

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2022

תוכן עניינים

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

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



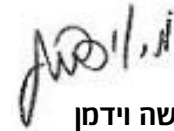
מנחם אביבי

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

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

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
					רווח למניה⁽⁴⁾ (בשקלים חדשים)
					רווח בסיסי
12.47	6.52	8.65	3.87	4.11	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
255,679	255,201	255,111	255,326	256,515	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
					רווח מדולל
12.35	6.50	8.61	3.85	4.09	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
258,056	256,143	256,479	256,549	257,769	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(4) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

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

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

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

(4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 02-2016) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ד.1 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

(5) ביום 15 במרץ 2022, שולם דיבידנד בסכום של 272 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) במחצית הראשונה של שנת 2022 הונפקו 81,632 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. במחצית הראשונה של שנת 2021 הונפקו 416,968 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2021 הונפקו 1,432,671 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3,290	1,712	2,261	1,013	1,083	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי
					התאמות
10	11	(2)	(1)	(1)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
339	174	173	84	101	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(278)	(227)	186	(240)	107	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(111)	(37)	8	(7)	24	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
26	13	(31)	5	(18)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות
					ערך למסחר
(97)	(111)	23	(55)	30	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות
(18)	-	(240)	-	-	שאינן למסחר
9	4	16	-	14	רווח מממוש בניינים וציוד
41	-	7	-	7	ירידת ערך של מניות שאינן למסחר
78	56	(466)	68	(124)	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
1,111	33	386	34	543	מיסים נדחים, נטו
52	57	(229)	186	(175) ⁽¹⁾	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
324	387	410	309	309 ⁽¹⁾	התאמות בגין הפרשי שער
					הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
858	2,086	(3,421)	1,216	(3,709)	שינוי נטו בנכסים שוטפים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים
815	(92)	(211)	(41)	76	ניירות ערך למסחר
259	181	13	401	(16)	נכסים אחרים, נטו
(1,753)	(3,094)	2,511	(760)	3,324	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(824)	1,209	732	(863)	794	התחייבויות אחרות
4,131	2,362	2,126	1,349	2,369	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

(1) סווג מחדש.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
499	385	(453)	3,324	59
(24,087)	(7,635)	(25,876)	(4,001)	(14,666) ⁽¹⁾
136	35	13	4	(7)
(1,132)	13	(792)	(48)	(1,582)
(447)	(318)	(957)	(95)	(814)
1,247	635	127	203	34
(12,078)	(8,424)	(10,253)	(1,520)	(7,291) ⁽¹⁾
8,316	4,971	4,140	848	3,511 ⁽¹⁾
4,320	2,885	181	2,678	91
234	-	3	-	3
(1,778)	(854)	(1,039)	(458)	(457)
(336)	(111)	(121)	(63)	(80)
35	3	502	3	(42)
(49)	-	(39)	-	1
1	1	1	-	-
(25,119)	(8,414)	(34,563)	875	(21,240)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
23,700	10,167	19,960	625	15,231
3,213	2,166	1,523	1,652	1,665
11	(27)	(24)	(1)	(9)
7,304	1,955	2,402	1,955	2,402
(2,741)	-	(5,771)	-	(3,870)
(1,236)	-	(272)	-	-
(15)	-	-	-	-
30,236	14,261	17,818	4,231	15,419
9,248	8,209	(14,619)	6,455	(3,452)
85,465	85,465	94,661	87,348	83,548
(52)	(57)	229	(186)	175
94,661	93,617	80,271	93,617	80,271
יתרת מזומנים לסוף התקופה				
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו				
10,938	5,225	4,711	2,605	1,932
2,393	1,177	2,657	719	1,578
20	8	10	4	7
-	20	34	12	10
1,471	677	942	380	575
13				
2	1	1	1	-
-	-	-	-	-
נספח א' - פעולות שלא במזומן				
רכישות בניינים וציוד				
מכירות בניינים וציוד				

(1) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

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

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

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

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות שמשמשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ג. שינוי סיווג

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

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

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

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

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

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

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, חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

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

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

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

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

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

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

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

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

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

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

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

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

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

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

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

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

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

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

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

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

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי – מדידה

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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

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

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי צרכני (לא לדיוור)

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

עבור תיק האשראי לדיוור, 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 לדיוור, ומכיוון שהבנק אינו מבצע תחזיות לתקופה העולה על שנה, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת בהדרגה על פני כמחצית ממח"מ הדיור - 4 שנים.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי קמעונאי עסקי

עבור תיק האשראי הקמעונאי עסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד.

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

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי עסקי

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

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

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי בהיקף גדול בעל מאפייני סיכון ייחודיים

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

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

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לממשלות ובנקים

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

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

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתיב אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית, בהתאם למקדמי באזל. הבנק לא מחשב אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין מחויבות חוץ מאזנית למתן אשראי, אשר ניתנת לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח ניירות הערך בתיק לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון סוג המנפיק, תקופה, שיעור הריבית, תדירות תשלומים ועוד. הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

הפרשה להפסדי אשראי - איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו מס. בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן. אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי - השקעות נטו בחכירות

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס ספציפי

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

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גבייה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמץ גבייה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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

לגבי הלוואות לדיוור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיקוד 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 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 13 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו.

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

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

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

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

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

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים

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

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

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

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

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

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

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות	ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן: "העדכון"). עיקרי התיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר, הרחבת שיטת השכבה האחרונה כך שניתן יהיה לגדר מספר שכבות, הבהרות בנוגע לאופן הטיפול החשבונאי וכן הוספת דרישות גילוי.	1 בינואר 2023	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי	ביום 31 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.	1 בינואר 2023	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2022.	1 בינואר 2023	לא צפויה השפעה מהותית
עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון"	ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר, על פיו הלאוות המיועדת לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%. לפרטים נוספים ראה ביאור 9.9.	1 ביולי 2022	לא צפויה השפעה מהותית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽⁴⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022							
(בלתי מבוקר)							
(401)	(20)	(421)	(270)	(19)	(2)	(130)	יתרה ליום 31 במרץ 2022
(93)	2	(91)	126	11	-	(228)	שינוי נטו במהלך התקופה
(494)	(18)	(512)	(144)	(8)	(2)	(358)	יתרה ליום 30 ביוני 2022
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021							
(בלתי מבוקר)							
(334)	(31)	(365)	(392)	(10)	(2)	39	יתרה ליום 31 במרץ 2021
34	5	39	20	-	-	19	שינוי נטו במהלך התקופה
(300)	(26)	(326)	(372)	(10)	(2)	58	יתרה ליום 30 ביוני 2021
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022							
(בלתי מבוקר)							
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
(191)	7	(184)	268	4	-	(456)	שינוי נטו במהלך התקופה
(494)	(18)	(512)	(144)	(8)	(2)	(358)	יתרה ליום 30 ביוני 2022
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021							
(בלתי מבוקר)							
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
(24)	6	(18)	27	(20)	(1)	(24)	שינוי נטו במהלך התקופה
(300)	(26)	(326)	(372)	(10)	(2)	58	יתרה ליום 30 ביוני 2021
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021							
(מבוקר)							
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
(27)	7	(20)	(13)	(22)	(1)	16	שינוי נטו במהלך התקופה
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
2,848	2,848	-	10	(63)	2,795
449	449	-	-	(8)	441
112	112	-	-	(1)	111
3,409	3,409	-	10	(72)	3,347
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
6,775	7,255	-	17	(497)	6,775
7,574	7,594	-	-	(20)	7,574
419	447	-	-	(28)	419
252	264	-	-	(12)	252
54	57	-	-	(3)	54
721	729	-	27	(35)	721
240	235	-	9	(4)	240
16,035	16,581	-	53	(599)	16,035
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
690	595	-	101	(6)	690
426	411	-	15	-	426
20,134	20,585	-	164	(677)	20,072

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

(2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽³⁾

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

(3) השקעה במניות שאינן למסחר

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

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

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

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

-	אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
42	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
42	

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלוים בסך 774 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 160 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2, ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,031 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 48 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3 ו-33. לדוחות הכספיים, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
2,634	2,634	-	62	(5)	2,691
271	271	-	4	-	275
29	29	-	-	-	29
2,934	2,934	-	66	(5)	2,995

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין

של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
7,314	7,244	-	110	(40)	7,314
2,035	2,035	-	1	(1)	2,035
326	323	-	3	-	326
177	176	-	2	(1)	177
6	6	-	-	-	6
712	659	-	55	(2)	712
253	232	-	21	-	253
10,823	10,675	-	192	(44)	10,823

(2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות⁽³⁾
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
706	574	-	134	(2)	706
414	403	-	11	-	414
14,463	14,183	-	392	(51)	14,524

(3) השקעה במניות שאינן למסחר

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

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

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

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽³⁾						
בנקים ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמין למכירה			אשראי לציבור			
סך הכל		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 בפיקוד 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 אגרות 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) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

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

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2021	2021	2022	2021	2022	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
14	6	7	4	3	5
					הפקדות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2021	2022
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
באחוזים			
21,969	21,783	23,567	23,567
423,950	406,235	450,369	450,369
5.18	5.36	5.23	5.23
4.50	4.50	4.50	4.50
5.55	5.27	5.58	5.58
4.50	4.50	4.50	4.50
8.37	6.49	11.42	11.42
4.50	4.50	4.50	4.50

1. בנתוני המאוחד

הון רוברד⁽¹⁾

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽²⁾

2. חברות בת משמעותיות

בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ג. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2021	2022
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
באחוזים			
125	132	120	120
100	100	100	100
120	123	120	120
100	100	100	100
266	233	200	200
100	100	100	100
165	193	-	-
100	100	-	-

1. בנתוני המאוחד

יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

2. בנתוני הבנק

יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

3. חברות בת משמעותיות

בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

מיום 31 בדצמבר 2021 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס כיסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה תאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

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

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

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

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

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

ה. באזל III

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

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

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

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

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. דרישת יחס הון מזערי

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

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

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדירור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדירור 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 לדירור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדירור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

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

א. יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ביום 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל ביום שבו תאגיד בנקאי יישם לראשונה את הכללים קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, תאגיד בנקאי רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שגרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר").

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

י יחס המינוף

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

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

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

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

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

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

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

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

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

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ב) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלא 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 ניתנה 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, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל 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 החלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדיוני הוכחות בחודש מרץ 2023. במקיבל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פישור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט. ביום 24 בנובמבר 2021 התקיימה ישיבת גישור, 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. התיק קבוע להוכחות לחודש מרץ 2023.

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות בבקשות והתייחסותו 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 המחלוקת 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 שביצע התבקש על ידי בית המשפט - בוצעו והוגשו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה בדבר פירסום הודעה על הגשת בקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 12 במאי 2022 פורסמה הודעה, בהתאם. במקיבל, הסכם הפשרה הועבר לקבלת עמדתו של היועץ המשפטי לממשלה וזו טרם התקבלה.

(ד) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה). עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002. המבקש מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם קבוע בדיון. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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

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

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

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

(ו) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק ואוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפינים 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 "ההבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי. תשובת הבנק לתובענה הייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה מטעם המבקש לתשובת הבנק לבקשה לאישור התובענה הייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה שהוגשה באותו עניין נגד בנקים אחרים, בסופו נקצבו מועדים להגשת בקשות מחיקה בעניין שינויי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. בהתאם, ביום 30 באוגוסט 2021 הגיש הבנק בקשה למחיקת חלקים מתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 29 בנובמבר 2021 הוגשה תשובת המבקש לבקשת המחיקה וביום 9 בדצמבר 2021 הוגשה תשובת הבנק לתשובת המבקש. בהתאם להחלטת בית המשפט, התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה, וזו טרם ניתנה.

(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. על המבקשים להגיש את תגובתם לתשובת הבנק עד ליום 30 באוקטובר 2022. דיון קדם משפט קבוע ליום 6 בנובמבר 2022.

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

המבקשים מבקשים לקבוע, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הנתבעים, או מי מהם, שקיבלו שירות בנקאי מהנתבעים, לרבות צדדים שלישיים, ונגבתה מהם, במישרין או בעקיפין, עמלה או הוצאה אשר פורסמה, הוצאה או נקבעה בתעריפון במטבע שאינו שקל (למעט לגבי 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 דנו, 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 דנו, תוך התחייבות מטעם המבקשים ומי מטעמם שלא להגישה שוב ותוך חיובם בהוצאות. בהתאם להחלטה, ביום 22 במרץ 2022 הוגשה בקשת ההסתלקות המוסכמת. ביום 9 במאי 2022 ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות, תוך חיוב המבקשים בהוצאות לטובת הבנקים המשיבים.

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

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

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

בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדיון, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים. עוד נטען, כי מדובר בפעולות הנוגדות את חובותיהם החוקיות של הבנקים לתת שירות ראוי לכלל לקוחותיהם, כולל אלו באזורים בהם נסגר סניף בנק (לגבי הבנק ציון, כי הבנק איננו פועל לסגירת סניפים), היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, איננו נותן מענה לכלל האוכלוסייה ולכלל לקוחות הבנקים. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים. תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 7 באוגוסט 2022. דיון קדם משפט קבוע ליום 27 באוקטובר 2022.

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

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

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

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

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

לטענת המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. תגובת המבקשים לתשובות לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. ביום 26 בדצמבר 2021 התקיים דיון קדם משפט בתום הדיון נקבע, כי בטרם יקבע מועד 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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

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

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

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת הבנק לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטה הדוחה את בקשת החיסיון הן מדיוני בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר הגיש אגוד בקשת רשות לערער על החלטה זו. ביום 19 בינואר 2021 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות ערעור שהגיש אגוד, תוך שהוא מאמץ את ההסדר, לפיו 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.

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

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

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2022					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,202	156	74	625	2,347	ערבויות להבטחת אשראי
19,585	1,277	354	4,945	13,009	ערבויות לרוכשי דירות
12,164	4,721	421	1,389	5,633	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,010	-	625	5,351	3,034	התחייבויות להוצאת ערבויות
43,962	6,154	1,474	12,310	24,024	סך הכל ערבויות
ליום 30 ביוני 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,226	199	95	859	2,073	ערבויות להבטחת אשראי
13,197	1,517	658	2,612	8,410	ערבויות לרוכשי דירות
10,291	4,627	146	1,001	4,517	ערבויות והתחייבויות אחרות
10,949	73	2,265	4,347	4,264	התחייבויות להוצאת ערבויות
37,663	6,416	3,164	8,819	19,264	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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

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

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

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

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2022					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
(בלתי מבוקר)					
1,323	447	876	1,410	468	942
86	-	86	125	-	125
4,639	4,514	125	5,357	5,033	324
-	-	-	-	-	-
298	289	9	320	320	-
-	-	-	-	-	-
13	-	13	2	-	2
6,273	5,250	1,023	7,089	5,821	1,268
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
6,273	5,250	1,023	7,089	5,821	1,268
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
940	843	97	1,524	1,432	92
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
(בלתי מבוקר)					
1,048	407	641	789	334	455
167	-	167	42	-	42
1,099	922	177	1,219	1,004	215
-	-	-	-	-	-
262	235	27	418	418	-
2	1	1	2	1	1
4	-	4	6	-	6
2,415	1,565	850	2,434	1,757	677
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
2,415	1,565	850	2,434	1,757	677
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
432	341	91	416	332	84
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים	נגזרים	נגזרים	נגזרים	נגזרים	נגזרים
שאינם למסחר	שאינם למסחר	למסחר	שאינם למסחר	למסחר	שאינם למסחר
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
335	266	601	498	299	797
34	-	34	149	-	149
160	2,183	2,343	214	2,478	2,692
-	-	-	-	-	-
-	713	713	-	259	259
-	-	-	-	-	-
2	-	2	5	-	5
497	3,162	3,659	717	3,036	3,753
-	-	-	-	-	-
497	3,162	3,659	717	3,036	3,753
88	834	922	57	1,032	1,089

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקודו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבנות נטו או הסדרים דומים

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

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

ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	
הכנסות (הוצאות) ריבית		הכנסות (הוצאות) ריבית	
	(56)	(161)	
	57	158	
יתרה ליום 30 ביוני 2022		יתרה ליום 30 ביוני 2022	
הערך בספרים		התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	
1,647		6	

ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

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

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

מכשירים פיננסיים בטחון במזומן ששועבד

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

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

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

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
30 ביוני 2022				
(בלתי מבוקר)				
7,032	812	2,920	2,664	636
57,475	14,105	20,325	14,968	8,077
196,253	148	2,721	73,980	119,404
50,734	2	142	1,345	49,245
371	-	87	284	-
311,865	15,067	26,195	93,241	177,362
30 ביוני 2021				
(בלתי מבוקר)				
304,598	14,912	37,531	88,405	163,750
31 בדצמבר 2021				
(מבוקר)				
306,727	12,925	30,396	89,761	173,645

חוזי ריבית:

שקל - מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

סך הכל

סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

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

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

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

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

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

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

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		מסקי בית הלוואות לדיוור	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
454	1	3,025	11	397	2,628	הכנסות ריבית מחיצוניים
97	93	319	-	319	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
357	(92)	2,706	11	78	2,628	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
53	122	(1,663)	(2)	356	(2,019)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
410	30	1,043	9	434	609	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
139	8	214	56	183	31	סך עמלות והכנסות אחרות
139	8	214	56	183	31	סך הכנסות שאינן מריבית
549	38	1,257	65	617	640	סך הכנסות
12	1	55	-	17	38	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
295	6	789	17	571	218	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
295	6	789	17	571	218	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
242	31	413	48	29	384	רווח (הפסד) לפני מיסים
84	11	143	17	10	133	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
158	20	270	31	19	251	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
158	20	270	31	19	251	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(20)	(2)	(20)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
156	20	250	29	(1)	251	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
33,100	130	211,863	4,855	25,292	186,571	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
33,100	130	211,863	4,855	25,292	186,571	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
34,493	151	217,033	4,643	26,854	190,179 ⁽³⁾	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
551	-	2,234	-	73	2,161	יתרת חובות לא צוברים
70	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
54,783	22,763	125,665	4,855	125,665	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
54,783	22,763	120,810	-	120,810	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
55,875	24,029	123,387	-	123,387	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
29,956	69	129,401	4,209	24,196	105,205	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
31,342	70	131,425	4,193	24,631	106,794	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
38,657	4,934	64,675	-	57,207	7,468	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
332	-	833	10	251	582	מרווח מפעילות מתן אשראי
69	29	180	-	180	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	1	30	(1)	3	27	אחר
410	30	1,043	9	434	609	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 לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 14,797 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

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

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

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

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

בנקאות עסקית - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון 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 בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכוני שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואג"ח לפדיון			
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
71,965	-	419	72,384	27,952	100,336
שנבדקו על בסיס פרטני					
12,774	190,323	25,390	228,487	-	228,487
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
84,739	190,323⁽²⁾	25,809	300,871	27,952	328,823
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
1,075	-	10	1,085	1	1,086
שנבדקו על בסיס פרטני					
373	813	367	1,553	-	1,553
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,448	813	377	2,638	1	2,639
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
58,116	62	575	58,753	22,552	81,305
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,606	164,477	23,605	197,688	-	197,688
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
67,722	164,539⁽²⁾	24,180	256,441	22,552	278,993
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
957	1	26	984	3	987
שנבדקו על בסיס פרטני					
122	858	241	1,221	-	1,221
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,079	859	267	2,205	3	2,208
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
63,761	36	564	64,361	23,888	88,249
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,162	175,722	24,286	209,170	-	209,170
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
72,923	175,758⁽²⁾	24,850	273,531	23,888	297,419
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
959	1	21	981	1	982
שנבדקו על בסיס פרטני					
102	803	217	1,122	-	1,122
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,061	804	238	2,103	1	2,104
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 12,306 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 - 9,927 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 11,145 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽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						
27	60	23,907	147	96	23,664	בינוני ונדל"ן - בינוני ⁽⁴⁾
17	15	6,848	65	32	6,751	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	-	10,148	8	21	10,119	שרותים פיננסיים
134	33	39,496	927	501	38,068	מסחרי - אחר
188	108	80,399	1,147	650	78,602	סך הכל מסחרי
590	-	190,162	2,161	1,286	186,715	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
59	35	25,778	73	142	25,563	אנשים פרטיים - אחר
837	143	296,339	3,381	2,078	290,880	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,451	-	-	2,451	בינוני ונדל"ן
-	-	1,889	89	35	1,765	מסחרי - אחר
-	-	4,340	89	35	4,216	סך הכל מסחרי
-	-	192	-	-	192	אנשים פרטיים
-	-	4,532	89	35	4,408	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
837	143	300,871	3,470	2,113	295,288	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 174 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁵⁾						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
31	5	16,734	168	93	16,473	בינוני ונדל"ן - בינוני ⁽⁴⁾
22	1	6,274	99	29	6,146	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	8,578	6	40	8,532	שרותים פיננסיים
115	19	33,288	899	491	31,898	מסחרי - אחר
170	25	64,874	1,172	653	63,049	סך הכל מסחרי
640	1,390	164,365	-	1,402	162,963	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
45	19	24,166	48	132	23,986	אנשים פרטיים - אחר
855	1,434	253,405	1,220	2,187	249,998	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,042	-	-	2,042	בינוני ונדל"ן
-	-	806	29	-	777	מסחרי אחר
-	-	2,848	29	-	2,819	סך הכל מסחרי
-	-	188	-	-	188	אנשים פרטיים
-	-	3,036	29	-	3,007	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
855	1,434	256,441	1,249	2,187	253,005	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 83 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.1 איכות אשראי ופיגורים - המשך

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

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 49 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁴⁾						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
-	364	267	33	24	234	בינוי ונדל"ן
3	1,404	905	174	260	731	מסחרי - אחר
3	1,768	1,172	207	284	965	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	
1	77	48	11	21	37	אנשים פרטיים - אחר
4	1,845	1,220	218	305	1,002	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	66	29	-	22	29	
4	1,911	1,249	218	327	1,031	סך הכל
						מזה:
						נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	1,749	1,049	169	320	880	
	162	185	49	-	136	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	-	15	-	7	15	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 68 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הינה 1,585 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

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

יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽⁴⁾ לא בפיגור	צובר ⁽⁴⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽⁴⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
50	8	-	-	42
161	11	-	-	150
211	19	-	-	192
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽²⁾				
1,687	-	-	-	1,687
73	32	-	-	41
1,971	51	-	-	1,920
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
1,971	51	-	-	1,920
סך הכל				
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
57	1	-	-	56
300	37	-	-	263
357	38	-	-	319
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
-	-	-	-	-
65	37	1	-	27
422	75	1	-	346
פעילות לווים בחוץ לארץ				
0	-	-	-	-
-	-	-	-	-
422	75	1	-	346
סך הכל				

(1) צובר הכנסות ריבית.

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

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽²⁾				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
64	12	-	-	52
בינוי ונדל"ן				
346	31	-	-	315
מסחרי - אחר				
410	43	-	-	367
סך הכל מסחרי				
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר				
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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור				
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	סך הכל	
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
	76,146	3,454	120,098	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
	43,714	807	69,839	מעל 60%	
	272	4	386		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל	120,132	4,265	190,323		
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
	68,221	3,234	107,727	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
	35,507	769	56,505	מעל 60%	
	216	2	307		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל	103,944	4,005	164,539		
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
	71,720	3,315	112,939	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
	39,313	767	62,491	מעל 60%	
	232	2	328		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל	111,265	4,084	175,758		

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה 1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

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

(1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

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

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

(2) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו האחרים להענקת אשראי לממשלות זרות בהיקף של 316 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2022 (ליום 30 ביוני 2021 - 458 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 308 מיליוני שקלים חדשים).

(3) הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

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

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

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

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
95,267	-	187	518	7,471	-	87,091	מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,033	726	-	434	5,676	1,469	6,728	ניירות ערך
1,332	-	-	-	-	222	1,110	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
271,428	-	1,921	3,123	6,395	69,534	190,455	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
477	-	-	130	273	-	74	אשראי לממשלות
69	34	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,734	1,734	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
208	208	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,652	3	28	111	549	51	2,910	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,071	656	21	1	172	523	1,698	נכסים אחרים
392,271	3,361	2,157	4,317	20,536	71,799	290,101	סך כל הנכסים
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
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	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, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

א. יתרות שווי הוגן

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

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

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

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

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

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 96,813 מיליון שקלים חדשים ו-143,558 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
94,337	12,799	66,968	14,570	94,337
17,595	382	4,304	12,909	17,539
187	-	-	187	187
256,917	245,421 ⁽⁵⁾	9,406	2,090	254,236
578	578	-	-	578
19	19	-	-	19
2,426	1,039 ⁽²⁾	1,145	242	2,426
1,187	1,174	-	13	1,188
373,246	261,412	81,823	30,011	370,510⁽⁴⁾
נכסים פיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
296,790	199,726	95,052	2,012	294,391
5,945	5,344	601	-	5,945
47	47	-	-	43
36,585	3,534	5	33,046	35,594
2,412	689 ⁽²⁾	1,457	266	2,412
11,369	3,774	5,192	2,403	11,370
353,148	213,114	102,307	37,727	349,755⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 116,942 מיליון שקלים חדשים ו-131,520 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.
 (5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
95,269	7,093	71,514	16,662	95,267
15,094	424	4,117	10,553	15,033
1,332	-	-	1,332	1,332
274,156	263,092 ⁽⁵⁾	9,423	1,641	271,428
477	477	-	-	477
69	69	-	-	69
3,652	1,260 ⁽²⁾	2,072	320	3,652
1,130	1,123	-	7	1,130
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
6,992	6,549	443	-	6,992
81	81	-	-	81
39,620	3,661	3	35,956	38,046
3,753	840 ⁽²⁾	2,593	320	3,753
10,193	5,905	1,844	2,444	10,193
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 הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,052 מיליון שקלים חדשים ו-118,615 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 7 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				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
1,332	-	-	1,332	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,641	-	-	1,641	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
73	39	34	-	שקל מדד
528	78	450	-	אחר
2,343	718	1,552	73	חוזי מטבע חוץ
706	423	36	247	חוזים בגין מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	נכסים פיננסיים אחרים
7	7	-	-	אחר
18,388	1,339	6,189	10,860	סך כל הנכסים
				התחייבויות
1,588	-	-	1,588	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				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 ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

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

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

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

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון			
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 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:
(1)	26	-	24	(2)	-	-	-	(1)	5	של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	19	-	11	(10)	-	-	(1)	-	19	של אחרים בישראל
-	12	-	11	-	-	-	1	-	-	של אחרים זרים
										ניירות ערך למסחר
-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
(1)	15	-	-	-	-	-	-	(1)	16	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
640	1,339	-	89	(2,514)	-	1,556	-	401	1,807	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
(379)	840	-	39	(2,056)	-	1,169	-	30	1,658	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

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

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

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

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

ביאור 16 - עניינים אחרים

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

- תוכנית אופציות 1 - עד 38,409 כתבי אופציה 1 שיוענקו למנהל הכללי של הבנק, והניתנים למימוש עד ל-38,409 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.
- תוכנית אופציות א' - עד 271,080 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-271,080 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 155,168 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-155,168 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 550,100 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-550,100 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 852,750 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ותשע מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-852,750 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,556,200 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד עשרים ואחד מנהלים בחברות הבת של הבנק והניתנים למימוש עד ל-1,556,200 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

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

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

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל 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, כמפורט במתאר:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

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