שהונפקו על ידי מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, למלא את תנאי התשלום כמצוין באיגרות החוב וכתבי ההתחייבויות הנדחים.

16) הבנק מתקשר עם מספר גופים מוסדיים בעסקאות סינדיקציית אשראי. חלק מהעסקאות מאורגן, מנוהל ומתופעל על ידי הבנק. לפרטים בדבר עסקאות סינדיקציה ראה ביאור 30 ד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ד. ערבויות לפי מועד פירעון

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 פירעון (במיליוני שקלים חדשים):

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|---------------------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|
| סך הכל | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות | |
| 3,531 | 111 | 88 | 797 | 2,535 | ערבויות להבטחת אשראי |
| 19,069 | 799 | 875 | 5,433 | 11,962 | ערבויות לרוכשי דירות |
| 12,881 | 4,799 | 574 | 1,854 | 5,654 | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 8,122 | - | 383 | 4,787 | 2,952 | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| 43,603 | 5,709 | 1,920 | 12,871 | 23,103 | סך הכל ערבויות |
| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
| סך הכל | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות | |
| 3,321 | 506 | 111 | 527 | 2,177 | ערבויות להבטחת אשראי |
| 16,582 | 1,553 | 534 | 3,796 | 10,699 | ערבויות לרוכשי דירות |
| 10,571 | 4,721 | 435 | 1,278 | 4,137 | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 9,351 | 38 | 1,142 | 5,691 | 2,480 | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| 39,825 | 6,818 | 2,222 | 11,292 | 19,493 | סך הכל ערבויות |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 27 - שיעבודים

ביום 01 בינואר 2022 נכנסו לתוקף העדכונים להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 336 בנושא שעבוד נכסי תאגיד בנקאי. העדכונים הינם לאור הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידי בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים. ההוראה כוללת דרישות לניהול נושא הנכסים המשועבדים והסיכונים הכרוכים בו. בבסיס ההוראה המעודכנת עומד המעבר מהוראה כמותית להוראה איכותית, והדרישה לניהול נאות וניטור של שעבוד נכסים. בהתאם לזאת, הבנק קבע מדיניות בנושא ובה הוסדרו, בין היתר, ניהול הפעילות תחת כללי ממשל תאגידי, ניהול סיכונים וכן בקרה וניטור בשים לב לחשיבות הנושא ולמהותיות הפעילות בתאגיד הבנקאי ברמה הקבוצתית.

להלן תיאור תמציתי של שעבודי נכסי הבנק ליום 31/12/22:

א. חברי הבורסה נדרשים להפקיד מערך בטוחות להבטחת קיום כל התחייבויות לקוחותיהם והתחייבות חברי בורסה נוספים שאינם חברי מסלקה ולקוחותיהם, כלפי מסלוקת הבורסה, בגין עסקאות שבוצעו במסלוקת הבורסה, ולהבטחת חלקם בקרן הסיכונים לגבי פעילות זו, (כמפורט להלן בביאור 26 א.1).

במסגרת מערך הבטוחות, מפקיד הבנק בטוחות נזילים, כמפורט להלן:

1) בחשבון שפתחה מסלוקת הבורסה על שמה, המנוהל במסלקה עבור הבנק ("חשבון בטוחות המסלקה"), הופקדו איגרות חוב ממשלתיות של הבנק כבטוחות לטובת מסלוקת הבורסה, בשווי מלוא התחייבויות הלקוחות ובצירוף חלקו של הבנק בקרן הסיכונים. ליום 31 בדצמבר 2022 הופקדו 101 מיליוני שקלים חדשים. (ליום 31 בדצמבר 2021 - 124 מיליוני שקלים חדשים).

2) בנוסף, החל מיום 19 ביוני 2017 בחשבון שפתחה מסלוקת הבורסה על שמה בבנק ישראל עבור הבנק, מופקדים מזומנים שהבנק נתן כבטוחות, וכן מזומנים שישולמו כפירות על ניירות ערך שיופקדו בחשבון בטוחות המסלקה או מזומנים שמקורם בכל זכות כספית אחרת הנובעת מניירות הערך האמורים, לרבות תמורה כספית הנובעת ממכירתם. נכון ליום 31 בדצמבר 2022 הופקדו בחשבון זה 100 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 41 מיליוני שקלים חדשים).

3) החשבון האמור בסעיף 1 לעיל שועבד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה לטובת מסלוקת הבורסה. החשבון האמור בסעיף 2 לעיל שועבד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה, ובהמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום לטובת מסלוקת הבורסה.

כמו כן, חברי הבורסה נדרשים להפקיד מערך בטוחות, כערובה לקיום חיוביהם בקשר לביצוע עסקאות מעו"ף שנעשו על ידם או על ידי לקוחותיהם או על ידי חברי בורסה שאינם חברי מסלוקת המעו"ף, ולהבטחת חלקם בקרן הסיכונים לגבי פעילות זו, (כמפורט להלן בביאור 26 א.2). בהתאם לכך, נדרש הבנק להפקיד בטוחות נזילים בלבד עבור מלוא החשיפה בגין הפעילות בנגזרים ועבור חלקו בקרן הסיכונים כמפורט להלן:

1) בחשבון שפתחה במסלוקת הבורסה על שם מסלוקת המעו"ף ("חשבון ראשי של בטוחות מעו"ף") הופקדו איגרות חוב ממשלתיות של הבנק כבטוחות לטובת מסלוקת מעו"ף, בשווי מלוא דרישת הבטוחות מהלקוחות ובצירוף חלקו של הבנק בקרן הסיכונים. שווי איגרות החוב שהופקדו מסתכם ליום 31 בדצמבר 2022 ב-176 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 511 מיליוני שקלים חדשים).

2) בנוסף, החל מיום 19 ביוני 2017 בחשבון שפתחה מסלוקת המעו"ף על שמה עבור הבנק בבנק ישראל, מופקדים מזומנים שהבנק נתן כבטוחות, וכן מזומנים שישולמו כפירות על ניירות ערך שיופקדו בחשבון ראשי של בטוחות מעו"ף או מזומנים שמקורם בכל זכות כספית אחרת הנובעת מניירות הערך האמורים, לרבות תמורה כספית הנובעת ממכירתם. נכון ליום 31 בדצמבר 2022 מופקדים בחשבון זה 223 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 22 מיליוני שקלים חדשים).

3) החשבון האמור בסעיף 1 לעיל משועבד בשעבוד צף וקבוע לטובת מסלוקת מעו"ף. החשבון האמור בסעיף 2 לעיל שועבד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה, ובהמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום לטובת מסלוקת המעו"ף.

ב. בנק ישראל מפעיל את מסגרת התשלומים בזמן אמת - Real Time Gross Settlement (להלן: RTGS) - מערכת המאפשרת ללקוחות להעביר סכומי כסף בשקלים מחשבון בנק אחד לחשבון אחר באותו בנק או בבנק אחר בזמן אמת.

בנק ישראל מעניק אשראי יומי ותוך יומי למשתתפי מערכת RTGS כנגד שיעבוד ספציפי של איגרת חוב של הבנק בחשבון בנק ישראל במסלוקת הבורסה לניירות ערך. נכון ליום 31 בדצמבר 2022 וליום 31 בדצמבר 2021 לא הופקדו איגרות חוב בחשבון זה.

ג. הבנק פועל בניירות ערך באמצעות מסלוקת ירוקליר, שהינה מערכת לסליקה לניירות ערך הנסחרים בשווקים בינלאומיים. לטובת הפעילות שועבדו ניירות ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2022 הינה 15 מיליוני דולר של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2021 - 16 מיליוני דולר של ארצות הברית).

לצורך הבטחת פעילות לקוחות הבנק באופציות בחוץ לארץ הבנק מעמיד בטוחות איגרות חוב של ממשלות זרות. לטובת הפעילות שועבדו ניירות ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2022 הינה 58 מיליוני דולר של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2021 - 47 מיליוני דולר של ארצות הברית).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 27 - שיעבודים - המשך

ד. הבנק וחברות מאוחדות מתקשרים עם צדדים נגדיים בהסכמים מסוג CSA (CREDIT SUPPORT ANNEX) שנועדו למזער את סיכוני האשראי ההדדיים הנוצרים בין הצדדים במסחר בנגזרים. על פי ההסכמים, מבוצעת מדידה תקופתית של השווי ההוגן של ההתחייבויות וזכויות הצדדים בנוגע לעסקאות בנגזרים, ואם החשיפה של אחד הצדדים עוברת סף שנקבע מראש, אזי אותו צד יעביר לצד השני העברה לתיחום החשיפה עד למועד המדידה הבא.

ליום 31 בדצמבר 2022 העמידה קבוצת הבנק לטובת צדדים נגדיים פיקדונות בשווי של 934 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2021 - 600 מיליוני שקלים חדשים).

במסגרת רגולציית EMIR, החלה על חלק מהצדדים הנגדיים שהבנק סוחר מולם בנגזרי OTC, הבנק נדרש לסלוק מרכזית חלק מעסקאותיו מול אותם צדדים שניים באמצעות LCH. כחלק מדרישות הסליקה המרכזית ב-LCH, הבנק נדרש לתחום את חשיפת השווי ההוגן (Variation Margin) ואת החשיפה העתידית (Initial Margin) באמצעות העברות לתיחום חשיפה.

ליום 31 בדצמבר 2022 העמידה קבוצת הבנק לטובת תיחום חשיפת שווי הוגן (Variation Margin) סך של 1,108 מיליוני שקלים חדשים ולתיחום חשיפה עתידית (Initial Margin) סך של 139 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 60 מיליוני שקלים חדשים ו-46 מיליוני שקלים בהתאמה).

ה. בהתאם לדרישת רשויות פיקוח בארה"ב, שיעבד סניף הבנק ניירות ערך בסכום של כ-31 מיליוני דולר של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2021 - 34 מיליוני דולר של ארצות הברית) המשמשים להבטחת פיקדונות הציבור או לקיום הוראות שלטוניות אחרות.

ו. כנגד קווי אשראי שהועמדו לבנק על ידי בנק ישראל, משעבד הבנק חשבון ניירות ערך זרים. נכון לימים 31 בדצמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 הבנק לא שיעבד ניירות ערך זרים.

ז. הבנק שיעבד תיק משכנתאות בסך של 4.15 מיליארדי שקלים חדשים וכן פיקדונות מוניטריים בסך 2.56 מיליארדי שקלים חדשים להבטחת הלוואות מוניטריות לטווח ארוך שהתקבלו מבנק ישראל, לצורך מימון אשראי לעסקים קטנים וזעירים. הבנק משמש כנאמן עבור בנק ישראל בכל הנוגע לתפעול ההלוואות ושמירה על תיק הלוואות משועבד בהיקף מספק. במקרה בו, הלוואה מסיימת אינה תואמת עוד את המאפיינים הנדרשים על ידי בנק ישראל, הלוואה זו אינה יכולה לשמש עוד כבטוחה להלוואות המוניטריות שקיבל הבנק, ועל כן, ככל ששווי התיק המשועבד יפחת מעבר לסף המינימלי הנדרש, יהיה על הבנק לשעבד תיקי הלוואות נוספים או להעמיד בטוחות אחרות.

| 31 בדצמבר | |
|---|------|
| 2021 | 2022 |
| המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים: | |
| 1,332 | 315 |
| ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן | |

ט. הבנק חתם ביום 30.12.2020 על הסכם משכון ואגרת חוב מובטחת אשראי המתקבל מעת לעת מבנק ישראל, במסגרתו שעבד הבנק, בשעבוד בדרגה ראשונה ללא הגבלה בסכום וכן בהמחאה על דרך השעבוד את כל הנכסים והזכויות בחשבונות ספציפיים המתנהלים על שם בנק ישראל, במסלוקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב וב-Euroclear וכן את כל נכסיו וזכויותיו בהלוואות לדיור מסוימות והבטוחות המבטיחות הלוואות אלה, המהווה חלק מתיק הלוואות לדיור שבוצע על ידי הבנק (ראה פירוט בביאור 27 סעיף ז).

י. בהתאם להנחיות יחידת הפיקוח על מערכות התשלומים בבנק ישראל, נדרשים מפעילי מערכות תשלומים מבוקרות, להגדיר עבור המערכות שבאחריותן נוהלי הסדרי כשל, שנועדו לאפשר למפעיל המערכת להשלים את הסליקה במועדה במקרי כשל של משתתפים בסליקה לאותו היום. הסדרי הכשל ייושמו ביחס לפעילות עם שב"א ומס"ב, ויחולו מאפריל 2023. במסגרת ההסדרים, צפוי הבנק להפקיד בבנק ישראל כ-230 מיליוני שקלים חדשים בחשבון על שם מס"ב וכ-21 מיליוני שקלים חדשים בחשבון על שם שב"א.

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) תאור המכשירים הנגזרים והסיכונים הגלומים בפעילות זו:

1) כללי

פעילותו של הבנק במכשירים נגזרים, כגון חוזים עתידיים ועסקאות אקדמה, אופציות והחלפות פיננסיות, מתבצעת הן כמתווך עבור לקוחותיו והן כחלק מניהול הנכסים וההתחייבויות שלו ובין השאר למזעור חשיפות הבנק לסיכוני שוק. הבנק מייעד מכשירים נגזרים מסוימים כמגדרי שווי הוגן או כמגדרי תזרים מזומנים. לפרטים ראה ביאור 1.6.ד.1. לדוחות הכספיים.

2) סוגי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים ותיאורם

העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כוללות חוזי מטבע, חוזי ריבית וחוזים אחרים וכן חוזים עבור לקוחות בשוק המעו"ף, על מדדים ונכסים שונים, כמפורט להלן:

- עסקאות אקדמה (Forward) וחוזים עתידיים (Futures): חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: "נכסי בסיס"), שיבוצעו בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
- עסקאות החלפה (Swap): חוזים להחלפת כמות מוגדרת של נכסי בסיס במועד העסקה, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו. אופציות (Options): חוזים המקנים, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש. עסקאות למסירה מיידי (Spot): עסקאות חליפין בין שני מטבעות, על פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך שני ימי עסקים. נגזרי אשראי: חוזים המקנים, תמורת תשלום פרמיה חד פעמית או תקופתית, את הזכות לקבלת תשלום במקרה של שינוי בדירוג אשראי, אי יכולת לעמוד בהתחייבויות או כל אירוע אשראי אחר, המתייחס למדינה או לחברה, כפי שנקבע בחוזה. גידורי שווי הוגן: הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי הוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, התחייבות או התקשרות איתנה, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי הוגן של הפריט המגודר, שניתן לייחס אותו לסיכון המגודר. גידורי תזרים מזומנים: הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי תזרים מזומנים. הטיפול החשבונאי בשינוי בשווי הוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה להשתנות תזרים מזומנים מנכס, מהתחייבות או מעסקה חזויה תלוי באפקטיביות של יחסי הגידור.
- החלק האפקטיבי של השינוי בשווי הוגן של נגזר, המיועד לגידור תזרים מזומנים מדווח תחילה בהון העצמי (מחוץ לדוח רווח והפסד) כמרכיב של רווח כולל אחר, ואחר כך, כאשר העסקה החזויה משפיעה על דוח רווח והפסד, הוא מסווג מחדש לדוח רווח והפסד.
- החלק הלא אפקטיבי של השינוי בשווי הוגן של הנגזר המיועד כנ"ל מוכר מיידי בדוח רווח והפסד.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

| 31 בדצמבר 2021 | | | 31 בדצמבר 2022 | | | |
|---------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|--|
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | |
| 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים | | | | | | |
| חוזי ריבית | | | | | | |
| 929 | - | 929 | 6,159 | 5,565 | 594 | חוזי Forward |
| - | - | - | - | - | - | אופציות שנכתבו |
| - | - | - | - | - | - | אופציות שנקנו |
| 50,993 | 22,422 | 28,571 | 63,752 | 31,670 | 32,082 | Swaps ⁽¹⁾ |
| 51,922 | 22,422 | 29,500 | 69,911 | 37,235 | 32,676 | סך הכל⁽²⁾ |
| 3,921 | - | 3,921 | 3,033 | - | 3,033 | מזה: נגזרים מגדירים⁽³⁾ |
| חוזי מטבע חוץ | | | | | | |
| 157,092 | 99,090 | 58,002 | 161,419 | 104,321 | 57,098 | חוזי Forward ו-Futures ⁽⁴⁾⁽⁶⁾ |
| 14,938 | 14,748 | 190 | 13,158 | 13,158 | - | אופציות שנכתבו |
| 14,566 | 14,349 | 217 | 13,187 | 13,187 | - | אופציות שנקנו |
| 2,543 | 1,191 | 1,352 | 1,714 | 805 | 909 | Swaps |
| 189,139 | 129,378 | 59,761 | 189,478 | 131,471 | 58,007 | סך הכל |
| - | - | - | - | - | - | מזה: נגזרים מגדירים⁽³⁾ |
| חוזים בגין מניות | | | | | | |
| 30,000 | 30,000 | - | 20,789 | 20,789 | - | חוזי Forward ו-Futures |
| 17,562 | 17,089 | 473 | 7,509 | 7,446 | 63 | אופציות שנכתבו |
| 16,926 | 16,908 | 18 | 7,447 | 7,447 | - | אופציות שנקנו ⁽⁵⁾ |
| 2,148 | 2,148 | - | 3,598 | 3,598 | - | Swaps |
| 66,636 | 66,145 | 491 | 39,343 | 39,280 | 63 | סך הכל |
| חוזי סחורות ואחרים | | | | | | |
| 57 | 57 | - | 258 | 258 | - | חוזי Forward ו-Futures |
| - | - | - | - | - | - | אופציות שנכתבו |
| - | - | - | - | - | - | אופציות שנקנו |
| 57 | 57 | - | 258 | 258 | - | סך הכל |
| חוזי אשראי | | | | | | |
| 249 | - | 249 | 281 | - | 281 | הבנק ערב |
| 81 | - | 81 | 64 | - | 64 | הבנק מוטב |
| 330 | - | 330 | 345 | - | 345 | סך הכל |
| 308,084 | 218,002 | 90,082 | 299,335 | 208,244 | 91,091 | סך הכל סכום נקוב |

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 36,435 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 31,953 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 6,794 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 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 2,453 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 5,799 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 35,683 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 31,907 מיליוני שקלים חדשים).

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|---|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | | |
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | |
| 1,767 | 436 | 1,331 | 2,117 | 689 | 1,428 | 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים |
| 56 | - | 56 | 217 | - | 217 | חוזי ריבית |
| 2,708 | 2,417 | 291 | 2,998 | 2,904 | 94 | מזה: נגזרים מגדרים |
| - | - | - | - | - | - | חוזי מטבע חוץ ⁽⁴⁾ |
| 732 | 725 | 7 | 677 | 677 | - | מזה: נגזרים מגדרים |
| 4 | 4 | - | 4 | 4 | - | חוזים בגין מניות |
| 10 | - | 10 | 2 | - | 2 | חוזי סחורות ואחרים |
| 5,221 | 3,582 | 1,639 | 5,798 | 4,274 | 1,524 | סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן |
| 5,221 | 3,582 | 1,639 | 5,798 | 4,274 | 1,524 | יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 1,004 | 956 | 48 | 1,772 | 1,709 | 63 | מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

| 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 | 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים |
| 149 | - | 149 | 34 | - | 34 | חוזי ריבית |
| 2,692 | 2,478 | 214 | 2,343 | 2,183 | 160 | מזה: נגזרים מגדרים |
| - | - | - | - | - | - | חוזי מטבע חוץ ⁽⁴⁾ |
| 259 | 259 | - | 713 | 713 | - | מזה: נגזרים מגדרים |
| - | - | - | - | - | - | חוזים בגין מניות |
| 5 | - | 5 | 2 | - | 2 | חוזי סחורות ואחרים |
| 3,753 | 3,036 | 717 | 3,659 | 3,162 | 497 | סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן |
| 3,753 | 3,036 | 717 | 3,659 | 3,162 | 497 | יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 1,089 | 1,032 | 57 | 922 | 834 | 88 | מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

- (1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 7 מיליוני שקלים חדשים). שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים ליום 31 בדצמבר 2022 - 7 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽⁴⁾

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|------|-----------------------|-------|
| 2021 | | 2022 | |
| הכנסות (הוצאות) ריבית | (94) | הכנסות (הוצאות) ריבית | (241) |
| | 82 | | 247 |

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגזרים

יתרה ליום 31 בדצמבר

| 2021 | | 2022 | |
|---|-------|---|-------|
| התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים | 81 | התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים | 43 |
| | 1,841 | | 1,647 |

ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|---|------|---|------|
| 2021 | | 2022 | |
| סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים | (22) | סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים | 12 |
| הכנסות (הוצאות) ריבית | (37) | הכנסות (הוצאות) ריבית | (74) |

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

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

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | |
|------------------------|--------------|---------------|-----------------------|----------------|--------------|------------|---|
| סך הכל | אחרים | גופים מוסדיים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ברוקרים | בנקים | בורסות | |
| 5,798 | 661 | 2,278 | - | 450 | 2,340 | 69 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |
| (2,452) ⁽¹⁾ | (52) | (470) | - | - | (1,930) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| (654) | (52) | (567) | - | - | (35) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל |
| 2,692 | 557 | 1,241 | - | 450 | 375 | 69 | סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים |
| 3,651 | 469 | 1,669 | 5 | 726 | 664 | 118 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 6,343 | 1,026 | 2,910 | 5 | 1,176 | 1,039 | 187 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 5,221 | 658 | 470 | 14 | 450 | 3,575 | 54 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |
| (2,452) | (52) | (470) | - | - | (1,930) | - | מכשירים פיננסיים |
| (1,659) | - | - | (14) | - | (1,645) | - | בטחון במזומן ששועבד |
| 1,110 | 606 | - | - | 450 | - | 54 | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | |
|------------------------|--------------|---------------|-----------------------|----------------|------------|------------|---|
| סך הכל | אחרים | גופים מוסדיים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ברוקרים | בנקים | בורסות | |
| 3,659 | 1,092 | 470 | 42 | 77 | 1,905 | 73 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |
| (1,923) ⁽¹⁾ | (476) | (315) | - | - | (1,132) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| (1,010) | (40) | (155) | (42) | - | (773) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל |
| 726 | 576 | - | - | 77 | - | 73 | סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים |
| 1,564 | 562 | 241 | - | 142 | 307 | 312 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 2,290 | 1,138 | 241 | - | 219 | 307 | 385 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 3,753 | 507 | 1,945 | - | 77 | 1,150 | 74 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |
| (1,923) | (476) | (315) | - | - | (1,132) | - | מכשירים פיננסיים |
| (347) | - | (329) | - | - | (18) | - | בטחון במזומן ששועבד |
| 1,483 | 31 | 1,301 | - | 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 (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.

בשנת 2022 הוכרו הוצאות הנובעות מגידול בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 32 מיליוני שקלים חדשים (בשנת 2021 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בסך מיליון שקלים חדשים, בשנת 2020 הוכרו הוצאות הנובעות מגידול בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ה) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|----------------|--------------|----------------------|--------------------------|-----------------|--------------------|
| סך הכל | מעל חמש שנים | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל שלושה חודשים ועד שנה | עד שלושה חודשים | |
| 6,794 | 947 | 2,778 | 2,480 | 589 | חוזי ריבית: |
| 63,117 | 14,572 | 21,978 | 17,742 | 8,825 | שקל - מדד |
| 189,478 | 148 | 4,551 | 56,090 | 128,689 | אחר |
| 39,343 | - | 109 | 2,972 | 36,262 | חוזי מטבע חוץ |
| 603 | - | 41 | 542 | 20 | חוזים בגין מניות |
| 299,335 | 15,667 | 29,457 | 79,826 | 174,385 | חוזי סחורות ואחרים |
| | | | | | סך הכל |
| 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
| 308,084 | 12,925 | 30,396 | 89,761 | 175,002 | סך הכל |

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם הפיקוח 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 השייך 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 זה, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמחן 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 בשייך 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 לדירור 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 לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגדרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית- הלוואות לדיור | משקי בית- אחרים | |
|----------------|---------------------|--------------|----------------------------|--------------------|--|
| 573 | 1,952 | 3 | 9,361 | 1,540 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 148 | 453 | 386 | - | 1,228 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 425 | 1,499 | (383) | 9,361 | 312 | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים |
| 32 | 359 | 555 | (6,811) | 1,879 | הכנסות ריבית, נטו בינמגדרי |
| 457 | 1,858 | 172 | 2,550 | 2,191 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| - | - | - | - | - | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 99 | 564 | 17 | 83 | 802 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 99 | 564 | 17 | 83 | 802 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 556 | 2,422 | 189 | 2,633 | 2,993 | סך הכנסות |
| 94 | 113 | - | 99 | 97 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 264 | 1,270 | 19 | 988 | 2,448 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| - | (9) | (1) | - | (4) | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגדרי |
| 264 | 1,261 | 18 | 988 | 2,444 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 198 | 1,048 | 171 | 1,546 | 452 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 67 | 355 | 58 | 523 | 153 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 131 | 693 | 113 | 1,023 | 299 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 131 | 693 | 113 | 1,023 | 299 | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | (10) | - | - | (110) | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 131 | 683 | 113 | 1,023 | 189 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 11,526 | 33,520 | 143 | 188,681 | 25,473 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 11,526 | 33,520 | 143 | 188,681 | 25,473 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 12,902 | 35,147 | 154 | ⁽³⁾ 196,717 | 27,559 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 197 | 822 | - | 1,329 | 55 | יתרת חובות פגומים |
| - | 69 | - | - | 44 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 14,044 | 54,974 | 23,325 | - | 125,472 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 14,044 | 54,974 | 23,325 | - | 122,240 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 13,570 | 55,805 | 25,755 | - | 125,823 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 13,610 | 30,550 | 66 | 108,389 | 23,125 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾ |
| 14,098 | 33,036 | 58 | 116,855 | 21,520 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾ |
| 8,668 | 42,270 | 3,001 | 9,487 | 68,230 | יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול ⁽²⁾ |
| | | | | | פיצול הכנסות ריבית נטו: |
| 337 | 1,311 | 1 | 2,358 | 1,011 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 97 | 480 | 167 | - | 1,164 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 23 | 67 | 4 | 192 | 16 | אחר |
| 457 | 1,858 | 172 | 2,550 | 2,191 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

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

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 13,797 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

| סך הכל | סך הכל פעילות חו"ל | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך הכל פעילות בישראל | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים |
|---------------|--------------------|--------------|--------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|
| 16,195 | 552 | 529 | 23 | 15,643 | 1,075 | 46 | 1,093 |
| 5,955 | 75 | 68 | 7 | 5,880 | 1,861 | 1,213 | 591 |
| 10,240 | 477 | 461 | 16 | 9,763 | (786) | (1,167) | 502 |
| - | (230) | (226) | (4) | 230 | 2,510 | 1,406 | 300 |
| 10,240 | 247 | 235 | 12 | 9,993 | 1,724 | 239 | 802 |
| 754 | - | - | - | 754 | 754 | - | - |
| 2,674 | 26 | 20 | 6 | 2,648 | 844 | 49 | 190 |
| 3,428 | 26 | 20 | 6 | 3,402 | 1,598 | 49 | 190 |
| 13,668 | 273 | 255 | 18 | 13,395 | 3,322 | 288 | 992 |
| 532 | 28 | 28 | - | 504 | - | - | 101 |
| 6,173 | 77 | 68 | 9 | 6,096 | 527 | 199 | 381 |
| - | - | - | - | - | 7 | 2 | 5 |
| 6,173 | 77 | 68 | 9 | 6,096 | 534 | 201 | 386 |
| 6,963 | 168 | 159 | 9 | 6,795 | 2,788 | 87 | 505 |
| 2,356 | 57 | 54 | 3 | 2,299 | 943 | 29 | 171 |
| 4,607 | 111 | 105 | 6 | 4,496 | 1,845 | 58 | 334 |
| 5 | - | - | - | 5 | 5 | - | - |
| 4,612 | 111 | 105 | 6 | 4,501 | 1,850 | 58 | 334 |
| (140) | - | - | - | (140) | (20) | - | - |
| 4,472 | 111 | 105 | 6 | 4,361 | 1,830 | 58 | 334 |
| 413,520 | 17,650 | 16,925 | 725 | 395,870 | 107,471 | 1,925 | 27,131 |
| 346 | - | - | - | 346 | 346 | - | - |
| 293,692 | 5,293 | 4,985 | 308 | 288,399 | - | 1,925 | 27,131 |
| 310,356 | 6,539 | 5,994 | 545 | 303,817 | - | 2,559 | 28,779 |
| 2,577 | 11 | 11 | - | 2,566 | - | - | 163 |
| 113 | - | - | - | 113 | - | - | - |
| 385,767 | 5,917 | 5,481 | 436 | 379,850 | 58,708 | 65,945 | 37,382 |
| 323,513 | 5,603 | 5,299 | 304 | 317,910 | - | 65,945 | 37,382 |
| 344,514 | 7,987 | 7,360 | 627 | 336,527 | - | 75,938 | 39,636 |
| 235,666 | 6,882 | 6,355 | 527 | 228,784 | 12,910 | 2,280 | 37,854 |
| 252,251 | 8,199 | 7,637 | 562 | 244,052 | 12,652 | 2,343 | 43,490 |
| 540,296 | - | - | - | 540,296 | 1,837 | 374,075 | 32,728 |
| 5,813 | 165 | 155 | 10 | 5,648 | - | 28 | 602 |
| 2,258 | 12 | 11 | 1 | 2,246 | - | 197 | 141 |
| 2,169 | 70 | 69 | 1 | 2,099 | 1,724 | 14 | 59 |
| 10,240 | 247 | 235 | 12 | 9,993 | 1,724 | 239 | 802 |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגדרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית- הלוואות לדיור | משקי בית- אחרים | |
|--------------------------------|------------------------|-----------------|----------------------------|--------------------|---|
| 382 | 1,415 | 2 | 6,456 | 1,184 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 58 | 153 | 192 | 1 | 696 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 324 | 1,262 | (190) | 6,455 | 488 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים |
| 13 | 101 | 271 | (4,192) | 948 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגדרי |
| 337 | 1,363 | 81 | 2,263 | 1,436 | סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו |
| (2) | 1 | - | - | 1 | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 114 | 543 | 23 | 143 | 699 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 112 | 544 | 23 | 143 | 700 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 449 | 1,907 | 104 | 2,406 | 2,136 | סך הכנסות |
| 22 | (71) | (1) | (133) | (55) | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 220 | 1,164 | 26 | 835 | 2,247 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| 19 | (24) | 2 | - | (42) | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגדרי |
| 239 | 1,140 | 28 | 835 | 2,205 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 188 | 838 | 77 | 1,704 | (14) | רווח לפני מיסים |
| 65 | 288 | 26 | 586 | (5) | הפרשה למיסים על הרווח |
| 123 | 550 | 51 | 1,118 | (9) | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 123 | 550 | 51 | 1,118 | (9) | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | (6) | - | - | (52) | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 123 | 544 | 51 | 1,118 | (61) | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 8,958 | 30,459 | 203 | 165,384 | 24,262 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 8,958 | 30,459 | 203 | 165,384 | 24,262 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 10,066 | 30,744 | 141 | ⁽³⁾ 175,626 | 26,184 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 187 | 704 | 4 | 36 | 84 | יתרת חובות פגומים |
| - | 26 | 1 | 1,264 | 25 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 15,525 | 47,118 | 20,947 | - | 120,539 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 15,525 | 47,118 | 20,947 | - | 117,274 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 15,742 | 50,247 | 21,664 | - | 118,051 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 11,927 | 27,504 | 98 | 96,065 | 22,835 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾ |
| 12,936 | 27,368 | 75 | 101,946 | 23,394 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾ |
| 6,410 | 38,589 | 6,718 | 8,486 | 54,158 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | |
| 285 | 1,182 | 1 | 2,152 | 958 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 42 | 124 | 72 | - | 450 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 10 | 57 | 8 | 111 | 28 | אחר |
| 337 | 1,363 | 81 | 2,263 | 1,436 | 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) מזה: יתרת הלוואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 16,052 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

| סך הכל | סך הכל פעילות חו"ל | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך הכל פעילות בישראל | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים |
|---------------|--------------------|--------------|--------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|
| 10,557 | 220 | 208 | 12 | 10,337 | 248 | 39 | 611 |
| 2,872 | 7 | 7 | - | 2,865 | 1,238 | 340 | 187 |
| 7,685 | 213 | 201 | 12 | 7,472 | (990) | (301) | 424 |
| - | (5) | (5) | - | 5 | 2,293 | 410 | 161 |
| 7,685 | 208 | 196 | 12 | 7,477 | 1,303 | 109 | 585 |
| 401 | 8 | 8 | - | 393 | 385 | 3 | 5 |
| 2,234 | 34 | 12 | 22 | 2,200 | 467 | 51 | 160 |
| 2,635 | 42 | 20 | 22 | 2,593 | 852 | 54 | 165 |
| 10,320 | 250 | 216 | 34 | 10,070 | 2,155 | 163 | 750 |
| (278) | - | - | - | (278) | (1) | (32) | (7) |
| 5,568 | 69 | 55 | 14 | 5,499 | 503 | 152 | 352 |
| - | - | - | - | - | 2 | 16 | 27 |
| 5,568 | 69 | 55 | 14 | 5,499 | 505 | 168 | 379 |
| 5,030 | 181 | 161 | 20 | 4,849 | 1,651 | 27 | 378 |
| 1,730 | 62 | 55 | 7 | 1,668 | 569 | 9 | 130 |
| 3,300 | 119 | 106 | 13 | 3,181 | 1,082 | 18 | 248 |
| (10) | - | - | - | (10) | (10) | - | - |
| 3,290 | 119 | 106 | 13 | 3,171 | 1,072 | 18 | 248 |
| (102) | - | - | - | (102) | (44) | - | - |
| 3,188 | 119 | 106 | 13 | 3,069 | 1,028 | 18 | 248 |
| 371,523 | 15,974 | 15,319 | 655 | 355,549 | 103,668 | 1,777 | 20,838 |
| 22 | - | - | - | 22 | 22 | - | - |
| 255,433 | 3,552 | 3,198 | 354 | 251,881 | - | 1,777 | 20,838 |
| 273,531 | 4,236 | 4,102 | 134 | 269,295 | - | 2,960 | 23,574 |
| 1,352 | - | - | - | 1,352 | 1 | - | 336 |
| 1,316 | - | - | - | 1,316 | - | - | - |
| 350,493 | 15,090 | 14,551 | 539 | 335,403 | 41,790 | 53,355 | 36,129 |
| 294,415 | 4,067 | 3,636 | 431 | 290,348 | - | 53,355 | 36,129 |
| 307,924 | 4,186 | 3,886 | 300 | 303,738 | - | 61,365 | 36,669 |
| 208,323 | 5,010 | 4,573 | 437 | 203,313 | 11,971 | 2,295 | 30,618 |
| 218,710 | 5,640 | 5,137 | 503 | 213,070 | 12,316 | 1,429 | 33,606 |
| 514,182 | - | - | - | 514,182 | 3,380 | 368,943 | 27,498 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5,215 | 121 | 114 | 7 | 5,094 | - | 26 | 490 |
| 811 | 8 | 8 | - | 803 | - | 62 | 53 |
| 1,659 | 79 | 74 | 5 | 1,580 | 1,303 | 21 | 42 |
| 7,685 | 208 | 196 | 12 | 7,477 | 1,303 | 109 | 585 |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגדרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מסקי בית-אחרים | מסקי בית-הלוואות לדויר | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | |
|----------------|------------------------|--------------|---------------------|----------------|--|
| 990 | 3,913 | 2 | 1,202 | 330 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 501 | - | 161 | 106 | 53 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 489 | 3,913 | (159) | 1,096 | 277 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים |
| 840 | (1,984) | 238 | 92 | 32 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגדרי |
| 1,329 | 1,929 | 79 | 1,188 | 309 | סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו |
| 8 | (6) | - | - | 1 | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 574 | 146 | 99 | 440 | 96 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 582 | 140 | 99 | 440 | 97 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 1,911 | 2,069 | 178 | 1,628 | 406 | סך הכנסות |
| 130 | 279 | 6 | 321 | 136 | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 1,864 | 678 | 64 | 880 | 74 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| (140) | - | 8 | (77) | 62 | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגדרי |
| 1,724 | 678 | 72 | 803 | 136 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 57 | 1,112 | 100 | 504 | 134 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 20 | 386 | 35 | 175 | 46 | הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח |
| 37 | 726 | 65 | 329 | 88 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 37 | 726 | 65 | 329 | 88 | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (47) | - | - | (5) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (10) | 726 | 65 | 324 | 88 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 21,398 | 142,921 | 178 | 23,880 | 8,108 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 21,398 | 142,921 | 178 | 23,880 | 8,108 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 25,643 | (3)156,364 | 370 | 29,514 | 9,660 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 96 | 97 | - | 810 | 239 | יתרת חובות פגומים |
| 24 | 1,176 | - | 27 | - | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 103,115 | - | 17,072 | 34,255 | 10,570 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 99,635 | - | 17,072 | 34,255 | 10,570 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 114,987 | - | 20,178 | 44,382 | 14,406 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 20,182 | 82,671 | 70 | 22,792 | 9,192 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾ |
| 22,432 | 90,918 | 240 | 27,800 | 11,882 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾ |
| 41,321 | 9,294 | 3,825 | 29,986 | 3,744 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾ |
| 861 | 1,831 | 1 | 1,026 | 260 | פיצול הכנסות ריבית נטו: |
| 458 | - | 76 | 122 | 36 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 10 | 98 | 2 | 40 | 13 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר |
| 1,329 | 1,929 | 79 | 1,188 | 309 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

(1) נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(3) מזה: יתרת הלוואות לדויר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 18,555 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

| סך הכל | סך הכל פעילות חו"ל | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך הכל פעילות בישראל | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים |
|--------------|--------------------|--------------|--------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|
| 7,528 | 249 | 230 | 19 | 7,279 | 235 | 32 | 575 |
| 1,708 | 37 | 37 | - | 1,671 | 424 | 240 | 186 |
| 5,820 | 212 | 193 | 19 | 5,608 | (189) | (208) | 389 |
| - | (18) | (18) | - | 18 | 322 | 306 | 172 |
| 5,820 | 194 | 175 | 19 | 5,626 | 133 | 98 | 561 |
| 221 | 10 | 10 | - | 211 | 208 | 1 | (1) |
| 1,892 | 31 | 10 | 21 | 1,861 | 316 | 56 | 134 |
| 2,113 | 41 | 20 | 21 | 2,072 | 524 | 57 | 133 |
| 7,933 | 235 | 195 | 40 | 7,698 | 657 | 155 | 694 |
| 1,050 | 16 | 16 | - | 1,034 | 1 | 23 | 138 |
| 4,279 | 89 | 58 | 31 | 4,190 | 416 | 63 | 151 |
| - | - | - | - | - | 5 | 54 | 88 |
| 4,279 | 89 | 58 | 31 | 4,190 | 421 | 117 | 239 |
| 2,604 | 130 | 121 | 9 | 2,474 | 235 | 15 | 317 |
| 903 | 45 | 42 | 3 | 858 | 81 | 5 | 110 |
| 1,701 | 85 | 79 | 6 | 1,616 | 154 | 10 | 207 |
| 1 | - | - | - | 1 | 1 | - | - |
| 1,702 | 85 | 79 | 6 | 1,617 | 155 | 10 | 207 |
| (92) | - | - | - | (92) | (40) | - | - |
| 1,610 | 85 | 79 | 6 | 1,525 | 115 | 10 | 207 |
| 301,780 | 15,631 | 14,782 | 849 | 286,149 | 69,431 | 1,108 | 19,125 |
| 31 | - | - | - | 31 | 31 | - | - |
| 220,018 | 3,300 | 2,842 | 458 | 216,718 | - | 1,108 | 19,125 |
| 247,958 | 3,804 | 3,481 | 323 | 244,154 | - | 2,434 | 20,169 |
| 1,700 | - | - | - | 1,700 | - | 118 | 340 |
| 1,228 | - | - | - | 1,228 | - | - | 1 |
| 284,001 | 14,784 | 13,937 | 847 | 269,217 | 31,298 | 41,903 | 31,004 |
| 239,181 | 4,742 | 4,058 | 684 | 234,439 | - | 41,903 | 31,004 |
| 284,224 | 4,611 | 3,892 | 719 | 279,613 | - | 47,566 | 38,094 |
| 175,645 | 4,544 | 4,141 | 403 | 171,101 | 8,010 | 2,455 | 25,729 |
| 200,484 | 4,773 | 4,364 | 409 | 195,711 | 11,291 | 2,367 | 28,781 |
| 467,587 | - | - | - | 467,587 | 2,663 | 357,700 | 19,054 |
| 4,587 | 107 | 97 | 10 | 4,480 | - | 26 | 475 |
| 827 | 10 | 8 | 2 | 817 | - | 66 | 59 |
| 406 | 77 | 70 | 7 | 329 | 133 | 6 | 27 |
| 5,820 | 194 | 175 | 19 | 5,626 | 133 | 98 | 561 |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר בנקאות פרטית | | | | מגזר משקי בית | | | | |
|-------------------|-----------------|------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|--|
| סך הכל | סך הנקאות פרטית | סך הכל | כרטיסי אשראי | סך הכל | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיוור | | |
| 10,904 | 3 | 3 | - | 10,901 | 1,498 | 42 | 9,361 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 1,614 | 386 | 386 | - | 1,228 | 1,228 | - | - | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 9,290 | (383) | (383) | - | 9,673 | 270 | 42 | 9,361 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים |
| (4,377) | 555 | 555 | - | (4,932) | 1,887 | (8) | (6,811) | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי |
| 4,913 | 172 | 172 | - | 4,741 | 2,157 | 34 | 2,550 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| - | - | - | - | - | - | - | - | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 902 | 17 | 16 | 1 | 885 | 589 | 213 | 83 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 902 | 17 | 16 | 1 | 885 | 589 | 213 | 83 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 5,815 | 189 | 188 | 1 | 5,626 | 2,746 | 247 | 2,633 | סך הכנסות |
| 196 | - | - | - | 196 | 89 | 8 | 99 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 3,455 | 19 | 19 | - | 3,436 | 2,383 | 65 | 988 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| (5) | (1) | (1) | - | (4) | (3) | (1) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי |
| 3,450 | 18 | 18 | - | 3,432 | 2,380 | 64 | 988 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 2,169 | 171 | 170 | 1 | 1,998 | 277 | 175 | 1,546 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 734 | 58 | 58 | - | 676 | 94 | 59 | 523 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 1,435 | 113 | 112 | 1 | 1,322 | 183 | 116 | 1,023 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 1,435 | 113 | 112 | 1 | 1,322 | 183 | 116 | 1,023 | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (110) | - | - | - | (110) | (104) | (6) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,325 | 113 | 112 | 1 | 1,212 | 79 | 110 | 1,023 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 214,297 | 143 | 119 | 22 | 214,154 | 22,241 | 3,232 | 188,681 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 214,297 | 143 | 119 | 22 | 214,154 | 22,241 | 3,232 | 188,681 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 224,430 | 154 | 128 | 26 | 224,276 | 22,937 | 4,622 | 196,717 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 1,384 | - | - | - | 1,384 | 55 | - | 1,329 | יתרת חובות פגומים |
| 44 | - | - | - | 44 | 44 | - | - | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 148,797 | 23,325 | 23,325 | - | 125,472 | 122,240 | 3,232 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 145,565 | 23,325 | 23,325 | - | 122,240 | 122,240 | - | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 151,578 | 25,755 | 25,755 | - | 125,823 | 125,823 | - | - | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 131,580 | 66 | 59 | 7 | 131,514 | 18,921 | 4,204 | 108,389 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 138,433 | 58 | 51 | 7 | 138,375 | 17,397 | 4,123 | 116,855 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 80,718 | 3,001 | 3,001 | - | 77,717 | 68,230 | - | 9,487 | יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול |
| | | | | | | | | פיצול הכנסות ריבית נטו: |
| 3,370 | 1 | 1 | - | 3,369 | 977 | 34 | 2,358 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 1,331 | 167 | 167 | - | 1,164 | 1,164 | - | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 212 | 4 | 4 | - | 208 | 16 | - | 192 | אחר |
| 4,913 | 172 | 172 | - | 4,741 | 2,157 | 34 | 2,550 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך
אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל

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

| מגזר בנקאות פרטית | | | | מגזר משקי בית | | | | |
|-------------------|---------------------|------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|----------------|--|
| סך הכל | סך הכל בנקאות פרטית | אחר | כרטיסי אשראי | סך הכל משקי בית | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיוור | |
| 7,642 | 2 | 2 | - | 7,640 | 1,148 | 36 | 6,456 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 889 | 192 | 192 | - | 697 | 696 | - | 1 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 6,753 | (190) | (190) | - | 6,943 | 452 | 36 | 6,455 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים |
| (2,973) | 271 | 271 | - | (3,244) | 953 | (5) | (4,192) | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי |
| 3,780 | 81 | 81 | - | 3,699 | 1,405 | 31 | 2,263 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| 1 | - | - | - | 1 | 1 | - | - | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 865 | 23 | 22 | 1 | 842 | 520 | 179 | 143 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 866 | 23 | 22 | 1 | 843 | 521 | 179 | 143 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 4,646 | 104 | 103 | 1 | 4,542 | 1,926 | 210 | 2,406 | סך הכנסות |
| (189) | (1) | (1) | - | (188) | (55) | - | (133) | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 3,108 | 26 | 25 | 1 | 3,082 | 2,177 | 70 | 835 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| (40) | 2 | 2 | - | (42) | (38) | (4) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי |
| 3,068 | 28 | 27 | 1 | 3,040 | 2,139 | 66 | 835 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 1,767 | 77 | 77 | - | 1,690 | (158) | 144 | 1,704 | רווח לפני מיסים |
| 607 | 26 | 26 | - | 581 | (55) | 50 | 586 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 1,160 | 51 | 51 | - | 1,109 | (103) | 94 | 1,118 | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 1,160 | 51 | 51 | - | 1,109 | (103) | 94 | 1,118 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (52) | - | - | - | (52) | (47) | (5) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,108 | 51 | 51 | - | 1,057 | (150) | 89 | 1,118 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 189,849 | 203 | 188 | 15 | 189,646 | 20,997 | 3,265 | 165,384 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 189,849 | 203 | 188 | 15 | 189,646 | 20,997 | 3,265 | 165,384 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 201,951 | 141 | 119 | 22 | 201,810 | 21,553 | 4,631 | 175,626 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 124 | 4 | 4 | - | 120 | 84 | - | 36 | יתרת חובות פגומים |
| 1,290 | 1 | 1 | - | 1,289 | 25 | - | 1,264 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 141,486 | 20,947 | 20,947 | - | 120,539 | 117,274 | 3,265 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 138,221 | 20,947 | 20,947 | - | 117,274 | 117,274 | - | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 139,715 | 21,664 | 21,664 | - | 118,051 | 118,051 | - | - | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 118,998 | 98 | 91 | 7 | 118,900 | 18,702 | 4,133 | 96,065 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 125,415 | 75 | 68 | 7 | 125,340 | 19,309 | 4,085 | 101,946 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 69,362 | 6,718 | 6,718 | - | 62,644 | 54,158 | - | 8,486 | יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | פיצול הכנסות ריבית נטו: |
| 3,111 | 1 | 1 | - | 3,110 | 928 | 30 | 2,152 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 522 | 72 | 72 | - | 450 | 450 | - | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 147 | 8 | 8 | - | 139 | 27 | 1 | 111 | אחר |
| 3,780 | 81 | 81 | - | 3,699 | 1,405 | 31 | 2,263 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגדרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר בנקאות פרטית | | | | מגזר משקי בית | | | | |
|-------------------|---------------------|------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|---------------|--|
| סך הכל | סך הכל בנקאות פרטית | אחר | כרטיסי אשראי | סך הכל משקי בית | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | |
| 4,905 | 2 | 2 | - | 4,903 | 953 | 37 | 3,913 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 662 | 161 | 161 | - | 501 | 501 | - | - | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 4,243 | (159) | (159) | - | 4,402 | 452 | 37 | 3,913 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים |
| (906) | 238 | 238 | - | (1,144) | 846 | (6) | (1,984) | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגדרי |
| 3,337 | 79 | 79 | - | 3,258 | 1,298 | 31 | 1,929 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| 2 | - | - | - | 2 | 8 | - | (6) | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 819 | 99 | 98 | 1 | 720 | 430 | 144 | 146 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 821 | 99 | 98 | 1 | 722 | 438 | 144 | 140 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 4,158 | 178 | 177 | 1 | 3,980 | 1,736 | 175 | 2,069 | סך הכנסות |
| 415 | 6 | 6 | - | 409 | 130 | - | 279 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 2,606 | 64 | 62 | 2 | 2,542 | 1,799 | 65 | 678 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| (132) | 8 | 8 | - | (140) | (127) | (13) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגדרי |
| 2,474 | 72 | 70 | 2 | 2,402 | 1,672 | 52 | 678 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 1,269 | 100 | 101 | (1) | 1,169 | (66) | 123 | 1,112 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 441 | 35 | 35 | - | 406 | (23) | 43 | 386 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 828 | 65 | 66 | (1) | 763 | (43) | 80 | 726 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 828 | 65 | 66 | (1) | 763 | (43) | 80 | 726 | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (47) | - | - | - | (47) | (44) | (3) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 781 | 65 | 66 | (1) | 716 | (87) | 77 | 726 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 164,497 | 178 | 166 | 12 | 164,319 | 17,918 | 3,480 | 142,921 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 164,497 | 178 | 166 | 12 | 164,319 | 17,918 | 3,480 | 142,921 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 182,377 | 370 | 352 | 18 | 182,007 | 21,399 | 4,244 | 156,364 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 193 | - | - | - | 193 | 96 | - | 97 | יתרת חובות פגומים |
| 1,200 | - | - | - | 1,200 | 24 | - | 1,176 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 120,187 | 17,072 | 17,072 | - | 103,115 | 99,635 | 3,480 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 116,707 | 17,072 | 17,072 | - | 99,635 | 99,635 | - | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 135,165 | 20,178 | 20,178 | - | 114,987 | 114,987 | - | - | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 102,923 | 70 | 63 | 7 | 102,853 | 16,774 | 3,408 | 82,671 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 113,590 | 240 | 233 | 7 | 113,350 | 18,512 | 3,920 | 90,918 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 54,440 | 3,825 | 3,825 | - | 50,615 | 41,321 | - | 9,294 | יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול |
| | | | | | | | | פיצול הכנסות ריבית נטו: |
| 2,693 | 1 | 1 | - | 2,692 | 831 | 30 | 1,831 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 534 | 76 | 76 | - | 458 | 458 | - | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 110 | 2 | 2 | - | 108 | 9 | 1 | 98 | אחר |
| 3,337 | 79 | 79 | - | 3,258 | 1,298 | 31 | 1,929 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגדרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר עסקים גדולים | | | מגזר עסקים בינוניים | | | מגזר עסקים קטנים וזעירים | | | |
|-------------------|------------|--------------|---------------------|------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|---|
| סך הכל | אחר | בינוני ונדלן | סך הכל | אחר | בינוני ונדלן | סך הכל | אחר | בינוני ונדלן | |
| 1,093 | 416 | 677 | 573 | 397 | 176 | 1,952 | 1,291 | 661 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 591 | 519 | 72 | 148 | 133 | 15 | 453 | 382 | 71 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 502 | (103) | 605 | 425 | 264 | 161 | 1,499 | 909 | 590 | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים |
| 300 | 434 | (134) | 32 | 69 | (37) | 359 | 420 | (61) | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגדרי |
| 802 | 331 | 471 | 457 | 333 | 124 | 1,858 | 1,329 | 529 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | סך הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית |
| 190 | 79 | 111 | 99 | 67 | 32 | 564 | 468 | 96 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 190 | 79 | 111 | 99 | 67 | 32 | 564 | 468 | 96 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 992 | 410 | 582 | 556 | 400 | 156 | 2,422 | 1,797 | 625 | סך הכנסות |
| 101 | 11 | 90 | 94 | 83 | 11 | 113 | 53 | 60 | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 381 | 376 | 5 | 264 | 264 | - | 1,270 | 1,270 | - | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| 5 | - | 5 | - | - | - | (9) | (9) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגדרי |
| 386 | 376 | 10 | 264 | 264 | - | 1,261 | 1,261 | - | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 505 | 23 | 482 | 198 | 53 | 145 | 1,048 | 483 | 565 | רווח לפני מיסים |
| 171 | 8 | 163 | 67 | 18 | 49 | 355 | 164 | 191 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 334 | 15 | 319 | 131 | 35 | 96 | 693 | 319 | 374 | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 334 | 15 | 319 | 131 | 35 | 96 | 693 | 319 | 374 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | - | - | - | (10) | (10) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 334 | 15 | 319 | 131 | 35 | 96 | 683 | 309 | 374 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 27,131 | 11,603 | 15,528 | 11,526 | 8,059 | 3,467 | 33,520 | 21,532 | 11,988 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 27,131 | 11,603 | 15,528 | 11,526 | 8,059 | 3,467 | 33,520 | 21,532 | 11,988 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 28,779 | 5,198 | 23,581 | 12,902 | 9,380 | 3,522 | 35,147 | 22,090 | 13,057 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 163 | 157 | 6 | 197 | 164 | 33 | 822 | 805 | 17 | יתרת חובות פגומים |
| - | - | - | - | - | - | 69 | 47 | 22 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 37,382 | 28,812 | 8,570 | 14,044 | 11,469 | 2,575 | 54,974 | 43,921 | 11,053 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 37,382 | 28,812 | 8,570 | 14,044 | 11,469 | 2,575 | 54,974 | 43,921 | 11,053 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 39,636 | 31,053 | 8,583 | 13,570 | 11,301 | 2,269 | 55,805 | 44,410 | 11,395 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 37,854 | 13,292 | 24,562 | 13,610 | 9,169 | 4,441 | 30,550 | 18,460 | 12,090 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 43,490 | 16,142 | 27,348 | 14,098 | 9,362 | 4,736 | 33,036 | 19,211 | 13,825 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 32,728 | 24,512 | 8,216 | 8,668 | 6,813 | 1,855 | 42,270 | 38,058 | 4,212 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול |
| | | | | | | | | | פיצול הכנסות ריבית נטו: |
| 602 | 215 | 387 | 337 | 236 | 101 | 1,311 | 906 | 405 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 141 | 102 | 39 | 97 | 81 | 16 | 480 | 380 | 100 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 59 | 14 | 45 | 23 | 16 | 7 | 67 | 43 | 24 | אחר |
| 802 | 331 | 471 | 457 | 333 | 124 | 1,858 | 1,329 | 529 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

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

| מגזר עסקים גדולים | | | מגזר עסקים בינוניים | | | מגזר עסקים קטנים וזעירים | | | |
|--------------------------------|------------|--------------|---------------------|------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|---|
| סך הכל | אחר | בינוני ונדלן | סך הכל | אחר | בינוני ונדלן | סך הכל | אחר | בינוני ונדלן | |
| 611 | 243 | 368 | 382 | 301 | 81 | 1,415 | 1,000 | 415 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 187 | 177 | 10 | 58 | 52 | 6 | 153 | 131 | 22 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 424 | 66 | 358 | 324 | 249 | 75 | 1,262 | 869 | 393 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים |
| 161 | 201 | (40) | 13 | 18 | (5) | 101 | 132 | (31) | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי |
| 585 | 267 | 318 | 337 | 267 | 70 | 1,363 | 1,001 | 362 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| 5 | 5 | - | (2) | (2) | - | 1 | 1 | - | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 160 | 66 | 94 | 114 | 88 | 26 | 543 | 467 | 76 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 165 | 71 | 94 | 112 | 86 | 26 | 544 | 468 | 76 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 750 | 338 | 412 | 449 | 353 | 96 | 1,907 | 1,469 | 438 | סך הכנסות |
| (7) | (39) | 32 | 22 | 23 | (1) | (71) | (80) | 9 | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 352 | 262 | 90 | 220 | 193 | 27 | 1,164 | 1,040 | 124 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| 27 | 22 | 5 | 19 | 17 | 2 | (24) | (22) | (2) | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי |
| 379 | 284 | 95 | 239 | 210 | 29 | 1,140 | 1,018 | 122 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 378 | 93 | 285 | 188 | 120 | 68 | 838 | 531 | 307 | רווח לפני מיסים |
| 130 | 32 | 98 | 65 | 41 | 24 | 288 | 182 | 106 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 248 | 61 | 187 | 123 | 79 | 44 | 550 | 349 | 201 | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 248 | 61 | 187 | 123 | 79 | 44 | 550 | 349 | 201 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | - | - | - | (6) | (6) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 248 | 61 | 187 | 123 | 79 | 44 | 544 | 343 | 201 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 20,838 | 11,083 | 9,755 | 8,958 | 6,185 | 2,773 | 30,459 | 21,130 | 9,329 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 20,838 | 11,083 | 9,755 | 8,958 | 6,185 | 2,773 | 30,459 | 21,130 | 9,329 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 23,574 | 11,109 | 12,465 | 10,066 | 6,959 | 3,107 | 30,744 | 21,343 | 9,401 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 336 | 280 | 56 | 187 | 174 | 13 | 704 | 502 | 202 | יתרת חובות פגומים |
| - | - | - | - | - | - | 26 | 16 | 10 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 36,129 | 28,399 | 7,730 | 15,525 | 12,408 | 3,117 | 47,118 | 38,454 | 8,664 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 36,129 | 28,399 | 7,730 | 15,525 | 12,408 | 3,117 | 47,118 | 38,454 | 8,664 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 36,669 | 27,836 | 8,833 | 15,742 | 12,671 | 3,071 | 50,247 | 40,602 | 9,645 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 30,618 | 12,345 | 18,273 | 11,927 | 8,049 | 3,878 | 27,504 | 17,779 | 9,725 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 33,606 | 11,989 | 21,617 | 12,936 | 8,773 | 4,163 | 27,368 | 17,297 | 10,071 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 27,498 | 21,971 | 5,527 | 6,410 | 5,411 | 999 | 38,589 | 34,556 | 4,033 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | |
| 490 | 185 | 305 | 285 | 230 | 55 | 1,182 | 849 | 333 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 53 | 53 | - | 42 | 28 | 14 | 124 | 107 | 17 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 42 | 29 | 13 | 10 | 9 | 1 | 57 | 45 | 12 | אחר |
| 585 | 267 | 318 | 337 | 267 | 70 | 1,363 | 1,001 | 362 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר עסקים גדולים | | | מגזר עסקים בינוניים | | | מגזר עסקים קטנים וזעירים | | | |
|--------------------------------|------------|--------------|---------------------|------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|---|
| סך הכל | אחר | בינוני ונדלן | סך הכל | אחר | בינוני ונדלן | סך הכל | אחר | בינוני ונדלן | |
| 575 | 239 | 336 | 330 | 229 | 101 | 1,202 | 848 | 354 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 186 | 173 | 13 | 53 | 46 | 7 | 106 | 89 | 17 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 389 | 66 | 323 | 277 | 183 | 94 | 1,096 | 759 | 337 | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים |
| 172 | 205 | (33) | 32 | 38 | (6) | 92 | 109 | (17) | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי |
| 561 | 271 | 290 | 309 | 221 | 88 | 1,188 | 868 | 320 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| (1) | (1) | - | 1 | 1 | - | - | - | - | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 134 | 58 | 76 | 96 | 67 | 29 | 440 | 380 | 60 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 133 | 57 | 76 | 97 | 68 | 29 | 440 | 380 | 60 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 694 | 328 | 366 | 406 | 289 | 117 | 1,628 | 1,248 | 380 | סך הכנסות |
| 138 | 141 | (3) | 136 | 130 | 6 | 321 | 275 | 46 | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 151 | 107 | 44 | 74 | 63 | 11 | 880 | 808 | 72 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| 88 | 72 | 16 | 62 | 57 | 5 | (77) | (71) | (6) | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי |
| 239 | 179 | 60 | 136 | 120 | 16 | 803 | 737 | 66 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 317 | 8 | 309 | 134 | 39 | 95 | 504 | 236 | 268 | רווח לפני מיסים |
| 110 | 3 | 107 | 46 | 13 | 33 | 175 | 82 | 93 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 207 | 5 | 202 | 88 | 26 | 62 | 329 | 154 | 175 | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 207 | 5 | 202 | 88 | 26 | 62 | 329 | 154 | 175 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | - | - | - | (5) | (5) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 207 | 5 | 202 | 88 | 26 | 62 | 324 | 149 | 175 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 19,125 | 10,881 | 8,244 | 8,108 | 5,360 | 2,748 | 23,880 | 17,122 | 6,758 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 19,125 | 10,881 | 8,244 | 8,108 | 5,360 | 2,748 | 23,880 | 17,122 | 6,758 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 20,169 | 11,936 | 8,233 | 9,660 | 6,297 | 3,363 | 29,514 | 20,722 | 8,792 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 340 | 332 | 8 | 239 | 203 | 36 | 810 | 622 | 188 | יתרת חובות פגומים |
| 1 | 1 | - | - | - | - | 27 | 23 | 4 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 31,004 | 25,167 | 5,837 | 10,570 | 7,940 | 2,630 | 34,255 | 28,116 | 6,139 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 31,004 | 25,167 | 5,837 | 10,570 | 7,940 | 2,630 | 34,255 | 28,116 | 6,139 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 38,094 | 30,825 | 7,269 | 14,406 | 11,119 | 3,287 | 44,382 | 36,508 | 7,874 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 25,729 | 10,343 | 15,386 | 9,192 | 5,752 | 3,440 | 22,792 | 14,741 | 8,051 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 28,781 | 13,052 | 15,729 | 11,882 | 7,538 | 4,344 | 27,800 | 18,578 | 9,222 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 19,054 | 14,398 | 4,656 | 3,744 | 2,873 | 871 | 29,986 | 26,261 | 3,725 | יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | |
| 475 | 208 | 267 | 260 | 184 | 76 | 1,026 | 737 | 289 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 59 | 50 | 9 | 36 | 28 | 8 | 122 | 102 | 20 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 27 | 13 | 14 | 13 | 9 | 4 | 40 | 29 | 11 | אחר |
| 561 | 271 | 290 | 309 | 221 | 88 | 1,188 | 868 | 320 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגדרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר ניהול פיננסי | | | | | |
|-------------------|--------------------------------|---------------------|------------|--------------|---|
| פעילות למסחר | פעילות ניהול נכסים והתחייבויות | פעילות השקעה ריאלית | אחר | סך הכל | |
| 25 | 1,050 | - | - | 1,075 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| - | 1,861 | - | - | 1,861 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 25 | (811) | - | - | (786) | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים |
| (5) | 2,515 | - | - | 2,510 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגדרי |
| 20 | 1,704 | - | - | 1,724 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| 345 | 450 | (49) | 8 | 754 | הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-מימוני |
| 113 | - | - | 731 | 844 | הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-תפעולי |
| - | - | - | - | - | הכנסות שאינן מריבית בינמגדרי |
| 458 | 450 | (49) | 739 | 1,598 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 478 | 2,154 | (49) | 739 | 3,322 | סך הכנסות |
| - | - | - | - | - | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 1 | - | - | 526 | 527 | הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים |
| 1 | - | - | 6 | 7 | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגדרי |
| 2 | - | - | 532 | 534 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 476 | 2,154 | (49) | 207 | 2,788 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 161 | 729 | (17) | 70 | 943 | הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח |
| 315 | 1,425 | (32) | 137 | 1,845 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| - | - | - | 5 | 5 | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 315 | 1,425 | (32) | 142 | 1,850 | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| - | - | - | (20) | (20) | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 315 | 1,425 | (32) | 122 | 1,830 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי |
| 214 | 92,452 | 346 | 14,459 | 107,471 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | 346 | - | 346 | מזה:השקעות בחברות כלולות |
| - | 16,444 | - | 42,264 | 58,708 | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| - | - | - | - | - | מזה:יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| - | - | - | - | - | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 2,005 | 1,997 | 797 | 8,111 | 12,910 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 1,354 | 1,837 | 640 | 8,821 | 12,652 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| - | 2,125 | - | (288) | 1,837 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול |
| 143 | 34 | - | - | - | מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית: |
| 9 | 1,135 | - | - | - | הפרשי שער, נטו |
| 121 | 857 | - | - | - | הפרשי מדד, נטו |
| 9 | - | - | - | - | חשיפות ריבית, נטו |
| - | 77 | - | - | - | חשיפות למניות, נטו |
| - | - | - | - | - | מרווחי ריבית שמשוייכים לניהול פיננסי |
| 282 | 2,103 | - | - | - | סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית לפי בסיס צבירה |
| - | (201) | - | - | - | רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב |
| - | 242 | - | - | - | שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברוו"ה |
| 196 | 10 | - | - | - | הכנסות אחרות שאינן מריבית |
| 478 | 2,154 | - | - | - | סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית |

ביאור 29 - מגדרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך
מגדר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

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

| מגדר ניהול פיננסי | | | | |
|-------------------|--------------------------------|---------------------|-------------|--------------|
| פעילות למסחר | פעילות ניהול נכסים והתחייבויות | פעילות השקעה ריאלית | אחר | סך הכל |
| 14 | 234 | - | - | 248 |
| - | 1,238 | - | - | 1,238 |
| 14 | (1,004) | - | - | (990) |
| 6 | 2,287 | - | - | 2,293 |
| 20 | 1,283 | - | - | 1,303 |
| 90 | 238 | 57 | - | 385 |
| 108 | - | - | 359 | 467 |
| - | - | - | - | - |
| 198 | 238 | 57 | 359 | 852 |
| 218 | 1,521 | 57 | 359 | 2,155 |
| - | - | - | (1) | (1) |
| 124 | 67 | - | 312 | 503 |
| - | - | - | 2 | 2 |
| 124 | 67 | - | 314 | 505 |
| 94 | 1,454 | 57 | 46 | 1,651 |
| 32 | 501 | 20 | 16 | 569 |
| 62 | 953 | 37 | 30 | 1,082 |
| - | - | - | (10) | (10) |
| 62 | 953 | 37 | 20 | 1,072 |
| - | - | - | (44) | (44) |
| 62 | 953 | 37 | (24) | 1,028 |
| 126 | 103,342 | 200 | - | 103,668 |
| - | - | 22 | - | 22 |
| - | 41,790 | - | - | 41,790 |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 2,551 | 2,095 | 795 | 6,530 | 11,971 |
| 2,440 | 2,121 | 884 | 6,871 | 12,316 |
| - | - | - | 3,380 | 3,380 |
| 15 | (7) | - | - | - |
| (1) | 441 | - | - | - |
| 33 | 830 | - | - | - |
| 5 | - | - | - | - |
| - | 22 | - | - | - |
| 52 | 1,286 | - | - | - |
| - | 51 | - | - | - |
| - | 100 | - | - | - |
| 166 | 84 | - | - | - |
| 218 | 1,521 | - | - | - |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגדרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך מגדר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגדר ניהול פיננסי | | | | | |
|---|-------------|---------------------|-------------------|--------------|--|
| סך הכל | אחר | פעילות ניהול | | פעילות למסחר | |
| | | פעילות השקעה ריאלית | נכסים והתחייבויות | | |
| 235 | - | - | 225 | 10 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 424 | - | - | 424 | - | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| (189) | - | - | (199) | 10 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים |
| 322 | - | - | 324 | (2) | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגדרי |
| 133 | - | - | 125 | 8 | סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו |
| 208 | - | 25 | 62 | 121 | הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-מימוני |
| 316 | 203 | - | - | 113 | הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-תפעולי |
| - | - | - | - | - | הכנסות שאינן מריבית בינמגדרי |
| 524 | 203 | 25 | 62 | 234 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 657 | 203 | 25 | 187 | 242 | סך הכנסות |
| 1 | 1 | - | - | - | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 416 | 210 | - | 72 | 134 | הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים |
| 5 | 5 | - | - | - | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגדרי |
| 421 | 215 | - | 72 | 134 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 235 | (13) | 25 | 115 | 108 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 81 | (5) | 9 | 40 | 37 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 154 | (8) | 16 | 75 | 71 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| 1 | 1 | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 155 | (7) | 16 | 75 | 71 | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (40) | (40) | - | - | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 115 | (47) | 16 | 75 | 71 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי |
| 69,431 | - | 155 | 69,200 | 76 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| 31 | - | 31 | - | - | מזה:השקעות בחברות כלולות |
| 31,298 | - | - | 31,298 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| - | - | - | - | - | מזה:יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| - | - | - | - | - | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 8,010 | 4,790 | 285 | 962 | 1,973 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון |
| 11,291 | 6,443 | 576 | 1,883 | 2,389 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח |
| 2,663 | 2,663 | - | - | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול |
| מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימן שאינן מריבית: | | | | | |
| - | - | - | (29) | 9 | הפרשי שער, נטו |
| - | - | - | (110) | 5 | הפרשי מדד, נטו |
| - | - | - | 70 | 58 | חשיפות ריבית, נטו |
| - | - | - | - | 1 | חשיפות למניות, נטו |
| - | - | - | 57 | - | מרווחי ריבית שמשוייכים לניהול פיננסי |
| - | - | - | (12) | 73 | סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית לפי בסיס צבירה |
| - | - | - | 124 | - | רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב |
| - | - | - | 49 | - | שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח |
| - | - | - | 26 | 169 | הכנסות אחרות שאינן מריבית |
| - | - | - | 187 | 242 | סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית |

ביאור 29 - מגדרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. מידע על הפעילות לפי אזורים גאוגרפים

| | רווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | | | | | | הכנסות ⁽¹⁾ | |
|---------------------|--|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|---------------|
| | 2022 | | 2021 | | 2020 | | | |
| ישראל | 379,955 | 402,949 | 1,525 | 3,069 | 4,361 | 7,680 | 10,065 | 13,165 |
| שוויץ | 372 | 425 | - | 14 | - | 24 | 16 | - |
| אחר מחוץ לישראל | 11,944 | 24,918 | 85 | 105 | 111 | 229 | 239 | 503 |
| סה"כ מחוץ לישראל | 12,316 | 25,343 | 85 | 119 | 111 | 253 | 255 | 503 |
| סך הכל מאוחד | 392,271 | 428,292 | 1,610 | 3,188 | 4,472 | 7,933 | 10,320 | 13,668 |

(1) הכנסות - הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית.

ג. 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 הפיקוח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים.

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 המנהל 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 סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית⁽⁴⁾. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית 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 בנייה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידיים 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 תאגידיים. 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 בנייה 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 הנדל"ן ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים 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.

החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. בהתאם, כוללים דוח רווח והפסד, לשנת 2021 ולרבעון הרביעי של שנת 2020, והמאזנים המאוחדים של הבנק, לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020, את הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפים - המשך

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מסך הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים | מסקי בית |
|-----------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|-------------------|----------------|---|
| הכנסות (הוצאות) ריבית נטו: | | | | | | | | |
| 10,240 | (889) | 784 | 307 | 887 | (58) | 8,719 | 490 | מחיצוניים |
| - | 2,721 | 876 | 78 | 578 | 119 | (6,566) | 2,194 | בינמגזרי |
| 10,240 | 1,832 | 1,660 | 385 | 1,465 | 61 | 2,153 | 2,684 | סך הכל הכנסות ריבית נטו |
| 754 | 571 | 121 | 1 | 2 | 1 | 1 | 57 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 2,674 | 836 | 361 | 86 | 478 | 16 | 150 | 747 | עמלות והכנסות אחרות |
| 13,668 | 3,239 | 2,142 | 472 | 1,945 | 78 | 2,304 | 3,488 | סך הכנסות |
| 532 | - | 135 | 93 | 109 | 1 | 94 | 100 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 6,173 | 539 | 692 | 313 | 1,107 | 27 | 951 | 2,544 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 6,963 | 2,700 | 1,315 | 66 | 729 | 50 | 1,259 | 844 | רווח לפני מס |
| 2,356 | 913 | 445 | 22 | 247 | 17 | 426 | 286 | הפרשה למסים על הרווח |
| 4,607 | 1,787 | 870 | 44 | 482 | 33 | 833 | 558 | רווח לאחר מיסים |
| 5 | 5 | - | - | - | - | - | - | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס |
| 4,612 | 1,792 | 870 | 44 | 482 | 33 | 833 | 558 | רווח נקי: |
| (140) | (20) | - | - | (10) | - | - | (110) | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 4,472 | 1,772 | 870 | 44 | 472 | 33 | 833 | 448 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 20.0% | | 14.5% | 4.2% | 25.7% | - | 8.2% | 17.6% | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾ |
| 291,362 | - | 46,726 | 9,313 | 22,478 | 480 | 178,602 | 33,763 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו |
| 323,513 | 14,514 | 95,179 | 14,693 | 46,911 | 7,026 | - | 145,190 | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 413,520 | 98,991 | 67,567 | 9,399 | 22,583 | 1,042 | 179,349 | 34,589 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| 235,666 | 14,976 | 59,487 | 10,585 | 18,671 | 133 | 101,626 | 30,188 | 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).

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

| מסך הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים | |
|---|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|-------------------|----------------|---|
| הכנסות (הוצאות) ריבית נטו: | | | | | | | | |
| 7,685 | (1,170) | 990 | 273 | 923 | (30) | 5,952 | 747 | מחיצוניים |
| - | 2,546 | 114 | 15 | 202 | 74 | (4,029) | 1,078 | בינמגזרי |
| 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 (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 5,568 | 524 | 658 | 283 | 988 | 31 | 801 | 2,283 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 5,030 | 1,605 | 810 | 66 | 687 | 42 | 1,400 | 420 | רווח לפני מס |
| 1,730 | 552 | 279 | 23 | 236 | 14 | 482 | 144 | הפרשה למסים על הרווח |
| 3,300 | 1,053 | 531 | 43 | 451 | 28 | 918 | 276 | רווח לאחר מיסים |
| | | | | | | | | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר |
| (10) | (10) | - | - | - | - | - | - | השפעת המס |
| - | - | - | - | - | - | - | - | רווח נקי: |
| 3,290 | 1,043 | 531 | 43 | 451 | 28 | 918 | 276 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (102) | (44) | - | - | (6) | - | - | (52) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 3,188 | 999 | 531 | 43 | 445 | 28 | 918 | 224 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾ | | | | | | | | |
| 15.8% | - | 10.9% | 4.8% | 23.3% | - | 10.0% | 9.4% | |
| 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
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 (הוצאות) ריבית נטו: | | | | | | | | |
| 5,820 | (310) | 879 | 227 | 806 | (25) | 3,582 | 661 | מחיצוניים |
| - | 520 | 130 | 31 | 149 | 96 | (1,916) | 990 | בינמגזרי |
| 5,820 | 210 | 1,009 | 258 | 955 | 71 | 1,666 | 1,651 | סך הכל הכנסות ריבית נטו |
| 221 | 155 | 54 | 1 | 2 | 2 | - | 7 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,892 | 322 | 284 | 65 | 353 | 135 | 156 | 577 | עמלות והכנסות אחרות |
| 7,933 | 687 | 1,347 | 324 | 1,310 | 208 | 1,822 | 2,235 | סך הכנסות |
| 1,050 | 3 | 299 | 75 | 260 | 5 | 264 | 144 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 4,279 | 409 | 469 | 177 | 685 | 100 | 647 | 1,792 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 2,604 | 275 | 579 | 72 | 365 | 103 | 911 | 299 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 903 | 94 | 201 | 25 | 127 | 36 | 316 | 104 | הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח |
| 1,701 | 181 | 378 | 47 | 238 | 67 | 595 | 195 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| 1 | 1 | - | - | - | - | - | - | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס |
| | | | | | | | | רווח נקי (הפסד): |
| 1,702 | 182 | 378 | 47 | 238 | 67 | 595 | 195 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (92) | (40) | - | - | (5) | - | - | (47) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,610 | 142 | 378 | 47 | 233 | 67 | 595 | 148 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 9.5% | 19.9% | 9.1% | 6.6% | 15.8% | - | 7.5% | 7.5% | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾ |
| 218,083 | - | 30,123 | 6,493 | 16,922 | 1,000 | 136,308 | 27,237 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו |
| 239,181 | 13,747 | 63,129 | 10,358 | 30,259 | 11,467 | - | 110,221 | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 301,780 | 70,401 | 41,287 | 6,595 | 17,164 | 1,469 | 136,978 | 27,886 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| 175,645 | 8,524 | 41,399 | 7,086 | 14,932 | 596 | 79,074 | 24,034 | 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| | | הפרשה להפסדי אשראי אשראי לציבור | | | | |
|--|--------------------------------|------------------------------------|-------------|------------|--------------|--|
| סך הכל | בנקים, ממשלות ואגרות חוב | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| | | | | | | |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
| 2,315 | 1 | 2,314 | 254 | 804 | 1,256 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽⁴⁾ |
| 392 | - | 392 | 149 | (32) | 275 | הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ |
| 532 | - | 532 | 97 | 99 | 336 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ |
| (519) | - | (519) | (189) | - | (330) | מחיקות חשבונאיות, נטו אחר ⁽³⁾ |
| 250 | - | 250 | 122 | - | 128 | |
| (269) | - | (269) | (67) | - | (202) | |
| 135 | - | 135 | 79 | 31 | 25 | |
| 3,105 | 1 | 3,104 | 512 | 902 | 1,690 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 220 | - | 220 | 16 | 5 | 199 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
| 2,667 | 2 | 2,665 | 340 | 942 | 1,383 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ |
| (278) | (1) | (277) | (56) | (133) | (88) | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ |
| (394) | - | (394) | (143) | (10) | (241) | מחיקות חשבונאיות, נטו אחר ⁽³⁾ |
| 266 | - | 266 | 98 | 3 | 165 | |
| (128) | - | (128) | (45) | (7) | (76) | |
| 54 | - | 54 | 15 | 2 | 37 | |
| 2,315 | 1 | 2,314 | 254 | 804 | 1,256 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 211 | - | 211 | 16 | - | 195 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | |
| 1,813 | 1 | 1,812 | 273 | 674 | 865 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾ |
| 1,050 | 1 | 1,049 | 136 | 279 | 634 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ |
| (469) | - | (469) | (153) | (12) | (304) | מחיקות חשבונאיות, נטו אחר ⁽³⁾ |
| 196 | - | 196 | 76 | 1 | 119 | |
| (273) | - | (273) | (77) | (11) | (185) | |
| 77 | - | 77 | 8 | - | 69 | |
| 2,667 | 2 | 2,665 | 340 | 942 | 1,383 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 232 | - | 232 | 24 | - | 208 | 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 מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המסמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" יתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".
- (3) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.
- (4) חובות⁽⁴⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| בנקים, ממשלות | | אשראי לציבור | | | | |
|--|---------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|----------------------------------|
| סך הכל | ואגרות חוב | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾ | | | | | | |
| 104,784 | 30,560 | 74,224 | 407 | - | 73,817 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 236,132 | - | 236,132 | 26,132 | 196,840 | 13,160 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 340,916 | 30,560 | 310,356 | 26,539 | (2)196,840 | 86,977 | סך הכל חובות |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ | | | | | | |
| 1,119 | 1 | 1,118 | 12 | - | 1,106 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,766 | - | 1,766 | 484 | 897 | 385 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 2,885 | 1 | 2,884 | 496 | 897 | 1,491 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾ | | | | | | |
| 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 | (2)175,758 | 72,923 | סך הכל חובות |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ | | | | | | |
| 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 |

(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 מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,566 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 11,145 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - 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 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|---|--|----------------|-------------------------|--------------|----------------|---|
| 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 |
| 54 | 20 | 25,918 | 159 | 343 | 25,416 | בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾ |
| 13 | 2 | 7,248 | 99 | 58 | 7,091 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 2 | - | 9,246 | 20 | 2 | 9,224 | שרותים פיננסיים |
| 118 | 47 | 39,700 | 904 | 774 | 38,022 | מסחרי - אחר |
| 187 | 69 | 82,112 | 1,182 | 1,177 | 79,753 | סך הכל מסחרי |
| 1,054 | - | 196,703 | 1,329 | - | 195,374 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 103 | 44 | 26,535 | 55 | 167 | 26,313 | אנשים פרטיים - אחר |
| 1,344 | 113 | 305,350 | 2,566 | 1,344 | 301,440 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל |
| | | | | | | פעילות לווים בחוץ לארץ |
| | | | | | | ציבור - מסחרי |
| - | - | 2,616 | - | - | 2,616 | בינוי ונדל"ן |
| - | - | 2,249 | 11 | 28 | 2,210 | מסחרי - אחר |
| - | - | 4,865 | 11 | 28 | 4,826 | סך הכל מסחרי |
| - | - | 141 | - | - | 141 | אנשים פרטיים |
| - | - | 5,006 | 11 | 28 | 4,967 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| 1,344 | 113 | 310,356 | 2,577 | 1,372 | 306,407 | 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 105 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 4,352 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאור 30 - 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 ⁽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 | תקנים | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 23 | 9 | 19,881 | 177 | 124 | 19,580 | בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾ |
| 9 | 1 | 6,228 | 84 | 28 | 6,116 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1 | - | 8,143 | 7 | 35 | 8,101 | שרותים פיננסיים |
| 108 | 16 | 35,533 | 919 | 513 | 34,101 | מסחרי - אחר |
| 141 | 26 | 69,785 | 1,187 | 700 | 67,898 | סך הכל מסחרי |
| 519 | 1,300 | 175,599 | - | 1,300 | 174,299 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 79 | 26 | 24,842 | 56 | 137 | 24,649 | אנשים פרטיים - אחר |
| 739 | 1,352 | 270,226 | 1,243 | 2,137 | 266,846 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| - | - | 2,197 | - | 1 | 2,196 | בינוי ונדל"ן |
| - | - | 941 | 6 | 33 | 902 | מסחרי אחר |
| - | - | 3,138 | 6 | 34 | 3,098 | סך הכל מסחרי |
| - | - | 167 | - | - | 167 | אנשים פרטיים |
| - | - | 3,305 | 6 | 34 | 3,265 | סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| 739 | 1,352 | 273,531 | 1,249 | 2,171 | 270,111 | 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) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - 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 אשראי

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|--|
| יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב | יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות | יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב | | | | | | | סך הכול | |
| | | קודם | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | | | |
| 33,166 | 631 | 1,855 | 319 | 637 | 1,018 | 1,937 | 7,551 | 19,218 | איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי פעילות לווים בישראל | |
| | | | | | | | | | ציבור - מסחרי | |
| | | | | | | | | | בניו ונדל"ן - סה"כ | |
| 31,637 | 602 | 1,720 | 265 | 482 | 888 | 1,773 | 7,230 | 18,677 | אשראי בדירוג ביצוע | |
| 870 | 17 | 25 | 27 | 36 | 59 | 63 | 237 | 406 | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי | |
| 401 | 11 | 27 | 1 | 109 | 44 | 72 | 52 | 85 | אשראי בעייתי צובר | |
| 258 | 1 | 83 | 26 | 10 | 27 | 29 | 32 | 50 | אשראי שאינו צובר | |
| 48,946 | 328 | 16,760 | 1,533 | 1,386 | 1,727 | 5,438 | 6,153 | 15,621 | מסחרי אחר - סה"כ | |
| 45,557 | 301 | 15,965 | 1,435 | 1,297 | 1,624 | 5,064 | 5,304 | 14,567 | אשראי בדירוג ביצוע | |
| 1,689 | 3 | 480 | 16 | 16 | 18 | 118 | 659 | 379 | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי | |
| 776 | 9 | 315 | 12 | 15 | 21 | 105 | 58 | 241 | אשראי בעייתי צובר | |
| 924 | 15 | - | 70 | 58 | 64 | 151 | 132 | 434 | אשראי שאינו צובר | |
| 196,703 | - | - | 69,104 | 15,112 | 18,776 | 22,114 | 35,002 | 36,595 | אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג - סה"כ | |
| 123,303 | - | - | 49,990 | 9,908 | 11,668 | 12,970 | 19,412 | 19,355 | LTV עד 60% | |
| 70,738 | - | - | 17,395 | 5,100 | 6,916 | 9,011 | 15,316 | 17,000 | LTV מעל 60% ועד 75% | |
| 2,662 | - | - | 1,719 | 104 | 192 | 133 | 274 | 240 | LTV מעל 75% | |
| 193,500 | - | - | 67,688 | 14,663 | 18,374 | 21,713 | 34,658 | 36,404 | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע | |
| 820 | - | - | 291 | 107 | 103 | 124 | 130 | 65 | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע | |
| 1,054 | - | - | 357 | 156 | 111 | 182 | 150 | 98 | בפיגור 30-89 יום | |
| 1,329 | - | - | 768 | 186 | 188 | 95 | 64 | 28 | אשראי שאינו צובר | |
| 26,535 | 77 | 6,602 | 1,164 | 1,053 | 1,765 | 2,248 | 4,490 | 9,136 | אנשים פרטיים אחר - סה"כ | |
| 26,008 | 72 | 6,505 | 1,114 | 1,015 | 1,719 | 2,197 | 4,392 | 8,994 | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע | |
| 325 | 3 | 36 | 44 | 35 | 38 | 37 | 61 | 71 | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע | |
| 103 | - | 39 | 3 | 1 | 3 | 2 | 18 | 37 | בפיגור 30-89 יום | |
| 44 | - | 13 | 1 | 1 | 3 | 5 | 9 | 12 | בפיגור מעל 90 יום | |
| 55 | 2 | 9 | 2 | 1 | 2 | 7 | 10 | 22 | אשראי שאינו צובר | |
| 305,350 | 1,036 | 25,217 | 72,120 | 18,188 | 23,286 | 31,737 | 53,196 | 80,570 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל | |
| | | | | | | | | | פעילות לווים בחוץ לארץ | |
| 5,006 | - | - | 657 | 407 | 436 | 516 | 699 | 2,291 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל | |
| 4,967 | - | - | 656 | 407 | 436 | 498 | 685 | 2,285 | אשראי לא בעייתי | |
| 28 | - | - | - | - | - | 18 | 10 | - | אשראי בעייתי צובר | |
| 11 | - | - | 1 | - | - | - | 4 | 6 | אשראי שאינו צובר | |
| 310,356 | 1,036 | 25,217 | 72,777 | 18,595 | 23,722 | 32,253 | 53,895 | 82,861 | סך הכל אשראי לציבור | |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------------------|--|--|------------|--|---|
| 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 |
| 23 | 435 | 258 | 1 | 36 | 257 | בינוי ונדל"ן |
| 11 | 1,196 | 924 | 17 | 162 | 907 | מסחרי - אחר |
| 34 | 1,631 | 1,182 | 18 | 198 | 1,164 | סך הכל מסחרי |
| - | 1,448 | 1,329 | - | 67 | 1,329 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 5 | 75 | 55 | 4 | 42 | 51 | אנשים פרטיים - אחר |
| 39 | 3,154 | 2,566 | 22 | 307 | 2,544 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל |
| | | | | | | פעילות לווים בחוץ לארץ |
| - | 67 | 11 | - | 1 | 11 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| 39 | 3,221 | 2,577 | 22 | 308 | 2,555 | סך הכל |
| | | | | | | מזה: |
| | 1,601 | 1,086 | 9 | 191 | 1,077 | נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | 127 | 83 | 9 | 6 | 74 | נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון |
| | 1,493 | 1,408 | 4 | 111 | 1,404 | 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 134 מיליוני שקלים חדשים. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 הינה 2,697 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים - המשך

| ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽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 | | | | | |
| 3 | 367 | 261 | 40 | 19 | 221 |
| 12 | 1,145 | 926 | 137 | 282 | 789 |
| 15 | 1,512 | 1,187 | 177 | 301 | 1,010 |
| - | - | - | - | - | - |
| 18 | 105 | 56 | 20 | 17 | 36 |
| 33 | 1,617 | 1,243 | 197 | 318 | 1,046 |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | | |
| - | 1 | 6 | - | 1 | 6 |
| 33 | 1,618 | 1,249 | 197 | 319 | 1,052 |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ | | | | | |
| סך הכל | | | | | |
| מזה: | | | | | |
| | 1,403 | 1,069 | 187 | 311 | 882 |
| | 215 | 168 | 10 | 1 | 158 |
| | - | 12 | - | 7 | 12 |

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות לא צוברים - המשך

| ליום 31 בדצמבר 2020 ⁽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⁾⁽¹⁾ | |
| | | | | | | פעילות לווים בישראל |
| | | | | | | ציבור - מסחרי |
| 4 | 319 | 232 | 53 | 22 | 179 | בינוי ונדל"ן |
| 13 | 1,359 | 1,131 | 309 | 257 | 822 | מסחרי - אחר |
| 17 | 1,678 | 1,363 | 362 | 279 | 1,001 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 8 | 114 | 68 | 31 | 26 | 37 | אנשים פרטיים - אחר |
| 25 | 1,792 | 1,431 | 393 | 305 | 1,038 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל |
| | | | | | | פעילות לווים בחוץ לארץ |
| - | 64 | 60 | - | 43 | 60 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| 25 | 1,856 | 1,491 | 393 | 348 | 1,098 | סך הכל |
| | | | | | | מזה: |
| | 1,684 | 1,345 | 373 | 338 | 972 | נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | 172 | 128 | 20 | 3 | 108 | נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון |
| | - | 18 | - | 7 | 18 | נמדד על בסיס קבוצתי |

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 98 מיליוני שקלים חדשים. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 הינה 1,469 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - 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

| 31 בדצמבר 2022 | | | | |
|---|----------------------------------|---|--|-------------------------|
| 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 | | | | |
| 41 | 1 | - | - | 40 |
| 150 | 17 | - | - | 133 |
| 191 | 18 | - | - | 173 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור⁽²⁾ | | | | |
| 36 | - | - | - | 36 |
| 58 | 24 | - | - | 34 |
| 285 | 42 | - | - | 243 |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל | | | | |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | |
| - | - | - | - | - |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ | | | | |
| 285 | 42 | - | - | 243 |
| סך הכל | | | | |

(1) צובר הכנסות ריבית.

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

ליום 31 בדצמבר 2022, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 275 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

ב. אשראי לציבור

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

| 31 בדצמבר 2021 ⁽²⁾ | | | | |
|---|----------------------------------|---|--|-------------------------|
| 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 | | | | |
| 64 | 12 | - | - | 52 |
| 346 | 31 | - | - | 315 |
| 410 | 43 | - | - | 367 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | | | |
| - | - | - | - | - |
| 66 | 34 | 1 | - | 31 |
| 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 לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

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

| 31 בדצמבר 2020 | | | 31 בדצמבר 2021 | | | 31 בדצמבר 2022 | | | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------|--|
| ארגונים חדשים שבוצעו | | | | | | | | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים | |
| 25 | 25 | 80 | 25 | 25 | 55 | 13 | 18 | 72 | פעילות לווים בישראל |
| 174 | 188 | 502 | 133 | 133 | 267 | 95 | 98 | 322 | ציבור - מסחרי |
| 199 | 213 | 582 | 158 | 158 | 322 | 108 | 116 | 394 | בינוי ונדל"ן |
| - | - | - | - | - | - | 11 | 11 | 88 | מסחרי - אחר |
| 38 | 39 | 1,027 | 27 | 27 | 934 | 33 | 34 | 1,034 | סך הכל מסחרי |
| 237 | 252 | 1,609 | 185 | 185 | 1,256 | 152 | 161 | 1,516 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - אחר |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל |
| 237 | 252 | 1,609 | 185 | 185 | 1,256 | 152 | 161 | 1,516 | פעילות לווים בחוץ לארץ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| 237 | 252 | 1,609 | 185 | 185 | 1,256 | 152 | 161 | 1,516 | סך הכל |

| 31 בדצמבר 2020 | | | 31 בדצמבר 2021 | | | 31 בדצמבר 2022 | | | |
|--|------------|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|------------|--|--|
| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾ | | | | | | | | | |
| יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | | |
| - | 4 | 10 | 19 | - | 16 | - | 16 | | פעילות לווים בישראל |
| 5 | 70 | 3 | 77 | 10 | 75 | 10 | 75 | | ציבור - מסחרי |
| 5 | 74 | 13 | 96 | 10 | 91 | 10 | 91 | | בינוי ונדל"ן |
| - | - | - | - | 9 | 66 | 9 | 66 | | מסחרי - אחר |
| 4 | 203 | 2 | 298 | 3 | 309 | 3 | 309 | | סך הכל מסחרי |
| 9 | 277 | 15 | 394 | 22 | 466 | 22 | 466 | | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| - | - | - | - | - | - | - | - | | אנשים פרטיים - אחר |
| - | - | - | - | - | - | - | - | | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל |
| 9 | 277 | 15 | 394 | 22 | 466 | 22 | 466 | | פעילות לווים בחוץ לארץ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| 9 | 277 | 15 | 394 | 22 | 466 | 22 | 466 | | 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.

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | |
|---------------------|-------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| סך הכול | בפיגור מעל 7 שנים | בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 | בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים | בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים | בפיגור מעל 180 ימים עד שנה | בפיגור של 90 ימים עד 180 | אינו בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 1,193 | 11 | 20 | 52 | 153 | 173 | 99 | 685 |
| 1,329 | 28 | 13 | 31 | 173 | 403 | 441 | 240 |
| 55 | 2 | - | 2 | 8 | 3 | 6 | 34 |
| 2,577 | 41 | 33 | 85 | 334 | 579 | 546 | 959 |

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | |
|---------------------|-------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| סך הכול | בפיגור מעל 7 שנים | בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 | בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים | בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים | בפיגור מעל 180 ימים עד שנה | בפיגור של 90 ימים עד 180 | אינו בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 1,193 | 20 | 25 | 60 | 265 | 101 | 114 | 608 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 56 | - | - | 2 | 6 | 2 | 2 | 44 |
| 1,249 | 20 | 25 | 62 | 271 | 103 | 116 | 652 |

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

| סך הכול | יטרת הלוואות לדיור | | סך הכול | שיעור המימון |
|---------------|--------------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט/ בלון | | |
| 3,012 | 77,039 | 3,510 | 122,818 | עד 60% |
| 3,009 | 46,909 | 836 | 73,537 | מעל 60% |
| 5,401 | 327 | 3 | 485 | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 11,422 | 124,275 | 4,349 | 196,840 | סך הכל |

| סך הכול | יטרת הלוואות לדיור | | סך הכול | שיעור המימון |
|---------------|--------------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט/ בלון | | |
| 3,798 | 71,720 | 3,315 | 112,939 | עד 60% |
| 3,859 | 39,313 | 767 | 62,491 | מעל 60% |
| 12,112 | 232 | 2 | 328 | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 19,769 | 111,265 | 4,084 | 175,758 | סך הכל |

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי בסעיפים חוץ מאזניים לפי גודל סיכון האשראי של הלווה

| 31 בדצמבר 2022 | | | | |
|-----------------------------|----------------|------------------|---|---------------|
| סיכון אשראי חוץ מאזני(3) | אשראי(2) | מספר לווים(1) | תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים) | |
| 513 | 390 | 291,729 | עד 10 | |
| 1,051 | 779 | 121,540 | עד 20 | מעל 10 |
| 2,509 | 2,338 | 164,021 | עד 40 | מעל 20 |
| 4,316 | 6,107 | 180,251 | עד 80 | מעל 40 |
| 3,773 | 11,234 | 135,756 | עד 150 | מעל 80 |
| 3,188 | 22,836 | 120,517 | עד 300 | מעל 150 |
| 3,358 | 42,229 | 104,165 | עד 600 | מעל 300 |
| 7,139 | 83,210 | 105,731 | עד 1,200 | מעל 600 |
| 5,686 | 44,858 | 33,822 | עד 2,000 | מעל 1,200 |
| 3,895 | 24,369 | 10,676 | עד 4,000 | מעל 2,000 |
| 2,520 | 10,494 | 2,453 | עד 8,000 | מעל 4,000 |
| 3,469 | 9,975 | 1,125 | עד 20,000 | מעל 8,000 |
| 3,364 | 7,380 | 398 | עד 40,000 | מעל 20,000 |
| 15,431 | 22,430 | 456 | עד 200,000 | מעל 40,000 |
| 7,599 | 11,053 | 73 | עד 400,000 | מעל 200,000 |
| 7,482 | 7,553 | 29 | עד 800,000 | מעל 400,000 |
| 2,421 | 2,020 | 5 | עד 1,200,000 | מעל 800,000 |
| 1,508 | 1,101 | 2 | עד 1,406,000 | מעל 1,200,000 |
| 79,222 | 310,356 | 1,272,749 | | סך הכל |

| 31 בדצמבר 2021 | | | | |
|-----------------------------|----------------|------------------|---|---------------|
| סיכון אשראי חוץ מאזני(3) | אשראי(2) | מספר לווים(1) | תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים) | |
| 524 | 393 | 282,689 | עד 10 | |
| 1,094 | 792 | 124,338 | עד 20 | מעל 10 |
| 2,594 | 2,458 | 169,577 | עד 40 | מעל 20 |
| 4,309 | 6,364 | 184,135 | עד 80 | מעל 40 |
| 3,654 | 11,200 | 133,830 | עד 150 | מעל 80 |
| 3,268 | 21,828 | 116,153 | עד 300 | מעל 150 |
| 4,255 | 41,667 | 104,313 | עד 600 | מעל 300 |
| 11,618 | 77,777 | 104,776 | עד 1,200 | מעל 600 |
| 7,895 | 35,293 | 29,133 | עד 2,000 | מעל 1,200 |
| 4,625 | 19,056 | 8,977 | עד 4,000 | מעל 2,000 |
| 2,425 | 8,398 | 2,022 | עד 8,000 | מעל 4,000 |
| 3,156 | 8,587 | 961 | עד 20,000 | מעל 8,000 |
| 3,742 | 6,815 | 371 | עד 40,000 | מעל 20,000 |
| 13,995 | 16,254 | 369 | עד 200,000 | מעל 40,000 |
| 8,900 | 8,995 | 65 | עד 400,000 | מעל 200,000 |
| 7,158 | 3,835 | 20 | עד 800,000 | מעל 400,000 |
| 1,262 | 2,406 | 4 | עד 1,200,000 | מעל 800,000 |
| 1,239 | 1,413 | 2 | עד 1,318,000 | מעל 1,200,000 |
| 85,713 | 273,531 | 1,261,735 | | סך הכל |

(1) מספר הלווים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני.

(2) האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של הלווה. הנתונים הינם לפי הגדרת חבות בהוראה 313.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 30 - 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

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | |
|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---|-------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| סיכון אשראי לציבור שנרכש (1) | | | | סיכון אשראי לציבור שנמכר | | | | |
| מזה: אשראי בעייתי | סיכון אשראי חוץ מאזני שנרכש השנה | אשראי לציבור שנרכש (3) השנה | יתרה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות | סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר | מזה: אשראי בעייתי | סיכון אשראי חוץ מאזני שנמכר (2) השנה | אשראי לציבור שנמכר השנה | |
| | | | | | | | | - |
| - | - | - | 5,876 | - | - | - | 1,899 | מסחרי |
| - | - | 2,415 | - | 8 | - | - | 1 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| - | - | 2,306 | 5,876 | 8 | - | 50 | 1,903 | אנשים פרטיים - אחר |
| | | | | | | | סך הכל סיכון אשראי לציבור | |

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | |
|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---|-------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| סיכון אשראי לציבור שנרכש (1) | | | | סיכון אשראי לציבור שנמכר | | | | |
| מזה: אשראי בעייתי | סיכון אשראי חוץ מאזני שנרכש השנה | אשראי לציבור שנרכש (3) השנה | יתרה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות | סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר | מזה: אשראי בעייתי | סיכון אשראי חוץ מאזני שנמכר (2) השנה | אשראי לציבור שנמכר השנה | |
| | | | | | | | | - |
| - | - | - | 4,998 | - | - | - | - | מסחרי |
| - | - | 1,778 | - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| - | - | 1,778 | 4,998 | - | - | - | 234 | אנשים פרטיים - אחר |
| | | | | | | | 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.

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון 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

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|---|--------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------------|
| עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים | | עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם ⁽²⁾ | | | | |
| יתרה לסוף שנה | | | | | | |
| חלקו של הבנק | | חלקם של אחרים | | | חלקו של הבנק | |
| סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾ | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾ | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾ | אשראי לציבור | |
| 108 | 572 | 1 | 1,884 | 1 | 1,635 | בינוי ונדל"ן |
| 553 | 2,086 | 2,671 | 6,916 | 2,504 | 2,796 | מסחרי - אחר |
| 661 | 2,658 | 2,672 | 8,800 | 2,505 | 4,431 | סך הכל סיכון אשראי לציבור |

| 31 בדצמבר 2021 ⁽³⁾ | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|---|--------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------------|
| עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים | | עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם ⁽²⁾ | | | | |
| יתרה לסוף שנה | | | | | | |
| חלקו של הבנק | | חלקם של אחרים | | | חלקו של הבנק | |
| סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾ | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾ | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾ | אשראי לציבור | |
| - | - | 29 | 726 | 2 | 342 | בינוי ונדל"ן |
| 466 | 824 | 1,190 | 5,767 | 935 | 2,103 | מסחרי - אחר |
| 466 | 824 | 1,219 | 6,493 | 937 | 2,445 | 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 274 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2022 (בשנת 2021 - 308 מיליוני שקלים חדשים).
(3) הוצג מחדש.

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

| ליום 31 בדצמבר | | | | |
|--|------|------|----------|----------|
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 |
| | | | יתרה (4) | יתרה (4) |
| הפרשה להפסדי הפרשה להפסדי אשראי | | | | |
| עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: | | | | |
| מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו | 39 | 23 | 21,168 | 21,772 |
| ערביות לרוכשי דירות | 8 | 10 | 16,582 | 19,069 |
| התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן (3) | 46 | 35 | 32,963 | 21,029 |
| מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו | 9 | 11 | 10,643 | 11,730 |
| התחייבויות להוצאת ערביות | 3 | 2 | 9,351 | 8,122 |
| ערביות והתחייבויות אחרות (2) | 65 | 101 | 10,571 | 12,881 |
| ערביות להבטחת אשראי | 38 | 36 | 3,321 | 3,531 |
| אשראי תעודות | 3 | 2 | 430 | 315 |

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

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

(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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2022

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 | |
| 93,673 | - | 343 | 490 | 17,624 | - | 75,216 | נכסים |
| 15,144 | 652 | - | 414 | 4,935 | 2,498 | 6,645 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 315 | - | - | - | - | 46 | 269 | ניירות ערך |
| 307,472 | - | 2,400 | 4,687 | 8,733 | 76,228 | 215,424 | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 318 | - | - | 113 | 198 | - | 7 | אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾ |
| 127 | 92 | - | - | - | - | 35 | אשראי לממשלות |
| 1,503 | 1,503 | - | - | - | - | - | השקעות בחברות כלולות |
| 178 | 178 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 5,789 | - | 229 | 825 | 3,025 | 115 | 1,595 | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 3,773 | 872 | 30 | 8 | 301 | 255 | 2,307 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 428,292 | 3,297 | 3,002 | 6,537 | 34,816 | 79,142 | 301,498 | נכסים אחרים |
| סך כל הנכסים | | | | | | | |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 344,514 | - | 2,945 | 5,916 | 53,475 | 21,767 | 260,411 | פיקדונות הציבור |
| 6,994 | - | 314 | 176 | 1,454 | - | 5,050 | פיקדונות מבנקים |
| 47 | - | - | - | 14 | 2 | 31 | פיקדונות הממשלה |
| 33,287 | - | - | - | 2,127 | 25,718 | 5,442 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 5,214 | - | 180 | 590 | 2,642 | 164 | 1,638 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 13,368 | 984 | 66 | 1 | 228 | 2,852 | 9,237 | התחייבויות אחרות |
| 403,424 | 984 | 3,505 | 6,683 | 59,940 | 50,503 | 281,809 | סך כל ההתחייבויות |
| 24,868 | 2,313 | (503) | (146) | (25,124) | 28,639 | 19,689 | הפרש |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | (1,264) | 1,264 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | | |
| - | - | 532 | (54) | 24,129 | (594) | (24,013) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | (54) | 122 | 1,115 | - | (1,183) | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | (45) | 40 | 41 | - | (36) | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 24,868 | 2,313 | (70) | (38) | 161 | 26,781 | (4,279) | סך הכל כללי |
| - | - | 11 | 20 | 1,825 | - | (1,856) | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |
| - | - | (18) | (79) | (1,756) | - | 1,853 | 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 לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל | פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾ | מטבע חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|---|
| | | מטבעות אחרים | דולרים של ארה"ב | אירו | 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 |
| 1,332 | - | - | - | - | 222 | 1,110 | ניירות ערך |
| 271,428 | - | 1,921 | 3,123 | 6,395 | 69,534 | 190,455 | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 477 | - | - | 130 | 273 | - | 74 | אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾ |
| 69 | 34 | - | - | - | - | 35 | אשראי לממשלות |
| 1,734 | 1,734 | - | - | - | - | - | השקעות בחברות כלולות |
| 208 | 208 | - | - | - | - | - | בנינים וציוד |
| 3,652 | 3 | 28 | 111 | 549 | 51 | 2,910 | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 3,071 | 656 | 21 | 1 | 172 | 523 | 1,698 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 392,271 | 3,361 | 2,157 | 4,317 | 20,536 | 71,799 | 290,101 | נכסים אחרים |
| 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 כללי |
| - | - | (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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| עם דרישה ועד חודש | מעל חודש ועד שלושה חודשים | מעל שלושה ועד שנה | מעל שנה ועד שנתיים | מעל שנתיים ועד ארבע שנים | מעל שלושה ועד ארבע שנים | |
| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
| מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) | | | | | | |
| נכסים | 14,391 | 44,983 | 36,340 | 28,598 | 23,594 | (3)92,990 |
| התחייבויות | 65,953 | 48,271 | 19,061 | 6,266 | 2,969 | 193,082 |
| הפרש | (51,562) | (3,288) | 17,279 | 22,332 | 20,625 | (100,092) |
| עסקאות עתידיות | (15,818) | 1,099 | (547) | (44) | (715) | (8,460) |
| אופציות | (213) | (313) | 20 | 21 | 18 | (700) |
| הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | (67,593) | (2,502) | 16,752 | 22,309 | 19,928 | (109,252) |
| מטבע חוץ | | | | | | |
| נכסים | 2,064 | 4,084 | 2,551 | 1,481 | 916 | 23,332 |
| התחייבויות | 16,008 | 17,590 | 822 | 341 | 2,248 | 11,409 |
| הפרש | (13,944) | (13,506) | 1,729 | 1,140 | (1,332) | 11,923 |
| מזה: הפרש בדולר | (9,634) | (10,330) | 299 | 210 | (1,967) | (3,647) |
| מזה: הפרש בגין פעילות חוץ | (2,901) | (1,052) | 485 | 619 | 471 | 13,671 |
| עסקאות עתידיות | 15,818 | (1,099) | 547 | 44 | 715 | 8,460 |
| אופציות | 213 | 313 | (20) | (21) | (18) | 700 |
| הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 2,087 | (14,292) | 2,256 | 1,163 | (635) | 21,083 |
| סך הכל | | | | | | |
| נכסים | 16,455 | 49,067 | 38,891 | 30,079 | 24,510 | 116,322 |
| התחייבויות | 81,961 | 65,861 | 19,883 | 6,607 | 5,217 | 204,491 |
| הפרש | (65,506) | (16,794) | 19,008 | 23,472 | 19,293 | (88,169) |
| מזה: אשראי לציבור | 15,294 | 44,309 | 35,584 | 27,964 | 22,065 | 22,526 |
| מזה: פיקדונות הציבור | 80,626 | 51,216 | 14,078 | 2,668 | (1,919) | 195,298 |
| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
| נכסים | 13,704 | 38,151 | 34,556 | 28,004 | 19,819 | (3)111,460 |
| התחייבויות | 56,134 | 55,568 | 9,581 | 11,089 | 7,221 | 205,809 |
| הפרש | (42,430) | (17,417) | 24,975 | 16,915 | 12,598 | (94,349) |

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 694 ו-1,001 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022 ו-2021 בהתאמה, שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 3,835 ו-4,169 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022 ו-2021 בהתאמה.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

| יתרה מאזנית | | | | | | | | - |
|---------------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|
| שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾ | סך הכל | ללא תקופת פירעון | סך הכל תזרימי מזומנים | מעל עשרים שנה | מעל עשר ועד עשרים שנה | מעל חמש ועד עשר שנים | מעל ארבע ועד חמש שנים | - |
| 4.85% | 385,249 | ⁽²⁾ 1,520 | 501,819 | 47,151 | 109,916 | 81,817 | 22,039 | |
| 1.93% | 354,288 | 242 | 359,400 | 662 | 2,724 | 14,399 | 6,013 | |
| | 30,961 | 1,278 | 142,419 | 46,489 | 107,192 | 67,418 | 16,026 | |
| | (24,475) | - | (24,475) | - | (39) | 28 | 21 | |
| | (1,160) | - | (1,159) | - | - | - | 8 | |
| | 5,326 | 1,278 | 116,785 | 46,489 | 107,153 | 67,446 | 16,055 | |
| 4.03% | 39,746 | ⁽²⁾ 40 | 41,173 | 393 | 2,441 | 2,472 | 1,439 | |
| 4.09% | 48,152 | 82 | 48,853 | 79 | 100 | 150 | 106 | |
| | (8,406) | (42) | (7,680) | 314 | 2,341 | 2,322 | 1,333 | |
| | (25,122) | - | (24,882) | 9 | 3 | 99 | 76 | |
| | 13,668 | - | 13,719 | - | 420 | 1,571 | 435 | |
| | 24,475 | - | 24,475 | - | 39 | (28) | (21) | |
| | 1,160 | - | 1,159 | - | - | - | (8) | |
| | 17,229 | (42) | 17,954 | 314 | 2,380 | 2,294 | 1,304 | |
| 4.81% | 424,995 | 1,560 | 542,992 | 47,544 | 112,357 | 84,289 | 23,478 | |
| 2.05% | 402,440 | 324 | 408,253 | 741 | 2,824 | 14,549 | 6,119 | |
| | 22,555 | 1,236 | 134,739 | 46,803 | 109,533 | 69,740 | 17,359 | |
| 4.93% | 307,472 | 601 | 425,746 | 45,511 | 109,173 | 82,710 | 20,610 | |
| 1.87% | 344,514 | - | 348,671 | - | 1,069 | 3,363 | 2,272 | |
| 2.53% | 388,910 | ⁽²⁾ 2,740 | 444,208 | 30,012 | 84,325 | 65,955 | 18,222 | |
| 1.43% | 369,197 | 239 | 373,845 | 614 | 3,383 | 17,209 | 7,237 | |
| | 19,713 | 2,501 | 70,363 | 29,398 | 80,942 | 48,746 | 10,985 | |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

(1) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי, מהוון בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי.

אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון הוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ליום המאזן. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים ליום המאזן ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה, או שאינם נושאים ריבית, או מכשירים צמודים למדד המחירים לצרכן לטווחים הקצרים מאלו שבהם מתבצעות עסקאות דומות בפועל. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או שישולמו אגב הפעילות העסקית, וכמו כן הם אינם כוללים את השפעת המס. יתר על כן, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן שלא ימומש, מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות ההערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

(2) השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

א. חישוב השווי הוגן נערך בהתחשב באומדן ביחס לאפשרות של פירעון מוקדם, המבוססות על ניתוח אמפירי.

הנחות הפירעון המוקדם במשכנתאות מבוססות על בדיקות אמפיריות ועל מודל התנהגות של לווים בקשר עם שיעור הסילוקים המוקדמים מתוך סך המשכנתאות. ההנחות נבדקות מעת לעת מול הסילוקים המוקדמים בפועל, בכל מגזר הצמדה ובכל סוג ריבית, בנפרד תוך הבחנה בין תקופות ההלוואה המקוריות (תקופות קצרות ותקופות ארוכות).

הנחות הפירעון המוקדם בפיקדונות וחשכונות עם תחנות יציאה (בריבית קבועה או משתנה, צמודי מדדי ולא צמודים), בהם תנאי הריבית ידועים מראש, מבוססות על ניתוח אמפירי, והן נבדקות ומתעדכנות מעת לעת.

הנחות הפירעון המוקדם הביאו לעלייה של 1,818 מיליון שקלים חדשים בסך השווי הוגן של הנכסים, ולעלייה של 98 מיליון שקלים חדשים בסך השווי הוגן של ההתחייבויות.

ב. פיקדונות הציבור, פיקדונות בבנקים, אשראי לממשלות, איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - שיטת הערך הנוכחי של תזרים מזומנים עתידי לפי שיעורי ריבית שבהם, להערכת הבנק, ניתן היה לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן. בעסקאות הנושאות ריבית משתנה מופרד הפער בין המרווח על בסיס הריבית המשתנה בעסקה לבין המרווח בעסקאות דומות בתאריך המאזן. בחישוב השווי הוגן מטופל פער זה כרכיב בריבית קבועה. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הנסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת בשוק פעיל.

ג. ניירות ערך סחירים, ראה ביאור 1.1 ת.6 בדוחות הכספיים.

ד. השקעות בתאגידים אשר לא ניתן לצטט להן מחיר שוק, וכן אופציות של מניות של תאגידים כאמור מהוות את נכס הבסיס שלהן, אינן נכללות בביאור זה לפי שוויין הוגן, אלא לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. העלות, לפי הערכת ההנהלה, אינה נמוכה משווה הוגן של ההשקעה.

ה. אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים, מנוכס בשיעור נכיון מתאים. בהלוואות ריבית משתנה מופרד הפער בין המרווח על בסיס הריבית המשתנה בעסקה לבין המרווח בהלוואות דומות במועד הדיווח. בחישוב השווי הוגן מטופל פער זה כרכיב בריבית קבועה. יתרת האשראי פולחה לפי רמות הסיכון של הלקוחות לתאריך המאזן, לגביהן חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קן וריבית).

התקבולים אלה הונו בשיעורי ריבית שבהם להערכת הבנק ניתן יהיה לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן ואשר משקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי ללקוח דומה (באשראי לדיור - שיעור המשקף את רמת הסיכון בקטגוריה).

ו. חובות לא צוברים - השווי הוגן חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את חברות קבוצת הבנק, בהעמדת אשראים ביום המאזן. תזרימי המזומן העתידיים של חובות לא צוברים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי ולאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות.

ירידה בשיעורי הנכיון ב-1% משפיעה על עלייה בשווי הוגן של החובות הלא צוברים בקבוצה בכ-16 מיליון שקלים חדשים.

ז. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה בדוחות הכספיים ליום המאזן מהווה קירוב לשווי הוגן.

ח. מכשירים נגזרים - ראה ביאור 1.1 ת.16 בדוחות הכספיים.

ט. מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים (למעט מכשירים נגזרים ומכשירים פיננסיים סחירים) - היתרה בדוחות הכספיים ליום המאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

3) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|----------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| סך הכל | שווי הוגן | | | יתרה במאזן | |
| | רמה 3 ⁽¹⁾ | רמה 2 ⁽²⁾ | רמה 1 ⁽³⁾ | | |
| 93,669 | 4,206 | 64,637 | 24,826 | 93,673 | נכסים פיננסיים |
| 14,992 | 367 | 4,018 | 10,607 | 15,144 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 315 | - | - | 315 | 315 | ניירות ערך ⁽³⁾ |
| 300,478 | 289,942 ⁽⁵⁾ | 8,619 | 1,917 | 307,472 | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 315 | 315 | - | - | 318 | אשראי לציבור, נטו |
| 127 | 127 | - | - | 127 | אשראי לממשלות |
| 5,789 | 407 ⁽²⁾ | 4,742 | 640 | 5,789 | השקעות בחברות כלולות |
| 584 | 577 | - | 7 | 772 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 416,269 | 295,941 | 82,016 | 38,312 | 423,610⁽⁴⁾ | נכסים פיננסיים אחרים |
| | | | | | סך כל הנכסים הפיננסיים |
| | | | | | התחייבויות פיננסיות |
| 341,327 | 228,119 ⁽⁵⁾ | 110,551 | 2,657 | 344,514 | פיקדונות הציבור |
| 6,973 | 6,675 | 298 | - | 6,994 | פיקדונות מבנקים |
| 45 | 45 | - | - | 47 | פיקדונות הממשלה |
| 31,470 | 2,676 | - | 28,794 | 33,287 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 5,214 | 441 ⁽²⁾ | 4,148 | 625 | 5,214 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 8,451 | 5,324 | 1,982 | 1,145 | 8,641 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 393,480 | 243,280 | 116,979 | 33,221 | 398,697⁽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 12 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,730 מיליון שקלים חדשים ו-129,830 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 ובפקדונות הציבור בסך של 9 מיליון שקלים חדשים ובסך של 7 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
|----------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| סך הכל | שווי הוגן | | | יתרה במאזן | |
| | רמה 3 ⁽¹⁾ | רמה 2 ⁽¹⁾ | רמה 1 ⁽¹⁾ | | |
| 95,269 | 7,093 | 71,514 | 16,662 | 95,267 | נכסים פיננסיים |
| 15,094 | 424 | 4,117 | 10,553 | 15,033 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 1,332 | - | - | 1,332 | 1,332 | ניירות ערך ⁽³⁾ |
| 274,156 | 263,092 ⁽⁵⁾ | 9,423 | 1,641 | 271,428 | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 477 | 477 | - | - | 477 | אשראי לציבור, נטו |
| 69 | 69 | - | - | 69 | אשראי לממשלות |
| 3,652 | 1,260 ⁽²⁾ | 2,072 | 320 | 3,652 | השקעות בחברות כלולות |
| 1,130 | 1,123 | - | 7 | 1,130 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| | | | | | נכסים פיננסיים אחרים |
| 391,179 | 273,538 | 87,126 | 30,515 | 388,388⁽⁴⁾ | 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 | 840 ⁽²⁾ | 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 | 366,989⁽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 12 לדוחות 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.

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

| 31 בדצמבר 2022 | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| סך הכל שווי הוגן | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| נכסים | | | |
| איגרות חוב זמינות למכירה | | | |
| איגרות חוב: | | | |
| 4,949 | - | 3,356 | 1,593 |
| של ממשלת ישראל | | | |
| 1,330 | - | - | 1,330 |
| של ממשלות זרות | | | |
| 383 | - | 9 | 374 |
| של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל | | | |
| 262 | - | 252 | 10 |
| של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים | | | |
| 55 | - | 55 | - |
| מגובי נכסים (ABS) | | | |
| 838 | 11 | 147 | 680 |
| של אחרים בישראל | | | |
| 217 | 3 | 9 | 205 |
| של אחרים זרים | | | |
| 306 | 23 | 63 | 220 |
| מניות שאינן למסחר | | | |
| ניירות ערך למסחר: | | | |
| 2,749 | - | - | 2,749 |
| איגרות חוב של ממשלת ישראל | | | |
| 127 | - | 127 | - |
| איגרות חוב של ממשלות זרות | | | |
| 1 | - | - | 1 |
| איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל | | | |
| 25 | - | - | 25 |
| איגרות חוב של אחרים בישראל | | | |
| 42 | - | - | 42 |
| איגרות חוב של אחרים זרים | | | |
| 20 | - | - | 20 |
| מניות למסחר | | | |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת | | | |
| 315 | - | - | 315 |
| הסכמי מכר חוזר | | | |
| 1,917 | - | - | 1,917 |
| אשראי בגין השאלות ללקוחות | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾ | | | |
| חוזי ריבית: | | | |
| 116 | 56 | 60 | - |
| שקל מדד | | | |
| 2,001 | 3 | 1,998 | - |
| אחר | | | |
| 2,998 | 307 | 2,632 | 59 |
| חוזי מטבע חוץ | | | |
| 668 | 39 | 52 | 577 |
| חוזים בגין מניות | | | |
| 6 | 2 | - | 4 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 7 | - | - | 7 |
| נכסים פיננסיים אחרים | | | |
| 9 | 9 | - | - |
| אחר | | | |
| 19,341 | 453 | 8,760 | 10,128 |
| סך כל הנכסים | | | |
| התחייבויות | | | |
| 2,657 | - | - | 2,657 |
| פיקדונות בגין שאילות מלקוחות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾ | | | |
| חוזי ריבית: | | | |
| 164 | 61 | 103 | - |
| שקל מדד | | | |
| 1,603 | 64 | 1,539 | - |
| אחר | | | |
| 2,708 | 233 | 2,430 | 45 |
| חוזי מטבע חוץ | | | |
| 725 | 83 | 66 | 576 |
| חוזים בגין מניות | | | |
| 14 | - | 10 | 4 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 1,145 | - | - | 1,145 |
| התחייבויות פיננסיות אחרות | | | |
| 7 | 7 | - | - |
| אחר | | | |
| 9,023 | 448 | 4,148 | 4,427 |
| 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.

ביאור 33 - 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 | | | | |
|------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--|
| סך הכל שווי הוגן | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | |
| | | | | נכסים |
| | | | | איגרות חוב זמינות למכירה |
| | | | | איגרות חוב: |
| 7,314 | - | 3,676 | 3,638 | של ממשלת ישראל |
| 2,035 | - | - | 2,035 | של ממשלות זרות |
| 326 | - | 34 | 292 | של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל |
| 177 | 26 | 142 | 9 | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |
| 6 | - | 6 | - | מגובי נכסים (ABS) |
| 712 | 19 | 175 | 518 | של אחרים בישראל |
| 253 | 12 | 20 | 221 | של אחרים זרים |
| 356 | 15 | 64 | 277 | מניות שאינן למסחר |
| | | | | ניירות ערך למסחר: |
| 473 | - | - | 473 | איגרות חוב של ממשלת ישראל |
| 4 | - | - | 4 | איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 24 | - | - | 24 | איגרות חוב של אחרים בישראל |
| 49 | - | - | 49 | איגרות חוב של אחרים זרים |
| 20 | - | - | 20 | מניות למסחר |
| | | | | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 1,332 | - | - | 1,332 | אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾ |
| 1,641 | - | - | 1,641 | חוזי ריבית: |
| | | | | שקל מדד |
| 73 | 39 | 34 | - | אחר |
| 528 | 78 | 450 | - | חוזי מטבע חוץ |
| 2,343 | 718 | 1,552 | 73 | חוזים בגין מניות |
| 706 | 423 | 36 | 247 | חוזי סחורות ואחרים |
| 2 | 2 | - | - | נכסים פיננסיים אחרים |
| 7 | - | - | 7 | אחר |
| 7 | 7 | - | - | סך כל הנכסים |
| 18,388 | 1,339 | 6,189 | 10,860 | התחייבויות |
| | | | | פיקדונות בגין שאילות מלקוחות |
| 1,588 | - | - | 1,588 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾ |
| | | | | חוזי ריבית: |
| 117 | 46 | 71 | - | שקל מדד |
| 680 | 117 | 563 | - | אחר |
| 2,692 | 665 | 1,954 | 73 | חוזי מטבע חוץ |
| 259 | 12 | - | 247 | חוזים בגין מניות |
| 5 | - | 5 | - | חוזי סחורות ואחרים |
| 2,444 | - | - | 2,444 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 7,785 | 840 | 2,593 | 4,352 | 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.

ביאור 33 - 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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | 31 בדצמבר 2022 | | | שווי הוגן |
|--------------------------------------|--------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| רווחים (הפסדים) | סך הכל | רמה 3 ⁽¹⁾ | רמה 2 ⁽¹⁾ | רמה 1 ⁽¹⁾ | |
| (8) | 83 | 83 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| 32 | 326 | 326 | - | - | השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | 31 בדצמבר 2021 | | | 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 33 - 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:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------|------------|--|--------------------|-----------------|-----------------|---|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾ | | | | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021 |
| | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022 | העברות מרמה 3 ⁽³⁾ | העברות אל רמה 3 ⁽³⁾ | סילוקים | מכירות | רכישות | ברוח כולל אחר בהון | בדוח רווח והפסד | בדוח רווח והפסד | |
| - | - | (26) | - | - | (3) | - | - | 3 | 26 | נכסים ניירות ערך זמינים למכירה |
| 3 | 11 | (8) | - | (4) | - | - | - | 4 | 19 | איגרות חוב: |
| - | 3 | - | - | (9) | - | - | - | - | 12 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| (2) | 23 | - | - | - | 6 | - | - | 2 | 15 | של אחרים בישראל |
| | | | | | | | | | | של אחרים זרים |
| | | | | | | | | | | מניות שאינן למסחר |
| | | | | | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ |
| | | | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| 23 | 56 | - | 18 | (19) | - | 9 | - | 9 | 39 | שקל מדד |
| 2 | 3 | - | - | (3) | - | 37 | - | (109) | 78 | אחר |
| 162 | 307 | (3) | (1) | (2,475) | - | 1,952 | - | 116 | 718 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 39 | - | - | (471) | - | 35 | - | 52 | 423 | חוזים בגין מניות |
| - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 9 | - | (1) | - | - | - | - | 3 | 7 | אחר |
| 188 | 453 | (37) | 16 | (2,981) | (3) | 2,039 | - | 80 | 1,339 | סך כל הנכסים |
| | | | | | | | | | | התחייבויות |
| | | | | | | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ |
| | | | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| (2) | 61 | - | 34 | (54) | - | 5 | - | 30 | 46 | שקל מדד |
| (66) | 64 | - | - | (2) | - | 7 | - | (58) | 117 | אחר |
| (99) | 233 | - | - | (2,100) | - | 1,151 | - | 517 | 665 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 83 | - | - | (128) | - | 149 | - | 50 | 12 | חוזים בגין מניות |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 7 | - | (3) | - | - | - | - | 10 | - | אחר |
| (167) | 448 | - | 31 | (2,284) | - | 1,312 | - | 549 | 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 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 המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 33 - 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:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------|--------------|--------------------|-----------------|-------------------------------|---|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021 | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾ | | | | | | | | | |
| | 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⁾ | העברות אל רמה 3 ⁽³⁾ | סילוקים | מכירות | רכישות | רווח אחר בהון | בדוח רווח והפסד | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 | |
| | | | | | | | | | | נכסים |
| | | | | | | | | | | ניירות ערך זמינים למכירה |
| | | | | | | | | | | איגרות חוב: |
| | | | | | | | | | | של מוסדות פיננסיים זרים |
| (1) | 26 | - | 24 | (2) | - | - | - | (1) | 5 | |
| (2) | 19 | - | 11 | (10) | - | - | (1) | - | 19 | של אחרים בישראל |
| - | 12 | - | 11 | - | - | - | 1 | - | - | של אחרים זרים |
| | | | | | | | | | | ניירות ערך למסחר |
| | | | | | | | | | | של אחרים בישראל |
| - | - | - | - | (3) | - | - | - | - | 3 | |
| (1) | 15 | - | - | - | - | - | - | (1) | 16 | מניות שאינן למסחר |
| | | | | | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ |
| | | | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| | | | | | | | | | | שקל מדד |
| 21 | 39 | - | 43 | (46) | - | 10 | - | (27) | 59 | |
| 74 | 78 | - | - | (6) | - | 8 | - | (86) | 162 | אחר |
| 549 | 718 | - | - | (2,073) | - | 1,431 | - | 23 | 1,337 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 423 | - | - | (365) | - | 107 | - | 492 | 189 | חוזים בגין מניות |
| - | 2 | - | - | (9) | - | - | - | 3 | 8 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 7 | - | - | - | - | - | - | (2) | 9 | 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 |
| - | 46 | - | 39 | (41) | - | 10 | - | (10) | 48 | |
| (64) | 117 | - | - | (49) | - | 4 | - | (53) | 215 | אחר |
| (315) | 665 | - | - | (1,844) | - | 1,123 | - | 99 | 1,287 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 12 | - | - | (121) | - | 32 | - | 8 | 93 | חוזים בגין מניות |
| - | - | - | - | (1) | - | - | - | (8) | 9 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | (6) | 6 | 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 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, בתקופת המדווחת, אינם נצפים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

(במיליוני שקלים חדשים)

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

| ממוצע משוקלל | טווח | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכה | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022 | |
|--------------|-------------|---------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| | | | ציטוט מצד נגדי לעסקה | 23 | מניות שאינן למסחר |
| | | | | | ניירות ערך זמינים למכירה |
| 63.50 | 63.50 | מחיר | מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי | 11 | איגרות חוב של אחרים בישראל |
| 24.25 | 15.00-72.25 | מחיר | היוון תזרימי מזומנים | 3 | איגרות חוב של אחרים זרים |
| | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים: |
| 2.61% | 2.36%-2.72% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 23 | שקל מדד |
| 2.19% | 0.30%-3.10% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 393 | אחר |
| | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: |
| 2.55% | 2.36%-2.72% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 60 | חוזי ריבית - שקל מדד |
| 1.84% | 0.30%-3.60% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 388 | אחר |

| ממוצע משוקלל | טווח | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכה | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021 | |
|--------------|--------------|---------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| | | | ציטוט מצד נגדי לעסקה | 15 | מניות שאינן למסחר |
| | | | | | ניירות ערך זמינים למכירה |
| 8.43 | 5.60-56.33 | מחיר | היוון תזרימי מזומנים | 1 | איגרות חוב של אחרים בישראל |
| 47.81 | 47.81 | מחיר | מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי | 8 | |
| 61.57 | 19.00-96.00 | מחיר | היוון תזרימי מזומנים | 12 | איגרות חוב של אחרים זרים |
| | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים: |
| 2.30% | 2.20%-5.20% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 21 | שקל מדד |
| 0.57% | 0.13%-16.87% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 30 | מטבע חוץ |
| 1.77% | 0.30%-3.60% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 1,216 | אחר |
| | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: |
| 2.25% | 1.56%-2.31% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 36 | חוזי ריבית - שקל מדד |
| 1.67% | 0.30%-2.60% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 804 | אחר |

ביאור 33 - 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.

ליום 31 בדצמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן. לפרטים נוספים ראה ביאור ד2, „א.2, „ב.3, ו-12(4).

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 34 - בעלי עניין וצדדים קשורים
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות

ליום 31 בדצמבר 2022

| צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי | | מחזיקי מניות בעלי שליטה | | אחרים ⁽⁵⁾ | | נושאי משרה ⁽⁴⁾ | | מחזיקי מניות בעלי שליטה | | |
|--|-------------------------|--|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---------------------------------------|
| חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת | | מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה | | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁴⁾ | | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁴⁾ | | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁴⁾ | | |
| יתרה ביותר במשך השנה ⁽⁴⁾ | יתרה לתאריך המאזן | יתרה ביותר במשך השנה ⁽⁴⁾ | יתרה לתאריך המאזן | יתרה ביותר במשך השנה ⁽⁴⁾ | יתרה לתאריך המאזן | יתרה ביותר במשך השנה ⁽⁴⁾ | יתרה לתאריך המאזן | יתרה ביותר במשך השנה ⁽⁴⁾ | יתרה לתאריך המאזן | |
| - | - | - | - | 65 | 61 | - | - | - | - | נכסים |
| - | - | - | - | 384 | 305 | 48 | 46 | 44 | 24 | ניירות ערך |
| - | - | - | - | 4 | 1 | - | - | 1 | - | אשראי לציבור |
| - | - | - | - | 380 | 304 | 48 | 46 | 43 | 24 | הפרשה להפסדי אשראי |
| - | 127 | 127 | - | - | - | - | - | - | - | אשראי לציבור, נטו |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | השקעה בחברות כלולות |
| - | - | - | - | 2,089 | 1,980 | 42 | 32 | 538 | 97 | התחייבויות |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 9,885 | 9,885 | פיקדונות הציבור |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | מניות (כלול בהון עצמי) ⁽²⁾ |
| - | - | - | - | 398 | 263 | 10 | 8 | 3 | 3 | סיכון אשראי במכשירים פיננסיים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | חוץ מאזניים⁽³⁾ |

- (1) על בסיס יתרות לטוף כל חודש.
 (2) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון העצמי של הבנק.
 (3) סיכונים אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה בודד.
 (4) נושאי משרה בבנק (לרבות המנהל הכללי) ולרבות דירקטורים ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם.
 (5) תאגיד שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין, שולט בהם או מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מההון המניות המונפק שלהם או מכוח ההצבעה בהם או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | | - | |
|---|-------------------|---|-------------------|---|-------------------|---|-------------------|---|-------------------|---|-------------------|
| צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי | | | | | | | | | | - | |
| בעלי עניין | | | | | | | | | | - | |
| חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה | | | | | | | | | | - | |
| משותפת | | שנעשתה העסקה | | מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה | | אחרים ⁽⁵⁾ | | נושאי משרה ⁽⁴⁾ | | מחזיקי מניות בעלי שליטה | |
| היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾ | יתרה לתאריך המאזן | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾ | יתרה לתאריך המאזן | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾ | יתרה לתאריך המאזן | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾ | יתרה לתאריך המאזן | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾ | יתרה לתאריך המאזן | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾ | יתרה לתאריך המאזן |
| - | - | - | - | 140 | 58 | - | - | - | - | - | - |
| 35 | 23 | - | - | 372 | 242 | 21 | 20 | 69 | 38 | - | - |
| - | - | - | - | 4 | 1 | - | - | 1 | 1 | - | - |
| 35 | 23 | - | - | 368 | 241 | 21 | 20 | 68 | 37 | - | - |
| 69 | 69 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 118 | 75 | - | - | 2,150 | 943 | 77 | 52 | 618 | 587 | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 8,687 | 8,659 | - | - |
| 232 | 171 | - | - | 448 | 198 | 13 | 10 | 2 | 2 | - | - |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 34 - בעלי עניין וצדדים קשורים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | | | |
|--|---|----------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| 2022 | | | | | |
| צדדים קשורים המוחזקים | | | | | |
| על ידי התאגיד הבנקאי | | | | | |
| | | בעלי עניין | | | |
| חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת | | אחרים ⁽²⁾ | נושאי משרה ⁽¹⁾ | מחזיקי מניות בעלי שליטה | |
| - | - | 12 | 1 | 1 | הכנסות ריבית מאשראי לציבור, נטו |
| - | - | (11) | (1) | (1) | הוצאות ריבית על פיקדונות הציבור |
| - | - | 1 | - | - | סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו |
| - | - | (5) | (1) | - | הוצאות מימון שאינן מריבית, נטו |
| - | - | - | (46) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| - | - | (4) | (47) | - | סך הכל |

ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | | | |
|------------------------------|----------|----------------------|----------|---------------------------|---|
| 2022 | | | | | |
| | | אחרים ⁽²⁾ | | נושאי משרה ⁽¹⁾ | |
| מספר מקבלי הטבות | סך הטבות | מספר מ קבלי הטבות | סך הטבות | סך הטבות | |
| - | - | - | 14 | 39 | בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו |
| - | - | - | 9 | 7 | דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו |
| - | - | - | - | - | בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו |

(1) נושאי משרה בבנק (לרבות המנהל הכללי) ולרבות דירקטורים ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם.

(2) תאגיד שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין, שולט בהם או מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המופק שלהם או מכוח ההצבעה בהם או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

| 2020 | | | | 2021 | | | |
|--|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|
| צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי | | צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי | | צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי | | צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי | |
| בעלי עניין | | בעלי עניין | | בעלי עניין | | בעלי עניין | |
| מחזיקי מניות | | מחזיקי מניות | | מחזיקי מניות | | מחזיקי מניות | |
| בעלי שליטה | | בעלי שליטה | | בעלי שליטה | | בעלי שליטה | |
| אחרים ⁽²⁾ | נושאי משרה ⁽¹⁾ | אחרים ⁽²⁾ | נושאי משרה ⁽¹⁾ | אחרים ⁽²⁾ | נושאי משרה ⁽¹⁾ | אחרים ⁽²⁾ | נושאי משרה ⁽¹⁾ |
| - | 6 | - | - | - | 16 | 1 | 1 |
| - | (8) | - | - | - | (1) | (1) | (1) |
| - | (2) | - | - | - | 15 | - | - |
| - | 16 | - | - | - | 38 | - | - |
| - | - | (43) | - | - | - | (43) | - |
| - | 14 | (43) | - | - | 53 | (43) | - |

| 2020 | | | | 2021 | | | |
|----------------------|----------|---------------------------|----------|----------------------|----------|---------------------------|----------|
| אחרים ⁽²⁾ | | נושאי משרה ⁽¹⁾ | | אחרים ⁽²⁾ | | נושאי משרה ⁽¹⁾ | |
| מספר | מספר | מספר | מספר | מספר | מספר | מספר | מספר |
| מקבלי הטבות | סך הטבות | מקבלי הטבות | סך הטבות | מקבלי הטבות | סך הטבות | מקבלי הטבות | סך הטבות |
| - | - | 16 | 37 | - | - | 14 | 37 |
| - | - | 10 | 6 | - | - | 11 | 6 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

ביאור 35 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף

רכישת בנק אגוד

החל מיום 30 בספטמבר 2020 מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. בהתאם, כולל המאזן המאוחד של הבנק את מאזן בנק אגוד. לפרטים נוספים בדבר רכישת בנק אגוד וקביעת שווי הנכסים וההתחייבויות, ראה ביאור 35 בדוח הכספי לשנת 2020. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם תהליך של מיזוג סוכנויות הביטוח של בנק אגוד, עם ולתוך טפחות סוכנות לביטוח בע"מ, מקבוצת בנק מזרחי טפחות. ביום 15 בינואר 2023, לאחר תאריך המאזן, הושלם תהליך של מזוג אגוד מערכות בע"מ עם ולתוך חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, מקבוצת הבנק. ביום 29 בדצמבר 2022, הושלם המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק. עם השלמת המיזוג חדל אגוד מלהתקיים כאישיות משפטית עצמאית וכל נכסיו זכויותיו וחויביו הוקנו לבנק.

ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 13 במרץ 2023, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 326.1 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 30% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2022, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1267.9% מההון המונפק, דהיינו 126.79 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 21 במרץ 2023 ויום התשלום הינו 28 במרץ 2023. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הראשון של שנת 2023.
- ביום 15 בינואר 2023, לאחר תאריך המאזן, הושלם תהליך של מזוג אגוד מערכות בע"מ עם ולתוך חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, מקבוצת הבנק.
- ביום 20 בפברואר 2023, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות ניירות ערך מסחריים (סדרה 1) תמורת 1.1 מיליארדי שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק⁽¹⁾

א. דוח רווח והפסד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|--------------|--------------|--------------|---|
| 6,803 | 9,216 | 15,058 | הכנסות ריבית |
| 1,936 | 3,014 | 6,273 | הוצאות ריבית |
| 4,867 | 6,202 | 8,785 | הכנסות ריבית, נטו |
| 1,038 | (207) | 654 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 3,829 | 6,409 | 8,131 | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| | | | הכנסות שאינן מריבית |
| 169 | 184 | 673 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,334 | 1,437 | 1,670 | עמלות |
| 208 | 284 | 402 | הכנסות אחרות |
| 1,711 | 1,905 | 2,745 | סך כל ההכנסות שאינן מריבית |
| | | | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 2,203 | 2,748 | 3,295 | משכורות והוצאות נלוות |
| 704 | 738 | 803 | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 432 | 449 | 586 | הוצאות אחרות |
| 3,339 | 3,935 | 4,684 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 2,201 | 4,379 | 6,192 | רווח לפני מיסים |
| 775 | 1,517 | 2,168 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 1,426 | 2,862 | 4,024 | רווח לאחר מיסים |
| 184 | 326 | 448 | חלק ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת מס |
| 1,610 | 3,188 | 4,472 | רווח נקי |

(1) נתונים מלאים על בסיס הבנק בלבד נכללים באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrachi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק - המשך

ב. מאזן

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2021 | 2022 | |
|----------------|----------------|--|
| | | נכסים |
| 85,590 | 89,604 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 8,091 | 12,406 | ניירות ערך ⁽¹⁾ |
| 412 | 315 | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 243,670 | 297,204 | אשראי לציבור |
| (2,000) | (2,752) | הפרשה להפסדי אשראי |
| 241,670 | 294,452 | אשראי לציבור, נטו |
| 477 | 318 | אשראי לממשלות |
| 6,214 | 4,758 | השקעות בחברות מוחזקות |
| 1,265 | 1,308 | בניינים וציוד |
| - | 91 | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 3,312 | 5,789 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 2,172 | 3,204 | נכסים אחרים |
| 349,203 | 412,245 | סך כל הנכסים |
| | | התחייבויות והון |
| 285,659 | 344,150 | פיקדונות הציבור |
| 24,773 | 24,405 | פיקדונות מבנקים |
| 72 | 31 | פיקדונות הממשלה |
| 5,329 | 2,708 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 3,247 | 5,214 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 9,353 | 11,957 | התחייבויות אחרות ⁽²⁾ |
| 328,433 | 388,465 | סך כל ההתחייבויות |
| 20,770 | 23,780 | הון |
| 349,203 | 412,245 | סך כל ההתחייבויות וההון |

(1) מזה: 11,176 מיליוני שקלים חדשים הרשומים בדוחות הכספיים על פי השווי ההוגן (ביום 31 בדצמבר 2021 - 6,861 מיליוני שקלים חדשים).
 (2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 219 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 בדצמבר 2021 - 181 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק - המשך

ג. דוח על תזרימי המזומנים
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|--------------|--------------|--------------|---|
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת |
| 1,610 | 3,188 | 4,472 | רווח נקי |
| | | | התאמות |
| (362) | (326) | (448) | חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות |
| 206 | 220 | 233 | פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) |
| 1,038 | (207) | 654 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (94) | (27) | 53 | רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר |
| (34) | 17 | (86) | הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר |
| - | (38) | 22 | הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר |
| (41) | (18) | (127) | רווח ממימוש בניינים וציוד |
| - | 9 | 42 | ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר |
| 23 | 41 | 45 | הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות |
| (182) | 58 | (360) | מיסים נדחים, נטו |
| (12) | 30 | 473 | שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים |
| 296 | 32 | (463) | התאמות בגין הפרשי שער |
| - | - | - | רווח ממכירת תיקי אשראי |
| 7 | 285 | (561) | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון |
| | | | שינוי נטו בכסים שוטפים |
| (1,108) | 343 | (2,459) | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 456 | 80 | (485) | ניירות ערך למסחר |
| (692) | 197 | 1,281 | נכסים אחרים, נטו |
| | | | שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות |
| 1,634 | (1,072) | 1,967 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 1,636 | (202) | (791) | התחייבויות אחרות |
| 4,381 | 2,610 | 3,462 | מזומנים נטו מפעילות שוטפת |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק - המשך

ג. דוח על תזרימי המזומנים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות השקעה |
| 12 | 2 | 1 | שינוי נטו בפקדונות בבנקים |
| (16,944) | (31,613) | (53,047) | שינוי נטו באשראי לציבור |
| 43 | 136 | 159 | שינוי נטו באשראי לממשלות |
| (74) | (218) | 97 | שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| - | (634) | (52) | רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון |
| 649 | - | - | תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון |
| (3,406) | (8,531) | (13,830) | רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר |
| 3,495 | 2,873 | 11,608 | תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר |
| 944 | 3,106 | 58 | תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה |
| 40 | 234 | 1,934 | תמורה ממכירת תיקי אשראי |
| (576) | - | (2,306) | רכישת תיקי אשראי - ציבור |
| - | - | - | רכישת תיקי אשראי - ממשלה |
| (251) | (285) | (339) | רכישת בניינים וציוד |
| 73 | 35 | 201 | תמורה ממימוש בניינים וציוד |
| (516) | (49) | (61) | רכישת מניות בחברות כלולות |
| 31 | - | 8 | תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות |
| - | - | 791 | מיזוג חברה בת |
| (16,480) | (34,944) | (54,778) | מזומנים נטו לפעילות השקעה |
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות מימון |
| 25,936 | 42,525 | 58,491 | שינוי נטו בפקדונות הציבור |
| 6,453 | 5,538 | (368) | שינוי נטו בפקדונות מבנקים |
| 44 | 5 | (41) | שינוי נטו בפקדונות הממשלה |
| - | 1,955 | - | הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים |
| (3) | (3) | (2,273) | פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| (176) | (1,236) | (941) | דיבידנד ששולם לבעלי מניות |
| 32,254 | 48,784 | 54,868 | מזומנים נטו מפעילות מימון |
| 20,155 | 16,450 | 3,552 | גידול (קיטון) במזומנים |
| 49,309 | 69,168 | 85,586 | יתרת מזומנים לתחילת התקופה |
| (296) | (32) | 463 | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| 69,168 | 85,586 | 89,601 | יתרת מזומנים לסוף התקופה |
| | | | ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו |
| 6,810 | 9,822 | 11,135 | ריבית שהתקבלה |
| 2,145 | 2,244 | 4,821 | ריבית ששולמה |
| 3 | 5 | 8 | דיבידנדים שהתקבלו |
| 52 | - | 106 | מסים על הכנסה שהתקבלו |
| 994 | 1,445 | 2,012 | מסים על הכנסה ששולמו |
| | | | נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן |
| - | - | - | רכישות בניינים וציוד |
| - | 1 | - | מכירות בניינים וציוד |
| (1,207) | - | - | הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד |