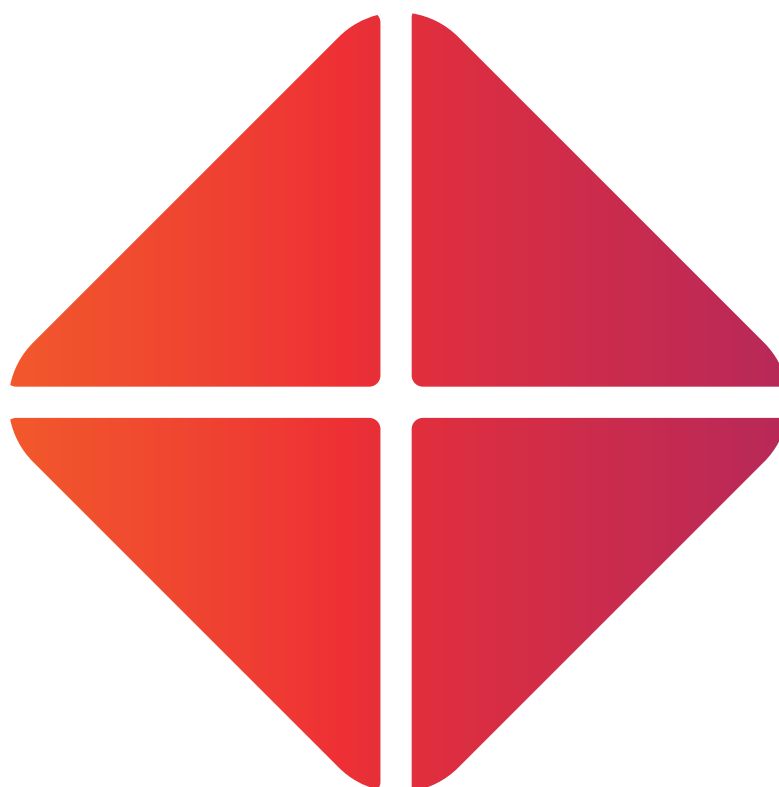


2022

בנק הפועלים

דוחות כספיים



תוכן העניינים

| | | | |
|-----|---|-----|--|
| 147 | ביאור 16 בניינים וציוד | 102 | דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ |
| 150 | ביאור 17 נכסים אחרים | 104 | דוח רווח והפסד מאוחד |
| 151 | ביאור 18 פיקדונות הציבור | 105 | דוח מאוחד על הרווח הכולל |
| 152 | ביאור 19 פיקדונות מבנקים | 106 | מאזן מאוחד |
| 153 | ביאור 20 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים | 107 | דוח על השינויים בהון |
| 154 | ביאור 21 התחייבויות אחרות | 109 | דוח מאוחד על תזרימי מזומנים |
| 155 | ביאור 22 זכויות עובדים | 111 | ביאורים לדוחות הכספיים |
| 163 | ביאור 23 עסקות תשלום מבוסס מניות | 111 | ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית |
| 163 | ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות | 125 | ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית |
| 170 | ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות | 126 | ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 179 | ביאור 26 שיעבודים והגבלות אחרות | 128 | ביאור 4 עמלות לפי מגזרים בגישת ההנהלה |
| 181 | ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ומועדי פירעון | 129 | ביאור 5 הכנסות אחרות |
| 187 | ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים | 130 | ביאור 6 משכורות והוצאות נלוות |
| 213 | ביאור 28א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה | 130 | ביאור 7 הוצאות אחרות |
| 219 | ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי | 131 | ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) |
| 236 | ביאור 30 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה | 135 | ביאור 9 רווח למניה רגילה |
| 238 | ביאור 31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון | 136 | ביאור 10 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר |
| 242 | ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים | 137 | ביאור 11 מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 251 | ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים | 138 | ביאור 12 ניירות-ערך |
| 257 | ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק | 142 | ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| | | 145 | ביאור 14 אשראי לממשלות |
| | | 145 | ביאור 15 השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה |

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד: "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). הדירקטוריון והנהלה של הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי, ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) בארצות-הברית בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על-ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של הבנק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של הבנק, ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו-כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקרות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי COSO 2013.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, והדוח שלנו, מיום 8 במרץ 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

תל-אביב, 8 במרץ 2023

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

ביקרנו את המאזנים המאוחדים המצורפים של בנק הפועלים בע"מ (להלן: הבנק): לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021, ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים המאוחדים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונואות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על-ידי הדירקטוריון והנהלה של הבנק, וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הבנק וחברות מאוחדות שלו לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק וחברות מאוחדות שלו לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 בהתאם לכללי חשבונואות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו-כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארצות-הברית בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על-ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO 2013) והדוח שלנו מיום 8 במרץ 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון הבנק ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

הפרשה להפסדי אשראי

מדוע העניין נקבע כעניין מפתח בביקורת

בהתאם למתואר בביאורים 1, 13 ו-29 לדוחות הכספיים המאוחדים, ההפרשה להפסדי אשראי של הבנק בגין אשראי לציבור מאזני וחוף-מאזני בדוחות המאוחדים של הבנק מסתכמת לסך של 6.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022 וכוללת הפרשה על בסיס פרטני והפרשה על בסיס קבוצתי בגין סיכון האשראי לציבור.

בתהליך אמידת ההפרשה להפסדי אשראי, הבנק מעריך את ההפסד הגלום בתיק האשראי. תהליך הערכת ההפסד, מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות הן בשלב קביעת הסיווג הנדרש לחובות והן בשלב מדידת ההפרשה להפסדי אשראי. החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי חשבונואות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL - (ASC 326). בחישוב ההפרשה על בסיס קבוצתי, אומדן ההפסדים הצפויים לאורך חיי האשראי (Life Time) נערך בהתאם למתודולוגיה ומודלים מבוססי דירוג סיכון (כגון הסתברות לשל והפסד בהינתן כשל) במסגרתם נאמד סכום ההפסד הצפוי במקרה של התממשות כשל. המודלים מתבססים, בין היתר, על נתונים היסטוריים והתאמות נוספות לצורך חיזוי הפסדי האשראי הצפויים.

- סיווג חבות הלקוח כחוב תקין או כחוב בעייתי משפיע גם הוא על גובה ההפרשה להפסדי אשראי. בנוסף, הבנק כולל הפרשה להפסדי אשראי המחושבת על בסיס פרטני בגין חובות מסוימים על-פי מדיניותו בהתבסס על הערכות לצפי הגבייה מאותו לווה. האומדנים העיקריים המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי:
- קביעת האומדנים במודלים שבשימוש הבנק, כגון המתודולוגיה, ההנחות והנתונים, וקביעת התאמות נוספות כרוכה בשיקול דעת משמעותי בבחירתם ובנייתם.
 - בעת זיהוי וסיווג החובות, מופעל שיקול דעת לצורך איתור החובות הבעייתיים על-פי קריטריונים מוגדרים אשר עשויים להעיד על הפיכתו של חוב לבעייתי, אומדן הפגיעה האפשרית או הקיימת במקור החזר הראשוני של הלווה (קרי מקור החזר תזרימי שוטף, יציב ובשליטת הלווה), קיומו של תזרים מזומנים צפוי של הלווה לפירעון החוב במלואו ובמועדו, וכן הערכת נתונים פיננסיים אחרים של הלווה שיכולים להצביע על סממנים לקיומן של חולשות או חולשות פוטנציאליות של הלווה. סיווגו של חוב כבעייתי ישפיע, כאמור, על גובה ההפרשה בגינו.
 - בחישוב ההפרשה על בסיס פרטני מופעל שיקול דעת בקביעת גובה הסכום הניתן לגבייה, קרי קביעת תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לשירות החוב מפעילותו העסקית של הלווה ו/או שווי ערך מימוש ביטחונות וערבויות.
- זיהינו את האומדנים האמורים המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי, כעניין מפתח בביקורת. לשינוי באומדנים או בהערכות אלו, עשויה להיות השפעה משמעותית על ההפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של הבנק. ביקורת על ההפרשה להפסדי אשראי דורשת שיקול דעת של המבקר וכן ידע וניסיון על מנת לבחון את סבירות השימוש במודלים, התחשיבים וההתאמות ששימשו את ההנהלה בקביעת נאותות סיווג החובות ואומדן ההפרשה להפסדי אשראי.

המענה שניתן לעניין המפתח בביקורת

- להלן הנהלים העיקריים שביצענו בקשר לעניין מפתח זה במסגרת ביקורתנו:
- בחנו את תהליכי העבודה לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי ואת אפקטיביות התכנון והתפעול של בקורות על דיווח כספי הקשורות לקביעת אומדן ההפרשה, לרבות בקורות בנושאים הבאים:
- בחינת נאותות המתודולוגיה ששימשה לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי;
 - נאותות הנתונים הבסיסיים ששימשו לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי;
 - איתור חובות בעלי מאפיינים פוטנציאליים של חובות בעייתיים, על-פי קריטריונים שהוגדרו על-ידי הבנק;
 - סיווג החובות בהתאם לנהלי הבנק;
 - ניתוח סבירות ההפרשה להפסדי אשראי הנמדדת על בסיס קבוצתי.
- ביצענו נהלים מבססים לבחינת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס מצגים שקיבלנו. נהלים אלו כללו, בין היתר:
- בחינת המתודולוגיה לקביעת ההפרשה ובידיקה כי היא עולה בקנה אחד עם כללי החשבונאות שחלים על הבנק;
 - בדיקה מדגמית של חישובים שערך הבנק לקביעת נאותות השימוש במודלים השונים;
 - בדיקת נאותות הסיווג וההפרשה עבור מדגם חובות;
 - בחינת סבירות נאותות ההפרשה להפסדי אשראי.

זיו האפט

רואי חשבון
משרד האפט את האפט אשר התמזג
למשרד זיו האפט בשנת 2000
החל לכהן כרואי החשבון המבקרים של הבנק
משנת 1921

סומך חייקין

רואי חשבון
מכהנים כרואי החשבון המבקרים
של הבנק משנת 1998

תל-אביב, 8 במרץ 2023

במיליוני ש"ח

דוח רווח והפסד מאוחד
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

| 2020 | 2021 | 2022 | ביאור | |
|--------------------------------------|---------|----------------|-------|---|
| 10,260 | 11,684 | 19,220 | 2 | הכנסות ריבית |
| (1,463) | (1,917) | (5,753) | 2 | הוצאות ריבית |
| 8,797 | 9,767 | 13,467 | | הכנסות ריבית, נטו |
| 1,943 | (1,220) | (34) | 13 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 6,854 | 10,987 | 13,501 | | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| הכנסות שאינן מריבית | | | | |
| 1,088 | 1,081 | 581 | 3 | הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית |
| 3,155 | 3,355 | 3,705 | 4 | עמלות |
| 136 | 189 | 167 | 5 | הכנסות אחרות |
| 4,379 | 4,625 | 4,453 | | סך-כל ההכנסות שאינן מריבית |
| הוצאות תפעוליות ואחרות | | | | |
| 3,836 | 4,333 | 4,387 | 6 | משכורות והוצאות נלוות |
| 1,377 | 1,333 | 1,441 | | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 2,288 | 2,137 | 2,144 | 7 | הוצאות אחרות |
| 7,501 | 7,803 | 7,972 | | סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 3,732 | 7,809 | 9,982 | | רווח לפני מסים |
| 1,590 | 2,958 | 3,548 | 8 | הפרשה למסים על הרווח |
| 2,142 | 4,851 | 6,434 | | רווח לאחר מסים |
| 10 | 49 | 99 | 15(ב) | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| 2,152 | 4,900 | 6,533 | | רווח נקי מפעילות נמשכת |
| (109) | - | - | | הפסד מפעילות מופסקת |
| רווח (הפסד) נקי | | | | |
| 2,043 | 4,900 | 6,533 | | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 13 | 14 | (1) | | הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 2,056 | 4,914 | 6,532 | | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| רווח למניה רגילה בשקלים חדשים | | | | |
| רווח בסיסי | | | | |
| 1.54 | 3.68 | 4.89 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 1.62 | 3.68 | 4.89 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת |
| רווח מדולל | | | | |
| 1.54 | 3.68 | 4.89 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 1.62 | 3.68 | 4.89 | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת |

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



גיא כליף
חבר הנהלה,
חשבונאי ראשי



דב קוטלר
המנהל הכללי



ראובן קורפיק
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 8 במרץ 2023

במיליוני ש"ח

דוח מאוחד על הרווח הכולל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

| 2020 | 2021 | 2022 | ביאור |
|-------|-------|----------------|---|
| 2,043 | 4,900 | 6,533 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 13 | 14 | (1) | הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 2,056 | 4,914 | 6,532 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 10 |
| 369 | (575) | (2,947) | התאמות נטו, בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן |
| (16) | - | - | רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד בגין מימוש פעילות |
| 85 | (314) | 738 | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים* |
| 438 | (889) | (2,209) | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים |
| (96) | 300 | 733 | השפעת המס המתייחס |
| 342 | (589) | (1,476) | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים |
| 1 | - | 2 | בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 343 | (589) | (1,474) | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים |
| 2,385 | 4,311 | 5,057 | הרווח (ההפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 14 | 14 | 1 | ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 2,399 | 4,325 | 5,058 | הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק |

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| 31 בדצמבר | | ביאור | |
|------------------------|----------------|-------|--|
| 2021 | 2022 | | |
| נכסים | | | |
| 189,283 | 133,424 | | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 71,105 | 107,400 | 11 | ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 1,253 | 898 | 12 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 357,729 | 394,262 | | אשראי לציבור |
| (5,106) | (5,535) | | הפרשה להפסדי אשראי |
| 352,623 | 388,727 | 29,13 | אשראי לציבור, נטו |
| 1,969 | 2,157 | 14 | אשראי לממשלות |
| 853 | 1,198 | 15 | השקעות בחברות כלולות |
| 3,555 | 3,522 | 16 | בניינים וציוד |
| 12,984 | 21,832 | 27 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 5,156 | 6,195 | 17 | נכסים אחרים ⁽¹⁾ |
| 638,781 | 665,353 | | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות והון | | | |
| 525,072 | 532,588 | 18 | פיקדונות הציבור |
| 11,601 | 8,696 | 19 | פיקדונות מבנקים |
| 752 | 3,262 | | פיקדונות הממשלה |
| 3,426 | 13,877 | | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 25,582 | 26,866 | 20 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 14,350 | 19,043 | 27 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 15,251 | 14,518 | 21 | התחייבויות אחרות (מזה: 935; 797 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾ |
| 596,034 | 618,850 | | סך-כל ההתחייבויות |
| 42,735 | 46,502 | 24 | הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק |
| 12 | 1 | | זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 42,747 | 46,503 | | סך-כל ההון |
| 638,781 | 665,353 | | סך-כל ההתחייבויות וההון |

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 32.ב.](#)

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 26.](#)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

דוח על השינויים בהון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

| סך-הכל הון | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סך הון וקרנות הון | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | הון מניות ופרמיה* | |
|----------------------------|-----------------------------------|--|---------|------------------------|----------------------|--|----------------------|--|
| 38,221 | 40 | 38,181 | 31,346 | (1,352) | 8,187 | 20 | 8,167 | יתרה ליום 1 בינואר 2020 |
| 2,043 | (13) | 2,056 | 2,056 | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי לשנה |
| (720) | - | (720) | (720) | - | - | - | - | דיבידנד |
| התאמות ושינויים הנובעים מ: | | | | | | | | |
| 13 | - | 13 | - | - | 13 | 13 | - | הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות |
| - | - | - | - | - | - | (16) | 16 | מימוש תגמול הוני למניות |
| 342 | (1) | 343 | - | 343 | - | - | - | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 39,899 | 26 | 39,873 | 32,682 | (1,009) | 8,200 | 17 | 8,183 | יתרה ליום 1 בינואר 2021 |
| 4,900 | (14) | 4,914 | 4,914 | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי לשנה |
| (1,479) | - | (1,479) | (1,479) | - | - | - | - | דיבידנד |
| התאמות ושינויים הנובעים מ: | | | | | | | | |
| 16 | - | 16 | - | - | 16 | 16 | - | הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות |
| - | - | - | - | - | - | (17) | 17 | מימוש תגמול הוני למניות |
| (589) | - | (589) | - | (589) | - | - | - | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 42,747 | 12 | 42,735 | 36,117 | (1,598) | 8,216 | 16 | 8,200 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 |

* בניכוי 924,138 יתרת מניות באוצר (31.12.2020: בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

דוח על השינויים בהון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (המשך)

| סך-הכל הון | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | עודפים | רווח כולל אחר מצטבר | סך הון וקרנות הון | קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | הון מניות ופרמיה* |
|--|-----------------------------------|--|---------------|------------------------|----------------------|--|----------------------|
| 42,747 | 12 | 42,735 | 36,117 | (1,598) | 8,216 | 16 | 8,200 |
| יתרה ליום 1 בינואר 2022 | | | | | | | |
| (364) | - | (364) | (364) | - | - | - | - |
| התאמת ליתרת הפתיחה, נטו ממס, של השפעת היישום לראשונה של CECL ⁽¹⁾ | | | | | | | |
| 42,383 | 12 | 42,371 | 35,753 | (1,598) | 8,216 | 16 | 8,200 |
| יתרת פתיחה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 | | | | | | | |
| 6,533 | 1 | 6,532 | 6,532 | - | - | - | - |
| רווח (הפסד) נקי לשנה | | | | | | | |
| (939) | - | (939) | (939) | - | - | - | - |
| דיבידנד | | | | | | | |
| התאמות ושינויים הנובעים מ: | | | | | | | |
| 12 | - | 12 | - | - | 12 | 12 | - |
| הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | (12) | 12 |
| מימוש תגמול הוני למניות | | | | | | | |
| (1,476) | (2) | (1,474) | - | (1,474) | - | - | - |
| רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס | | | | | | | |
| (10) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| ירידה בזכויות שאינן מקנות שליטה כתוצאה מעלייה בשיעור החזקה בחברה בת ⁽²⁾ | | | | | | | |
| 46,503 | 1 | 46,502 | 41,346 | (3,072) | 8,228 | 16 | 8,212 |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | |

* בניכוי 540,105 יתרת מניות באוצר.

(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 2016-13). לפירוט ראה [ביאור 1.1](#) להלן.

(2) לפירוט ראה [ביאור 2.4](#) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|--|---------|----------------|--|
| תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת | | | |
| 2,043 | 4,900 | 6,533 | רווח נקי לתקופה |
| התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת | | | |
| (10) | (49) | (99) | חלקו של הבנק בהפסדים (ברוחים) של חברות כלולות |
| 580 | 602 | 716 | פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת-ערך) |
| 19 | 15 | 40 | הפחתת הוצאות הנפקה |
| 1,943 | (1,220) | (34) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (156) | (256) | 128 | הפסד (רווח) ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר |
| (13) | 54 | 9 | הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר |
| (59) | (566) | 166 | הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר |
| 126 | (13) | (17) | הפסד (רווח) ממימוש וירידת-ערך בחברות מוחזקות |
| (57) | (92) | (46) | רווח ממימוש בניינים וציוד |
| (271) | (6) | (12) | שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות |
| (214) | (11) | (26) | שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים |
| (91) | 684 | (71) | מסים נדחים, נטו |
| (21) | - | 6 | הפסד (רווח) ממכירות תיקי אשראי |
| 9 | 34 | 67 | דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות |
| 1,440 | 588 | (1,429) | התאמות בגין הפרשי שער |
| 249 | 732 | (5,133) | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון |
| שינוי נטו בנכסים שוטפים | | | |
| (3,747) | 1,906 | (8,848) | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 405 | 1,854 | 3,726 | ניירות-ערך למסחר |
| 209 | 214 | (1,047) | נכסים אחרים |
| שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות | | | |
| 4,755 | (2,454) | 4,693 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| (4,339) | (1,738) | 810 | התחייבויות אחרות |
| 2,800 | 5,178 | 132 | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (המשך)

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|----------|----------|-----------------|---|
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה |
| 1,425 | 122 | (5) | פיקדונות בבנקים |
| (10,027) | (46,428) | (32,424) | אשראי לציבור ⁽¹⁾ |
| (222) | 225 | (172) | אשראי לממשלות |
| 103 | (885) | 355 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| (157) | (190) | (5,863) | רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון |
| 43 | 115 | - | תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון |
| (50,103) | (33,226) | (65,350) | רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר |
| 27,038 | 29,859 | 25,550 | תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר |
| 10,205 | 6,039 | 10,417 | תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה |
| (594) | (472) | (1,132) | רכישת תיקי אשראי |
| 55 | - | 1,606 | תמורה ממכירת תיקי אשראי |
| (363) | (282) | (327) | השקעה בחברות כלולות |
| - | - | 16 | תמורה מממוש השקעה בחברות כלולות |
| (682) | (886) | (700) | רכישת בניינים וציוד |
| 72 | 140 | 63 | תמורה מממוש בניינים וציוד |
| (23,207) | (45,869) | (67,966) | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה |
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון |
| 3,071 | 5,010 | (2,905) | פיקדונות מבנקים |
| 73,572 | 83,084 | 690 | פיקדונות מהציבור |
| 76 | (9) | 2,510 | פיקדונות מהממשלה |
| 3 | 3,420 | 10,451 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 2,372 | 8,123 | 6,568 | הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| (5,233) | (6,174) | (5,813) | פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| - | (1,479) | (939) | דיבינד ששולם לבעלי-מניות הבנק |
| - | - | (16) | רכישת זכויות מיעוט בחברה בת |
| 73,861 | 91,975 | 10,546 | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון |
| 53,454 | 51,284 | (57,288) | גידול (קיטון) במזומנים |
| 85,886 | 137,898 | 188,594 | יתרת מזומנים לתחילת השנה מפעילות נמשכת |
| (1,442) | (588) | 1,429 | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| 137,898 | 188,594 | 132,735 | יתרת מזומנים לסוף השנה מפעילות נמשכת |
| | | | ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו |
| 10,749 | 10,108 | 15,190 | ריבית שהתקבלה |
| (2,720) | (1,708) | (4,001) | ריבית ששולמה |
| 11 | 33 | 43 | דיבינדים שהתקבלו |
| (2,163) | (1,608) | (2,293) | מסים על הכנסה ששולמו |
| 447 | 4 | 261 | מסים על הכנסה שהתקבלו |

(1) כולל פעילות שוטפת של רכישת ניכיון חייבים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

א. כללי

בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד מאוגד בישראל. הבנק קיבל את אישור הפיקוח על הבנקים לפרסם את הדוחות הכספיים השנתיים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 34 מוצגת תמצית הדוחות הכספיים של הבנק סולו, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי המזומנים. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 8 במרץ 2023.

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

- כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות-הברית - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארצות-הברית נדרשים ליישם בהתאם להיררכיה שנקבעה ב-ASC 105-10 לקודיפיקציה (FAS 168), המוסד לתקינה חשבונאית בארצות-הברית ובהתאם להנחיות ועמדות של רשות ניירות-ערך האמריקאית ורשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית.
- הקבוצה - הבנק והחברות המאחדות שלו.
- חברות מאוחדות/חברות בנות - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק.
- חברות כלולות - חברות אשר נמדדות על בסיס שיטת השווי המאזני.
- חברות מוחזקות - חברות מאוחדות וחברות כלולות בקבוצה.
- שלוחות בחו"ל - נציגויות, סוכנויות, סניפים או חברות בנות של הבנק מחוץ לישראל.
- מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בישראל.
- יתרת חוב רשומה - מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב.
- שווי הוגן - המחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך העברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה.

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אילו מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית.

2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק ועל כן מהווה מטבע הפעילות של הבנק. הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת.

3. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי ודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (ASC 326)

(1) אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL) כפי שפורסמו במסגרת עדכון תקינה 2016-13 ASU. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגידים הבנקאיים. זאת באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אגטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר:

- הפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה;
- באומדן הפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים;

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

- הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי;
- השתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה.

הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדיור), אגרות-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 בארצות-הברית ובמדינות אחרות בעולם.

במסגרת קובץ שאלות ותשובות, שפרסם הפיקוח על הבנקים בדבר יישום הכללים החדשים, נכללו, בין היתר, הבהרות לגבי אופן הסיווג והחזרת חובות בארגון מחדש למסלול צובר.

בנוסף, כחלק מאימוץ הכללים החדשים בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו-כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202.

כתוצאה מיישום התקן שינה הבנק 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 בארצות-הברית, כפי שאומצו על-ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט בביאור 1(ה) להלן.

התקן החדש יושם החל מיום 1 בינואר 2022, תוך התאמת יתרת העודפים ליום 1 בינואר 2022 בגין ההשפעה המצטברת של שינוי השיטה. לעניין ההון הפיקוחי, נכללה הקלה (המיושמת על-ידי הבנק) לפיה, במועד היישום לראשונה תאגיד בנקאי רשאי להוסיף בחזרה להון עצמי רובד 1, את הקיטון שנרשם במועד היישום לראשונה על פני שלוש שנים (ב-1 לינואר לשנת היישום הראשונה - 75%, השנייה 50% - והשלישית - 25%).

עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת בטבלה להלן, נבעה מעדכון שיטות המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי, עדכון של יתרות המסים הנדחים המתייחסות וכן, השפעות על ההון הרגולטורי כתוצאה מניכוי מההון בגין הלוואות לדיור שנמצאות באופן ממושך בסטאטוס לא צובר וזקיפת הגידול בהפרשה להפסדי אשראי תוך פריסה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו כאמור לעיל.

| | 1 בינואר 2022 | השפעת יישום CECL | 31 בדצמבר 2021 | |
|---|---------------|------------------|----------------|--|
| מאזן | | | | |
| הפרשה להפסדי אשראי (לרבות בגין יתרות חוץ-מאזניות) | 6,455 | 546 | 5,909 | |
| מזה: תיק מסחרי | 5,080 | 336 | 4,744 | |
| הלוואות לדיור | 450 | (83) | 533 | |
| אנשים פרטיים אחר | 911 | 285 | 626 | |
| אחר | 14 | 8 | 6 | |
| הון עצמי | | | | |
| עודפים (לאחר השפעת מס) | 35,753 | (364) | 36,117 | |
| הלימות הון ומינוף* | | | | |
| יחס הון עצמי רובד 1 | 10.93% | (0.03%) | 10.96% | |
| יחס הון כולל | 14.19% | (0.03%) | 14.22% | |
| יחס מינוף | 6.01% | (0.02%) | 6.03% | |

* לאחר יישום ההקלה כמפורט לעיל. לפרטים נוספים בדבר השפעת יישום התקן על הלימות הון ומינוף, ראה [ביאור 24](#) להלן.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. מטבע-חוץ והצמדה

עסקות במטבע-חוץ

עסקות במטבע-חוץ מתורגמות לפי שער החליפין שבתוקף בתאריכי העסקות. נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע-חוץ במועד הדיווח, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום. נכסים והתחייבויות לא-כספיים הנקובים במטבעות חוץ והנמדדים לפי שווי הוגן, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום בו נקבע השווי הוגן. פריטים לא-כספיים הנקובים במטבע-חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה. הפרשי שער הנובעים מתרגום עסקות במטבע-חוץ מוכרים ברווח והפסד. בהקשר זה נציין כי, על-פי התקן האמריקאי המיושם בבנק, הפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה יסווגו לקרן ההון. יחד עם זאת, הפיקוח על הבנקים הנחה את הבנקים בישראל להמשיך לטפל בהפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי הטיפול בהתאם לתקינה הבינלאומית עד ליום 1 בינואר 2024, על פיה, אותם הפרשי שער מסווגים לדוח רווח והפסד.

שלוחות בנקאיות בחו"ל

בהתאם לקריטריונים שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים בקביעת מטבע הפעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל נדרש הבנק לבחון קיום/אי קיום של כל אחד מהקריטריונים המפורטים להלן:

- הסביבה הראשית בה השלוחה מפיקה ומוציאה מזומנים היא מטבע זר ואילו פעילות השלוחה בשקלים הינה שולית;
 - גיוס אוטונומי של הלקוחות על-ידי השלוחה - פעילות השלוחה מול לקוחות הבנק ו/או צדדים קרובים אליהם ו/או צדדים שהופנו לשלוחה על-ידי הבנק אינה משמעותית;
 - פעילות השלוחה מול הבנק ו/או מול הצדדים הקשורים לו אינה משמעותית. כמו-כן, אין תלות משמעותית של השלוחה במקורות המימון מהבנק ו/או הצדדים הקשורים לו.
 - פעילות השלוחה במהותה הינה עצמאית ועומדת בפני עצמה ואינה הרחבה או השלמה של הפעילות המקומית של הקבוצה. כמו-כן, השלוחה מבצעת את הפעילויות שלה עם מידה משמעותית של אוטונומיות.
- כאשר אחד הקריטריונים כאמור אינו מתקיים במובהק, הדבר מצביע על כך שיש לטפל בשלוחה כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה הינו שקל. במצב אחר, הקביעה תבוצע בהתאם לבחינת מכלול הקריטריונים. בהתאם לקריטריונים אלו, סיווג הבנק את שלוחותיו בחו"ל כפעילות חוץ שמטבע פעילות הינו השקל (עד ליום 31 בדצמבר 2018 מטבע הפעילות של בנק הפועלים שווים היה הפרנק השוויצרי).

מדד ושער חליפין

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן ושערי החליפין היציגים של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בהם:

| 2021 | 2022 | 2020 | 2021 | 2022 |
|-----------------|------------|---------|-------|--------------|
| השינוי ב-% בשנה | | בנקודות | | |
| 2.4 | 5.3 | 102.1 | 104.5 | 110.1 |
| בש"ח | | | | |

מדד המחירים לצרכן

שער החליפין ליום 31 בדצמבר

| | | | | | |
|--------|---------------|-------|-------|--------------|---|
| (3.3) | 13.2 | 3.215 | 3.110 | 3.519 | שער החליפין של הדולר של ארצות-הברית (בש"ח ל-1 דולר) |
| (10.8) | 6.6 | 3.944 | 3.520 | 3.753 | שער החליפין של האירו (בש"ח ל-1 אירו) |
| (6.7) | 12.1 | 3.650 | 3.405 | 3.815 | שער החליפין של הפרנק השוויצרי (בש"ח ל-1 פרנק שוויצרי) |
| (46.1) | (19.6) | 0.433 | 0.233 | 0.188 | שער החליפין של הלירה התורכית |

| 2020 | 2021 | 2022 |
|-----------------------|-------|--------------|
| ליום 31 בדצמבר | | |
| 0.10% | 0.10% | 3.25% |
| שיעור ריבית בנק ישראל | | |

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

2. השקעות בחברות מוחזקות

א. דוחות כספיים מאוחדים וזכויות שאינן מקנות שליטה

חברות בנות הינן ישויות הנשלטות על-ידי הקבוצה. הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה.

לפיכך, יתרות ועסקות הדדיות בין ישויות אלה ורווחים או הפסדים בין הישויות שטרם מומשו, בוטלו במלואם. זכויות שאינן מקנות שליטה מייצגות את חלקן בהון חברת הבת, שאינו ניתן לייחוס, במישרין או בעקיפין, לבנק. הזכויות שאינן מקנות שליטה נמדדות במועד צירוף העסקים בשווי הוגן ומוצגות כסעיף נפרד במסגרת הון הבנק. רווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר מיוחסים לבעלי המניות של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה. עסקות בין הקבוצה לזכויות שאינן מקנות שליטה שאינן מביאות לאיבוד שליטה מטופלות כעסקות במישור ההוני. כל הפרש בין התמורה ששולמה או התקבלה לבין השינוי בזכויות שאינן מקנות שליטה נזקף לחלק הבעלים של הבנק ישירות להון.

ב. איבוד שליטה בחברה בת

בעת אובדן שליטה, הבנק גורע את הנכסים וההתחייבויות של החברה הבת, זכויות כלשהן שאינן מקנות שליטה ורכיבים אחרים של הון המיוחסים לחברת הבת לרבות סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר מצטבר. ההפרש בין התמורה שהתקבלה ושוויה ההוגן של יתרת ההשקעה בחברת הבת לשעבר לבין היתרות שנגרעו מוכר ברווח והפסד.

ג. השקעה בחברות כלולות

חברות כלולות הינן ישויות בהן יש לבנק השפעה מהותית על המדיניות הפיננסית והתפעולית, אך לא הושגה בהן שליטה. קיימת הנחה לפיה החזקה בשיעור של 20% עד 50% במוחזקות מקנה השפעה מהותית. השקעה בחברות כלולות מטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני ומוכרת לראשונה לפי עלות ההשקעה כולל עלויות עסקה. הדוחות הכספיים כוללים את חלקו של הבנק בהכנסות ובהוצאות, ברווח או הפסד וברווח כולל אחר של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני. השקעה בחברה כלולה נבחנת בכללותה לירידת-ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה. ירידת-ערך מוכרת כאשר ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני.

3. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

ככלל, הכנסות והוצאות נכללות בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה.

הבנק מטפל בהכנסות ובהוצאות הבאות כפי שנקבע בהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו:

- א. החל ממועד סיווג חוב כלא צובר הבנק מפסיק לצבור בגינו הכנסות ריבית (לרבות הפרשי הצמדה למדד). כמו-כן, במועד סיווג החוב כלא צובר הבנק מבטל את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית, כל עוד לא בוטל לגבי הסיווג כאמור. לעניין החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר, ראה [סעיף \(4\) להלן](#). ריבית שנצברה על חובות בעייתיים שסווגו כחובות לא צוברים מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן כאשר לא קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב לא צובר. במצבים אלה סכום שנגבה על חשבון הריבית שיוכר כהכנסת ריבית, מוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי. הכנסות ריבית על בסיס מזומן מסווגות בדוח רווח והפסד כהכנסות ריבית בסעיף הרלוונטי. כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת, כל התשלומים שנגבו משמשים להקטנת קרן ההלוואה עד להסרת הספק.
- ב. עמלות אשר חויבו ביצירת אשראי, למעט בגין הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, אינן מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת התשואה. הכנסות מעמלות כאמור נזקפות לפי שיטת הריבית האפקטיבית ומדווחות כחלק מהכנסות ריבית.
- ג. עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה שהסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות. אחרת, יש לדחות את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי ההלוואה כאמור לעיל. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות במועד הפקיעה ומדווחות במסגרת הכנסות מעמלות. לעניין זה, הבנק מניח כי הסבירות למימוש ההתחייבות אינה קלושה.
- ד. במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, יש לבחון האם השינוי בתנאי ההלוואה הינו מהותי או לא. במקרים שהשינוי הינו מהותי (אינו מינורי), כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת, העמלות הנ"ל נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל. לעניין זה, הבנק מניח כי השינויים בתנאי החוב אינם מהותיים (הינם מינוריים).
- ה. עמלות פירעון מוקדם מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

1. הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות-ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, הפרשי המרה ופעילות סחר חוץ) מוכרות ברווח והפסד כאשר לבנק נצמחת זכאות לקבלתן. עמלות מסוימות כגון עמלות בגין ערבויות ועמלות מסוימות בגין ליווי פרויקטים מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.
2. ניירות-ערך - ראה [סעיף ה\(5\) להלן](#).
3. מכשירים פיננסיים נגזרים - ראה [סעיף ה\(6\) להלן](#).

4. חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לבין 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 החוב. חובות (לרבות אגרות-חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים.

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי הבנק מבחין בין:

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

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

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

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

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה [סעיף "מחיקה חשבונאית" להלן](#).

אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיוור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מתחת 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. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מתחת ל-1 מיליון ש"ח וכן אשראי לאנשים פרטיים מסווגים כאשראי בהשגחה מיוחדת כאשר החוב בפיגור של מעל 60 יום ועד 89 יום, ובסיווג נחות כאשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר ללא הפסקת צבירת הכנסות הריבית. הלוואות לדיוור מסווגות כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינם מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה [סעיף "מחיקה חשבונאית" להלן](#).

חוב בעייתי בארגון מחדש

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי החובות עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי ריבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, בחינה מיוחדת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על-ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתו הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם החייב מצוי בקשיים פיננסיים והאם במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב. לצורך קביעה זאת, הבנק בוחן את יכולת הגביה מהלקוח וכן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר.

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחייה בתשלומים אינה מהותית.

ככלל חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווגו כחוב לא צובר במועד השינוי. לעניין החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר ראה להלן.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ארגון מחדש עוקב

בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

1. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב.
2. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב (לרבות לא העניק ויתור על קרן על בסיס מצטבר ממועד מתן ההלוואה המקורי).

אם בתקופות עוקבות חוב כאמור נבחן פרטנית ונמצא שיש להכיר בגינו בירידת-ערך או שבוצע לו ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מחזיר לחוב סיווג לא צובר ומטפל בו כבארגון מחדש של חוב בעייתי.

נכסים שנתפסו (Foreclosed Assets)

במקרה בו בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי בו הבנק קיבל נכסים כפירעון מלא או חלקי של חוב, למשל זכויות בהון, חייבים מצד שלישי או נכסים אחרים שימכרו לאחר מכן, יוכרו נכסים אלה לפי שווים ההוגן של הנכסים במועד התפיסה. אם הנכסים שנתקבלו מהווים פירעון מלא של החוב ובמועד התפיסה עולה יתרת החוב הרשומה על השווי ההוגן של הנכסים, מכיר הבנק בהפרשה להפסדי אשראי.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

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

כמו-כן, לגבי חוב אשר עבר פורמלית 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 היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי החזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה צריכה להיות מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים, כאשר הבנק רשאי להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני הארגון מחדש אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. אחרת, חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי חייב להמשיך להיות מסווג כחוב לא צובר.

החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות אלה לעניין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדיוור. בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר לא ליישם הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד 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

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 לאגרות-חוב המוחזקות לפדיון ותיק אגרות-חוב 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. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציית הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן אינן ניתנות לביטול ללא תנאי על-ידי הבנק.

בעת חישוב אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק מביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים ברמת הלקוח והעסקה, בין היתר: (1) דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) היקף וסוגי הביטחונות המוקצים לעסקה; (3) משך חיי האשראי; (4) סוג הנכס הפיננסי. עבור אשראי לדיוור מובא בחשבון גם משך הזמן ממועד הקמת העסקה.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לשיטה מתקדמת המבוססת על אומדן כלכלי של תוחלת ההפסד הצפויה לאורך חיי האשראי (Life Time Expected Loss). ההפסד החזוי בכל נקודת זמן עתידית עד למועד הפירעון החוזי של ההלוואה מתקבל באמצעות הכפלת רכיבי הסיכון המתחייבים לנקודת זמן עתידית זו: ההסתברות לכשל (Probability Of Default), להלן "PD" ההפסד בהינתן כשל (Loss Given Default), להלן "LGD" ויתרת האשראי, המביאה בחשבון פירעונות וניצולים עתידיים של מסגרות חוץ-מאזניות (Exposure At Default) להלן "EAD". חישוב ההפסד הצפוי נערך ברמת החוב, עבור כל חודש מתאריך החתך ועד למועד הפירעון החוזי של החוב. ההפסד המצטבר לאורך כל חיי החוב, הינו יתרת ההפרשה בגינו. להערכת הבנק גישה זו צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (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.

לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון משתנים מאקרו כלכליים על בסיס תחזיות לכל אורך החיים של הנכס הפיננסי בשלושה תרחישים: בסיס, אופטימי ופסימי, המתורגמות לעדכון בערכי ה-PD החזו, עבור כל תקופה עתידית עד לתום חיי האשראי. עדכונים בערך הביטחונות, המהווים רכיב עיקרי באומדן LGD, נערכים באמצעות הצמדה של סוגי נכסי ביטחונות עיקריים למדד מייצג או ירידת-ערך טבעית לאורך חיי האשראי.

כמו-כן, במסגרת רכיב ההתאמה האיכותנית מובאים בחשבון מאפיינים נוספים של הנכסים הפיננסיים שלא הובאו בחשבון בחישוב תוחלת ההפסד, לרבות גורמים איכותניים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: מאפיינים פוליטיים וסביבתיים, צמיחה מהירה באשראי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי כולל גם רכיב גבייה חזויה (Expected Recoveries) המבוסס על מידע היסטורי בקשר לעיתוי ושיעור גביית החובות הצפויים לאחר מחיקת החוב לפי משך הזמן ממועד המחיקה ומאפיינים רלוונטיים נוספים. עבור עסקות בתיק המסחרי מתבצע תהליך איכותני בו נערכת בחינה ברמת לקוח של צפי הגבייה.

בנושאים בהם שוררת אי ודאות הנובעת מצורך בשיפור תהליכי החישוב והאומדנים, נוספו מקדמי שמרנות רכיבי הסיכון: PD, LGD או EAD. נושאים אלו נבחנים באופן תקופתי, ורמת השמרנות מתעדכנת בהתאם לשיפורים המוטמעים בתהליך האומדן.

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

הפרשה להפסדי אשראי - אגרות-חוב זמינות למכירה

הבנק אומדן את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות-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 מהפסדי אשראי, נרשמת במסגרת ההפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת-ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס. הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור אגרות-חוב זמינות למכירה באופן פרטני לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון. 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 אגרות-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 - אשראי המוערך על בסיס פרטני

בהתאם להנחיות שנקבעו בתקן, כאשר הבנק זיהה כי אין לנכס פיננסי מאפייני סיכון משותפים שדומים למאפייני הסיכון של נכסים פיננסיים אחרים, הבנק מעריך את ההפרשה להפסדי אשראי עבור נכסים אלו על בסיס פרטני. נכסים פיננסיים אלו כוללים בעיקר אשראי מסחרי לא צובר שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח. במקרים אלו ההפרשה מחושבת על בסיס פרטני, תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגבייתן מותנה בביטחון. האמור אינו מתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים קמעונאים קטנים, בעלי מאפייני סיכון דומים, אשר ההפרשה בגינם מחושבת על בסיס קבוצתי.

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 גלומים בתיק האשראי וחולשות ומגבלות בשיטות ההערכה שמושמות על-ידי הבנק לקביעת ההפרשה.

מחיקה חשבונאית

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

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

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

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

יתרת חוב רשומה בספרים מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

5. ניירות-ערך

- א. השקעות באגרות-חוב מסווגות בעת הרכישה לאחד משלושה תיקים: אגרות-חוב מוחזקות לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה וניירות-ערך למסחר. בנוסף, בעת הרכישה, השקעות במניות מסווגות לאחד משני תיקים - למסחר ושאינן למסחר.
- **אגרות-חוב מוחזקות לפדיון** - אגרות-חוב אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון. אגרות-חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי העלות בתוספת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון.
- **אגרות-חוב זמינות למכירה** - אגרות-חוב אשר לא סווגו כאגרות-חוב מוחזקות לפדיון או כניירות-ערך למסחר. אגרות-חוב נכללות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח, רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן מדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר. רווחים או הפסדים שמומשו, מוצגים בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות שאינה ממסחר.
- **ניירות-ערך למסחר** - ניירות-ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה וניירות-ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי הוגן. ניירות-ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי הוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות למסחר.
- **מניות שאינן למסחר:**
- מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - נמדדות לפי שוויין ההוגן ליום הדיווח, רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
 - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - נמדדות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך, אם קיימת, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.
- ב. הכנסות מדיבידנד, צבירת ריבית, הפרשי הצמדה ושער, הפחתת פרמיה או ניכיון (לפי שיטת הריבית האפקטיבית), וכן הפסדים מירידת-ערך נזקפים לדוח רווח והפסד.
- ג. עלות ניירות-ערך שמומשו מחושבת על בסיס ממוצע.
- ד. לעניין טיפול בירידות ערך - ראה [סעיף \(ה\) 8 להלן](#).
- ה. ייעוד לשווי הוגן - הוראות הפיקוח על הבנקים מאפשרות לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד מכשירים פיננסיים בשווי הוגן כך שרווחים והפסדים שטרם מומשו בגין השינויים בשווי ההוגן של הפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי הוגן, מדווחים בדוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. כמו-כן, עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי הוגן מוכרות ברווח והפסד במועד התהוותן. בחירת יישום חלופת השווי הוגן הינה לגבי כל מכשיר בנפרד ואינה ניתנת לביטול.

6. מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור

- א. הבנק מחזיק מכשירים פיננסיים נגזרים לצרכי גידור סיכונים מטבע-חוץ וסיכונים ריבית, וכן נגזרים שאינם משמשים לגידור.
- ב. במועד יצירת הגידור הבנק מתעד באופן פורמלי את יחסי הגידור בין המכשיר המגדר והפריט המגודר, לרבות מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה של הבנק לביצוע הגידור, וכן האופן בו הבנק יעריך את אפקטיביות יחסי הגידור. הבנק מעריך את האפקטיביות של יחסי הגידור הן בתחילת הגידור והן על בסיס מתמשך בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים שלו.
- ג. גידור שווי הוגן שינויים בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי נגזר שיועד לגידור שווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד. הפריט המגודר מוצג אף הוא בשווי הוגן, בהתייחס לסיכונים שגודרו, והשינויים בשווי ההוגן נזקפים לדוח רווח והפסד. מלוא השינויים בשווי ההוגן של נגזרים שמיועדים וכשירים לגידור שווי הוגן, מסווגים במסגרת סעיף הכנסות/הוצאות ריבית, בעקביות לסיווג של ההכנסות/ההוצאות בגין הפריט המגודר. אם המכשיר המגדר אינו עונה עוד לקריטריונים לגידור חשבונאי, או שהוא פוקע, נמכר, מבוטל או ממומש, או שהבנק מבטל את הייעוד של גידור שווי הוגן, אזי נפסק הטיפול לפי חשבונאות גידור.
- ד. גידור כלכלי חשבונאות גידור אינה מיושמת לגבי מכשירים נגזרים המשמשים כחלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ניהול ALM). השינויים בשווי ההוגן של נגזרים אלה מוכרים ברווח והפסד עם היווצרותם.
- ה. נגזרים שאינם משמשים לגידור שינויים בשווי ההוגן של נגזרים שאינם משמשים לגידור נזקפים מיידית לרווח והפסד.
- ו. נגזרים משובצים מכשירים נגזרים משובצים מופרדים מהחזקה המארח ומטופלים בנפרד אם: (א) אין קשר ברור והדוק בין המאפיינים הכלכליים והסיכונים של החוזה המארח ושל המכשיר הנגזר המשובץ, לרבות סיכונים אשראי הנובעים מנגזרי אשראי משובצים מסוימים; (ב) מכשיר נפרד בעל אותם תנאים כשל המכשיר הנגזר המשובץ היה עומד בהגדרת נגזר; ו- (ג) המכשיר המשובץ אינו נמדד לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד. נגזר משובץ שהופרד מוצג במאזן יחד עם החוזה המארח, שינויים בשווי ההוגן של נגזרים משובצים שהופרדו נזקפים מיידית לרווח והפסד.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

7. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

בהתאם ל-ASC 820-10 (FAS 157) שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך העברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. התקן מחייב, לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מרבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של הבנק. ASC 820-10 מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימושו לצורך קביעת השווי ההוגן הינם נצפים או לא נצפים. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

- נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים, אשר לבנק יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.
 - נתוני רמה 2: נתונים נצפים עבור הנכס או התחייבות, במישרין או בעקיפין, שאינם מחירים מצוטטים הנכללים ברמה 1.
 - נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או התחייבות.
- היררכיה זו דורשת שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. כאשר הנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן מסווגים לרמות שונות במדרג השווי ההוגן, הבנק מסווג את מדידת השווי ההוגן בכללותה לרמה הנמוכה ביותר של הנתון שהוא משמעותי למדידה בכללותה.

ניירות-ערך

השווי ההוגן של ניירות-ערך למסחר, אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. אם מחיר שוק מצוטט אינו זמין, אומדן השווי ההוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה).

מכשירים פיננסיים נגזרים

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

הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע

ASC 820 (FAS 157) דורש מהבנק לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי ההוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפק על ידו ונמדד לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד. הבנק מעריך את סיכון האשראי במכשירים נגזרים באופן המפורט להלן:

- כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נזילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, הבנק מתחשב באותם ביטחונות לצורך קביעת סיכון האשראי.
 - כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי הינה מהותית - הבנק מבצע הערכת שווי הוגן בהתבסס על אינדיקציות מעסקות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי, ככל שהאינדיקציות כאמור זמינות במאמצים סבירים. הבנק גוזר את האינדיקציות, בין היתר, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. במידה ולא קיימות אינדיקציות כאמור, הבנק מחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים (כגון: אומדנים לשיעורי כשל צפויים ושיעורי הפסדי אשראי בעת כשל).
- החישוב מבוצע בהתבסס על מודל פנימי המניח תרחישים שונים לשווי העסקות. להרחבה לגבי השיטות וההנחות העיקריות המשמשות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה [ביאור 32](#) להלן, בנושא יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

8. ירידת-ערך - נכסים פיננסיים

- א. אגרות-חוב זמינות למכירה או מוחזקות לפדיון - ראה [סעיף ה\(4\) לעיל](#).
 - ב. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין:
- הבנק מבצע בכל תקופת דיווח הערכה איכותית המביאה בחשבון אינדיקטורים לירידת-ערך על מנת להעריך האם חלה ירידת-ערך של ההשקעה במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. אם לפי הערכה זו חלה ירידת-ערך של ההשקעה במניות, הבנק מעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת-ערך.

9. קיזוז נכסים והתחייבויות פיננסיים

- הבנק מקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ומציג במאזן את יתרתם נטו כאשר מתקיימים התנאים המצטברים הבאים:
- קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים.
 - קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.
 - גם הבנק וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.
- הבנק מקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הבנק לא מקזז בין נכסים בגין מכשירים נגזרים כנגד התחייבויות בגין מכשירים נגזרים. אי לכך בדוחות הכספיים ממשיך הבנק להציג חשיפות בגין עסקות בסכום ברוטו.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

10. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

העברה של נכסים פיננסיים

העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכס הפיננסי שהועבר בודד מהגורם המעביר, גם במצב של פשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר; (2) כל מקבל יכול לשעבד או להחליף את הנכסים שקיבל, ולא קיים תנאי שגם מגביל את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; (3) המעביר, אינו משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים המועברים האלה.

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

במידה והעסקה עומדת בתנאים לטיפול בעסקה כמכירה, הנכסים הפיננסיים המועברים או הזכות המשתתפת נגרעים מהמאזן של הבנק. הפער בין השווי ההוגן של התקבולים נטו שהתקבלו לבין הערך בספרים של הנכסים הפיננסיים שנמכרו מוכר בדוח רווח והפסד. במידה ולא מתקיימים תנאי המכירה, ההעברה נחשבת לחוב מובטח. מכירה של חלק מנכס פיננסי שאינו זכות משתתפת מטופלת כחוב מובטח, היינו, הנכסים המועברים ממשכים להירשם במאזן של הבנק והתמורה מהמכירה תוכר כהתחייבות של הבנק.

עסקות השאלה או שאילת ניירות-ערך

הבנק מיישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לטיפול בעסקות השאלה או שאילה של ניירות-ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, או כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם. כאשר הבנק משאיל ניירות-ערך הוא גורע את ניירות הערך שהושאלו ומכיר באשראי בגובה שווי שוק של ניירות הערך שהועברו. בתקופות עוקבות, האשראי מוכר באותו אופן בו נמדד נייר הערך לפני שהושאל. בתום ההשאלה נגרע האשראי והתאגיד הבנקאי מכיר מחדש בנייר הערך. כאשר התאגיד הבנקאי שואל ניירות-ערך בשאילה לא מובטחת, התאגיד הבנקאי מכיר בנייר ערך וכנגדו בפקידון לפי השווי של אותו נייר ערך שהתקבל בעסקת ההשאלה. נייר הערך שהתאגיד הבנקאי שאל מסווג כנייר ערך בתיק למסחר עד למועד בו נייר הערך נמכר בחסר או מושאל בשאילה לא מובטחת.

גריעת התחייבות

הבנק גורע התחייבויות רק כאשר ההתחייבות מסולקת. סילוק של התחייבות יכול להיעשות באמצעות תשלום למלווה או באמצעות שחרור משפטי מהמחויבות.

11. רכוש קבוע

הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת-ערך. העלות כוללת הוצאות הניתנות לייחוס במישור לרכישת הנכס. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו-כן, בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. רווח או הפסד מגריעת פריט רכוש קבוע מוכר נטו, בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד.

עלויות תוכנה

תוכנה אשר נרכשה על-ידי הבנק נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת-ערך. היוון עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי מתחיל רק כאשר השלב הראשוני בפרויקט הושלם, וכן הנהלה, בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן את הפרויקט וצפוי כי הפיתוח יושלם ויתהוו הטבות כלכליות עתידיות מהתוכנה. עלויות תקורה שלא ניתן ליחסן באופן ישיר לפיתוח התוכנה ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט מוכרות כהוצאה עם התהוותן. בנוסף, הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה לפיהן נקבע סף מהותיות להיוון. עוד נקבע כי בגין תוצרים, אשר סך העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות, נקבע מקדם היוון נמוך מ-1, כדי להביא בחשבון את הפוטנציאל לחוסר יעילות ולסטיית מקובלות במסגרת פרויקטי פיתוח תוכנה. דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים הוגבל לדרגת מנהל פרויקט התוכנה ורישום עלויות בגין פיתוח תוכנה של כלל עובדי הפיתוח המתורים להיוון, נעשה בדרך של דיווח שעות פרטני.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

עלויות עוקבות

עלות החלפת חלק מפריט רכוש קבוע ועלויות עוקבות אחרות מוכרת כחלק מהערך בספרים של רכוש קבוע אם צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בהן יזרמו אל הקבוצה ואם עלותן ניתנת למדידה באופן מהימן. הערך בספרים של חלק מפריט רכוש קבוע שהוחלף נגרע. עלויות שדרוגים ושיפורים של תוכנה לשימוש עצמי מהווים רק אם צפוי שההוצאות שהתהוו יובילו לפונקציונליות נוספת. עלויות תחזוקה שוטפות ועלויות אחרות נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

פחת והפחתות

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע. נכסים חכורים מופחתים על פני התקופה הקצרה מדין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. קרקעות בבעלות הבנק אינן מופחתות. שיפורים במושכר מופחתים על פני התקופה הקצרה מדין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. הפחתה נזקפת לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי החל מהמועד שבו התוכנות זמינות לשימוש. תוכנות בתהליך פיתוח אינן מופחתות באופן שיטתי כל עוד הן אינן זמינות לשימוש. לפיכך, מתבצעת בחינה לירידת-ערך לפחות אחת לשנה, עד למועד בו הן הופכות להיות זמינות לשימוש. שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת כספים ומותאמים בעת הצורך.

12. ירידת-ערך נכסים שאינם פיננסיים

הבנק בוחן נכסים לא שוטפים לצורך ירידת-ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של הנכס עשוי שלא להיות בר השבה. הפסדים מירידת-ערך יוכרו רק במידה וערך הנכס בספרים עולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהווים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס ומימוש. ההפסד שיוכר הוא בגובה ההפרש בין הערך בספרים לשווי ההוגן של הנכס. הפסד זה אינו מבטל בתקופות עוקבות.

ירידת-ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב

בחינת קיום ירידת-ערך לגבי עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב מוכרת וממדת בעת התרחשות אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שיתכן והערך בספרים של הנכס לא יושב. דוגמאות לאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על ירידת-ערך:

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

13. חכירות

חוזים המקנים לבנק שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. עיקר עסקות החכירה בבנק, הינן עסקות בהן הבנק חוכר בחכירה תפעולית. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים), ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה. תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על-ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה. הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה במאזן.

מדידה עוקבת

לאחר ההכרה לראשונה, התחייבות בגין חכירה (תפעולית) נמדדת בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית. בכל מועד דיווח עוקב, נכס זכות השימוש מוכר בגובה העלות המופחתת של ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי יתרת תמריצי החכירה, בתוספת עלויות ישירות שטרם הופחתו ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו בגין הנכס זכות שימוש. כמו-כן, הבנק בוחן נכס זכות שימוש לצורך ירידת-ערך בהתאם להוראות בדבר ירידת-ערך בגין רכוש קבוע.

תשלומי חכירה תפעולית

תשלומי החכירה, למעט דמי חכירה משתנים, נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תמריצי חכירה שנתקבלו מוכרים כחלק בלתי נפרד מסך-כל הוצאות החכירה לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תשלומי חכירה משתנים התלויים במדד או בשינויים במטבע-חוץ מוכרים ברווח והפסד בתקופת השינוי.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

14. קבוצת מימוש מוחזקת למכירה ופעילות מופסקת

קבוצת מימוש מוחזקת למכירה

הבנק מסווג נכס קבוצת מימוש מוחזקת למכירה אם הערך בספרים שלה יושב בעיקר באמצעות מכירה ולא באמצעות שימוש מתמשך, בתקופה שבה כל הקריטריונים הבאים מתקיימים: (1) ההנהלה, אשר לה הסמכות לאשר את הפעולה, מתחייבת לתכנית למכור את קבוצת המימוש; (2) קבוצת המימוש זמינה למכירה מיידית במצבה הנוכחי; (3) תכנית פעולה לאיתור רוכש ופעולות אחרות להשלמת התכנון למכור החלה; (4) מכירת קבוצת מימוש הינה צפויה (probable) וחזוי (expected) שתוך שנה אחת ממועד הסיווג המכירה תושלם; (5) קבוצת מימוש משווקת באופן פעיל לצורך מכירה במחיר שהוא סביר ביחס לשווי ההוגן הנוכחי שלה; (6) פעולות שנדרשות להשלמת התכנון מצביעות על כך שאין זה סביר שיעשו שינויים משמעותיים לתכנון או שהתכנון יבוטל.

במועד הסיווג של קבוצת המימוש מוחזקת למכירה, נבחן הצורך בהכרה בירידת-ערך לנכסים הרלוונטיים בהתאם לתקינה החלה על אותם נכסים.

פעילות מופסקת

הבנק מסווג קבוצת מימוש כפעילות מופסקת בהתקיים כל הקריטריונים הבאים: (1) קבוצת המימוש מהווה רכיב של ישות; (2) קבוצת המימוש מומשה או מקיימת את תנאי הסיווג של נכס המוחזק למכירה; (3) קבוצת המימוש מייצגת שינוי אסטרטגי, אשר יש (או תהיה) לו השפעה מהותית על פעילויותיה ותוצאותיה הכספיות של הבנק.

בגין פעילות מופסקת הבנק מציג מחדש מספרי ההשוואה בדוח רווח והפסד, כאילו הופסקה הפעילות מתחילת תקופת ההשוואה המוקדמת ביותר ומציג בנפרד את הרווח/ההפסד המיוחס לפעילות המופסקת בכל תקופת דיווח. כמו-כן, במאזן מסווגים כל הנכסים וכל ההתחייבויות המשויכים לאותה פעילות כשורות נפרדות בדוח על המצב הכספי, כולל תיקון מספרי השוואה.

החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018 קבע הבנק כי מתקיימים הקריטריונים לסיווג פעילות קבוצת ישראל כ"פעילות מופסקת". ביום 2 בפברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, חלוקה של יתרת ההחזקה במניות בישראל, כדיבדנד בעין לבעלי מניות הבנק וביום 9 במרץ 2020 בוצעה החלוקה בפועל. החל ממועד חלוקת המניות הבנק אינו מחזיק במניות ישראל ובכך השלים הבנק את ההיפרדות מקבוצת ישראל, כנדרש בחוק להגברת התחרותיות.

15. זכויות עובדים

הבנק מחויב מתוקף דין, הסכם ונוהג בתשלומי הטבות פרישה לעובדים, אשר כוללים תשלומים לפי תכניות להטבה מוגדרת בגין פנסיה (כגון, תשלומי פנסיה, פיצויי פיטורין ופרישה), תשלומים לפי תכניות אחרות לאחר פרישה ולאחר סיום העסקה (כגון, שי לחג ותשלומי רווחה בריאות ואחרים המשולמים לפנסיונרים או בגינם) ותשלומים לפי תכניות להפקדה מוגדרת (כגון, תשלומים לקופות תגמולים או לקרן פנסיה בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963). כמו-כן, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, תאגיד בנקאי שצופה כי ישולמו לקבוצת עובדים הטבות מעבר לתנאים החוזיים, נדרש להביא בחשבון את שיעור העובדים שצפויים לעזוב (לרבות עובדים שצפויים לפרוש במסגרת תכניות פרישה מרצון או בעת קבלת תנאים מועדפים אחרים) ואת ההטבות שהם צפויים לקבל בעת עזיבתם.

התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים לעובדי הבנק בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין מטופלות כתכנית להפקדה מוגדרת. התאגיד הבנקאי מכיר בעלות הפנסיה נטו לתקופה בהתאם להפקדה הנדרשת לאותה תקופה.

התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים, פנסיה והטבות אחרות, שאינן בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, הטבות אחרות לזמן ארוך והטבות אחרות לאחר סיום העסקה ולאחר פרישה, מטופלות כתכניות להטבה מוגדרת ומחושבות על בסיס אקטוארי ובהתחשב בהסתברויות על בסיס ניסיון העבר. שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת אגרות-חוב הממשלתיות בישראל צמודות למדד בתוספת מרווח ממוצע על אגרות-חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה, הנקבע לפי הפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופת פירעון, על אגרות-חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות-הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות פירעון, על אגרות-חוב של ממשלת ארצות-הברית.

בגין ההטבות האמורות נזקפת לרווח והפסד עלות שירות, עלות ריבית, תשואה על נכסי תכנית, הפחתה של רווח או הפסד אקטוארי נטו, הפחתה של עלות או זיכוי בגין שירות קודם והפחתה של רווח או הפסד אקטוארי אשר נכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.

רווח או הפסד אקטוארי, הינו שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית. רווחים והפסדים אקטואריים נכללים במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ומופחתים בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על-פי התכנית.

עלות או זיכוי בגין שירות קודם מופחת כרכיב של עלות הפנסיה נטו לתקופה בקו ישר, על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על-פי התכנית.

הטבות עובד לטווח קצר (כדוגמת: שכר עבודה, חופשה ומענקים) נמדדות על בסיס לא מהוון וההוצאה נזקפת בעת שניתן השירות המתחייב.

16. תשלום מבוסס מניות

עסקות תשלום מבוסס מניות כוללות קבלת שירותים מהעובדים בתמורה להנפקת מניות הבנק, אופציות למניות או מכשירים הוניים אחרים. שווי ההטבה נמדד במועד ההענקה בהתייחס לשווי ההוגן של המכשירים הוניים המוענקים. שווי ההטבה מוכר ברווח והפסד כהוצאות שכר כנגד גידול מקביל בהון.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

17. רכישת מניות הבנק על-ידי הבנק

בעת רכישת מניות הבנק על-ידי הבנק, סכום התמורה ששולם, הכולל עלויות ישירות, מנוכה מההון. כאשר המניות נמכרות או מופקות מחדש, סכום התמורה שהתקבלה מוכר כגידול בהון והעודף או הגרעון שנובעים מהעסקה נזקף ליתרת הפרמיה.

18. התחייבויות תלויות

קבוצת הבנק הינה צד להליכים משפטיים שונים במסגרת עיסוקה במגוון סוגים של שירותים פיננסיים ובהם תביעות של לקוחות ובקשות צדדים שונים לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. הקבוצה מיישמת את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא התחייבויות תלויות המבוססות על הוראות תקן חשבונאות ASC 450. הליכים אלה נבחנים באופן פרטני בסיוע יועצים משפטיים הנדרשים להעריך את הסיכון להתממשות חשיפה. מצב בו הסיכון צפוי (Probable) הינו כאשר קיימת הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון של מעל ל-70%. בגין תלויה הנכללת בקבוצת סיכון זו נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

מצב בו הסיכון אפשרי (Reasonably Possible) הינו כאשר קיימת הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון של בין 20% ל-70%. ככלל, בגין תלויה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

מצב בו הסיכון קלוש (Remote) הינו כאשר קיימת הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון של מתחת ל-20%. ככלל, בגין תלויה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

לקבוצת הבנק עשויה להיות קיימת חשיפה גם לאיומים בתביעות שטרם הוגשו. בהערכת הסיכון ביחס לחשיפות אלה נסמכת קבוצת הבנק על הערכות של ההנהלה והגורמים המטפלים בחשיפה, תוך הבאה בחשבון של מהותיות וקונקרטיים האיום, וסיכוי להצלחתה של תביעה (אם תוגש) ותוצאותיה האפשריות.

הפרשה להתחייבויות תלויות נרשמת בהתקיים שני התנאים להלן: (א) צפוי כי ירד ערכו של נכס (או התחייבות) במועד הדיווח; (ב) סכום ההפסד ניתן לאמידה באופן סביר. במידה ועל פי הערכת הבנק בהתבסס על חוות דעתם של יועציו המשפטיים לא ניתן לאמוד סכום של הפסד באופן מהימן, נערך טווח של תרחישים לחשיפה ואם סכום כלשהו בטווח מהווה לאותו המועד אומדן טוב מן האחרים על אותו טווח, הסכום האמור ייצבר כהפרשה. במידה ולא קיים סכום בטווח המהווה אומדן טוב יותר מסכום כלשהו אחר, נדרש לרשום כהפרשה את הסכום המינימלי בטווח. לגבי תביעות שלגביהן קיימת קביעה של הפיקוח על הבנקים כי הבנק נדרש להשיב כספים, אלה מסווגות כ"צפוי" ונערכת בגין כל תביעה הפרשה בגובה הסכום שהבנק נדרש להשיב.

לא תבוצע הפרשה במקרים נדירים בהם לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על ייעוץ משפטי, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה או בגין בקשה לאישור תביעה כייצוגית, וזאת גם לאחר שפורסמו ארבעה דוחות כספיים על-ידי הבנק מאז שהומצאה לבנק תובענה כאמור.

ביאור 25. ה. כולל, כולל, גילוי על כל תביעה שסכומה מעל 0.5% מהון הבנק.

בנוסף, ניתן גילוי על סכום החשיפה הנוספת בגין תביעות אשר הסתברות התממשותם אינה קלושה.

בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציה המשפטיים, הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות בגין תלויות.

19. הוצאות מסים על ההכנסה

הדוחות הכספיים של הבנק כוללים מסים שוטפים ומסים נדחים. מסים שוטפים ונדחים נזקפים לדוח רווח והפסד, אלא אם המס נובע מעסקה או אירוע אשר מוכרים ישירות בהון או ברווח כולל אחר. במקרים אלו הוצאת המסים על הכנסה נזקפת להון או לרווח כולל אחר לפי הרלוונטי. ההפרשה למסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס שכר המוטל מתוקף חוק מע"מ במוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורת והוצאות נלוות".

מסים שוטפים

המס השוטף הינו סכום המס הצפוי להשתלם (או להתקבל) על ההכנסה החייבת במס לשנה, כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוק שנחקק לתאריך המאזן, והכולל שינויים בתשלומי המס המתחייבים לשינויים קודמות.

מסים נדחים

הבנק מכיר במסים נדחים בהתייחס להפרשים זמניים בין הערך בספרים של נכסים והתחייבויות לצורך דיווח כספי לבין ערכם לצרכי מסים, החייבים במס. החל מיום 1 בינואר 2017, מכיר הבנק בהתחייבות מסים נדחים, בגין הפרשים זמניים החייבים במס שנצברו בחברות בנות מקומיות החל ממועד זה. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים בגין הפרשים זמניים החייבים במס שנצברו בחברות בנות מקומיות עד ליום 31 בדצמבר 2016 לא נכללה התחייבות בגין מסים נדחים, הפרשים זמניים אלו עשויים להתחייב במס רק בעת אירוע מימוש או חלוקת דיבידנד. במידה שהבנק היה נדרש ליישם את הוראות התקן מאז ומעולם ולהכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות הנוספת ביחס להפרשים זמניים כאמור שהיו נובעים מחלוקת דיבידנד בגין חברות בנות מקומיות, נאמד בסך של כ-0.5 מיליארד ש"ח. הבנק מכיר בנכסי מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים. הבנק מבצע הפרשה (Valuation Allowance) כנגד נכס מס נדחה אם, יותר סביר מאשר לא כי חלק או כל נכס המס הנדחה לא ימומש.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

המסים הנדחים נמדדים לפי שיעורי המס הצפויים לחול על ההפרשים הזמניים במועד בו ימומשו, בהתבסס על החוקים שנחקקו לתאריך המאזן. יצירה של נכסי מסים נדחים נטו לא תעלה על המסים השוטפים בתקופת החשבון, אלא במקרים מיוחדים בהם צפוי שבעתיד תהיה הכנסה חייבת שכנגדה יהיה ניתן לנצל אותם.

קיצוז נכסי והתחייבויות מסים נדחים

הבנק מקזז נכסי והתחייבויות מסים נדחים במידה וקיימת זכות חוקית הניתנת לאכיפה לקיצוז נכסי והתחייבויות מסים שוטפים, והם מיוחסים לאותה הכנסה חייבת במס הממוסה על-ידי אותה רשות מס בגין אותה חברה נישומה, או בחברות שונות בקבוצה, אשר בכוונתן לסלק נכסי והתחייבויות מסים שוטפים על בסיס נטו או שנכסי והתחייבויות המסים מיושבים בו זמנית.

פוזיציות מס לא ודאיות

הבנק מכיר בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על-ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשות עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

20. רווח למניה

הבנק מציג נתוני רווח למניה בסיסי ומדולל לגבי הון המניות הרגילות שלו. הרווח הבסיסי למניה מחושב על-ידי חלוקת הרווח או ההפסד המיוחסים לבעלי המניות הרגילות של הבנק במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה. הרווח המדולל למניה נקבע על-ידי התאמת הרווח או ההפסד (כגון התאמות בגין השפעה לאחר מס של דיבידנדים, עלויות מימון כלשהן ושינויים אחרים) המתייחס לבעלי המניות הרגילות והתאמת הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין מניות באוצר ובגין ההשפעות של כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, הכוללות, מכשירים הוניים שהוענקו לעובדים.

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

1. הפסקת פרסום ריביות הליבור

החל מסוף שנת 2021, הופסק פרסום ריביות הליבור בארבעה מטבעות (אירו, ליש"ט, יין ופר"ש). ריביות הליבור על הדולר האמריקאי ימשיכו להתפרסם עד יוני 2023. ריביות אלו היוו בסיס לצורך חישוב שיעור הריבית החל על מוצרים פיננסיים במטבעות חוץ עיקריים או צמודים למטבעות אלו בריבית משתנה. במסגרת הכוונה לבסס עוגני ריבית חלופיים במטבעות הרלוונטיים, גובשו בעולם, על-ידי גופים כגון ISDA (International Swaps and Derivatives Association) וה-ARRC (Alternative Reference Rate Committee), חלופות לריביות אלו, שפה משפטית חדשה והצעות למנגנוני החלפה. השינוי משפיע על כל תעשיית הבנקאות בעולם ובארץ.

לפי המלצת הוועדות הבינלאומיות נקבעו בחודש מרץ 2021, בהתאם להחלטות ISDA, שיעורי תוספות הריבית לצורך המרת מכשירים פיננסיים שנשמכים על ריביות אלו.

הבנק נערך להחלפת בסיס הריבית במוצרים הפיננסיים שהוא מציע ללקוחות והתאים את המערכות הטכנולוגיות לריביות ולמנגנונים החדשים. מיום 1 בינואר 2022 הוחלפו ריביות הבסיס על מוצרי העו"ש והחח"ד לריביות הבסיס החדשות. בהלוואות המבוססות על ריביות הבסיס שפרסומם הופסק, הבנק פעל להחלפת ההסכמים המשפטיים מול הלקוחות. בנוסף הבנק ממשיך לפעול להמרת המוצרים, כחלק מהיערכות הבנק לשינוי בריביות הבסיס. הבנק ממשיך לעקוב אחרי הפרסומים הבינלאומיים ופועל להקטין את הסיכונים שנובעים מתהליך החלפת הריביות.

ביום 22 במרץ 2020 פרסם ה-FASB הקלות יישום בטיפול החשבונאי בהחלפת חוזים מבוססי ליבור לעוגני ריביות חלופיות. הקלות אלו מתייחסות בעיקר לטיפול בשינוי תנאי חוב וחשבונאות גידור, אשר נועדו לאפשר רציפות בטיפול החשבונאי במצב של החלפת ריביות הליבור בעוגני ריביות חלופיות. הבנק יישם את ההקלות ביחס לחוזים הרלוונטיים שהוחלפו בעוגני ריביות חלופיות.

להלן פירוט יתרות החוזים המושפעים מריבית הליבור:

| מזה: עסקות שיימשכו מעבר למועדי הפסקת פרסום הליבור | | סך העסקות ליום 31 בדצמבר 2022 | | |
|---|-------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------------|
| מספר עסקות | סכום במיליוני ש"ח | מספר עסקות | סכום במיליוני ש"ח | |
| 2,521 | 8,252 | 3,137 | 10,526 | הלוואות |
| 12 | 219 | 17 | 340 | פיקדונות |
| 849 | 60,018 | 943 | 75,624 | נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב |

בנוסף קיימות מסגרות לא מנוצלות אשר מרביתן לתקופה שאינה עולה על שנה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

2. 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. ההוראות של העדכון יחולו, בארצות-הברית, על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 (CECL) החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. בשלב זה טרם נקבע מועד לתחילת היישום בבנקים בישראל. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|---------|---------|----------------|---|
| | | | א. הכנסות ריבית* |
| 9,455 | 11,050 | 16,202 | מאשראי לציבור |
| 49 | 45 | 91 | מאשראי לממשלות |
| 113 | 61 | 245 | מפיקדונות בבנקים |
| 100 | 132 | 1,319 | מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים |
| - | - | 16 | מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 543 | 396 | 1,347 | מאגרות-חוב |
| 10,260 | 11,684 | 19,220 | סך-כל הכנסות ריבית |
| | | | ב. הוצאות ריבית* |
| (1,042) | (983) | (4,025) | על פיקדונות הציבור |
| (5) | (4) | (23) | על פיקדונות הממשלה |
| (14) | (10) | (22) | על פיקדונות מבנקים |
| - | (4) | (187) | על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| (401) | (908) | (1,483) | על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים |
| (1) | (8) | (13) | על התחייבויות אחרות |
| (1,463) | (1,917) | (5,753) | סך-כל הוצאות ריבית |
| 8,797 | 9,767 | 13,467 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית** |
| (125) | (149) | (9) | הכנסות ריבית |
| 20 | 7 | (2) | הוצאות ריבית |
| | | | ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב |
| 13 | 14 | 88 | מוחזקות לפדיון |
| 499 | 361 | 1,061 | זמינות למכירה |
| 31 | 21 | 198 | למסחר |
| 543 | 396 | 1,347 | סך-הכל כלול בהכנסות ריבית |

* כולל השפעת יחסי גידור.

** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|---------|---------|----------------|---|
| | | | 1. מפעילות במכשירים נגזרים |
| (1,585) | (1,905) | 6,069 | סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾ |
| | | | 2. מהשקעה באגרות-חוב |
| 196 | 337 | 142 | רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה |
| (40) | (81) | (270) | הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽²⁾ |
| 156 | 256 | (128) | סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב |
| | | | 3. הפרשי שער, נטו |
| 1,862 | 1,697 | (5,659) | |
| | | | 4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות |
| 59 | 566 | (166) | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו ⁽³⁾⁽⁴⁾ |
| 11 | 33 | 43 | דיבידנד ממניות שאינן למסחר |
| 3 | 13 | 17 | התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת ⁽⁵⁾ |
| 73 | 612 | (106) | סך-הכל מהשקעה במניות |
| | | | 5. אחר |
| 21 | - | (103) | |
| | | | סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר |
| 527 | 660 | 73 | |

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-15 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (כ-0 מיליוני ש"ח; 2020: כ-2 מיליוני ש"ח).
- (3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-29 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (כ-50 מיליוני ש"ח; 2020: כ-29 מיליוני ש"ח).
- (4) 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.
- (5) נובע מהתאמה להפרשה לירידת-ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|-------|-------|------|--|
| 548 | 475 | 517 | הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר |
| 13 | (54) | (9) | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾ |
| 561 | 421 | 508 | סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר** |
| 1,088 | 1,081 | 581 | סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית |
| | | | פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון: |
| 179 | 98 | (73) | חשיפת ריבית |
| 367 | 299 | 554 | חשיפת מטבע-חוץ |
| 15 | 24 | 27 | חשיפה למניות |
| 561 | 421 | 508 | סך-הכל |

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- (65) מיליוני ש"ח (2021: (9) מיליוני ש"ח, 2020: 2 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 4 עמלות לפי מגזרים בגישת ההנהלה

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------|--------------|------------------|--------------|------------|-----------------|-------------|---------------|---|
| סך-הכל | התאמות | ניהול פיננסי | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | עסקי | מסחרי | הלואות לדירור | עסקים קטנים | לקוחות פרטיים | |
| 877 | - | 47 | 8 | 53 | 53 | - | 259 | 457 | ניהול חשבון |
| 471 | - | - | - | 3 | 11 | - | 91 | 366 | כרטיסי אשראי |
| 748 | 72 | 74 | - | 138 | 13 | - | 46 | 405 | פעילות בניירות-ערך |
| 179 | - | 1 | - | 2 | 2 | - | 10 | 164 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾ |
| 238 | - | - | 1 | 91 | 120 | 2 | 24 | - | טיפול באשראי |
| 324 | - | 5 | - | 7 | 19 | - | 121 | 172 | הפרשי המרה |
| 90 | - | 1 | 1 | 22 | 25 | - | 39 | 2 | פעילות סחר חוץ |
| 20 | - | - | - | 15 | - | 4 | - | 1 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 41 | - | - | - | - | - | 41 | - | - | דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות |
| 665 | - | 1 | 22 | 347 | 243 | - | 42 | 10 | עמלות מעסקי מימון |
| 52 | - | 34 | - | 1 | - | - | 2 | 15 | עמלות אחרות |
| 3,705 | 72 | 163 | 32 | 679 | 486 | 47 | 634 | 1,592 | סך-כל העמלות |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------|--------------|------------------|--------------|------------|-----------------|-------------|---------------|---|
| סך-הכל | התאמות | ניהול פיננסי | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | עסקי | מסחרי | הלואות לדירור | עסקים קטנים | לקוחות פרטיים | |
| 793 | - | 41 | 5 | 49 | 45 | - | 242 | 411 | ניהול חשבון |
| 275 | - | - | - | 1 | 6 | - | 51 | 217 | כרטיסי אשראי |
| 804 | 74 | 77 | - | 94 | 14 | - | 56 | 489 | פעילות בניירות-ערך |
| 178 | - | - | - | 2 | 2 | - | 8 | 166 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾ |
| 220 | - | - | 1 | 93 | 104 | 1 | 20 | 1 | טיפול באשראי |
| 288 | - | 3 | - | 7 | 15 | - | 112 | 151 | הפרשי המרה |
| 78 | - | 1 | 1 | 12 | 25 | - | 37 | 2 | פעילות סחר חוץ |
| 23 | - | - | - | 15 | - | 7 | - | 1 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 46 | - | - | - | - | - | 46 | - | - | דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות |
| 617 | - | 1 | 21 | 312 | 235 | - | 41 | 7 | עמלות מעסקי מימון |
| 33 | - | 14 | - | 1 | - | - | 2 | 16 | עמלות אחרות |
| 3,355 | 74 | 137 | 28 | 586 | 446 | 54 | 569 | 1,461 | סך-כל העמלות |

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 4 עמלות לפי מגזרים בגישת ההנהלה (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------|--------------|------------------|--------------|-------|-----------------|-------------|---------------|---|
| סך-הכל | התאמות | ניהול פיננסי | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | עסקי | מסחרי | לקוחות פרטיים | עסקים קטנים | הלוואות לדיור | |
| 772 | - | 38 | 3 | 50 | 42 | - | 245 | 394 | ניהול חשבון |
| 257 | - | - | - | 1 | 5 | - | 47 | 204 | כרטיסי אשראי |
| 803 | 76 | 53 | 1 | 88 | 14 | - | 51 | 520 | פעילות בניירות-ערך |
| 161 | - | - | - | 3 | 2 | - | 7 | 149 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾ |
| 216 | - | - | 2 | 89 | 104 | 1 | 20 | - | טיפול באשראי |
| 261 | 2 | 4 | - | 5 | 12 | - | 102 | 136 | הפרשי המרה |
| 72 | - | 1 | 2 | 11 | 22 | - | 34 | 2 | פעילות סחר חוץ |
| 26 | - | - | - | 15 | - | 10 | - | 1 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 46 | - | - | - | - | - | 46 | - | - | דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות |
| 508 | - | 1 | 15 | 254 | 191 | - | 40 | 7 | עמלות מעסקי מימון |
| 33 | - | 16 | - | 1 | - | - | 3 | 13 | עמלות אחרות |
| 3,155 | 78 | 113 | 23 | 517 | 392 | 57 | 549 | 1,426 | סך-כל העמלות |

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

ביאור 5 הכנסות אחרות

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|------|------|------|---|
| 57 | 92 | 46 | רווח הון ממכירת בניינים וציוד |
| 7 | 9 | 4 | הכנסה ממכירת תיקי לקוחות בנקאות פרטית בינלאומית |
| 72 | 88 | 117 | אחרות |
| 136 | 189 | 167 | סך-כל ההכנסות האחרות |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 6 משכורות והוצאות נלוות

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|-------|-------|--------------|--|
| 2,398 | 2,792 | 2,835 | משכורות ומענקים |
| 14 | 13 | 12 | הוצאה הנובעת מעסקות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים |
| 646 | 630 | 644 | הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה |
| 3 | 6 | (3) | הטבות לזמן ארוך |
| 613 | 721 | 733 | ביטוח לאומי ומס-שכר |
| 157 | 166 | 158 | הוצאות בגין פנסיה (לרבות עלות שירות, פיצויים ותגמולים) |
| 5 | 5 | 8 | הטבות אחרות לאחר סיום העסקה |
| 3,836 | 4,333 | 4,387 | סך-כל המשכורות וההוצאות הנלוות ⁽¹⁾ |
| 229 | 219 | 218 | (1) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל |

ביאור 7 הוצאות אחרות

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|-------|-------|--------------|--|
| 272 | 242 | 243 | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות) |
| 111 | 143 | 157 | שיווק ופירסום |
| 201 | 194 | 206 | תקשורת |
| 444 | 448 | 475 | מחשב ⁽¹⁾ |
| 31 | 28 | 28 | משרדיות |
| 30 | 42 | 43 | ביטוח |
| 434 | 378 | 300 | שירותים מקצועיים ⁽²⁾ |
| 10 | 11 | 13 | גמול והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון |
| 42 | 57 | 65 | הדרכה והשתלמויות |
| 238 | 286 | 318 | עמלות |
| 25 | 28 | 31 | תרומה לקהילה |
| 59 | - | - | הפרשה בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA ⁽³⁾ |
| 391 | 280 | 265 | אחרות |
| 2,288 | 2,137 | 2,144 | סך-כל ההוצאות האחרות |

- (1) לא כולל משכורות, פחת והפחתות.
- (2) במספרי השוואה לשנת 2020 כולל סך של 108 מיליון ש"ח בגין הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים (לרבות תשלומים לעורכי דין, יועצים אחרים ושירותים נלווים, לבודק העצמאי שמונה מטעם משרד המשפטים האמריקאי ומימון ייצוג של עובדי קבוצת הבנק) והחקירה בנושא FIFA, עד לסיום חקירת הרשויות בחודש אפריל 2020.
- (3) מזה במספרי השוואה לשנת 2020 הוצאות הפרשי שער בגין שערך הפרשה בסך 45 מיליוני ש"ח. הבנק גידר את חשיפות המטבע הנובעות מההפרשות האמורות, אשר השפעתן המקזזת נזקפת לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)

א. הרכב הסעיף

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|-------|-------|--------------|---------------------------------------|
| | | | מסים שוטפים: |
| 1,575 | 2,159 | 3,540 | בגין שנת החשבון |
| 106 | 115 | 79 | בגין שנים קודמות |
| 1,681 | 2,274 | 3,619 | סך-כל המסים השוטפים |
| | | | בתוספת (בניכוי): |
| | | | מסים נדחים: |
| (91) | 684 | (71) | בגין שנת החשבון |
| - | - | - | בגין שנים קודמות |
| (91) | 684 | (71) | סך-כל המסים הנדחים |
| 1,590 | 2,958 | 3,548 | סך-כל הפרשה למסים ⁽¹⁾ |
| 8 | 13 | 46 | (1) מזה: הפרשה למסים לרשויות מס בחו"ל |

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר. לפרטים ראה [ביאור 10](#).

ב. התאמה בין סכום מס תיאורטי, שהיה חל על הבנק לפי שיעור מס סטטוטורי, לבין הפרשה למסים על הרווח, כפי שנזקפה לדוח רווח והפסד

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|-------|-------|--------------|--|
| 3,732 | 7,809 | 9,982 | רווח לפני מסים |
| 34.19 | 34.19 | 34.19 | שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים) |
| 1,276 | 2,670 | 3,413 | סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי |
| | | | נוסף (פחות) הוצאות מסים (חיסכון במס) בגין: |
| 25 | 25 | 11 | הכנסות חברות בנות בחו"ל |
| - | (3) | (4) | הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל |
| - | (4) | (4) | הפרשי פחת, תאום פחת ורווחי הון |
| 38 | 41 | 23 | הוצאות לא-מוכרות |
| 67 | 68 | 56 | הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים |
| | | | מסים בגין שנים קודמות: |
| 41 | 46 | 43 | סכומים נוספים לשלם בגין חובות בעייתיים |
| 65 | 69 | 36 | אחרים |
| 1 | 12 | (3) | הכנסות חברות בנות בישראל |
| 76 | 34 | (23) | הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל |
| 1 | - | - | הפרשים אחרים |
| 1,590 | 2,958 | 3,548 | הפרשה למסים על הרווח |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

ג. שומות

1. לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2018. לחברות בנות שומות סופיות, או כאלה שנחשבות כסופיות, עד לשנים 2014-2020.
2. במהלך השנים האחרונות נתקבלו בישראל (חברה בת לשעבר שנמכרה והופרדה מהבנק) ובפרימיים אקספרס (חברה בת של ישראל) שומות מטעם רשות המסים בישראל, אגף המכס ומע"מ וזאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקרן חיוב במע"מ של ישראל ופרימיים אקספרס בגין עמלת מנפיק המתקבלת מארגונים בינלאומיים בקשר לעסקות של מחזיקי כרטיס מול בתי עסק בחו"ל ובגין עמלה המתקבלת ממחזיקי כרטיס בגין עסקות המבוצעות על ידם אל מול בתי עסק בחו"ל. בנושא מתקיים הליך המתברר בבית המשפט. בהמשך לשיפוי שנתן הבנק במועד הפרדות מישראל בגין נושא זה, הבנק הגיע להבנות מול ישראל אודות מסגרת השיפוי הפוטנציאלית אשר תיושם בהתאם להתבררות הליך זה. הבנק אינו צופה כל השפעה מהותית על תוצאות פעילותו ביחס להסדרת נושא זה.
3. במסגרת דיוני שומה קודמים שערך הבנק העלה פקיד השומה טענה לפיה, במכירת חברה בת המסווגת כעוסק לצורכי מס ערך מוסף יש לחייב במס רווח גם רווחים ראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות לפי הוראות פקודת מס הכנסה. בשנים 2019-2020 הבנק מכר את קבוצת ישראל וכלל בדוחותיו הוצאות מסים בגין המכירה. להערכת הבנק בהתבסס על יועציו המשפטיים, יותר סביר מאשר לא ("More Likely Than Not") שתתקבל עמדת הבנק לפיה אין לכלול בבסיס החיוב במס רווח את סכום הרווחים הראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות. ככל שעמדת פקיד השומה כאמור תתקבל יביא הדבר לגידול בחבות המס שתוטל על הבנק. הבנק אינו צופה השפעה מהותית על תוצאות פעילותו ביחס להסדרת נושא זה.
4. הבנק כולל בדוחותיו הפרשות בגין התחייבויות למסים על הכנסה כאמור לעיל בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציו המשפטיים.

ד. תנועה במסים נדחים

| שיעור מס ממוצע | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 | שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר | שינויים שנזקפו לרווח והפסד | התאמה ליתרת הפתיחה, של השפעת היישום לראשונה של CECL ⁽¹⁾ | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 |
|----------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------|--|--------------------------|
| ב-% | במיליוני ש"ח | | | | |
| 34.2 | 1,986 | - | 99 | 190 | 1,697 |
| 34.2 | 118 | - | (16) | - | 134 |
| 34.2 | 1,608 | (252) | 8 | - | 1,852 |
| 21.0 | 502 | - | 66 | - | 436 |
| 34.2 | 40 | - | (28) | - | 68 |
| 34.2 | 25 | - | - | - | 25 |
| 31.8 | 4,279 | (252) | 129 | 190 | 4,212 |
| 21.0 | 498 | - | 93 | - | 405 |
| 34.2 | 3,781 | (252) | 36 | 190 | 3,807 |
| 21.3 | 64 | (3) | (41) | - | 108 |
| 25.4 | 115 | - | (11) | - | 126 |
| 11.9 | 270 | - | 16 | - | 254 |
| 28.6 | 2 | - | 1 | - | 1 |
| 14.8 | 451 | (3) | (35) | - | 489 |
| | 3,330 | (249) | 71 | 190 | 3,318 |
| | 1 | - | (1) | - | 2 |

(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 2016-13). לפירוט ראה [ביאור 11](#) לעיל.

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

ד. תנועה במסים נדחים (המשך)

| שיעור מס ממוצע | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 | שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר | שינויים שנזקפו לרווח והפסד | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 | |
|----------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------------|--------------------------|---|
| ב-% | במיליוני ש"ח | | | | |
| | | | | | נכסי מסים נדחים |
| 34.2 | 1,697 | - | (456) | 2,153 | מהפרשה להפסדי אשראי |
| 34.3 | 134 | - | 9 | 125 | מהפרשה לחופשה ולמענקים |
| 34.2 | 1,852 | 109 | (6) | 1,749 | מהטבות לעובדים |
| 21.8 | 436 | - | (18) | 454 | הפסדים מועברים לצורך מסים |
| 34.0 | 68 | - | (33) | 101 | מנכסי תוכנה |
| 33.8 | 25 | - | (3) | 28 | מפריטים לא-כספיים אחרים |
| 32.3 | 4,212 | 109 | (507) | 4,610 | יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו |
| 21.8 | 405 | - | 15 | 390 | נכסי מסים נדחים שלא הוכרו |
| 34.0 | 3,807 | 109 | (522) | 4,220 | יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו |
| | | | | | התחייבויות מסים נדחים |
| 25.0 | 108 | (21) | 74 | 55 | מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים |
| 25.8 | 126 | - | (17) | 143 | רכוש קבוע וחכירות |
| 11.9 | 254 | - | 104 | 150 | בגין השקעות בחברות מוחזקות |
| 25.0 | 1 | - | 1 | - | אחר |
| 15.9 | 489 | (21) | 162 | 348 | יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו |
| | 3,318 | 130 | (684) | 3,872 | יתרת נכסי מסים נדחים, נטו* |
| | 2 | - | 1 | 1 | * מזה: בגין פעילות חו"ל |

ה. שיעור המס המשולב החל על הבנק

המסים המשולמים על הרווח של התאגידים הבנקאיים כוללים מס חברות המוטל על-פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על-פי חוק מס ערך מוסף על מוסדות כספיים וכן מס שכר (המוצג כחלק מהוצאות השכר). לפיכך, שיעורי המס המשולבים הינם כדלקמן:

| שיעור מס רווח | שיעור מס הכנסה | שיעור מס משולב | שנה |
|---------------|----------------|----------------|------------|
| 17.0% | 23.0% | 34.2% | 2018 ואילך |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

1. הפסדים מועברים לצרכי מס

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|---------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------|-------------------|
| שנת פקיעה ראשונה | נכסי מסים נדחים שהוכרו | נכסי מסים נדחים שלא הוכרו | נכסי מסים על נדחים על הפסדים | יתרת הפסדים | |
| - | 4 | (86) | 90 | 388 | הפסדים לצרכי מס |
| 2023 | - | (412) | 412 | 2,006 | חברות בנות בישראל |
| | | | | | חברות בנות בחו"ל |
| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
| שנת פקיעה ראשונה | נכסי מסים נדחים שהוכרו | נכסי מסים נדחים שלא הוכרו | נכסי מסים על נדחים על הפסדים | יתרת הפסדים | |
| - | 20 | (46) | 66 | 289 | הפסדים לצרכי מס |
| 2023 | - | (370) | 370 | 1,710 | חברות בנות בישראל |
| | | | | | חברות בנות בחו"ל |

2. הסכם עקרונות בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי

בחודש פברואר 2012 נחתם הסכם עקרונות בין הבנק לבין פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שיירשמו החל מיום 1 בינואר 2011. בחודש יולי 2017 נחתם הסכם עקרונות עם פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי של חובות הנמדדים לפי שיטת עומק הפיגור וזאת בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014. להלן עקרונות ההסכמים:

1. הפרשות לחובות פגומים בבחינה פרטנית יותרו בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. בשנת מס שבה הוקטנה יתרת הפרשה לחובות פגומים (שלא כתוצאה מ"מחיקה חשבונאית" או מ"מחילת חוב"), יתווסף לחבות המס של הבנק מס נוסף על-פי נוסחה מוסכמת בהסכם.
 2. מחצית ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שאינם בבחינה פרטנית תותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה הראשונה לאחר השנה שבה נרשמה ומחצית תותר בשנת המס השנייה לאחר השנה שבה נרשמה.
 3. ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות הנמדדות על בסיס קבוצתי איננה מותרת בניכוי כהוצאה לצורכי מס.
 4. 65% מהגידול בהפרשה השנתית להפסדי אשראי בגין אשראי לדיור הנמדדות לפי שיטת עומק הפיגור בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014 אינו מותר בניכוי.
- לנוכח היישום של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא הפרשות להפסדי אשראי (CECL) (ASU 2016-13) החל מיום 1 בינואר 2022, איגוד הבנקים מקיים דיונים עם רשות המסים על מנת לבחון את הצורך בביצוע התאמות להסכם העקרונות האמור.

3. הסכם חברות בנות בחו"ל

לבנק הסכם פשרה עם פקיד שומה מפעלים גדולים ממאי 1986 ומכתב הבהרות מפקיד שומה מפעלים גדולים ממאי 2009 המסדירים תשלומי מס בישראל בהתייחס לרווחי חברות בנות של הבנק בחו"ל.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 9 רווח למניה רגילה

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|--|---------------|----------------------|--|
| 2020 | 2021 | 2022 | |
| רווח בסיסי | | | |
| 2,056 | 4,914 | 6,532 | רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח |
| 2,165 | 4,914 | 6,532 | רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח מפעילות נמשכת |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות | | | |
| במניות 1 ש"ח ע.ג. | | | |
| 1,335,168,159 | 1,335,898,103 | 1,336,452,973 | יתרה ליום 1 בינואר של הון מניות מונפק ונפרע |
| 495,184 | 353,595 | 247,487 | השפעת יחידות RSU |
| - | - | - | השפעת מניות שנרכשו במהלך התקופה |
| 1,335,663,343 | 1,336,251,698 | 1,336,700,460 | ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה ליום 31 בדצמבר |
| רווח מדולל | | | |
| 2,056 | 4,914 | 6,532 | רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח |
| 2,165 | 4,914 | 6,532 | רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח מפעילות נמשכת |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות (מדולל) | | | |
| במניות 1 ש"ח ע.ג. | | | |
| 1,335,663,343 | 1,336,251,698 | 1,336,700,460 | ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה |
| 653,077 | 394,413 | 408,009 | השפעת יחידות RSU |
| 1,336,316,420 | 1,336,646,111 | 1,337,108,469 | ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב הרווח המדולל למניה ליום 31 בדצמבר |
| רווח למניה רגילה בשקלים חדשים | | | |
| רווח בסיסי | | | |
| 1.54 | 3.68 | 4.89 | רווח נקי למניה |
| 1.62 | 3.68 | - | רווח נקי למניה מפעילות נמשכת |
| רווח מדולל | | | |
| 1.54 | 3.68 | 4.89 | רווח נקי למניה |
| 1.62 | 3.68 | - | רווח נקי למניה מפעילות נמשכת |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 10 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

| רווח (הפסד) כולל אחר (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | |
|--|--|--|----------------------------|--|--|--------------------------|
| | | סך-הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים* | (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות | התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן | |
| (1,352) | 3 | (1,349) | (1,561) | (38) | 250 | יתרה ליום 1 בינואר 2020 |
| 343 | (1) | 342 | 65 | 38 | 239 | שינוי נטו במהלך השנה |
| (1,009) | 2 | (1,007) | (1,496) | - | 489 | יתרה ליום 1 בינואר 2021 |
| (589) | - | (589) | (205) | - | (384) | שינוי נטו במהלך השנה |
| (1,598) | 2 | (1,596) | (1,701) | - | 105 | יתרה ליום 1 בינואר 2022 |
| (1,474) | (2) | (1,476) | 486 | - | (1,962) | שינוי נטו במהלך השנה |
| (3,072) | - | (3,072) | (1,215) | - | (1,857) | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 |

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 10 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

| לשנה שהסתיימה ביום | | | | | | | | |
|--|----------|---------|----------------|----------|---------|----------------|--------------|----------------|
| 2020 בדצמבר 31 | | | 2021 בדצמבר 31 | | | 2022 בדצמבר 31 | | |
| לאחר מס | השפעת מס | לפני מס | לאחר מס | השפעת מס | לפני מס | לאחר מס | השפעת מס | לפני מס |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | |
| התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן | | | | | | | | |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | | | | |
| 345 | (180) | 525 | (204) | 115 | (319) | (2,065) | 1,003 | (3,068) |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | | | | |
| (106) | 50 | (156) | (180) | 76 | (256) | 103 | (18) | 121 |
| למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | | | | | | | | |
| 239 | (130) | 369 | (384) | 191 | (575) | (1,962) | 985 | (2,947) |
| שינוי נטו במהלך השנה | | | | | | | | |
| התאמות מתרגום | | | | | | | | |
| רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות | | | | | | | | |
| 38 | 54 | (16) | - | - | - | - | - | - |
| שינוי נטו במהלך השנה | | | | | | | | |
| 38 | 54 | (16) | - | - | - | - | - | - |
| הטבות לעובדים | | | | | | | | |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה* | | | | | | | | |
| (21) | 25 | (46) | (319) | 168 | (487) | 384 | (200) | 584 |
| רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ | | | | | | | | |
| 86 | (45) | 131 | 114 | (59) | 173 | 102 | (52) | 154 |
| שינוי נטו במהלך השנה | | | | | | | | |
| 65 | (20) | 85 | (205) | 109 | (314) | 486 | (252) | 738 |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה | | | | | | | | |
| 342 | (96) | 438 | (589) | 300 | (889) | (1,476) | 733 | (2,209) |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | |
| בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | |
| (1) | - | (1) | - | - | - | (2) | - | (2) |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | | | | |
| סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה | | | | | | | | |
| 343 | (96) | 439 | (589) | 300 | (889) | (1,474) | 733 | (2,207) |

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר. (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#). (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

ביאור 11 מזומנים ופיקדונות בבנקים

| ליום 31 בדצמבר | |
|----------------|----------------|
| 2021 | 2022 |
| 186,504 | 126,254 |
| 2,779 | 7,170 |
| 189,283 | 133,424 |
| 188,594 | 132,735 |
| 1 | 8 |

מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
פיקדונות בבנקים מסחריים
סך-הכל**
* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

הערה:

למידע בדבר שיעבודים ראה [ביאור 26](#) להלן.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 12 ניירות-ערך

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|--|-------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי** | רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון | | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | | |
| של ממשלת ישראל | 8,016 | - | - | (452) | 7,564 |
| של ממשלות זרות | 1,801 | - | - | (217) | 1,584 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | 316 | (17) | 18 | - | 317 |
| סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון | 10,133 | (17) | 18 | (669) | 9,465 |
| (2) אגרות-חוב זמינות למכירה | | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | | |
| של ממשלת ישראל | 53,138 | - | 91 | (1,478) | 51,751 |
| של ממשלות זרות | 22,567 | - | 54 | (969) | 21,652 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 7,642 | - | 30 | (138) | 7,534 |
| של אחרים זרים | 3,164 | - | 26 | (20) | 3,170 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | 86,511 | - | 201 ⁽¹⁾ | (2,605) ⁽¹⁾ | 84,107 |
| (3) השקעות במניות שאינן למסחר | | | | | |
| מניות שאינן למסחר | 4,100 | - | 232 ⁽²⁾ | (284) ⁽²⁾ | 4,048 |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾ | 2,315 | - | - | - | 2,315 |
| סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר | 100,744 | (17) | 451 | (3,558) | 97,620 |

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

** כולל את השפעות היישום לראשונה של הוראות בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL). לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1](#) לעיל.

(1) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות

של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 3.2](#).

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 12 ניירות-ערך (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (4) ניירות-ערך למסחר | | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | | |
| של ממשלת ישראל | 7,706 | - | - | (149) | 7,706 |
| של ממשלות זרות | 765 | - | - | (16) | 765 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 420 | - | - | (22) | 420 |
| של אחרים זרים | 238 | 1 | - | (33) | 238 |
| סך-כל ניירות הערך למסחר | 9,129 | 1 ⁽¹⁾ | - | (220) ⁽¹⁾ | 9,129 |
| סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾ | 107,400 | 452 | (17) | (3,778) | 106,749 |

| סך-הכל | פחות מ-12 חודשים | | שווי הוגן | 12 חודשים ומעלה | |
|--------|-------------------------|--------------------------|-----------|-------------------------|--------------------------|
| | הפסדים שטרם מומשו 0-20% | הפסדים שטרם מומשו 20-40% | | הפסדים שטרם מומשו 0-20% | הפסדים שטרם מומשו 20-40% |

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש, ללא הפסדי אשראי

| אגרות-חוב ומלוות | | | | | | |
|--------------------------------------|--------|---------|---|---------|--------|---------|
| של ממשלת ישראל | 29,448 | (714) | - | (714) | 8,881 | (764) |
| של ממשלות זרות | 10,372 | (299) | - | (299) | 8,054 | (670) |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 4,572 | (117) | - | (117) | 400 | (21) |
| של אחרים זרים | 1,096 | (12) | - | (12) | 314 | (8) |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | 45,488 | (1,142) | - | (1,142) | 17,649 | (1,463) |

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-24.6 מיליארד ש"ח ששוועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-2,093 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 12 ניירות-ערך (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | |
|--|-------------|------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| של ממשלת ישראל | 196 | 1 | - | 197 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | 312 | 6 | - | 318 |
| סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון | 508 | 7 | - | 515 |
| (2) אגרות-חוב זמינות למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| של ממשלת ישראל | 34,115 | 265 | (22) | 34,358 |
| של ממשלות זרות | 18,496 | 33 | (247) | 18,282 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 2,759 | 50 | - | 2,809 |
| של אחרים זרים | 2,485 | 76 | (2) | 2,559 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | 57,855 | (1)424 | (1)(271) | 58,008 |
| (3) השקעות במניות שאינן למסחר | | | | |
| מניות שאינן למסחר | 3,229 | (2)431 | (10)(2) | 3,650 |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾ | 2,058 | - | - | 2,058 |
| סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר | 61,592 | 862 | (281) | 62,173 |

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

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 32](#).

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 12 ניירות-ערך (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | |
|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (4) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | |
| של ממשלת ישראל | 4,774 | 55 | (3) | 4,774 |
| של ממשלות זרות | 3,163 | - | - | 3,163 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 722 | 8 | (2) | 722 |
| של אחרים זרים | 280 | - | (3) | 280 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר | 8,939 | 63 | (8) | 8,939 |
| מניות | | | | |
| סך-כל ניירות הערך למסחר | 8,939 | ⁽¹⁾ 63 | ⁽¹⁾ (8) | 8,939 |
| סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾ | 71,105 | 925 | (289) | 71,112 |

| פחות מ-12 חודשים | | | 12 חודשים ומעלה | | |
|--|-------------------|--------|-----------------|-------------------|--------|
| שווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו | סך-הכל | שווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו | סך-הכל |
| | 0-20% | 20-40% | | 0-20% | 20-40% |
| (5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש | | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות | | | | | |
| של ממשלת ישראל | (22) | - | (22) | - | 1,584 |
| של ממשלות זרות | (91) | - | (91) | - | 11,534 |
| של אחרים זרים | (2) | - | (2) | - | 247 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות | (115) | - | (115) | - | 13,365 |
| זמינים למכירה | (115) | - | (115) | - | (156) |

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-11.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-509 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

העברת אגרות-חוב מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון

ביום 24 למרץ 2022 החליט הבנק להעביר אגרות-חוב (של ממשלת ישראל וממשלת ארצות-הברית) בהיקף של כ-3.5 מיליארד ש"ח מהתיק הזמין למכירה אל התיק המוחזק לפדיון. העברת אגרות-חוב לתיק לפדיון בוצעה במטרה לצמצם את השפעת עליית תשואות אגרות-החוב על התנודתיות בקרן ההון בגין ניירות-ערך זמינים למכירה, כחלק מניהול ההון של הבנק. ההעברה בוצעה לנוכח השפעות ריבית חריגות ונדירות, זאת בשילוב עם המלחמה באוקראינה המשפיעה גם היא על סביבת האינפלציה והריבית בעולם והעצימה את ההשפעות. קרן ההון בגין אגרות-החוב שהועברו לתיק המוחזק לפדיון הסתכמה ליום המעבר ליתרה שלילית בסך של כ-388 מיליון ש"ח. יתרה זו מוצגת בהון העצמי ומופחתת לרווח והפסד על פני משך החיים הנותרים של אגרות-החוב כהתאמת תשואה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1](#). בביאור זה מספרי השוואה לתקופות קודמות לא הוצגו מחדש.

1. חובות*, אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|---------------------|--------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---|
| סך-הכל | בנקים, ממשלות ואגרות-חוב | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | | |
| 304,429 | 103,377 | 201,052 | - | - | 201,052 | יתרת חוב רשומה |
| | | | | | | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 203,326 | 10,116 | 193,210 | 35,132 | 128,105 | 29,973 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 507,755 | 113,493 | 394,262 | 35,132 | 128,105 | 231,025 | סך-הכל ⁽¹⁾ |
| | | | | | | (1) מזה: |
| 3,444 | - | 3,444 | 210 | 581 | 2,653 | חובות לא צוברים |
| 83 | - | 83 | 44 | - | 39 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 2,890 | - | 2,890 | 414 | - | 2,476 | חובות בעייתיים אחרים |
| 6,417 | - | 6,417 | 668 | 581 | 5,168 | סך-הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות |
| 3,663 | 29 | 3,634 | - | - | 3,634 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,918 | 17 | 1,901 | 897 | 487 | 517 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 5,581 | 46 | 5,535 | 897 | 487 | 4,151 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾ |
| 828 | - | 828 | 93 | 48 | 687 | (2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים |
| 240 | - | 240 | 64 | - | 176 | מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-72 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. חובות*, אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------|----------|---------|---------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה |
| 194,660 | 15,585 | 179,075 | 934 | - | 178,141 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 178,654 | - | 178,654 | 33,874 | 115,127 | 29,653 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 115,057 | - | 115,057 | - | 115,018 | 39 | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור |
| 373,314 | 15,585 | 357,729 | 34,808 | 115,127 | 207,794 | סך-הכל ⁽²⁾ |
| | | | | | | (2) מזה: |
| 2,152 | - | 2,152 | 623 | - | 1,529 | חובות בארגון מחדש |
| 1,465 | - | 1,465 | 24 | - | 1,441 | חובות פגומים אחרים |
| 3,617 | - | 3,617 | 647 | - | 2,970 | סך-הכל חובות פגומים |
| 679 | - | 679 | 44 | 595 | 40 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 3,800 | - | 3,800 | 27 | - | 3,773 | חובות בעייתיים אחרים |
| 8,096 | - | 8,096 | 718 | 595 | 6,783 | סך-הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות |
| 3,638 | 6 | 3,632 | 91 | - | 3,541 | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,474 | - | 1,474 | 504 | 533 | 437 | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ |
| 5,112 | 6 | 5,106 | 595 | 533 | 3,978 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾ |
| 533 | - | 533 | - | 533 | - | (3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור*** |
| 1,204 | - | 1,204 | 87 | - | 1,117 | (4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-39 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-403 מיליוני ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי*

| סך-הכל | בנקים וממשלות ואגרות-חוב | אשראי לציבור | | | | |
|--------------|--------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--|
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| 5,251 | 8 | 5,243 | 790 | 446 | 4,007 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 01.01.2020 |
| 1,943 | (3) | 1,946 | 448 | 317 | 1,181 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (1,213) | - | (1,213) | (551) | (14) | (648) | מחיקות חשבונאיות |
| 950 | - | 950 | 339 | 9 | 602 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (263) | - | (263) | (212) | (5) | (46) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 6,931 | 5 | 6,926 | 1,026 | 758 | 5,142 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2020 |
| (1,220) | 1 | (1,221) | (425) | (226) | (570) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (824) | - | (824) | (341) | (4) | (479) | מחיקות חשבונאיות |
| 1,022 | - | 1,022 | 366 | 5 | 651 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 198 | - | 198 | 25 | 1 | 172 | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 5,909 | 6 | 5,903 | 626 | 533 | 4,744 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2021 |
| 546 | 8 | 538 | 285 | (83) | 336 | התאמת יתרת פתיחה של ההפרשה בגין CECL |
| (34) | 36 | (70) | 40 | 71 | (181) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (754) | - | (754) | (384) | (6) | (364) | מחיקות חשבונאיות |
| 849 | - | 849 | 361 | 4 | 484 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 95 | - | 95 | (23) | (2) | 120 | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 6,516 | 50 | 6,466 | 928 | 519 | 5,019 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2022 |
| | | | | | | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 781 | - | 781 | 81 | - | 700 | ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 797 | - | 797 | 31 | - | 766 | ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 935 | 4 | 931 | 31 | 32 | 868 | ליום 31 בדצמבר 2022 |

* למדיניות הבנק בנושא זה ראה [ביאור 1](#) לעיל.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 14 אשראי לממשלות

| 31 בדצמבר | | |
|-----------|-------|-------------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| 787 | 768 | אשראי לממשלת ישראל |
| 1,182 | 1,389 | אשראי לממשלות זרות |
| 1,969 | 2,157 | סך-כל האשראי לממשלות* |
| 5 | 21 | * בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי |

ביאור 15 השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

א. הרכב הסעיף

| 2021 | 2022 | |
|---|-------|-------------------------------------|
| חברות כלולות | | |
| 785 | 1,198 | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני |
| השקעות אחרות | | |
| 68 | - | השקעה בהלוואות בעלים |
| 853 | 1,198 | סך-כל ההשקעות |
| מזה: | | |
| 108 | 207 | רווחים נטו, שנצברו ממועד הרכישה |
| פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של ההשקעות הסחירות | | |
| 149 | 350 | ערך בספרים |
| 287 | 280 | שווי שוק |

ב. החלק ברווחי חברות כלולות, נטו

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|------|------|------|---|
| 10 | 49 | 99 | חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות |

ביאור 15 השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

| 31 בדצמבר | | | | | | | | | | | | |
|---|------|---------------|------|--|------|---------------------|-------|-----------------------------|-------|--|------|--|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| סעיפים אחרים שנצברו בהון ⁽¹⁾ | | דיבידנד שנרשם | | תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק | | השקעות הוניות אחרות | | השקעה במניות לפי שווי מאזני | | חלק בזכויות ההצבעה ובזכות לקבלת רווחים | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | | |
| חברות מאוחדות | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | 268 | 95 | 678 | 1,078 | 2,438 | 2,758 | 100% | 100% | פועלים אקוויטי - החזקות בע"מ |
| - | - | - | - | (221) | (42) | - | - | 260 | 290 | 100% | 100% | פועלים (שוויץ) לימטד⁽¹⁾ |
| 1 | (2) | - | - | (33) | (16) | - | - | - | - | 69.8% | 100% | בנק פוזיטיף קרדי וה קלקינמה בנקאסי אי.אס. - בנק מסחרי בתורכיה⁽²⁾ |

ברשימת החברות לא מוצגות חברות בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק או חברות המספקות שירותים לבנק בלבד.

(1) לפרטים ראה סעיף ה' להלן.
 (2) בנוסף העמיד הבנק קווי אשראי לטובת בנק פוזיטיף בהיקף כולל של 123 מיליוני ש"ח (2021: 140 מיליוני ש"ח), שמתוכו נוצל סך של כ-78 מיליוני ש"ח (2021: 91 מיליוני ש"ח). הבנק פועל למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. לפרטים ראה סעיף ו' להלן.

ד. קבוצת פועלים אקוויטי

קבוצת פועלים אקוויטי, המהווה את זרוע ההשקעות הריאליות של הבנק ומוחזקת בבעלות מלאה, פועלת בשני תחומים עיקריים: השקעות ישירות בחברות בהון ומעין הון (מזנין) וכן השקעה ויזום קרנות השקעה פרטיות ופעילות בנקאות להשקעות בארץ ובחו"ל. בנוסף, פועלים אקוויטי מחזיקה בכ-24.9% בחברה הציבורית אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ (לשעבר "פועלים אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ") העוסקת בשירותי ייעוץ, חיתום וניהול גיוסי הון. לבקשת הבנק ופועלים אקוויטי, בחודש דצמבר 2022 הוחלף שמה והוסר "פועלים" משמה של החברה. הבנק שוקל חלופות לפעילות בתחום החיתום לרבות אפשרות להקמת פעילות חיתום עצמאית. בשנים 2021-2022 הגדיל הבנק את היקף ההשקעות המבוצעות בפועלים אקוויטי, כחלק מיישום אסטרטגיה בנושא, במסגרת מתווה השקעות רב שנתי עד לשנת 2025 אשר אושר בדירקטוריון הבנק.

ה. Hapoalim (Switzerland) Ltd. (להלן: "הפועלים שוויץ")

בחודש ספטמבר 2017 החליט הבנק להביא להפסקת פעילותה של הפועלים שוויץ. למועד הנוכחי לא נותרו חשבונות לקוחות בחברה והבנק פועל להחזרת הרישיון הבנקאי. במהלך שנת 2022 הזרים הבנק כ-20 מיליון פרנק שוויצרי כהשקעה נוספת בהון של הפועלים שוויץ.

ו. Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi (להלן: "בנק פוזיטיף")

קבוצת הבנק מחזיקה בתורכיה את בנק פוזיטיף שעוסק בתחום הבנקאות העסקית. בהתאם לאסטרטגיה הבנק, פועל הבנק למכירת ההחזקה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיף. על רקע טענות של מי שהיה בעל מניות המיעוט בפוזיטיף ופתיחת הליכים משפטיים במטרה לבטל החלטות שקיבלה האסיפה הכללית של פוזיטיף, חתם הבנק ביום 31 בינואר 2022 הסכם עם בעל מניות המיעוט לפיו ירכוש הבנק את החזקות בעל מניות המיעוט (30.17%) בתמורה לסך של 5 מיליון דולר, כך שהבנק יחזיק 100% מהון המניות של בנק פוזיטיף והצדדים יוותרו הדדית על טענות הצד האחד כלפי האחר. בעל מניות המיעוט הגיש בקשה לבית המשפט למשיכת תביעה שהגיש (אשר תיבחן במסגרת השימוע שנקבע לכלל התביעות). בתאריך 10 במרץ 2022 הושלמה העסקה ולאחריה מחזיק הבנק במלוא ההחזקה בבנק פוזיטיף.

להערכת הבנק העסקה תסייע לממש את מהלך היציאה מפעילות בתורכיה ותתרום להמשך ניהולו התקין של בנק פוזיטיף.

לפרטים בדבר קו האשראי שהבנק העמיד לבנק פוזיטיף ראה [ביאור 24](#).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 16 בניינים וציוד

א. הרכב הסעיף

| סך-הכל | תוכנות ⁽¹⁾ | ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב | בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) | |
|-------------------------------|-----------------------|------------------------------------|---|--|
| עלות נכסים | | | | |
| 12,009 | 5,325 | 2,598 | 4,086 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 886 | 450 | 144 | 292 | תוספות |
| (239) | (34) | (1) | (204) | גריעות |
| 12,656 | 5,741 | 2,741 | 4,174 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 700 | 505 | 120 | 75 | תוספות |
| (100) | (24) | - | (76) | גריעות |
| 13,256 | 6,222 | 2,861 | 4,173 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022* |
| פחת והפסדים מירידת-ערך | | | | |
| 8,690 | 4,057 | 2,106 | 2,527 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 576 | 302 | 131 | 143 | פחת לשנה |
| 26 | 26 | - | - | הפסד מירידת-ערך |
| (191) | (35) | (1) | (155) | גריעות |
| 9,101 | 4,350 | 2,236 | 2,515 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 663 | 363 | 151 | 149 | פחת לשנה |
| 53 | 53 | - | - | הפסד מירידת-ערך |
| (83) | (24) | - | (59) | גריעות |
| 9,734 | 4,742 | 2,387 | 2,605 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 |
| הערך בספרים | | | | |
| 3,319 | 1,268 | 492 | 1,559 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 3,555 | 1,391 | 505 | 1,659 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 3,522 | 1,480 | 474 | 1,568 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 |
| | 20.0 | 17.1 | 4.6 | שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2021 |
| | 20.0 | 19.3 | 5.0 | שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2022 |

* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,169 מיליון ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,735 מיליון ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,522 מיליון ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהוונן שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,378 מיליון ש"ח (31.12.2021: 1,268 מיליון ש"ח, 31.12.2020: 1,111 מיליון ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 16 בניינים וציוד (המשך)

- ב.** פרטים נוספים בנושא הפחת:
שיטת הפחת ושיעורי הפחת העיקריים שמיישם הבנק עבור קבוצות הנכסים השונים הינם כדלקמן:
בניינים - 2% בשנה בקו ישר.
מקרקעין בחכירה ממנהל מקרקעי ישראל - בהתאם לתקופת החכירה.
התקנות ושיפורים במושכר - בהתאם לתקופת השכירות, תוך התחשבות בכוננת הבנק למימוש אופציית הארכת תקופת השכירות, במידה וקיימת.
מחשבים - 20% בשנה בקו ישר.
ציוד משרדי וריהוט - 15%-6 בשנה בקו ישר.
תוכנות - עד 5 שנים.
- ג.** היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 11 מיליוני ש"ח (31.12.2021: 10 מיליוני ש"ח), מוצגת לאחר ניכוי הפרשה לירידת-ערך. לא צפוי הפסד ממימוש הבניינים העומדים למכירה מעבר להפרשות שנעשו בגינם. בנוסף, היתרה המאזנית של בניינים שנמכרו וטרם נמסרה חזקה בגינם הינה בסך של 4 מיליוני ש"ח (31.12.2021: 6 מיליוני ש"ח).
- ד.** זכויות במקרקעין בסך של 28 מיליוני ש"ח (31.12.2021: 31 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.
- ה.** היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בניינים מושכרים, הסתכמה בסך של 10 מיליוני ש"ח (31.12.2021: 24 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.
- ו.** לפרטים בדבר התקשרות הבנק לרכישת בניין לשימוש המטה המרכזי והשבחת נכסים שבשימוש כיום, ראה [ביאור 12.ב.25](#) להלן.

ז. חכירות

במסגרת הסדרי החכירה, הבנק חוכר נדל"ן (בעיקר שטחי משרדים וסניפים), כלי רכב וציוד, המשמשים בעיקר לצורך הפעילות העסקית של הבנק. רוב הסדרי החכירה של הבנק מסווגים כחכירות תפעוליות.
עיקר תשלומי החכירה בגין חוזי חכירות הנדל"ן וכלי הרכב בהם מתקשר הבנק, צמודים למדד המחירים לצרכן במועד ההתקשרות בחכירה. כמו-כן, בחוזי חכירות הציוד בהם מתקשר הבנק, תשלומי החכירה הם מבוססי שימוש. תקופת החכירה הממוצעת של נדל"ן הינה כ-7.1 שנים. מכיוון ששיעור הריבית הגלום בחכירה לא ניתן לקביעה בנקל, נעשה שימוש בשיעור הריבית התוספתי של הבנק. לבנק לא קיימים הסדרי חכירה משמעותיים המסווגים כחכירות מימוניות. תקופות החכירה הינן התקופות החוזיות הנקובות בחוזי החכירה וכוללות גם תקופות הנובעות מאופציית הארכה שוודאי באופן סביר שהבנק יממשה. הוצאות חכירה מוכרות בסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד" בדוח רווח והפסד.
בנוסף, הבנק מתקשר בעסקות של ליסינג לרכבים לעובדים, לתקופה של 3 שנים.

א. הוצאות בגין חכירות

| לשנה שהסתיימה ביום | | |
|--------------------|-------------------|-----------------------------|
| 31 בדצמבר 2021 | 31 בדצמבר 2022 | |
| 132 | 141 | הוצאות בגין חכירות תפעוליות |
| 6 | 11 | הוצאות חכירה משתנות |
| 138 | 152 | סך-הכל הוצאות בגין חכירות |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 16 בניינים וציוד (המשך)

ז. חכירות (המשך)
ב. מידע נוסף על חכירות

| לשנה שהסתיימה ביום | | |
|--------------------|-------------------|--|
| 31 בדצמבר 2021 | 31 בדצמבר 2022 | |
| | | מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות |
| 120 | 142 | תזרימי מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות |
| 23 | 68 | נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות |
| | | יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים) |
| 7.4 | 7.1 | בגין חכירות תפעוליות |
| | | ריבית היוון משוקללת ממוצעת |
| 0.59% | 0.96% | בגין חכירות תפעוליות |

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופת פירעון

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | ליום 31 בדצמבר 2022 | | |
|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------------|
| התחייבות בגין חכירה | תזרימי מזומנים לא מהוונים | התחייבות בגין חכירה | תזרימי מזומנים לא מהוונים | |
| 131 | 135 | 127 | 133 | עד שנה |
| 113 | 117 | 101 | 106 | מעל שנה ועד שנתיים |
| 90 | 93 | 73 | 78 | מעל שנתיים ועד 3 שנים |
| 70 | 74 | 58 | 62 | מעל 3 שנים ועד 4 שנים |
| 56 | 59 | 52 | 54 | מעל 4 שנים ועד 5 שנים |
| 224 | 231 | 196 | 213 | מעל חמש שנים |
| 684 | 709 | 607 | 646 | סך-הכל |

ד. נכסי זכות שימוש והתחייבות בגין חכירות

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| | | נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעוליות |
| 691 | 601 | נכסים אחרים |
| | | התחייבות בגין חכירה תפעוליות |
| 684 | 607 | התחייבויות אחרות |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 17 נכסים אחרים

| 31 בדצמבר | | |
|-----------|--------------|---|
| 2021 | 2022 | |
| 3,447 | 3,440 | מסים נדחים לקבל, נטו* |
| 33 | 26 | מסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה |
| 30 | - | נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו |
| 92 | 81 | הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 227 | 234 | הכנסות לקבל |
| 328 | 463 | הוצאות מראש |
| 27 | 25 | נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף ⁽¹⁾ |
| 691 | 601 | נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית |
| 281 | 1,325 | חייבים אחרים ויתרות חובה ⁽²⁾ |
| 5,156 | 6,195 | סך-כל הנכסים האחרים |

* ראה גם ביאור 18.

(1) מוצג בשווי הוגן.

(2) ליום 31 בדצמבר 2022 כולל יתרת חייבים בגין מסלקה בגין מכירות ניירות-ערך בסך של כ-906 מיליון ש"ח (ליום 31.12.21 סך של כ-0 מיליון ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 18 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| ליום 31 בדצמבר | | |
|--------------------|----------------|-----------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| בישראל | | |
| לפי דרישה | | |
| 233,518 | 191,829 | אינם נושאים ריבית |
| 145,743 | 130,407 | נושאים ריבית |
| 379,261 | 322,236 | סך-הכל לפי דרישה |
| 125,305 | 185,537 | לזמן קצוב |
| 504,566 | 507,773 | סך-כל פיקדונות הציבור בישראל* |
| מחוץ לישראל | | |
| לפי דרישה | | |
| 1,527 | 1,499 | אינם נושאים ריבית |
| 8,368 | 6,230 | נושאים ריבית |
| 9,895 | 7,729 | סך-הכל לפי דרישה |
| 10,611 | 17,086 | לזמן קצוב |
| 20,506 | 24,815 | סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל |
| 525,072 | 532,588 | סך-כל פיקדונות הציבור |
| * מזה: | | |
| 190,674 | 201,758 | פיקדונות של אנשים פרטיים |
| 101,287 | 92,678 | פיקדונות של גופים מוסדיים |
| 212,605 | 213,337 | פיקדונות של תאגידים ואחרים |

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

| ליום 31 בדצמבר | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| 2021 | 2022 | |
| תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח) | | |
| 147,494 | 154,697 | עד 1 |
| 114,756 | 122,042 | מעל 1 עד 10 |
| 74,023 | 77,985 | מעל 10 עד 100 |
| 51,346 | 54,878 | מעל 100 עד 500 |
| 137,453 | 122,986 | מעל 500 |
| 525,072 | 532,588 | סך-הכל |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 19 פיקדונות מבנקים

| 31 בדצמבר | | |
|----------------------|--------------|-----------------------|
| 2021 | 2022 | |
| בישראל | | |
| בנקים מסחריים | | |
| 5,391 | 2,801 | פיקדונות לפי דרישה |
| 1,157 | 1,107 | פיקדונות לזמן קצוב |
| 327 | 233 | קיבולים |
| בנקים מרכזיים | | |
| 527 | 460 | פיקדונות לפי דרישה |
| 4,042 | 4,042 | פיקדונות לזמן קצוב |
| מחוץ לישראל | | |
| בנקים מסחריים | | |
| 140 | 45 | פיקדונות לזמן קצוב |
| 17 | 8 | קיבולים |
| 11,601 | 8,696 | סך-כל פיקדונות מבנקים |

ביאור 20 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

א. הרכב הסעיף

| 31 בדצמבר | | | |
|---|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| 2021 | 2022 | | |
| במיליוני ש"ח | שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾ | מסך חיים ממוצע ⁽¹⁾ | |
| אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות | | | |
| במטבע ישראלי | | | |
| | | | לא-צמוד |
| 2,619 | 4,372 | 2.06% | 3.9 |
| 17,490 | 17,128 | 0.81% | 3.2 |
| אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות | | | |
| במטבע ישראלי | | | |
| | | | צמוד למדד |
| 2,355 | 2,154 | 2.71% | *4.6 |
| במטבע-חוץ | | | |
| | | | דולר ארצות-הברית |
| 3,118 | 3,212 | 6.31% | *3.7 |
| 25,582 | 26,866 | 1.82% | *3.5 |
| סך-כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים* ⁽³⁾ | | | |
| מזה: כתבי התחייבות נדחים | | | |
| 244 | - | - | הנכללים בהון רובד 1 |
| 7,945 | 9,517 | - | הנכללים בהון רובד 2 |
| 3,022 | 586 | - | אחרים שלא נכללים בהון |
| 11,211 | 10,103 | 4.05% | סך-כל כתבי התחייבות נדחים |

* בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפדיון מוקדם.
 להבטחת אגרות-חוב שהונפקו על-ידי חברות מאוחדות נרשמו שיעבודים על נכסי החברות, לפרטים נוספים ראה [ביאור 26](#) להלן.
 (1) מסך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
 (2) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור הריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
 (3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בסך של 26,845 מיליוני ש"ח (31.12.21: 23,951 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים

1. בתחילת חודש נובמבר 2022 ביצע הבנק פדיון מוקדם מלא של שטרי ההון הנדחים (סדרה ג') בהיקף של כ-1.7 מיליארד ש"ח. שטרי ההון הנדחים (סדרה ג') אינם מוכרים בהון הפיקוחי החל מחודש ינואר 2022.

2. בחודש מרץ 2022, הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים (סדרה ו') בהיקף של כ-0.4 מיליארד ש"ח. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 0.84%.

בחודש נובמבר 2022, הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים (סדרה ז') בהיקף של כ-1.0 מיליארד ש"ח. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 3.09%.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה ו' וסדרה ז' כוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של המרה כפויה (מלאה או חלקית) למניות רגילות של הבנק בהתקיים נסיבות מסוימות; "אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן ו/או אירוע מכונן לאי קיימות" בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 2022. כתבי התחייבות נכללים בהון רובד 2 של הבנק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 2022. כתבי התחייבות הינם לתקופה של 11 שנים, מיום הנפקתם, כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פדיון מוקדם מלא החל מ-6 שנים ממועד הנפקתם, בכפוף לקיומם של תנאים מסוימים. ככל שכתבי התחייבות לא יפרעו בפדיון מוקדם לאחר 6 שנים אז הריבית תעודכן בהתאם לתשואה השנתית על אגרות-חוב מדינת ישראל צמודה לחמש שנים בתוספת מרווח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 20 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים (המשך)

ג. פרטים נוספים בדבר הנפקת אגרות-חוב

1. בחודש מרץ 2022, הנפיק הבנק על-פי דוח הצעת מדף שתי סדרות של אגרות-חוב: אגרות-חוב סדרה 100 בהיקף של כ-1.0 מיליארד ש"ח, אגרות-החוב עומדות לפירעון ב-10 תשלומים שנתיים שווים ונושאות ריבית שנתית בשיעור קבוע של 2.5% שאינה צמודה לבסיס הצמדה כלשהו. הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות-החוב תשולם אחת לשנה. אגרות-חוב סדרה 200 בהיקף של כ-1.0 מיליארד ש"ח, אגרות-החוב עומדות לפירעון ב-10 תשלומים שנתיים שווים ונושאות ריבית שנתית בשיעור קבוע של 0.1%. קרן אגרות-החוב והריבית על הקרן תהיינה צמודות למדד המחירים לצרכן. הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות-החוב תשולם אחת לשנה.
2. בחודש נובמבר 2022, הנפיק הבנק על-פי דוח הצעת מדף שתי סדרות של אגרות-חוב: אגרות-חוב סדרה 101 בהיקף של כ-1.2 מיליארד ש"ח, אגרות-החוב עומדות לפירעון בתשלום אחד בתום תקופה של 2.5 שנים ונושאות ריבית שנתית בשיעור קבוע של 3.76% שאינה צמודה לבסיס הצמדה כלשהו. הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות-החוב תשולם פעמיים בשנה. אגרות-חוב סדרה 201 בהיקף של כ-2.0 מיליארד ש"ח, אגרות-החוב עומדות לפירעון ב-10 תשלומים שנתיים שווים ונושאות ריבית שנתית בשיעור קבוע של 1.39%. קרן אגרות-החוב והריבית על הקרן תהיינה צמודות למדד המחירים לצרכן. הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות-החוב תשולם אחת לשנה.

ביאור 21 התחייבויות אחרות

| 31 בדצמבר | | |
|-----------|--------|---|
| 2021 | 2022 | |
| 129 | 110 | עתודה למסים נדחים, נטו* |
| 721 | 1,234 | מסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו |
| 296 | 305 | הכנסות מראש |
| 1,083 | 1,115 | עובדים בגין שכר עבודה |
| 5,200 | 4,435 | עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה** |
| 760 | 856 | הוצאות לשלם |
| 3,833 | 3,759 | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי |
| 797 | 935 | הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ-מאזני |
| 27 | 25 | התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף ⁽¹⁾ |
| 1,721 | 1,137 | זכאים אחרים ויתרות זכות |
| 684 | 607 | התחייבות בגין חכירה תפעולית |
| 15,251 | 14,518 | סך-כל ההתחייבויות האחרות |

* ראה גם ביאור 18.

** ראה גם ביאור 22.

(1) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 22 זכויות עובדים

אוכלוסיית העובדים בבנק כוללת:

- א. עובדים קבועים זמניים - עובדים אשר תנאי עבודתם מוסדרים, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק לבין ארגון עובדי הבנק.
- ב. עובדים בחוזה אישי - עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שמרבית ההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.
- ג. עובדים בחוזה אישי בכיר - עובדים מסוימים ברובד הניהולי הבכיר של הבנק (לרבות המנכ"ל, חברי הנהלה ובכירים נוספים), אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

להלן תנאי העבודה העיקריים של עובדי הבנק:

א. תנאי העבודה של עובדים קבועים זמניים

בהתאם לכללים הנהוגים בבנק, מספר תהליכים משפיעים על עלות השכר. תהליכים אלה כוללים, בין היתר, קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, קידום בשכר הנובע מצבירת ותק ועלייה בדירוג העובדים במסגרת טווחי הדרגות המתאימים לתפקידם. להלן פירוט ההטבות העיקריות מעבר לרכיבי השכר השוטפים, להם זכאים עובדי הבנק האמורים:

1. מענק שנתי מותנה תשואה

בהתאם להסכם השכר הקיבוצי שנחתם בין הבנק לנציגות העובדים לשנים 2018-2022, המענק השנתי מושפע משיעור תשואת הרווח הנקי על ההון והוא נע בין 0.5 משכורת (ובלבד ששיעור התשואה להון הוא 7.0% לפחות) לתקציב מענק ממוצע של - 3.0 משכורות לעובד הזכאי (כשהתשואה להון הינה 12.0% ומעלה). קיימת אפשרות באישור ועדת התגמול והדירקטוריון למתן מענקים שאינם מותנים בתשואה או בנסיבות בהן לא מושגת התשואה האמורה.

2. הטבות אחרות

עובדי הבנק זכאים להטבות נוספות במהלך ולאחר תקופת ההעסקה, אשר העיקריות שבהן מפורטות להלן:

חופשה

עובדי הבנק זכאים על-פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה חושבה על בסיס השכר האחרון של העובדים וימי החופשה שצברו בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

מענק 25

העובדים זכאים למענק בגובה משכורת אחת בתום 25 שנות עבודה בבנק. התחייבות זו מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי, הלוך בחשבון תוספת שכר ריאלית המושפעת מגיל העובדים.

הטבות אחרות לאחר סיום העסקה

עובדי הבנק זכאים לאחר מועד פרישתם לגמלאות או לפנסיה מוקדמת, למענק בגין ימי מחלה שלא נוצלו, להטבות בגין שי לחג, ולהשתתפות בעלויות רווחה.

התחייבויות אלו מחושבות בהתבסס על חישוב אקטוארי הלוך בחשבון לפי העניין, בין היתר, תוספת שכר ריאלית המושפעת מגיל העובדים, שיעור תמותה ונכות.

3. פיצויי פרישה ופנסיה

כללי

זכויות הפנסיה של העובדים, המגיעים לגיל פרישה, מכוסות על-ידי סכומים שנצברו בקרנות הפנסיה ובקופות הגמל לקיצבה. עובדים שפרשו לגמלאות או לפנסיה מוקדמת אינם זכאים לתשלום פיצויי פיטורין.

פנסיה לעובדים שפרשו בפרישה מוקדמת

עובדים שפרשו בפרישה מוקדמת במסלול קצבה זכאים לפנסיה גישור חודשית עד המועד שנקבע בהסכם הפרישה. ההפרשה מבוססת על חישוב אקטוארי.

פרישה מוקדמת לעובדים פעילים

בנוסף לזכויות המתוארות לעיל, כולל הבנק במסגרת החישוב האקטוארי של ההתחייבות בגין זכויות עובדים, התחייבות בגין עובדים שהנהלת הבנק צופה שיפרשו בפרישה מוקדמת או בתנאים מועדפים אחרים.

ההתחייבות חושבה בהתבסס על חישוב אקטוארי הלוך בחשבון, בין היתר:

- תוספת שכר ריאלית המושפעת מגיל העובדים.
- תחזית למועד הפרישה ומסלול הפרישה תוך הבאה בחשבון של שיעורי עזיבה לפיצויים מוגדלים ולפרישה מוקדמת בהתאם לניסיון הבנק, ציפיות הנהלה והחלטותיה, תוך התחשבות, בין היתר, בגיל העובד ובמגדרו.
- שיעור היוון אשר חושב לפי תשואת אגרות-חוב ממשלתיות צמודות בישראל בתוספת מרווח שנקבע על-פי הוראות הפיקוח על הבנקים.
- שיעור תמותה ונכות המבוסס על לוחות תמותה עדכניים שמפרסם האקטואר הראשי במשרד האוצר.

4. הסכם שכר קיבוצי לשנים 2018 עד 2022

ביום 21 בינואר 2020 חתמו הבנק ונציגות ארגון העובדים על הסכם שכר לשנים 2018-2022, אשר אושר על-ידי דירקטוריון ונהלת הבנק. הנהלת הבנק וארגון העובדים החלו במגעים לצורך חתימה על הסכם חדש.

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

ב. תנאי העסקת עובדים בחוזה אישי

תנאי התגמול המקובלים לעובדים אלה כוללים לרוב שכר בסיס, הפרשות להסדר פנסיוני ולקרן השתלמות, מענק שנתי תלוי תשואה והטבות אחרות במהלך תקופת ההעסקה.

ג. תנאי העסקת עובדים בחוזה אישי בכיר

1. כללי

ביום 22 באוקטובר 2020 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק את מדיניות התגמול של הבנק לנושאי משרה שתוקפה לשנים 2021-2023. מדיניות התגמול תואמת את חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 (להלן: "חוק הגבלת התגמול") והתקרה הקבועה בו ("תקרת התגמול"), חוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות") ובהתאם להוראה 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. ביום 13 בספטמבר 2020 אימץ הבנק מדיניות תגמול כוללת למנהליו הבכירים ובמועדים מאוחרים יותר אימץ מדיניות גם לעובדי שאינם מנהלים בכירים (כל פרקי מדיניות התגמול הללו לגבי כל האוכלוסיות יכונן להלן יחד "מדיניות תגמול 2021" או "מדיניות התגמול"), וכן תכנית תגמול בהתאם לה ("תכנית 2021"), אשר עודכנו מעת לעת.

הבנק יישם חלק מעקרונות מדיניות התגמול שלו גם על חברות בנות בארץ ושלוחותיו בחו"ל.

להלן פירוט הזכויות וההטבות העיקריות, להן זכאים עובדי הבנק בחוזה אישי בכיר במהלך תקופת העסקתם.

2. יו"ר הדירקטוריון

מר ראובן קרופיק ("היו"ר") מכהן כדירקטור חיצוני על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 החל מיום 18 בפברואר 2016 ובאסיפה הכללית בחודש אוקטובר 2021 הוא מונה לתקופת כהונה שלישית שתסתיים בפברואר 2025. מר ראובן קרופיק מכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 28 ביוני 2020. בחודש אפריל 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין 301 ו-301A בנוגע לתפקידי יו"ר הדירקטוריון ותנאי הכהונה של יושבי ראש הדירקטוריון בבנקים ללא גרעין שליטה. תנאי כהונה מעודכנים ליו"ר הדירקטוריון התואמים את הוראות הפיקוח המעודכנות אושרו על-ידי האסיפה הכללית ביום 11 באוגוסט 2022. תנאי הכהונה העדכניים הינם בתוקף החל מתחילת שנת 2022 וכל עוד מר קרופיק מכהן בתפקידו כיו"ר ואלה עיקריהם: תפקיד יו"ר הדירקטוריון יוסיף להיות תפקיד במשרה מלאה (100%). בגין הכהונה יהיה היו"ר זכאי לגמול שנתי בסך 2.94 מיליון ש"ח ("הגמול השנתי"). הגמול השנתי יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן (בכפוף לכך שהתגמול הכולל של היו"ר לא יעלה על התקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק הגבלת התגמול; מדד הבסיס - מאי 2022) לסכום זה יתווסף מע"מ כדיון. הגמול השנתי עשוי להיות משולם בתשלומים חודשיים ובגין כהונה בחלק משנה ישולם החלק היחסי של הגמול השנתי. התמורה תשולם כנגד חשבונית והיו"ר לא יהיה זכאי לתנאים נלווים לשכר (כגון הפקדות לפיצויים ולתגמולים והפרשות לקרן השתלמות). בנוסף לגמול השנתי היו"ר יהיה זכאי להחזר הוצאות סבירות בגין ביצוע תפקידי, לרבות הוצאות נסיעה וטלפון (בכפוף למגבלות הכלולות בהוראה 301A ובכפוף לכך שהתגמול הכולל של היו"ר לא יעלה על התקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק הגבלת התגמול). היו"ר ימשיך להיות מבוטח בפוליסת ביטוח אחריות של דירקטורים ונושאי משרה של הבנק. בנוסף מחזיק היו"ר בכתב שיפוי ופטור, כפי שמוענק לנושאי משרה בבנק. תנאי הכהונה העדכניים אינם כוללים הוראות בעניין תקופת הודעה מוקדמת, אי תחרות וצינון שנכללו בתנאי הכהונה הקודמים של היו"ר.

3. מנכ"ל הבנק

ביום 22 באוקטובר 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את תנאי התגמול למנכ"ל לתקופה שמיום 1 בינואר 2021 עד 31 בדצמבר 2023 לאחר אישור ועדת התגמול הדירקטוריון. עיקר תנאי הכהונה והעסקה למנכ"ל שאושרו לשנים 2021-2023 כוללים משכורת חודשית של 201,500 ש"ח צמודה למדד, תנאים נלווים לרבות הפקדות לפיצויים ולתגמולים והפרשות לקרן השתלמות, החזר הוצאות לצורך מילוי התפקיד; תגמול הוני קבוע באמצעות מניות חסומות בשווי של 100,000 ש"ח צמוד למדד, אשר תהיינה חסומות למימוש למשך תקופה של 3 שנים; מענק שנתי עד תקרה של 5 משכורות (כפוף לתקרה הנקובה בחוק הגבלת התגמול של פי 35 ממקבל השכר הנמוך. במידת הצורך ייקטם המענק של המנכ"ל עד גובה התקרה המותרת לפי הדיון). המענק השנתי יורכב משני רכיבים: (א) רכיב ביצועי הבנק - רכיב מענק של בין 0.25 משכורת ועד 2 משכורות, המשולם בהתאם לתשואה להון לפי המודל החל על יתר נושאי המשרה (היינו לפי טווח תשואה להון של 7.0%-10.0% כפוף לאפשרות התאמה של עד 1.0% בכל שנה על-ידי הדירקטוריון). (ב) רכיב בשיקול דעת ועדת התגמול והדירקטוריון של עד 3 משכורות. במקרה שבו לא תהיה עמידה בתנאי הסף של תשואה להון (7.0% כפוף להתאמה כאמור לעיל), ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים לאשר למנכ"ל מענק של עד 3 משכורות. בכל שנה משנות התכנית קובע הדירקטוריון את טווח התשואה בהתאם לאמור.

4. חברי הנהלה

בהתאם לתכנית 2021 זכאים חברי הנהלה לזכויות ולהטבות שלהלן:

תגמול קבוע

התגמול הקבוע עשוי לכלול את הרכיבים הבאים: שכר חודשי, הפרשות סוציאליות והטבות נלוות בנוסף, לכל מנהל יוענקו ללא תמורה, מניות אשר תהיינה חסומות למימוש למשך תקופה של 36 חודשים מתום השנה בגינה הוענקו (ראה פרטים להלן). כמות המניות תחושב על-ידי חלוקת שווי התגמול אשר נקבע בהתאם לדרגתו של המנהל בממוצע שער הנעילה של מניית הבנק בבורסה ב-30 ימי המסחר אשר קדמו ליום פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק. ראה גם [ביאור 23](#) להלן.

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

תגמול משתנה - מענק שנתי מותאם סיכון ומותנה ביצועים

- המענק השנתי לחברי הנהלה מורכב מרכיב תלוי ביצועים שמחושב על-פי ביצועי הבנק, ומושפע מהביצועים האישיים של חבר הנהלה ומרכיב מענק בשיקול דעת הגורם הממונה. המענק השנתי לנושאי המשרה, שתקרתו תהיה עד 5.0 משכורות (ובדרגות מסוימות עד 6.5 משכורות), מותנה בהתקיימות תנאי סף של השגת שיעור תשואה על ההון מינימלי, שייקבע על-ידי הדירקטוריון. רכיב ביצועי הבנק ישולם לפי מדרגות בטווח תשואה להון של 7.0%-10.0%. לפי מדיניות התגמול, ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להגדיל או להקטין את רפי התשואה להון האמורים (מינימלי ומקסימלי) בעד 1.0% ובלבד שהפער ביניהם יישמר על 3.0%. קיימת אפשרות לאשר מענק בשיקול דעת במקרה של אי עמידה בתנאי הסף של עד 3.0 משכורות.
- תנאים נוספים - תכנית התגמול כוללת הוראות נוספות הרלוונטיות לעניין המענק באשר לסיום ההעסקה, דחיית תשלום חלק מהמענק ופריסתו, הפחתת המענק והשבתו בנסיבות מסוימות. בנוסף, בהתאם לתכנית, התגמול המשתנה עשוי להיקטם כך שלא יחרוג מתקרת התגמול שבחוק, הגבלת התגמול (תגמול של פי 35 ממקבל השכר הנמוך).

הסדרי פרישה מוקדמת

בהתאם למדיניות התגמול, וכפוף להוראות המעבר שבה ביחס לזכויות שנצברו ו/או יצברו (כמפורט מטה), לפי ההסכמים עם חברי הנהלה (לרבות מנכ"ל הבנק) (להלן: "הבכירים"), בעת סיום העסקה כתוצאה מפיטורים או התפטרות, יהיה זכאי הבכיר לפיצויי פיטורין בשיעור של 100% בגין התקופה שמיום תחולת ההסכם.

לפי הסדרים שהיו קיימים בהסכמי העסקה קודמים עם חלק מהבכירים, נקבע לגבי התקופה הרלוונטית של אותם ההסכמים, כי במקרה שהבנק יחליט מיזמתו לפטר את אחד הבכירים או לסיים את עבודתו בתום תקופת ההסכם יהיה זה זכאי לפיצויי פיטורין בשיעור של 250% בגין שנות הוותק עד תום שנת 2016 ובהתאם לשכר הקובע לאותו מועד. בנוסף, בהתאם להסדרים הקודמים, בהגיע הבכיר למועד בו סכום גילו והוותק שלו בבנק עולים על 75, אזי יהיה הבכיר זכאי לפרוש בפרישה מוקדמת ולבחור בין קבלת פיצויי פיטורין מוגדלים בשיעור של 250% משכרו החודשי לתום שנת 2016, מוכפל בשנות הוותק שלו בבנק עד לתום שנה זו ובגין שנות העבודה שלאחר שנת 2016, פיצויים בשיעור של 100% בהתאם לשכר האחרון, לבין קבלת קצבה חודשית (בשיעור שנצבר עבורו עד לתום שנת 2016 או מועד מינויו לחבר הנהלה לפי המאוחר מביניהם, ועד לשיעור מירבי של 70% מהשכר המזכה בפנסיה) שתשולם לו ממועד יציאתו לפרישה מוקדמת ועד הגיעו לגיל פרישה על-פי חוק. חבר הנהלה שהגיע לגיל 62 יוכל לבחור בקבלת קצבה חודשית בלבד, או פיצויים בשיעור 100%. לגבי חלק מחברי הנהלה הזכאים לבחירה במסלולי הפרישה כמפורט לעיל ייווסף תנאי סף של גיל מינימלי של 55 שנים. לגבי חלק מחברי הנהלה הזכאים לבחירה במסלולי הפרישה כמפורט לעיל, ישנם תנאי זכאות שונים מיטיבים פחות, לדוגמה תנאי סף של גיל מינימלי של 55 שנים.

5. מנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה

תכנית 2021 חלה על המנהלים הבכירים של הבנק שאינם חברי הנהלה על-פי עקרונות דומים לאלה המפורטים לעיל לגבי חברי הנהלה, כאשר תקציבי המענקים הכוללים לקבוצות הרלוונטיות נקבעים לפי מדרגות שיעור התשואה על ההון, ומתוך התקציבים הללו, נגזרים המענקים לפי ציון הניתן למנהל הבכיר, אשר חלקו מבוסס על יעדי KPI וחלקו על שיקול דעת הממונה הרלוונטי, כמפורט להלן. לגבי מנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה יחול האמור להלן:

א. מענק שנתי

תנאי הסף ומנגנון המענק השנתי למנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה, זהה לזה של חברי הנהלה כמפורט לעיל. קיימת אפשרות לאשר מענק בשיקול דעת במקרה של אי עמידה בתנאי הסף עד תקרה אישית של 3.0 משכורות. תקרת המענק השנתי למנהלים אלה היא 8.0-10.0 משכורות (תלוי דרגה) וביחס לתפקידי פיקוח ובקרה 7.2-9.0 משכורות. התכנית כוללת הוראות לעניין חלוקת תקציב המענקים בין המנהלים הבכירים וגזירת המענק האישי מתוכו.

ב. הסדרי פרישה

על-אף האמור לעיל לגבי הסדרי פרישה לבכירים שהינם חברי הנהלה, מנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה יהיו זכאים לכל הזכויות שנצברו עד לתום ההסדרים שהיו קיימים בהסכמי העסקה קודמים עמם, ככל שהיו הסכמים כאלה, ובלבד שההוצאה החזויה כהגדרתה בחוק הגבלת התגמול, לא תחרוג מתקרות החוק. במסגרת הסכמי העסקה הקודמים ובמסגרת הסכמי העסקה החדשים, קיימת אפשרות שהמנהל הבכיר ימשיך לצבור וותק וזכויות למסלול פנסיה מוקדמת לפי השכר הקובע בהסכם הרלוונטי הקודם שהיה עימו, ככל שהיה הסכם כזה (תשלום הפנסיה המוקדמת עשוי להיות לתקופה מוגבלת בלבד). במקרה של פרישה במסלול פיצויים, בגין שנות הוותק עד תום שנת 2016 עשוי המנהל להיות זכאי לעד 250% פיצויים על בסיס השכר הקובע לפי ההסכם הרלוונטי הקודם עימו ובגין שנות הוותק מ-2017 ואילך, 100% פיצויים על בסיס משכורתו האחרונה של המנהל. כפוף לשיקול דעת ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, לפי המלצת המנכ"ל וכפוף להוראות הדין, ניתן לאשר למנהל הבכיר פיצויי פיטורין בגובה של עד 175% משכרו האחרון בגין כל שנות העסקתו. לקביעת הזכאות לבחירה במסלול פנסיה מוקדמת ייווסף תנאי של גיל מינימלי 55 ועשויים להיווסף תנאים נוספים. הבחירה במסלול פנסיה מוקדמת לא תתאפשר למנהלים בכירים שיצטרפו לראשונה לשורות מנהליו הבכירים של הבנק. על-אף האמור לעיל, מנהלים בכירים אשר היו כפופים ביום 12 באפריל 2016 להסכם קיבוצי והועברו מהסכם קיבוצי לחוזה אישי בכיר לאחר המועד האמור, יהיו בתנאים מסוימים זכאים להשתתף בתכנית פרישה של הבנק, ככל שתהיה באותו המועד או להיות זכאים לפיצויי פיטורים של 150% בגין התקופה בה היו כפופים להסכם קיבוצי ובהתאם לשכר האחרון שהיה רלוונטי לתקופה זו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

ד. עניינים נוספים

- מדיניות התגמול מאפשרת מתן תגמול לנושאי המשרה הכפופים למנכ"ל מעבר למדרגת התגמול בהתאם להוראות סעיף 2(א) לחוק הגבלת התגמול (קרי למועד הדוח מעבר ל-2.74 מיליון ש"ח בשנה), באישור ועדת התגמול והדירקטוריון וללא אישור נוסף של האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק (עד לתקרה שמאפשר חוק הגבלת התגמול - פי 35 ממקבל השכר הנמוך).
- במסגרת מדיניות התגמול נקבעו ההוראות בדבר הסדרי השבה של סכומי מענק במקרים של תיקון דוחות כספיים (לפי חוק החברות) ובמקרים של נסיבות חריגות (לפי הוראות הפיקוח על הבנקים), ובכלל זה, בין היתר, נקבע כי נזק בהיקף של 3% מההון העצמי ייחשב כ"נזק חריג" וכי בשים לב לחשיבות שרואה הבנק בציות להוראות הדין, למדיניות הבנק ונהליו, בהתקיים הקריטריונים להשבה סכום ההשבה יהיה עד גובה מלוא המענק (למעט החלק שנוכה ושולם כמס לרשות המסים). כמו-כן הובהר, כי אין בהסדרי ההשבה הקבועים במדיניות התגמול כדי לגרוע מכל סעד אחר שעשוי לעמוד לבנק על-פי דין כלפי נושא משרה במקרה בו נגרם לבנק נזק.
- נקבעה מסגרת גבולות אחריות לרכישת פוליסת ביטוח המכסה אחריות של נושאי משרה, פוליסת ביטוח אחריות בקשר עם הנפקות של ניירות-ערך שיוצעו לציבור (פוליסה מסוג Public Offering of Securities insurance - POSI) וכן פוליסת ביטוח בגין אחריות נושאי משרה מסוג Run Off (כיסוי בגין פעילות עבר) בנסיבות של שינויים מבניים.

ה. התחייבות בגין הטבות לעובדים

| ליום 31 בדצמבר | | |
|--------------------------------------|----------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| פרישה מוקדמת ופיצויים | | |
| 8,167 | 7,208 | סכום ההתחייבות |
| (4,073) | (3,651) | השווי ההוגן של נכסי התכנית |
| 4,094 | 3,557 | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| מענק אי ניצול ימי מחלה | | |
| 409 | 326 | סכום ההתחייבות |
| - | - | השווי ההוגן של נכסי התכנית |
| 409 | 326 | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| מענק יובל | | |
| 36 | 30 | סכום ההתחייבות |
| - | - | השווי ההוגן של נכסי התכנית |
| 36 | 30 | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה | | |
| 726 | 576 | סכום ההתחייבות |
| - | - | השווי ההוגן של נכסי התכנית |
| 726 | 576 | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| סך-הכל | | |
| 5,265 | 4,489 | עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"* |
| 7 | (19) | * מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

1. תכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו**

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |
|---------------------------------|-----------|--|
| 2021 | 2022 | |
| 4,918 | 5,229 | מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה |
| 163 | 154 | עלות שירות |
| 70 | 86 | עלות ריבית |
| (16) | (15) | הפקדות משתתפי התכנית |
| 489 | *** (588) | הפסד (רווח) אקטוארי |
| (2) | 4 | שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ |
| (393) | (411) | הטבות ששולמו |
| 5,229 | 4,459 | מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה |
| 4,906 | 4,242 | מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה |

* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.

** הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תכנית. לפירוט נוסף, ראה סעיף (ד) להלן.

*** כולל גידול בהתחייבות בסך כ-170 מיליון ש"ח בשל עדכון אומדן עלות תכנית הפרישה שהוכרזה בתחילת שנת 2020.

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|-------|--------------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| 5,229 | 4,459 | פרישה מוקדמת ופיצויים |
| | | סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות |

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

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|-------|---------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| 2,579 | 1,841 | הפסד אקטוארי נטו |
| 2,579 | 1,841 | יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר |

ד. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התכנית

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|---------|--------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| 9,302 | 8,110 | מחויבות בגין הטבה חזויה |
| 8,979 | 7,893 | מחויבות בגין הטבה מצטברת |
| (4,073) | (3,651) | שווי הוגן של נכסי התכנית |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

1. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|------|------|----------------------------|
| 2020 | 2021 | 2022 | |
| 159 | 163 | 154 | עלות שירות |
| 124 | 70 | 86 | עלות ריבית |
| | | | הפחתה של סכומים שלא הוכרו: |
| 131 | 173 | 154 | הפסד (רווח) אקטוארי נטו |
| 414 | 406 | 394 | סך עלות ההטבה, נטו |

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|------------------------------|-------|-------|--|
| 2020 | 2021 | 2022 | |
| 48 | 489 | (588) | הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה |
| (131) | (173) | (154) | הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי |
| (2) | (2) | 4 | שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ |
| (85) | 314 | (738) | סך-הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר |
| 414 | 406 | 394 | סך עלות ההטבה נטו |
| 329 | 720 | (344) | סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

1. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות*

החישוב האקטוארי מבוסס בין היתר על הנחות שונות בדבר שיעור עליית שכר, שיעורי עזיבה לטווח קצר ולטווח ארוך של עובדים, שיעור עליית המדד ועוד. הנחות אלה מתבססות על ניסיון העבר על בסיס מחקרים שמבוצעים מעת לעת על-ידי האקטואר וציפיות ההנהלה.

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|-----------|-----------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| (0.19%) | 1.71% | שיעור היוון |
| 0.5%-7.6% | 0.5%-7.6% | שיעור גידול בתגמול ⁽¹⁾ |

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע ממספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר ומשקפים שיעור גידול ממוצע של כ-1.2% לשנה במונחים ריאליים. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

שיעורי עזיבה משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים שיעור עזיבה משוקלל של כ-7.6% לשנה.

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר | | |
|-------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----------|--|----------|---------------------------------------|----------|--------------------|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| 0.37% | (0.19%) | 0.29% | 0.39% | 0.20% | 1.21% | 0.07% | 1.67% | שיעור היוון |
| 0.0%-7.5% | 0.0%-7.6% | 0.0%-7.5% | 0.0%-7.6% | 0.0%-7.5% | 0.0-7.6% | 0.0-7.6% | 0.0-7.6% | שיעור גידול בתגמול |
| | | | | | | | 0.0-7.6% | 0.0-7.6% |

ב. השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

| קיטון בנקודת אחוז אחת | | גידול בנקודת אחוז אחת | | |
|-----------------------|-------|-----------------------|-------|--------------------|
| ליום 31 בדצמבר | | | | |
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 554 | 407 | (464) | (344) | שיעור היוון |
| (255) | (195) | 261 | 200 | שיעור עזיבה |
| (291) | (212) | 341 | 248 | שיעור גידול בתגמול |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

1. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

4. נכסי תכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, בהגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששוויין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

| ליום 31 בדצמבר | | |
|----------------|---------|-------------------|
| 2021 | 2022 | |
| 3,876 | 3,461 | התחייבות לפיצויים |
| (3,822) | (3,429) | יעודות לפיצויים |
| 54 | 32 | התחייבות נטו |

יודגש, כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים, אינה מהותית וזאת לאור העובדה שההסתברות לפרישה במסלול פיצויים מוגדלים נמוכה. היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-25% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.

2. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

| הפקדות בפועל | | תחזית |
|------------------------------|------|-------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |
| 2021 | 2022 | *2023 |
| 163 | 164 | 164 |

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

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

| שנה | |
|------------|-------|
| 2023 | 398 |
| 2024 | 369 |
| 2025 | 351 |
| 2026 | 333 |
| 2027-2031 | 1,324 |
| 2032 ואילך | 2,280 |
| סך-הכל | 5,055 |

3. תכנית התייעלות

הבנק מבצע תכניות התייעלות מעת לעת במסגרתן בהתקיים מפגש רצונות, פורשים עובדים, העומדים בתנאים שנקבעו לתכנית, לפנסיה מוקדמת בתנאים מועדפים. הבנק מביא לידי ביטוי את העלויות הכרוכות בפרישת עובדים בהתאם לציפיות ההנהלה במסגרת ההנחות האקטואריות בקשר לפרישה מוקדמת.

ביאור 23 עסקות תשלום מבוסס מניות

במסגרת תכנית התגמול לחברי הנהלה ומנהלים בכירים, לכל מנהל מוענקות, מניות אשר תהיינה חסומות למימוש למשך תקופה של 36 חודשים מתום השנה בגינה הוענקו. כמות המניות מחושבת על-ידי חלוקת השווי אשר נקבע בהתאם לדרגתו של המנהל בממוצע שער הנעילה של מניית הבנק בבורסה ב-30 ימי המסחר אשר קדמו ליום פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק. במהלך שנת 2022 הוענקו 351,161 (531,230 בשנת 2021) מניות חסומות כאמור אשר שויין למועד הענקתן הסתכם לסך של כ-11.7 מיליון ש"ח (12.6 מיליון ש"ח בשנת 2021). השווי ההוגן של התגמול אשר הוענק לבכירים ויסולק במכשירים הוניים, שווה למחיר מניית הבנק ביום הענקתם, וזאת לאור העובדה שתוספת המימוש או הרכישה בגינן שווה לאפס והן זכאיות לחלוקת דיבידנדים. במסגרת יישום תכנית 2021 והסכמי ההעסקה הקיימים, כחלק מרכיב התגמול הקבוע לשנת 2022 אשר הוכר בדוחות כספיים אלה, יוענקו מניות חסומות (ל-3 שנים מיום 1 בינואר 2023) למנכ"ל הבנק, חברי הנהלה, מנהלים בכירים ועובדים מרכזיים בבנק וכן מנהלים ועובדים שפרשו מהבנק, בהיקף כולל של עד כ-0.03% מההון המונפק של הבנק (כ-400,000 מניות). המניות יוקצו לפי מתאר במהלך הרבעון השני של שנת 2023.

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הון המניות

| 31 בדצמבר | | | |
|---------------|----------------------|---------------|----------------------|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 |
| מונפק ונפרע* | | רשום | |
| הסכום בש"ח | | | |
| 1,336,452,973 | 1,336,837,006 | 4,000,000,000 | 4,000,000,000 |

מניות רגילות, בנות 1 ש"ח ע.נ.

* ההון המונפק הינו לאחר הפחתת 540,105 מניות רגילות (31.12.21: 924,138 מניות רגילות) שנרכשו על-ידי הבנק, כפי שיפורט להלן. המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

ב. דיבידנד

חלוקת דיבידנד על-ידי הבנק כפופה למבחנים ולמגבלות הקבועים בחוק החברות ובהוראות הפיקוח על הבנקים, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 331. מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות. כל חלוקה ושיעורה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בהוראות כל דין ובמגבלות על החלוקה ובשיקולים עסקיים, לרבות בהתחשב באסטרטגיית הצמיחה של הבנק. במועד אישור הדוחות הכספיים לשנת 2021 ואלה של הרבעון הראשון לשנת 2022 החליט הדירקטוריון לשמר עודפי הון שנצברו ולא להכריז על חלוקת דיבידנד על רקע תעודף המשך יישומה של אסטרטגיית צמיחה. דירקטוריון הבנק החליט ברבעון השני של שנת 2022 על חזרה למתווה של חלוקת דיבידנד שוטפות לצד המשך שמירה על צמיחה מאוזנת. החלוקות תהיינה בכפוף לתוצאות הבנק, התפתחויות בשווקים ובתנאים המאקרו כלכליים, השפעת יישום הוראות רגולטוריות ובהתאם למבחנים על-פי דין.

ג. תשלום דיבידנד

החל מהרבעון השני הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד המהווה כ-30% מהרווח הנקי של כל אחד מהרבעונים השני, השלישי והרביעי של שנת 2022, כמפורט להלן. החלוקות הסתכמו לסכום מצטבר של כ-1,464 מיליון ש"ח. בתאריך 14 באוגוסט 2022 הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בסך 403 מיליון ש"ח, המהווה כ-30% מהרווח הנקי של הבנק לרבעון השני 2022 ואשר שולם ביום 7 בספטמבר 2022. בתאריך 22 בנובמבר 2022 הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בסך 536 מיליון ש"ח, המהווה כ-30% מהרווח הנקי של הבנק לרבעון השלישי 2022 ואשר שולם ביום 11 בדצמבר 2022. במועד אישור דוחות כספיים אלה הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בסך 525 מיליון ש"ח, המהווה כ-30% מהרווח הנקי של הבנק לרבעון הרביעי 2022 ואשר ישולם ביום 30 במרץ 2023.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

| מועד הכרזה | מועד תשלום | דיבידנד למניה | דיבידנד ששולם במזומן |
|------------|------------|---------------|----------------------|
| | | באגורות | במיליוני ש"ח |
| 08.03.2023 | 30.03.2023 | 39.272 | 525.0 |
| 22.11.2022 | 11.12.2022 | 40.095 | 536.0 |
| 14.08.2022 | 07.09.2022 | 30.146 | 403.0 |
| 15.11.2021 | 08.12.2021 | 64.499 | 862.0 |
| 01.08.2021 | 18.08.2021 | 46.152 | 616.8 |

ד. הלימות הון בנתוני המאוחד

| | 31 בדצמבר 2021 | 31 בדצמבר 2022 |
|--|----------------|----------------|
| | במיליוני ש"ח | |
| 1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים | | |
| הון עצמי רובד 1 | 42,772 | 46,745 |
| הון רובד 1 נוסף | 244 | - |
| סך-הכל הון רובד 1 | 43,016 | 46,745 |
| הון רובד 2 | 12,490 | 14,349 |
| סך-הכל הון כולל | 55,506 | 61,094 |

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

| | | |
|-------------------------------------|---------|----------------|
| סיכון אשראי | 363,588 | 386,550 |
| סיכונים שוק | 4,097 | 4,007 |
| סיכון תפעולי | 22,595 | 25,020 |
| סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון | 390,280 | 415,577 |

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

| | | |
|---|--------|---------------|
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽¹⁾ | 10.96% | 11.25% |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון | 11.02% | 11.25% |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון | 14.22% | 14.70% |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾ | 9.21% | 10.23% |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾ | 12.50% | 13.50% |

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מידיה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראת המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 וכוללים התאמות בגין הוראות רגולטוריות כדלקמן:

- הקלה בגין תכניות ההתייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן ומוערכות בקיטון עתידי נוסף של כ-0.04% על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2022 (0.06% ליום 31 בדצמבר 2021).
 - השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024 ומוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.08% על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2022.
 - הקלה בגין יישום חוזר בנק ישראל בדבר שקלול הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע, אשר נפרסת בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 30 בספטמבר 2022 עד ליום 30 ביוני 2023, ומוערכות בקיטון עתידי נוסף של כ-0.04% על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2022.
- (2) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שנדרשו בתקופת הוראת השעה ועד לתום תוקף הוראת השעה ביום 31 בדצמבר 2021 (ראה [סעיף ת. להלן](#)) הינם 9.0%- ו-12.5%. ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת שעה.

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

| 31 בדצמבר 2021 | 31 בדצמבר 2022 | במיליוני ש"ח |
|------------------------|-------------------|---|
| הון עצמי רובד 1 | | |
| 42,747 | 46,503 | סך ההון |
| (4) | (1) | הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1 |
| 42,743 | 46,502 | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים: |
| (28) | (4) | מסים נדחים לקבל |
| (154) | (168) | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1* |
| (182) | (172) | סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 |
| 211 | 141 | סך התאמות בגין תכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1** |
| - | 274 | סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1*** |
| 42,772 | 46,745 | סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| הון רובד 1 נוסף | | |
| 244 | - | סך-הכל הון רובד 1 נוסף |
| 43,016 | 46,745 | סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| הון רובד 2 | | |
| 7,945 | 9,517 | הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים |
| 4,545 | 4,832 | הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים |
| 12,490 | 14,349 | סך-הכל הון רובד 2 |
| 55,506 | 61,094 | סך-הכל הון כולל |

* היתרה ליום 31 בדצמבר 2022 כוללת סך של 123 מיליוני ש"ח והיתרה ליום 31 בדצמבר 2021 כוללת סך של 140 מיליוני ש"ח הנובע מניכוי קו אשראי לבנק פוזיטיב בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים ראה [סעיף 1. להלן](#).

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

*** התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף 1. להלן](#)) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

1. השפעת התאמות בגין תכניות ההתייעלות, הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1

| 31 בדצמבר 2021 | 31 בדצמבר 2022 | באחוזים |
|------------------------------|-------------------|---|
| יחס ההון לרכיבי סיכון | | |
| 10.90% | 11.09% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות |
| 0.06% | 0.04% | השפעת ההתאמות בגין תכניות ההתייעלות* |
| - | 0.08% | השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים** |
| - | 0.04% | השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע |
| 10.96% | 11.25% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |

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

** התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף 1. להלן](#)) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ז. רכיבי הון ונכסי סיכון הנתונים לתנועתיות

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

- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מאגרות-חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.
- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רוברד 1 ליום 31 בדצמבר 2022:

| השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רוברד 1 | השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון | באחוזים |
|---|---|----------------------|
| (0.02%) | (0.03%) | יחס הון עצמי רוברד 1 |

ח. יעד הלימות ההון ואופן ניהול ותכנון ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רוברד 1 מזערי בשיעור של 10.0% וביחס הון כולל מזערי של 13.5%. ליחס הון עצמי רוברד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רוברד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 31 בדצמבר 2022, הינם 10.23%-ו-13.50%, בהתאמה.

יעד הון עצמי רוברד 1 שנקבע על-ידי הבנק מביא בחשבון, בין היתר, את תוצאות תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק, לרבות תוצאות מבחני הקיצון הפנימיים שערך הבנק, ואת תוצאות הדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים לגבי מאפייני הסיכון הפרטניים של הבנק במסגרת תהליך הסקירה הפיקוחי האחרון שבוצע ומבחני הקיצון האחרונים שבוצעו.

לצורך עמידה ביעד הלימות ההון וניהול אפקטיבי של ההון מבוצע תכנון הון בבנק בהתבסס על תכנית העבודה של הבנק והוראות הרגולציה, תוך תרגומן לנכסי הסיכון, ושינויים בהון על רבדיו השונים תוך שמירה על שולי ביטחון. במסגרת תכנון ההון ויחסי ההון, מתבצעים מבחני רגישות שונים. כמו-כן, הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התכנון והפערים ביניהם, ובהתאם לצורך בוחן נקיטת פעולות נדרשות לצורך עמידה ביעדי הון שנקבעו. כחלק מקביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק כמפורט להלן, מדיניות הבנק הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהיחס המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ואשר אינה נמוכה מרמת הלימות ההון הנדרשת לכיסוי הסיכונים כפי שהם מוערכים בתהליך הפנימי להערכת הלימות ההון (ה-ICAAP). במסגרת ה-ICAAP, הבנק בוחן את השפעתם של תרחישי קיצון על יחסי הלימות ההון ובהתאם קיימת תכנית לחזרה להלימות ההון הרגולטורית בקורות אירוע קיצון כאמור.

על יסוד תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק ותוצאות הדיונים הפנימיים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים (כמפורט לעיל), הגדיר דירקטוריון הבנק יעד פנימי של יחס הון עצמי רוברד 1 בשיעור שלא יפחת מ-10.5%.

ט. התייעלות תפעולית

במסגרת חוזרי הפיקוח על הבנקים ניתנו הקלות לבנקים שיבצעו התייעלות בכח אדם והתייעלות בתחום הנדל"ן. היקף תכנית התייעלות בכח אדם משנת 2020 בגינה חלות ההקלות הינו בסך של 352 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת המס. תכנית התייעלות משנת 2016 בהיקף של 762 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת המס, הוכרה במלואה בהון הפיקוחי בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021. השפעת התכניות האמורות נזקפה להון, ולצרכי חישוב יחס הון ויחס מינוף מופחתת מההון הפיקוחי על פני 5 שנים, ממועד תחילת היישום של כל תכנית. יתרת השפעת ההקלות בגין תכניות התייעלות על יחס הון עצמי רוברד 1 מוערכת בכ-0.04% ליום 31 בדצמבר 2022.

י. שלוחת הבנק בתורכיה

קבוצת הבנק פועלת כיום בתורכיה באמצעות בנק פוזיטיף, הפועל ומתמחה בתחום הבנקאות העסקית. בהתאם לאסטרטגיית הבנק, פועל הבנק למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיף. לפרטים בדבר פעולות הבנק למכירת ההשקעה והסכם שנחתם עם מי שהיה בעל מניות המיעוט לרכישת החזקותיו, ראה [ביאור 15](#) לעיל. בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים החל מינואר 2021 ועד מאי 2022 שוקללו נכסי הסיכון בגין השלוחה בשיעור של 60% (מינואר 2020 עד דצמבר 2020 נדרש שקלול ב-300%). בחודש מאי 2022 התקבל אישור מהפיקוח על הבנקים להקטין את שיעור השקלול ל-300%. ההקלה מיושמת החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2022 והביאה להגדלת יחס הון עצמי רוברד 1 של הבנק בכ-0.02%.

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

כמו-כן, לבנק קו אשראי לבנק פוזיטיבי שנתי בשיעור ריבית נמוך מתנאי השוק בהתחשב בעמדת הרגולטור התורכי ביחס לתמחור הקו וכן המצב המאתגר של הכלכלה התורכית ובנק פוזיטיבי. בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים בישראל, בשל התמחור האמור נוכחה יתרת קו האשראי מההון הפיקוחי. קו האשראי חודש בדצמבר 2021 ל-12 חודשים או עד למועד בו יחדל הבנק מלהיות בעל מניות עיקרי בבנק פוזיטיבי, המוקדם מביניהם. בחודש נובמבר 2022 קו האשראי חודש ל-12 חודשים נוספים בהיקף של כ-35 מיליון דולר מתוכו מנוצל סך של כ-22 מיליון דולר לסוף דצמבר 2022. סך ההשפעות האמורות על יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022 מסתכמות בהקטנה ב-0.04%.

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

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL). השפעת היישום גרמה לקיטון בהון עצמי רובד 1 של הבנק. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים, הבנק יזקוף את השפעת יישום התקן בהדרגה על פני 3 שנים. השפעת ההקלות בגין יישום הכללים החדשים על יחס הון עצמי רובד 1 מוערכת בכ-0.08% ליום 31 בדצמבר 2022. לפרטים נוספים בדבר השפעת יישום הכללים החדשים על ההון הפיקוחי, ראה [ביאור 1.1](#). לעיל.

יב. הנפקה של כתבי התחייבות עם מנגנון לספיגת הפסדים

בחודש מרץ 2022, הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים (סדרה ו') בהיקף של כ-0.4 מיליארד ש"ח. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 0.84%.

בחודש נובמבר 2022, הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים (סדרה ז') בהיקף של כ-1.0 מיליארד ש"ח. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 3.09%.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה ו' וסדרה ז' כוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של המרה כפויה (מלאה או חלקית) למניות רגילות של הבנק בהתקיים נסיבות מסוימות; "אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן ו/או אירוע מכונן לאי קיימות" בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202. כתבי התחייבות נכללים בהון רובד 2 של הבנק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. כתבי התחייבות הינם לתקופה של 11 שנים, מיום הנפקתם, כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פדיון מוקדם מלא החל מ-6 שנים ממועד הנפקתם, בכפוף לקיומם של תנאים מסוימים. ככל שכתבי התחייבות לא יפרעו בפדיון מוקדם לאחר 6 שנים אז הריבית תעודכן בהתאם לתשואה השנתית על אגרות-חוב מדינת ישראל צמודה לחמש שנים בתוספת מרווח. בתחילת חודש נובמבר 2022 ביצע הבנק פדיון מוקדם מלא של שטרי ההון הנדחים (סדרה ג') בהיקף של כ-1.7 מיליארד ש"ח. שטרי ההון הנדחים (סדרה ג') אינם מוכרים בהון הפיקוחי החל מחודש ינואר 2022.

יג. הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

בחודש מרץ 2014 פרסמה וועדת באזל לפיקוח הבנקאי ('BCBS') עדכונים להוראות באזל 3 (המוכרים גם כבאזל 4) וביניהם הוראה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי - SA-CCR".

בחודש דצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים. החוזר נועד להתאים את הוראות ניהול בנקאי תקין למספר הוראות חדשות ועדכונים שפורסמו בשנים האחרונות על-ידי ועדת באזל ואשר קשורים לסיכון אשראי צד נגדי. בהתאם לחוזר נוספה הוראה 203A בנושא טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי. הוראה זו כוללת גישה חדשה, הגישה הסטנדרטית - SA-CCR, שמחליפה את הגישות הקיימות בהוראת ניהול בנקאי 203 (גישת החשיפה הנוכחית והגישה הסטנדרטית) לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל (EAD). עיקרי העדכונים בגישה החדשה מתייחסים לטיפול שונה במערכי קיזוז הכוללים הסכמי התאמת מרווח אל מול מערכי קיזוז שאינם כוללים הסכמי התאמת מרווח, מקדמי סיכון פיקוחיים עדכניים וחלוקת חשיפות הנגזרים במערכי קיזוז למערכי גידור המאפשרים קיזוז חשיפות באופן מלא או חלקי. נדרש ליישם את ההוראה החל מיום 1 ביולי 2022.

ביום 1 באוגוסט 2022 פורסם חוזר בנושא עדכון הוראה 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי. בהתאם לחוזר עודכנו משקלות הסיכון בחישוב הקצאת ההון בגין סיכון CVA לחשיפות של התאגידים הבנקאיים לחברות ביטוח, קופות-גמל וקרנות נאמנות. בהתאם לחוזר, בשל הסיכון הנמוך, החליט הפיקוח על הבנקים להפחית את משקל הסיכון המיוחס לחברות ביטוח, קופות-גמל וקרנות נאמנות ולהשוותו למשקל הסיכון המיוחס לתאגידים בנקאיים.

יישום הכללים החדשים מביא להגדלה בדרישות ההון בגין מכשירים נגזרים, לקיטון ביחס המינוף וכן משפיע על חישוב מגבלת לווה בודד. השפעת יישום הדרישות החדשות, למועד יישומן לראשונה, הביאה לגידול בסך כ-2.6 מיליארד ש"ח בנכסי סיכון אשראי, וכן לקיטון של כ-0.07% ו-0.10% ביחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל, בהתאמה. כמו-כן, הדרישות החדשות הביאו לקיטון של כ-0.06% ביחס המינוף למועד היישום לראשונה.

בנוסף, בהתאם לחוזר מדצמבר 2021 נוספה הוראה 208A בנושא גישות חדשות להקצאת הון בגין סיכון CVA. ההוראה מציגה מספר גישות אפשריות לחישוב הקצאת הון בגין סיכון CVA. בהתאם לחוזר שפרסם הפיקוח על הבנקים ביום 21 בפברואר 2022 נדרש ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2025.

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. חוזר בנושא עדכון הוראה 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי

ביום 22 במאי 2022 פורסם חוזר בנושא עדכון הוראה 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי. בהתאם לחוזר, לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנון או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד. השפעת החוזר נפרסת בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 30 בספטמבר 2022 עד ליום 30 ביוני 2023. ביום 26 בינואר 2023 פורסם קובץ שאלות ותשובות הכולל הבהרות בקשר ליישום החוזר. ליום 31 בדצמבר 2022, השפעת יישום החוזר הינה גידול בנכסי סיכון בסך של כ-2.5 מיליארד ש"ח, המהווים קיטון של 0.07% ושל 0.09% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס הון כולל, בהתאמה. השפעת החוזר, ללא יישום הוראות המעבר, מביאה לקיטון נוסף עתידי של כ-0.04% ו-0.05% ביחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל, בהתאמה.

טו. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. ביום 15 בנובמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם כהוראת שעה חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר יחס המינוף. תאגיד הבנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד הבנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (הבנק הינו תאגיד בנקאי כזה), יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (במקום 6.0% לפני ההקלה). תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2023 ולאחר מועד זה יידרש לשוב תוך שני רבעונים ליחס המינוף הנדרש טרם הוראת השעה (6.0%).

| | 31 בדצמבר 2021 | 31 בדצמבר 2022 |
|---|----------------|----------------|
| במיליוני ש"ח | | |
| א. בנתוני המאוחד | | |
| הון רובד 1* | 43,016 | 46,745 |
| סך החשיפות* | 713,511 | 737,115 |
| באחוזים | | |
| יחס מינוף | 6.03% | 6.34% |
| יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בתקופת הוראת השעה | 5.50% | 5.50% |
| יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים לאחר תום הוראת השעה | 6.00% | 6.00% |

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף ט. לעיל](#)). השפעת ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2022, המוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.02% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024 (ראה [סעיף יא. לעיל](#)). השפעת ההקלה בגין הפסדי אשראי צפויים ליום 31 בדצמבר 2022 מוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.04%.

| | השפעת קיטון | השפעת גידול |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| ב-100 מיליוני ש"ח | ב-1 מיליארד ש"ח | ב-1 מיליארד ש"ח |
| בהון רובד 1 | בסך החשיפות | בסך החשיפות |
| באחוזים | | |

ב. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2022:

| | | |
|-----------|---------|---------|
| יחס מינוף | (0.01%) | (0.01%) |
|-----------|---------|---------|

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

טז. יחס כיסוי הנזילות (LCR)

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 57.

| שלושה חודשים | | שלושה חודשים | |
|-------------------------|-------------|---|--|
| שהסתיימו ביום | | שהסתיימו ביום | |
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | |
| 2021 | | 2022 | |
| באחוזים | | | |
| א. בנתוני המאוחד | | | |
| | | יחס כיסוי נזילות | |
| 124% | 122% | | |
| | | יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים | |
| 100% | 100% | | |
| ב. בנתוני הבנק | | | |
| | | יחס כיסוי נזילות | |
| 124% | 121% | | |
| | | יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים | |
| 100% | 100% | | |

יז. יחס מימון יציב נטו (NSFR)

מיום 31 בדצמבר 2021 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך. 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 הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על-ידי התאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

| ליום | | ליום | |
|----------------------|-------------|---|--|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | |
| *2021 | | 2022 | |
| באחוזים | | | |
| בנתוני המאוחד | | | |
| | | יחס מימון יציב נטו | |
| 136% | 130% | | |
| | | יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים | |
| 100% | 100% | | |

* הוצג מחדש.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

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

| 31 בדצמבר | | |
|-----------|-------|---|
| 2021 | 2022 | |
| | | יתרת האשראי מפיקדונות לפי מידת גבייה ⁽²⁾ |
| 18 | 10 | מטבע ישראלי לא-צמוד |
| 966 | 903 | מטבע ישראלי צמוד מדד |
| 137 | 145 | מטבע-חוץ |
| 1,121 | 1,058 | סך-הכל |

(1) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).
 (2) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 272 מיליוני ש"ח, (2021: 229 מיליוני ש"ח), לא נכללו בלוח זה.

תזרימים בגין עמלת גבייה ומירווחי ריבית בגין הפעילות במידת גבייה⁽¹⁾

| 31 בדצמבר 2021 | 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | סך-הכל |
|-------------------|----------------|-------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|--------|--|
| | סך-הכל | מעל 20 שנים | מעל 10 עד 20 שנים | מעל 5 עד 10 שנים | מעל 3 עד 5 שנים | מעל שנה עד 3 שנים | עד שנה | |
| | | | | | | | | במגזר הצמוד למדד⁽²⁾ |
| 24 | 20 | 1 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | תזרימים חוזיים עתידיים |
| 18 | 15 | - | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים |
| 20 | 14 | - | 1 | 3 | 3 | 4 | 3 | תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים ⁽³⁾ |

(1) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).
 (2) כולל מגזר מטבע-חוץ.
 (3) ההיוון בוצע לפי שיעור 1.04% (2021: לפי שיעור 1.54%-).

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:

| 31 בדצמבר | | |
|-----------|------|-----------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| 75 | 47 | הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגבייה |
| 61 | 38 | הלוואות עומדות |

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

| 31 בדצמבר | | |
|-----------|-------|----------------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| 932 | 1,424 | 1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך |
| 866 | 996 | 2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם |

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- 3.** בחודש מרץ 2008, הבנק מכר לפסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ (להלן: פסגות) תיקי עמית קופות-גמל. בעקבות המכירה, הבנק היה ערב לשלם במועד הזכאות לפחות את סכום תקבולי הקרן הנומינליים בחשבון העמית בניכוי סכומים המותרים על-פי החוק לכיסוי הוצאות הקופה, ניכוי מס וכן כל סכום שהקופה מחויבת להחזיר למעבידו של העמית, והכל בהתאם לנאמר בתקנון ההתאגדות המאושר של כל קופה.
- במסגרת המכירה, פסגות התחייבה להעביר בתום שבע שנים ממועד השלמת העסקה את ערבות הבנק למבטח או לגורם אחר שיאושר על-ידי הממונה באופן שהבנק יופטר באופן סופי ומוחלט מערבותו. נכון למועד המאזן הערבות הוארכה עד לתום שנת 2023 בכפוף לכתב שיפוי שקיבל הבנק מאלטשולר שחם פנסיה וגמל בע"מ (להלן: אלטשולר), עקב העברת ניהול קופות הגמל מפסגות לאלטשולר ולהתחייבות להחליף את הערבות או להמחיתה כך שתתקבל בטוחה דומה שתאושר על-ידי הממונה על שוק ההון, באופן שהבנק יופטר באופן סופי ומוחלט מערבותו עד לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2023. בתקנוני הקופות של אלטשולר נאמר כי כל עוד לא ניתן אישור הממונה להחלפת ערבות הבנק או המחאתה, או לא ניתנה הסכמת העמיתים לגביהם חלה הערבות להפטר הבנק מהערבות בהתאם להוראות כל דין, תמשיך הערבות כלפי חלק מעמיתי קופות הגמל לעמוד בתוקפה. יתרת הסכומים הנומינליים בגינם הבנק ערב, הסתכמה לתאריך המאזן לסך של 973 מיליוני ש"ח ויתרת החשבונות של העמיתים הסתכמה לתאריך המאזן לסך של 5,372 מיליוני ש"ח. "השווי ההוגן" של התחייבות הבנק בגין הערבות האמורה ליום 31 בדצמבר 2022 אינו מהותי.
- 4.** כל הדייקטורים ונושאי המשורה המכהנים בבנק (וכן דירקטורים ונושאי משרה שכינהו בעבר) מחזיקים בכתבי שיפוי לפיהם מתחייב הבנק לשפות את נושאי המשורה, בין היתר, בגין חבות כספית שתוטל עליהם בקשר עם אירועים שפורטו (עד לסכום שיפוי במצטבר לכל נושאי המשורה של 25% מההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק על-פי דוחותיו הכספיים האחרונים הידועים לפני תשלום השיפוי בפועל) וכן לשפות בגין הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחה עורך-דין, בהליכים שונים (לרבות הליכים מנהליים), והכל כמפורט בכתב השיפוי ובהתאם להוראותיו. בשנת 2022 נשא הבנק בעלויות התדיינות של נושאי משרה בעבר ובהווה בהליכים שונים (שכר טרחה עורך-דין בקשר עם הליכים נגזרים (לרבות בקשר עם פרשת המס ופרשת פיפ"א וייצוג בפני הוועדה הבלתי תלויה בראשות השופט (בדימ') דנציגר, ראה [ביאור 25.1](#) להלן) וכן בהליך ייצוגי) בסכומים זניחים. מתן כתבי השיפוי אושר על-ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 3 בינואר 2012, וביחס לדייקטורים ונושאי משרה בבנק, אשר בעלת השליטה בבנק (דאז) עשויה הייתה להיחשב בעלת עניין במתן כתבי השיפוי להם חודש תוקפו גם ביום 18 בפברואר 2016. התחייבות הבנק לפי כתבי השיפוי תחול גם ביחס לאירועים שאירעו טרם הענקתו וחיידוש תוקפו. לעתים מתחייב הבנק באישור הדייקטוריון לשפות עובדים מסוימים שאינם נושאי משרה בבנק בניסיונות מיוחדות (כגון בקשר עם כהונתם כדייקטורים בחברה מוחזקת של הבנק או בקשר עם תפקידם בבנק). כתבי שיפוי כאלה מוגבלים לתקרת שיפוי (בנפרד מתקרת השיפוי של נושאי המשורה כאמור) של עד 10% מההון העצמי של הבנק. כתבי שיפוי כאלה מוחזקים על-ידי מספר עובדים ובעלי תפקידים בהווה ובעבר.
- 5.** הבנק התחייב לשפות חברות בנות לכל התחייבויותיהן לצורך קיום מגבלות ניהול בנקאי תקין (יחס הון לרכיבי סיכון ומגבלות חבות לווה בודד ואנשים קשורים) ולצורך קבלת פטור מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון". השיפוי יפקע מאליו, ללא צורך בפעולה כלשהי של מי מן הצדדים במועד בו הבנק יחדל להחזיק, בין בעצמו ובין באמצעות חברות שבבעלותו המלאה, בכל אמצעי השליטה בחברה.
- 6.** הפועלים הנפקות בע"מ ("הפועלים הנפקות"), קיבלה במהלך השנים מאז 1988 החלטות לאשר מתן שיפוי בגין תשקיפים, אשר על פיהם פורסמו דוחות הצעת מדף, להנפקת אגרות-חוב, כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון נדחים שהנפיקה במהלך שנים אלו על כל הנובע מהם ו/או הקשור בהם, במישרין או בעקיפין ("האירוע") לדייקטורים ולנושאי משרה אחרים וכן ליועצים המשפטיים של ההנפקות ("מקבלי השיפוי"), בגין חבות כספית שתוטל עליהם בשל פעולה שעשו בתוקף היותם נושאי משרה בחברה ו/או בתוקף מתן השירותים על ידיהם לחברה, כמפורט בתשקיפים שפורסמו בגין ההנפקות. בגין ההנפקות כאמור, תקרת השיפוי נקבעה לכל מקבלי השיפוי במצטבר בסכום מירבי שלא יעלה על 10% מסכום המסגרת הכולל שנקבע להנפקה על-פי התשקיפים ודוחות הצעת המדף הנ"ל. הבנק הינו ערב לשיפוי הדייקטורים ונושאי המשורה. כמו-כן, הבנק והפועלים הנפקות מתחייבים מעת לעת להעניק שיפוי לנאמנים של תעודות ההתחייבות המונפקות על ידם, במסגרת שטרי הנאמנות הרלוונטיים.
- 7.** במסגרת דוח הצעת המדף לרישום למסחר של אגרות-החוב (סדרה 35) וכתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה יח'), אשר פורסם על-ידי הפועלים הנפקות ביום 4 ביוני 2018 ("דוח הצעת המדף"), התחייבה הפועלים הנפקות להעניק לחתם המתמחר, אי.בי.אי. – ניהול וחיתום בע"מ (לשעבר "פועלים אי.בי.אי. – ניהול וחיתום בע"מ") (צד קשור) שיפוי בשל חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על-פי פסק דין, מחמת שהיה בדוח הצעת המדף או בתשקיף המדף פרט מטעה, וכן בגין הוצאות התדיינות סבירות, או בקשר לאישום פלילי ממנו זוכה החתם או בו הורשעו בעבירה שאיננה דורשת מחשבה פלילית או עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך אשר הסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו ובלו שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך פלילי או שהסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, והכל מחמת שהיה בדוח הצעת המדף פרט מטעה. סכום השיפוי הכולל לא יעלה בכל מקרה על הסך של שווי ניירות הערך שנרשמו למסחר על-פי דוח הצעת המדף במועד רישומם (צמוד למדד המחירים לצרכן החל במדד הידוע במועד חתימת הסכם החיתום) ("סכום השיפוי המירבי"). על אף האמור, לא ישולם בגין השיפוי סכום העולה במצטבר על 25% מהונה העצמי של הפועלים הנפקות על-פי דוחותיה הכספיים המאוחדים האחרונים (מבוקרים או סקורים) בעת הדרישה לשיפוי על-ידי החתם (להלן: "סכום הביניים"), היה וקיים חשש סביר כי תשלומם ימנע ממנה לעמוד בהתחייבויותיה הקיימות והצפויות (למעט התחייבויות הפועלים הנפקות כלפי בעלי השליטה בה) במועד הדרישה לשיפוי על-ידי החתם (להלן: "התנאי"). עם זאת, משעה שהחשש הסביר, כאמור לעיל, חדל מלהתקיים, החתם יהיה זכאי להשלמת השיפוי עד לגובה ההפרש בין סכום השיפוי המירבי לסכום הביניים, והכל כאמור בהסכם החיתום ובכפוף להוראותיו.
- 8.** במסגרת הנפקה פרטית בינלאומית מחודש אוקטובר 2021 למשקיעים מוסדיים (לרבות אמריקאיים) של כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדי קרן על-ידי המרה כפויה למניות רגילות של הבנק, התחייב הבנק לשפות את החתמים וצדדים הקשורים להם בגין נזקים, תביעות והפסדים אם ייגרמו להם ביחס לפרטים מהותיים לא נכונים אשר נכללו במסמכי ההנפקה או ביחס להשמטה של פרטים כאמור.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

9. כחבר הבורסה לניירות-ערך בתל אביב בע"מ ("הבורסה"), כחבר מסלקת הבורסה, וכחבר מסלקת מעו"ף של הבורסה, מחויב הבנק, הן כלפי מסלקת הבורסה, בגין עסקות שבוצעו באמצעותה (עבור עצמו ועבור לקוחותיו), והן כלפי מסלקת מעו"ף בגין עסקות באופציות ובחוזים עתידיים הנסלקות באמצעותה. כמו כן, אחראי הבנק לחלקו בקרן הסיכונים של כל אחת מבין מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף, שהוקמו במטרה להבטיח את התחייבויות חברי כל אחת מהמסלקות בגין פעילותם בהן. חלקו של כל חבר בכל אחת מקרנות הסיכונים כאמור נקבע בתקנון ו/או בחוקי העזר של המסלקה הרלוונטית.

הבנק מעמיד בטוחות לטובת קרן הסיכונים של מסלקת הבורסה, לטובת מסלקת מעו"ף ולטובת קרן הסיכונים שלה, בסכומים שיבטיחו את חבותו האפשרית בגין חלקו בכל אחת מקרנות הסיכונים כאמור וסכומים נוספים הנגזרים מהיקפי פעילותו (עבור עצמו ועבור לקוחותיו).

סכומי הבטוחות והרכבו, במזומן ובאגרות חוב, מפורטים בביאור 26.ג. להלן.

10.א. ברבעון הרביעי של 2018 הושלמה עסקה למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של הפועלים שוויץ, בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג ל-Banque Safran Sarasin (Luxembourg) SA-I Bank J. Safran Sarasin AG (ביחד, "ספרא סאראסין"). במסגרת העסקה הוסכם על הסדרי שיפוי, לפיהם, בין היתר, הפועלים שוויץ ישפה את ספרא סאראסין בגין תשלומים והוצאות של הרוכש בקשר עם הליכים משפטיים וחקירות של רשויות ממשלתיות, הנובעים מאירועים טרם השלמת העסקה. הבנק ערב להתחייבויות הפועלים שוויץ כלפי הרוכש, תוקף ההתחייבויות הינו דצמבר 2028.

ב. בחודש יוני 2019 נחתם הסכם בין הפועלים שוויץ ל-Hyposwiss Private Bank Geneva SA למכירת תיק הלקוחות שנותרו בסניפי שוויץ ולוקסמבורג. המכירה התבצעה במספר פעימות. בהתאם למתווה העסקה שילם הבנק לרוכש עבור העברה זו. במסגרת העסקה הוסכם על הסדרי שיפוי, לפיהם, בין היתר, הפועלים שוויץ ישפה את Hyposwiss Private Bank Geneva SA לרבות בגין תשלומים והוצאות של הרוכש בקשר עם הליכים משפטיים וחקירות של רשויות ממשלתיות, בסך של עד 50 מיליון פר"ש, הנובעים מאירועים טרם השלמת העסקה. הבנק ערב להתחייבויות הפועלים שוויץ כלפי הרוכש, תוקף ההתחייבויות הינו יוני 2025.

11. הבנק וחברות בנות נוהגים לתת, מעת לעת, בתנאים ובנסיבות מקובלים ובמהלך העסקים הרגיל, כתבי שיפוי מוגבלים בסכום ובתקופה ושאנם מוגבלים בסכום ובתקופה, לרבות במסגרת עסקות למכירת החזקות בחברות בקבוצה, התקשרויות עם ספקים וכד'.

12. ביום 21 ביוני 2021 התקשר הבנק (באמצעות חברה בת בבעלות מלאה) עם חברות ויתניה בע"מ ("היזם") ונכסי ד.מ.ר. (1995) בע"מ (יחד - "המוכרות") בהסכם מכר לפיו ירכוש הבנק נכס שיוקם בתל-אביב, הכולל מגדל עם שטחי משרדים (ברמת מעטפת, לפני עבודות גמר והתאמה לצרכי הבנק) בהיקף של כ-60 אלף מ"ר, שטחי שירות, שטחים טכניים ואחרים נוספים וכן מעל 1,100 חניות, וזאת בתמורה לכ-970 מיליון ש"ח, שתשלום בהתאם לאבני דרך לאורך תקופת הפרויקט ("בניין המטה המרכזי"). במסגרת החוזה לבנק הייתה אופציה לרכישת שטחים נוספים במתחם (ברמת מעטפת) של כ-6,000 מ"ר שמומשה באוקטובר 2022 תמורת כ-80 מיליון ש"ח. מועד סיום ההקמה מתוכנן לסוף שנת 2025, למיטב ידיעת הבנק, המוכרות בשלב השלמת דיפון, עיגון וחפירת מרתפים בפרויקט. בניין המטה המרכזי הנרכש ישמש את הבנק ועובדיו ובכוונת הבנק לרכז בו את יחידות ההנהלה הראשית של הבנק. הבנק בוחן חלופות להשבת נכסים, המשמשים כיום את יחידות ההנהלה הראשית וצפויים כאמור להתפנות במסגרת המעבר למבנה המטה המרכזי שנרכש (בשטח של מעל 50 אלפי מ"ר). במהלך הרבעון השלישי 2022 אישרה הוועדה המקומית לתכנון ובנייה להפקיד תכנית בתנאים לגבי מספר נכסי הנהלה ראשית ולאחר תאריך הדוח אושרה הפקדת התכנית ופרסום להתנגדויות.

13. במהלך שנת 2022 המשיך הבנק לרכוש ולהרחיב את השימוש בפוליסות ביטוח מקרקעין המבטיחות את הבנק מהפסדי אשראי בגין תיק הלוואות, אשר הועמדו ללקוחות החטיבה העסקית של הבנק והמבטוחות בשעבוד קרקע, בפוליסות ביטוח ערבויות חוק מכר ("עח"מ") המבטיחות את הבנק מהפסדים בגין ערבויות חוק מכר המונפקות במסגרת פרויקטי נדל"ן של לקוחות החטיבה העסקית המלווים על-ידי הבנק, וכן, רכש גם פוליסות ביטוח להלוואות לדירור (המובטחות במשכנתאות) המבטיחות את הבנק מהפסדים בגין הלוואות אלו אשר הועמדו ללקוחות החטיבה הקמעונאית. פוליסות אלה מאפשרות את הפחתת נכסי הסיכון בשל העברת חלק מסיכויי האשראי בתחומים אלה למבטחי משנה בחו"ל. הסכומים המבטוחים בפוליסות האמורות הסתכמו בכ-45.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022 בהשוואה לסך של כ-16.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

14. בהמשך למסמך עקרונות מחודש מאי 2022 חתמו הבנק, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל"), אלקטרה קמעונאות בע"מ (חברה בת של אלקטרה מוצרי צריכה (1970) בע"מ, "אלקטרה") ותאגידים בשליטתם ביום 10 באוגוסט 2022 על הסכם מפורט לשיתוף פעולה משולש בקשר עם מועדון לקוחות מבוסס כרטיס אשראי חוץ בנקאי שיונפק על-ידי כאל לבדה. הפניה להנפקת כרטיסי האשראי תבצע בין היתר, באמצעות כפתור ייעודי באפליקציית bit אשר לחיצה עליו תפנה את הלקוחות להנפקת הכרטיס על-ידי כאל. כמו-כן, יוצג באפליקציית bit, ללקוחות המועדון, מידע בקשר עם כרטיסי המועדון, ובכלל זה פירוט עסקות המבוצעות על-ידי הלקוחות בכרטיסי המועדון. אלקטרה (באמצעות תאגיד בשליטתה) תהא אחראית לניהול המועדון ותציע הצעות ערך ברכישה ברשתות קמעונאיות של קבוצת אלקטרה. על-פי ההסכם, הבנק ותאגידים מקבוצת אלקטרה יהיו זכאים לתשלומים מכאל ותייער בין הצדדים התחשבות בגין הוצאות. הצדדים יתחייבו לתקופות בלעדיות מוגבלות והכל בתנאים שנקבעו בהסכם. בכוונת הצדדים להחיל את התנאים המסחריים שבהסכם על כרטיסי ביטקארד הקיימים ובכפוף לכל דין להסב למועדון החדש כרטיסים אלה. שיתוף הפעולה יהיה לתקופה של כ-12 שנים בכפוף לעילות סיום כמפורט בהסכם. ההסכם כפוף להתקיימותם של מספר תנאים מתלים, ובהם קבלת אישור מרשות התחרות. אין ודאות בהתקיימות התנאים המתלים.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. התקשרויות עם חברות כרטיסי אשראי

לאחר משא ומתן שהחל לבקשת ישראלכרט בקשר להסכמים חדשים בין הבנק לקבוצת ישראלכרט, והסכמות עקרוניות אליהם הגיעו הצדדים (הבנק, ישראלכרט ופרימיום אקספרס בע"מ ("פרימיום אקספרס")), חברה בת בבעלות מלאה של ישראלכרט המנפיקה כרטיסי אמריקן אקספרס) ביום 17 ביולי 2022, חתם הבנק עם ישראלכרט ביום 22 בנובמבר 2022 על הסכם חדש לתקופה של 8 שנים החל מיום 1 באפריל 2022 להנפקה משותפת ולתפעול הנפקה של כרטיסי אשראי בנקאים (מסוג מסטרקארד וויזה) כרטיסי דביט, וכרטיסים נטענים ללקוחות הבנק. ההסכם כולל, בין היתר, מנגנון ההתחשבות בין הצדדים בקשר עם מחזורי הפעילות בכרטיסים האמורים (והתלוי, בין היתר, בהיקפי מחזורים אלו), הסדרים כספיים בגין תפעול והנפקת הכרטיסים, זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים וכמו-כן הסכמות בתחומי התפעול והממשק שבין הצדדים. למועד פרסום הדוח, הבנק ופרימיום אקספרס מנהלים דיונים על בסיס הסכמות העקרוניות לקראת חתימה על הסכם מפורט ביחס להנפקה ותפעול הנפקה של כרטיסי אמריקן אקספרס. קבוצת ישראלכרט העבירה לבנק את התשלומים בהתאם להסכם החדש ולהסכמות העקרוניות בגין הרבעון השני 2022 ואילך והבנק רשם בשנת 2022 תוספת הכנסה (לפני מס) של כ-145 מיליוני ש"ח בדוחות הכספיים.

לבנק קיימות התקשרויות חוזיות גם עם המתפעלות כאל (כרטיסי אשראי לישראל) ו-MAX, והוא מנפיק את כרטיסיו באמצעות 3 המתפעלות הפעילות בישראל (כאל, מקס וקבוצת ישראלכרט (הכוללת כאמור גם את פרימיום אקספרס)).

בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("החוק להגברת התחרות"), החל מחודש פברואר 2019 הבנק מחויב לתפעל הנפקה של כרטיסי אשראי חדשים המונפקים ללקוחות הבנק, באמצעות שני מתפעלי הנפקה, לכל הפחות, כאשר חלקו של מתפעל הנפקה כלשהו לא יעלה על 52% מהכרטיסים החדשים שיונפקו על-ידי הבנק. מגבלה חוקית זו הייתה אמורה לפקוע בחודש מרץ 2023 אולם הוארכה בתקנות בכ-5 שנים נוספות.

ד. ארנקים דיגיטליים

הבנק השיק במהלך שנת 2021 ארנק דיגיטלי למכשירי טלפון חכם מבוססי מערכת הפעלה מסוג אנדרואיד, אשר מנוהל באפליקציית bit כשירות נוסף ("ארנק bit"). ארנק bit משמש כפלטפורמה טכנולוגית למשתמשי bit, מבוססת טכנולוגיית תשלומים מבוססי קירבה - Contactless EMV, לצורך ביצוע עסקות בכרטיסי חיוב בבתי עסק באמצעות הצמדת הטלפון החכם שלהם (Tap) לנקודת המכירה (מסוף התשלום). ארנק bit הינו ארנק "פתוח", וככזה משתמשי bit יכולים לעשות בו שימוש באמצעות כרטיסי חיוב של הבנק וכן באמצעות כרטיסים שהונפקו להם על-ידי מנפיקים אחרים, שנתנו הסכמתם לכך. בנוסף, השימוש בארנק bit מתאפשר למשתמשי bit, גם באמצעות כרטיס מועדון ייעודי, חוץ-בנקאי, בשם "bitcard", שמונפק על-ידי כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (כאל) למשתמשי bit. באמצעות כרטיס ה-bitcard מתאפשר השימוש בארנק bit גם למשתמשי bit, שמנפיקי כרטיס החיוב באמצעותו נרשמו ל-bit לא נתנו הסכמתם לשימוש בארנק bit.

כחלק מתהליך השקת ארנק bit, התקשר הבנק בסדרת הסכמים, ובכלל זה, עם נתני שירותים שונים ועם מנפיקת כרטיסי חיוב, ועם מתפעלות אחרות של שירותי ארנק.

כמו-כן, הבנק התקשר, ומתקשר מעת לעת, עם מתפעלות בינלאומיות של שירותי ארנק.

בנוסף, הגיע הבנק לכלל הסכמה עם ישראלכרט במסגרתה עסקות להעברת כספים בין אנשים (P2P) בכרטיסים מהמותגים Visa ו-Mastercard, יסלקו באמצעות פתרונות התשלום MoneySend ו-Visa Direct, אשר מוצעים על-ידי הארגונים הבינלאומיים Visa ו-Mastercard (בהתאמה). פתרון התשלום MoneySend יושם במהלך המחצית השנייה של שנת 2021, פתרון התשלום Visa Direct יושם לקראת סוף שנת 2022.

ה. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה ללקוחותיה, ללקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות.

לדעת הנהלת הבנק, בין היתר בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible) (ולכן לא קיימת בגינה הפרשה), מסתכם ליום 31 בדצמבר 2022 בכ-981 מיליוני ש"ח.

א. להלן פירוט התביעות המהותיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, אשר לדעת הנהלת הבנק, בין היתר בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות אלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, בגין כל ההפסדים הצפויים (PROBABLE) הנובעים מתביעות אלה.

1. כנגד קבוצת הבנק מתנהלות שתי תביעות, כשחלק הארי של הסכומים הנתבעים בהן מצוי בחפיפה: התביעה האחת היא מחודש אוגוסט 2010 כנגד הפועלים שוויץ (ונגד בנקים נוספים) על-ידי המפרק של Fairfield Sentry Ltd ("קרן פיירפילד"), שהשקיעה בשעתו את רוב נכסיה בקרנות מאדוף (Bernard L Madoff Investment Securities LLC). בתביעה, נדרשים הנתבעים להשיב פדיונות שנמשכו מקרן פיירפילד לפני שזו נכנסה לחדלות פירעון. סכום התביעה נגד הפועלים שוויץ עומד, נכון להיום, על סך כ-31 מיליון דולר. התביעה מתנהלת בפני ה-US Bankruptcy Court of the Southern District of New York, וערעורים תלויים ועומדים בפני ערכאות הערעור. התביעה האחרת הוגשה כנגד הבנק והפועלים שוויץ בחודש מרץ 2012 על-ידי המפרק של Bernard L Madoff Investment Securities LLC, על סך של כ-22 מיליון דולר, אף היא בדרישה להשיב פדיונות לפני שנכנסה לחדלות פירעון. התביעה מתנהלת בפני ה-US Bankruptcy Court of the Southern District of New York. בחודש ספטמבר 2022 נדחתה בקשת סילוק של תביעה זו שהוגשה על-ידי הבנק והפועלים שוויץ.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ה. הליכים משפטיים (המשך)

2. ביום 24 ביוני 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק. סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה הינו כ-500 מיליון ש"ח. עניינה של הבקשה בטענה, כי לקוחות הבנק אשר היו או הינם זכאים לחסות תחת הגדרת "עסק קטן", כקבוע בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, שילמו עמלות שלא בהתאם לתעריפון החל על עסק קטן, ומבלי שהבנק יידע לקוחות אלו כי קיימת האפשרות לסווגם כעסק קטן. הליך גישור בין הצדדים לא צלח. בקשה לאיחוד הדיון עם בקשות אישור דומות שהוגשו נגד בנקים אחרים, אושרה. התיק נקבע לדיוני הכוחות במהלך שנת 2023. במקביל, הצדדים נתנו את הסכמתם להצעת בית המשפט להפנות את התיק להליך פישור. הליך הפישור מוצה, והתיק חזר להמשך דיון בפני ביהמ"ש. ביום 22 באוגוסט 2022 התקבלה עמדת מאסדר בתיק לפיה על הבנק לגלות מיוזמתו ללקוחות את זכאותם להחלת תעריפון עסק קטן.

3. ביום 17 במאי 2020 הוגש כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל-אביב נגד הבנק ושני בנקים נוספים ("בקשת האישור"). בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק מעביר מידע אישי של לקוחותיו תוך הפרת הפרטיות והסודיות הבנקאית, באמצעות השימוש שהוא עושה בכלי פרסום מקוונים (כגון גוגל ופייסבוק) וכן באמצעות שירותים מקוונים, העורכים עיבוד מידע בענן, בהם מסתייע הבנק למתן השירותים ללקוחותיו. הטענות נגד הבנק מתייחסות לפלטפורמות דיגיטליות: אתר הבנק, אפליקציה לניהול חשבון ואפליקציית bit. כן נטען כי במדיניות הגנת הפרטיות ותנאי השימוש שפורסמו בפלטפורמות אלה, נכללו תניות מקפחות בחוזה אחיד. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. סכום התביעה האישי הועמד על סך של 1,000 ש"ח. בדיון ראשון שהתקיים בתיק הודיע בית המשפט על כוונתו להפנות את החומר הקיים בתיק לתגובת המפקח על הבנקים.

4. ביום 21 במאי 2020 התקבל כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז נגד הבנק בקשר עם פיקדונות ללא תנועה כהגדרתם בפקודת הבנקאות. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק הפר את חובות האיתור והדיווח לבעלי החשבונות ביחס לחשבונות אלה, גבה עמלות והתעשר שלא כדין. בין היתר נטען כי על הבנק לשלם את סכומי הפיקדונות בערכם הריאלי ובתוספת העמלות שנגבו. התביעה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. התיק עבר להליך גישור שעודנו מתנהל.

5. ביום 5 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק ונושאי משרה בו בעבר ובהווה ("בקשת האישור"). הבקשה כוללת טענות לפגמים, חוסרים והטעיות בדיווחי הבנק לפי חוק ניירות-ערך מאז שנת 2015, הנוגעים לחקירת המס של הרשויות האמריקאיות ולניהול החקירה הפנימית שערך הבנק, ובפרט פגמים בדיווחי הבנק בנוגע לאי מינויו של בודק חיצוני בלתי תלוי (Independent Examiner) ופירמת רואי חשבון חיצונית בשלב מוקדם של החקירה, בנוגע לעמדת משרד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ) ביחס לממצאי החקירה העצמית הפנימית ודרישתו למינויו של בודק חיצוני ולביצוע מחדש של החקירה או חלקה ובנוגע לנזק שנגרם לבנק כתוצאה מאי מינוי בודק חיצוני במועד. לטענת המבקש סכום התביעה האישי וסכום התביעה הקבוצתי אינם ניתנים להערכה בשלב זה. הקבוצה שמבקש המבקש לייצג כוללת את מי שרכש את מניות הבנק בין התאריכים 1 במרץ 2015 - 30 באפריל 2020. ביום 2 בנובמבר 2021 הוגשה תשובת הבנק ונושאי המשרה לבקשת האישור. בעקבות הליך גישור שהתנהל בפני פרופ' שרון חנס, הגיעו הבנק והמבקש בהליך הייצוגי להסכמות (שאשרו על-ידי דירקטוריון הבנק), לפשרה בהליך הייצוגי, שבמסגרתה, ובהמשך להן ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים להליך המשפטי לבית המשפט בקשה לאישור הסדר הפשרה במסגרתו ישלם הבנק סך כולל של 50 מיליון ש"ח (מתוכו ישולם גמול למבקש ושכר טרחה והחזר הוצאות לבאי כוחו). הסדר הפשרה יביא למיציאתו ויתור וסילוק של כל תביעה, דרישה, טענה וסעד הנובעים מדיווחי הבנק בקשר עם פרשת המס, החקירה ואופן ניהולה, ובקשר עם עילות התובענה ובקשת האישור ו/או עם המעשים או המחדלים הנובעים בתובענה ובבקשת האישור. ביום 11 באוגוסט 2022 הוגשה עמדת היועמ"ש להסדר הפשרה במסגרתה הביעה הסתייגות מהכללת הפטר בהסדר ביחס לעובדות בלתי ידועות לאיש מהצדדים להסדר הפשרה. ביום 6 באוקטובר 2022 הבנק ויתר הצדדים להליך הגישו נוסח מוסכם מעודכן של הסדר הפשרה המשקף את הערת היועמ"ש. ביום 6 בדצמבר 2022 אישר בית המשפט את הסדר הפשרה. בכך בא הליך לסיומו.

6. ביום 9 בדצמבר 2020 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תביעה כייצוגית שהוגשו נגד 7 בנקים, בכללם הבנק, לבית המשפט המחוזי בירושלים. בבקשה נטען, בין היתר, להפרה של הבנק את הוראות חוק נתוני אשראי תשע"ו-2016 ותקנות מכוחו, בשל הגשת דיווחים למאגר נתוני האשראי על קיומם של הליכים משפטיים כנגד לקוחות בניגוד לדיון ובאופן שפגע ביכולתם של הלקוחות לקבל אשראי, בפרטיותם ובשמם הטוב. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. התיק מצוי בגישור. הצדדים הגישו לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה, לפיה הבנק ישלם לתובע ובא-כוחו סכומים לא מהותיים. ביום 28 בפברואר 2023 הוגשה עמדת היועץ המשפטי לממשלה לבקשה, לפיה הוא אינו מוצא לנכון להביע עמדה ביחס לבקשה לאישור הסדר הפשרה.

7. ביום 13 בספטמבר 2021 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, אשר הוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי מרכז ("הבקשה"). בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים מציגים בתעריפונים עמלות בגין ביצוע פעולות שונות במטבע-חוץ ולא בשקלים, וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים שאף עולים על שערי המטבעות הייצוגיים. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. ביום 9 במאי 2022 ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים מהבקשה לאישור תביעה כייצוגית, ומורה על מחיקת בקשת האישור ודחיית תביעתם האישית של המבקשים.

8. ביום 22 באפריל 2021 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק ובנק נוסף לבית המשפט המחוזי בתל-אביב. בבקשה נטען, בין היתר, כי גביית עמלת שורה (עמלת דמי רישום פעולה או עמלת דמי ניהול פעולה כהגדרתן בבקשת האישור) ביחס ללקוחות המוגדרים עסק גדול, מנוגדת לדיון ולהוראות התעריפון ומהווה גביה ביתר, וכן כי לא ניתן בגינה גילוי. לחילופין, נטען כי מחיר העמלה מופרז. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. ביום 1 בספטמבר 2021 אושרה בקשת המבקשת להעברת הדיון בהליך זה בפני השופטת הדנה בתובענה המעלה טענות זהות נגד בנקים אחרים. ביום 5 בספטמבר 2021 ניתנה החלטת השופטת אליה הועבר, על קיום קדם משפט בשני התיקים, במסגרתו יידון איחוד הדיון. ביום 23 במאי 2022 אישר בית המשפט את בקשת המבקשת להסתלקות מבקשתה לאישור תובענה כייצוגית, והורה על מחיקת בקשת האישור ודחיית תביעתה האישית של המבקשת.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ה. הליכים משפטיים (המשך)

9. בחודש יולי 2022 נודע לבנק שכתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו נגד ישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט") ונושאי משרה שלה וכן כנגד הבנק. בבקשה נטען נגד הבנק, כי הבנק הפר את חובת הגילוי במסגרת התשקיף להצעת מכר מניות ישראלכרט (משנת 2019) בנוגע להסכם הנפקה ותפעול הנפקת כרטיסי אשראי בין ישראלכרט לבנק, וזאת בנוגע לתיאור תקופת ההסכם והאפשרות שייערכו בו שינויים. למבקש קיימות טענות גם כנגד דיווחיה של ישראלכרט המאחרים לתשקיף, שאינן מופנות לבנק. נטען כי הנזק הקבוצתי, על-בסיס חוות דעת מומחה, מסתכם בכ-396 מיליון ש"ח. בהתאם להחלטת בית המשפט הגיש המבקש בחודש אוקטובר 2022 בקשה מתוקנת לאישור התובענה כייצוגית, במסגרתה בין היתר התווספו טענות לזליגת מידע על המשא ומתן בין ישראלכרט לבנק טרם שפורסם דיווח בעניין, מנכ"ל ישראלכרט המכהן נוסף כמשיב בבקשה ותוקן סכום הנזק הקבוצתי הנטען לכ-583 מיליון ש"ח.

10. ביום 9 בפברואר 2022 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים על-ידי המועצה הישראלית לצרכנות כנגד הבנק, תשעה בנקים נוספים ושתי חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן. בבקשה נטען, בין היתר, כי משיכת כספים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/פרטיים משיתה על הלקוחות חיוב כפול - תשלום שמשלם הלקוח לחברה הפרטית ותשלום עמלת פעולה בערוץ ישיר, וזאת מבלי שניתן על כך גילוי כדיון. סכום הנזק הקבוצתי הוערך בסך כולל של 458 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. ביום 8 בפברואר 2023 הוגשה עמדת המפקח על הבנקים, לפיה בנק מנפיק רשאי לגבות עמלת ערוץ ישיר בגין משיכה במכשיר אוטומטי חוץ בנקאי, גם אם במכשיר הפרטי לא הוצג ללקוח שיעור העמלה המדויק שאותו יגבה הבנק.

ב. בנוסף, לא תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות (לרבות בקשות לאישור תובענות כייצוגיות) מהותיות שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן.

ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

במרבית הסעיפים המתוארים בפרק זה להלן מתוארים הליכים הכוללים בקשות לאישור הגשת תביעות נגזרות בשם הבנק נגד נושאי משרה בבנק בעבר ו/או בהווה. ביחס להליכים אלה, יצוין כי גם במקרה שבו תתקבל איזו מהבקשות, צפוי הבנק ככלל להיות מוטב פוטנציאלי באותו הליך, ולא חייב פוטנציאלי בו.

1. ביום 1 במרץ 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תביעה נגזרת נגד הבנק ונושאי משרה אשר כיהנו בין השנים 2000-2015 וכן נגד רואי החשבון המבקרים של הבנק במסגרתה נטען כי על המשיבים לפצות את הבנק בגין נזקים שגרמו לו במעשיהם ומחדליהם (והוערכו באותו מועד בסך של 228 מיליון דולר), שאותו הבנק יידרש לשלם לרשויות האכיפה האמריקאיות. כן נטען כי הבנק לא פעל ולא הפריש כמתחייב על-פי כללי חשבונאות מקובלים ועל פי הוראות הדין, הפרשה חשבונאית ראויה בדוחותיו הכספיים בגין התשלום הצפוי. במסגרת התביעה הנגזרת הגישה המבקשת בקשה לגילוי ועיון במסמכים הקשורים לחקירה וביניהם, חומרי חקירה ותכתובות שנערכו בין הבנק לבין רשויות החוק בארצות-הברית. ביום 1 במרץ 2015 הוגשה בקשה נוספת לגילוי מסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת בקשר לחקירת הרשויות בארצות-הברית לגבי פעילות בנק הפועלים שוויץ ביחס ללקוחות אמריקאים. הדיון בבקשות אוחד לבקשת הצדדים ובהתאם להחלטת בית המשפט. בהסכמת הצדדים הדיון בהליך עוכב עד השלמת חקירת הרשויות בארצות-הברית. ביום 18 במרץ 2020 הגישו המבקשים הודעת עדכון לפיה, כעולה מדוח מידי שפרסם הבנק באותו היום ("הודעת הבנק"), הליכי החקירה נשוא הבקשה הגיעו לסיומם, ובמסגרתה אף התייחסו להיענות הבנק ודירקטוריון הבנק להוראת המפקח על הבנקים להקמת ועדה בלתי תלויה, כעולה מהודעת הבנק. במסגרת הודעתם, ביקשו המבקשים כי בית המשפט יורה לבנק להגיש דוח מלא בדבר הפרשה, שיכלול מסמכים שונים. בית המשפט הורה לבנק להגיש תגובה מפורטת לבקשה עד ליום 29 באפריל 2020 לרבות התייחסות לזהות חברי הוועדה הבלתי תלויה והגורמים הממנים אותה. ביום 22 באפריל 2020 הגיש הבנק הודעתו. בעקבות הסדר דיוני שאושר בבית המשפט עוכבו ההליכים על-מנת לאפשר לוועדה הבלתי תלויה להגיש את המלצותיה לדירקטוריון הבנק וכן הוגשה בקשה מתוקנת בה הוערך סכום הנזק שלטענת המבקשת נגרם לבנק בכ-4.5 מיליארד ש"ח לכל הפחות. הערכת הנזק נשענת על סכומים ששולמו על-ידי הבנק לרשויות האמריקאיות ועל הוצאות משפטיות ואחרות במסגרת חקירת המס וכן מתייחסת לרכיבים נוספים שלא כומתו. כמו-כן נוספו לבקשה המתוקנת עילות תביעה לרבות בנוגע לאי שיתוף פעולה נטען של הבנק עם הרשויות האמריקאיות במהלך תקופת החקירה. ביום 27 בינואר 2022 הוגשה הודעה לבית המשפט לפיה הושלמה עבודת הוועדה הבלתי תלויה אשר בתום עבודתה המליצה לבנק למצות את זכויותיו בעניין באמצעות הסדר פשרה עם מבטחי אחריותם של נושאי המשרה בבנק, בהתאם להצעת המבטחים, שבמסגרתו ישולם לבנק סך של 135 מיליון דולר ארצות-הברית (לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק לאמץ את המלצות הוועדה הבלתי תלויה ראה [ביאור 1.25](#) להלן). ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים להליך המשפטי לבית המשפט בתל-אביב-יפו בקשה לאישור הסדר פשרה, במסגרתו ישולם לבנק סך של 135 מיליון דולר (מתוכם ישולם גמול למבקשת, והחזר הוצאות ושכר טרחה לבא כוחה) על-ידי מבטחי אחריות של נושאי המשרה בבנק. הסדר הפשרה יביא לסילוק הדדי של הטענות, הדרשות והתביעות בקשר עם פרשת המס, ייצור מעשה בית דין, ויביא לסילוק מלא של חבות המבטחים בקשר עם ההליכים, התביעות והטענות הקיימות והפוטנציאליות בקשר עם עילות התביעה ופרשת המס. הסדר הפשרה טעון את אישורו של בית המשפט ואין ודאות שאישור זה יינתן. ביום 27 באוקטובר 2022 הגיש בעל מניות בבנק את התנגדותו להסדר הפשרה ("המתנגד" ו-"ההתנגדות", בהתאמה). ביום 30 באוקטובר 2022 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את עמדתה ביחס להסדר הפשרה לפיה, היא אינה מתנגדת להסדר הפשרה, אך היא הצביעה על מספר היבטים עקרוניים שלעמדתה על בית המשפט להידרש אליהם טרם אישור הסדר הפשרה, ובכלל זה לבחון את מסקנת הוועדה הבלתי תלויה לפיה המבטחים ישלמו את מלוא סכום הפשרה ללא חיוב נושאי המשרה בנשיאה בחלק מהתשלום. בהחלטתו מיום 30 באוקטובר 2022, ביקש בית המשפט מהיועצת המשפטית לממשלה הבהרות בעניין זה ולאחר קבלתן יתאפשר לצדדים להגיב לעמדתה הכוללת. ביום 19 בדצמבר 2022 היועמ"שית הגישה הבהרות לעמדתה. ביום 16 בפברואר 2023 הבנק והמשיבים הגישו את תשובתם לעמדת היועמ"שית ולהתנגדות. על המתנגד להגיש תגובה עד ליום 9 במרץ 2023 והתיק נקבע לדיון ליום 20 באפריל 2023.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ה. הליכים משפטיים (המשך)

2. ביום 13 ביולי 2017, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת לפי סעיף 198 א לחוק החברות תשנ"ט-1999, בקשר עם חקירה המתנהלת בארצות-הברית בחשד כי קבוצת הבנק שימשה צינור להחזקה ולהעברת כספי ששולמו לבכירי ארגון הכדורגל FIFA ("בקשת הגילוי"). תשובת הבנק לבקשה טרם הוגשה. ביום 17 בספטמבר 2019 נתן בית המשפט תוקף להסדר דיוני בין הצדדים לפיו הדיון יעוכב עד שתושלם החקירה, ובהתאם לכך החל ממועד זה בית המשפט עיכב את ההליכים מעת לעת. ביום 3 במאי 2020 עדכנו הצדדים (בהודעות נפרדות) על כך שנכרת הסכם אי העמדה לדין (NPA) בין המשיבים לבין משרד המשפטים האמריקאי. ביום 8 ביולי 2020 הוגשה בקשה לאישור הסדר דיוני בין הצדדים במסגרתה התבקש בית המשפט לעכב את ההליכים בבקשה על מנת לאפשר לוועדה בלתי תלויה שהקים הבנק לבצע את עבודתה ולהגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק. ביום 9 ביולי 2020 הורה בית המשפט כי הצדדים יודיעו קודם לאישור ההסדר הדיוני כי הם מסכימים לוותר על כל טענה של התיישנות בעיקר באשר לחסר ראיתי הנובע מההסדר הדיוני וחלוף הזמן בשלו. ביום 15 ביולי 2020 הודיעו הצדדים כי הם מסכימים לאמור בהחלטה מבלי לגרוע מכל זכות או טענה אחרת העומדת להם. בהתאם להסדר הדיוני שאושר עוכבו ההליכים כאמור. ביום 27 לינואר 2022 הוגשה הודעה לבית המשפט לפיה לאחרונה הושלמה עבודת הוועדה הבלתי תלויה אשר בתום עבודתה המליצה לבנק למצות את זכויותיו בעניין מושא תיק זה באמצעות הסדר פשרה עם מבטחי אחריותם של נושאי המשרה בבנק, בהתאם להצעת המבטחים, שבמסגרתו ישולם לבנק סך של 5 מיליון דולר ארצות-הברית. (לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק לאמץ את המלצות הוועדה הבלתי תלויה ראה [ביאור 25.1](#) להלן). ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים להליך המשפטי לבית המשפט בתל-אביב-יפו בקשה לאישור הסדר פשרה במסגרתו ישולם לבנק סך של 5 מיליון דולר (מתוכם ישולם שכר טרחה לבאי כח המבקש) על-ידי מבטחי אחריות של נושאי המשרה בבנק. הסדר הפשרה יביא לסילוק הדדי של הטענות, הדרישות והתביעות בקשר עם פרשת פיפ"א, ייצור מעשה בית דין, ויביא לסילוק מלא של חבות המבטחים בקשר עם ההליכים, התביעות והטענות הקיימות והפוטנציאליות בקשר עם עילות התביעה ופרשת פיפ"א. הסדר הפשרה טעון את אישורו של בית המשפט ואין ודאות שאישור זה יינתן. ביום 2 במאי 2022 הורה בית המשפט ליועצת המשפטית לממשלה להגיש את עמדתה ביחס לבקשת ההסדר. ביום 20 בנובמבר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, משחלף המועד היועצת המשפטית בחרה שלא להגיב, מונח כי אין בדעת היועצת המשפטית להגיב על כל הנובע מכך. ביום 23 בנובמבר 2022 הגיש המבקש בקשה למתן פסק דין.

3. ביום 21 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לגילוי מסמכים לפני תביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות. עניינה של הבקשה בטענות בדבר נזקים שנגרמו לבנק בשל היבטים מיסויים הנוגעים לתשלומים ששילם הבנק לרשויות בפרשת חקירת המס האמריקאית. בבקשה נטען כי בשל היבטי מס שונים הנזק אשר נגרם בפועל לבנק הוא גדול מגובה התשלומים ששולמו לרשויות האמריקאיות. נוכח טענות אלה, עותר המבקש לקבל מסמכים שונים על מנת לשקול אם להגיש בקשה לאישור תביעה נגזרת בשם הבנק נגד האחראים לנזק נטען זה. המבקש מעריך כי גובה הנזק שנגרם לבנק בשל היבטי המס עומד על כ-448 מיליון דולר. ביום 17 ביוני 2020 אושר על-ידי בית המשפט הסדר דיוני בין הצדדים לפיו בית המשפט יעכב את ההליכים על מנת לאפשר לוועדה בלתי תלויה שהקים הבנק לבצע את עבודתה ולהגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק. ביום 2 ביולי 2020 הגישה המבקשת בבקשה לאישור תובענה כנגזרת המתוארת בסעיף 1.1. לעיל בבקשה למחיקת בקשה זו ("בקשת המחיקה"). ביום 13 ביוני 2021 התקיים דיון בבקשת המחיקה ובוים 5 באוגוסט 2021 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את בקשת המחיקה ומורה על מחיקת ההליך ("החלטת המחיקה"). ביום 6 בינואר 2022 הגיש המבקש הודעת ערעור על החלטת המחיקה לבית המשפט העליון. דיון בערעור שהוגש צפוי להתקיים ביום 15 במאי 2023. ביום 29 בנובמבר 2022 דחה בית המשפט העליון בקשה שהגיש המבקש לעיכוב ההליך ולחלופין מתן ארכה להגשת התנגדות להסדר הפשרה המתואר בסעיף 1.1. לעיל.

4. ביום 6 בספטמבר 2017 הוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לאישור תביעה נגזרת נגד הבנק ונושאי משרה בבנק בעבר ובהווה ("המשיבים"). בקשת האישור הוגשה לאחר שבקשת לגילוי מסמכים נדחתה במסגרת בקשת רשות ערעור שהוגשה מטעם הבנק לבית המשפט העליון, והיא עוסקת בטענות לכשלים של הבנק בהעמדת אשראי לחברות מקבוצת מר אליעזר פישמן ("קבוצת פישמן"), באי סגירת "פוזיציה" לקבוצת פישמן בקשר לעסקות מטבע ("הלירה הטורקית"), ובהימנעות הבנק מנקיטה בהליכי גביה כנגד קבוצת פישמן. במסגרת הבקשה נטען כי בשל מעשי ומחדלי המשיבים נגרם לבנק נזק המוערך למעלה ממיליארד וחצי ש"ח. תשובות הבנק והמשיבים הנוספים לבקשה הוגשו ביום 14 ביולי 2019, ביום 28 בינואר 2020 הוגשה תגובת המבקש לתשובת הבנק והמשיבים הנוספים. ביום 6 בינואר 2021. בית המשפט נעתר באופן חלקי לבקשה לגילוי ועיון במסמכים שהוגשה בהליך ("בקשת הגילוי") והורה על מסירת חלק מהמסמכים שהתבקשו (להלן: "צו גילוי המסמכים"). בהתאם להחלטת בית המשפט העליון, המועד להגשת בקשת רשות לערער בקשר עם צו גילוי המסמכים הוארך ליום 16 במרץ 2023. ביום 14 בנובמבר 2021 הגישו המבקש, המשיבים והבנק (לאחר אישור דירקטוריון הבנק) לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לאישור הסכם פשרה בקשר עם ההליך האמור. לפי עיקרי הסכם הפשרה, לסילוק וויתור מלא, סופי ומוחלט של המבקש, הבנק ומי מטעמו כלפי כל אחד מהמשיבים ונושאי המשרה בבנק ביחס לעילות התביעה וטענות הקשורות (במישרין או בעקיפין) לאשראי לקבוצת פישמן, תשלום חברת הביטוח, המבטחת את המשיבים, לבנק סך של 15 מיליון ש"ח מתוכו ישולם גמול למבקש ושכר טרחה לבא כוחו והתביעה תידחה כך שייקבע מעשה בית דין. אין בפשרה משום הודאה של המשיבים או הבנק באיזו מהטענות בבקשת האישור. ביום 9 בדצמבר 2021 הוגשה התנגדות להסדר הפשרה מטעם בעל מניות בבנק. ביום 19 בינואר 2022 הוגשה עמדת היועץ המשפטי לממשלה להסדר הפשרה, לפיה, בתמצית הוא אינו מוצא מקום להתנגד להסדר, ואולם העלה בעמדתו מספר נקודות, בין היתר, הצעה למינוי בודק. הצדדים הגישו תגובתם לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. בתשובתו, ביקש הבנק לאשר את הסדר הפשרה כלשונו ובכלל זה לא למנות בודק חיצוני, שכן השאלות הטעונות הכרעה הן שאלות משפטיות. ביום 8 בינואר 2023 אישר בית המשפט את הסכם הפשרה אשר הוגש לאישורו (לפיו יקבל הבנק מחברת הביטוח סך של 15 מיליון ש"ח מתוכו ישולם גמול למבקש ושכר טרחה לבאי כוחו), למעט לעניין גובה הגמול למבקש ושכר הטרחה לבאי כוחו כפי שסוכם בהסכם הפשרה ובכפוף לכך שסעיפי הפטור בהסכם הפשרה לא יחולו על עילות שלא נכללו בבקשת האישור.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ה. הליכים משפטיים (המשך)

5. ביום 15 ביוני 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות. בבקשה נטען, בין היתר, כי נושאי משרה בבנק העמידו לחברות הנמנות על קבוצת ידיעות אחרונות ולבעל השליטה בקבוצה, מר ארנון (נוני) מוזס, אשראי בהיקף של כמיליארד ש"ח לצורך מסחר במכשירים פיננסיים ספקולטיביים ברמת סיכון גבוהה וזאת תוך התעלמות מטובת הבנק. בבקשה עותרת המבקשת לגילויים של מסמכים שונים בקשר עם עניין זה. בית המשפט אישר הסדר דינוי לפיו המבקשת תגישה לתיקון הבקשה, ויגישו תגובה ותשובה לתגובה על-ידי הבנק והמבקשת, בהתאמה. דיון בתיק התקיים ביום 19 בינואר 2021 ובהמשך לו, הגישה המבקשת ביום 19 בפברואר 2021 בקשה לתיקון בקשת הגילוי. ביום 21 במרץ 2021 הוגשה תשובת הבנק לבקשת התיקון, וביום 8 באפריל 2021 הוגשה תגובת המבקשת לתשובת הבנק. ביום 12 באפריל 2021 התקיים דיון בבקשת התיקון. ביום 27 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט ולאחריו התיר בית המשפט למבקש להגיש בקשה מתוקנת לגילוי מסמכים, כך שתכלול דרישה גם לגילוי מסמכים הנוגעים למכירת מניות ידיעות אחרונות אשר שועבדו לטובת הבנק על-ידי מר פישמן, ובלבד שלא תכלול עילה הנוגעת לכך. המבקשת הגישה בבקשה מתוקנת לגילוי מסמכים ("הבקשה המתוקנת"). ביום 27 באפריל 2022 התקיים דיון בתיק. ביום 29 בספטמבר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בבקשה התלויה ועומדת בפניו ("החלטת בית המשפט"). בהתאם, בין היתר, בית המשפט הורה לבנק להגיש תשובתו לבקשה המתוקנת לגילוי מסמכים שהגישה המבקשת. ביום 7 בדצמבר 2022 הגישה המבקשת בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על החלטת בית המשפט. ביום 29 בינואר 2023 הגיש הבנק בקשה לצירוף ראיות בבקשת רשות הערעור. ביום 9 בפברואר 2023 הגיש הבנק את תשובתו לבקשת רשות הערעור, והמבקשת הגישה את תגובתה לתשובת הבנק לבקשת רשות הערעור ביום 26 לפברואר 2023.

6. ביום 6 בספטמבר 2022 הוגשה בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות בקשר לעסקת מכירת מניות ידיעות אחרונות, שהיו משועבדות לבנק להבטחת פירעון חובות חברות קבוצת פישמן, למר ארנון (נוני) מוזס ("בקשת הגילוי"). בית המשפט הורה לבנק להגיש את תשובתו לבקשה לגילוי מסמכים תוך 45 ימים ממועד החלטת בית המשפט בבקשת הבנק התלויה ועומדת בפניו ("הבקשה התלויה"). דיון בבקשת הגילוי התקיים ביום 30 בינואר 2023, במהלכו קבע בית המשפט כי בירור הבקשה התלויה יעוכב עד להכרעה בבקשת רשות הערעור שהוגשה בנושא בהליך המתואר בסעיף 5. לעיל.

7. בחודש אוגוסט 2021 ניתן בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו פסק דין בשתי תובענות ייצוגיות כנגד מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ ("מיטב דש") בקשר עם קופת הגמל "תגמולים" ("קופת הגמל") אותה רכשה מיטב דש מהבנק בשנת 2007 תמורת כ-31 מיליון ש"ח ("הסכם המכר"). לפי פסק הדין, בין היתר, נאסר על מיטב דש לגבות דמי ניהול משתי קבוצות חברים בקופת הגמל וכן נפסק כי על מיטב דש להשיב לקבוצות החברים סך של כ-289 מיליון ש"ח בתוספת הצמדה וריבית ובתוספת דמי ניהול שנגבו בין השנים 2016 ועד למועד מתן פסק הדין. הבנק אינו צד להליך האמור, ואולם מיטב דש פנתה לבנק בקשר להליך, וגם בסמוך למתן פסק הדין הודיעה כי ככל שיתקבלו טענות התובעים בתובענות הייצוגיות יהיה צורך לקיים הליך בוררות בין מיטב דש לבין הבנק וכי תפעל למיציא זכויותיה כנגד הבנק, שכן לטענתה, בין היתר, קיימים מידע ומסמכים שלא נמסרו לה על-ידי הבנק במסגרת העסקה בה רכשה מהבנק את קופת הגמל, הבנק הפר את הסכם המכר מולה והציג כלפיה מציגים לא נכונים וכן קיימת לה זכות לשיפוי בגין נזקיה מהבנק. הבנק השיב למיטב דש כי הוא דוחה את טענותיה ואת זכותה לשיפוי כלפיו. ביום 20 בדצמבר 2021 פורסם פסק דין משלים (שתוקן ביום 7 בינואר 2022) הקובע את גובה ההשבה המעודכן לחברי הקבוצה (כולל תוספת דמי ניהול שנגבו מאז שנת 2016 ועד מועד מתן פסק הדין ובצירוף ריבית והצמדה), העומד על סכום כולל של כ-400 מיליון ש"ח. ביום 14 בנובמבר 2021 הגישה מיטב דש ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון, ובקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין. ביום 24 בינואר 2022 התקבלה הבקשה לעיכוב ביצוע באופן חלקי. בקשתה של מיטב דש לעיכוב ביצוע האיסור שהוטל עליה לגביית דמי הניהול הנדונים החל ממועד מתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי נדחתה. כמו-כן, לא עוכב חיובה של מיטב דש לשלם את הגמול לתובעים הייצוגיים וכן חלק משכר הטרחה לבאי כוחם, בסך כולל של כ-10.3 מיליון ש"ח. ביום 10 בפברואר 2022 התובעים הגישו ערעור על פסה"ד המשלים, אשר פורסם ביום 20 בדצמבר 2021 (ותוקן ביום 7 בינואר 2022), וביום 27 בפברואר 2022 הגישה מיטב דש ערעור נוסף. ביום 9 בינואר 2023 התקיים דיון בבית המשפט העליון בערעורים שהגישו הצדדים על פסק הדין ועל פסק הדין המשלים של בית המשפט המחוזי. בהתאם להמלצת בית המשפט, הצדדים נתנו הסכמתם לפנות להליך גישור.

1. ביום 30 באפריל, 2020 הוכרזו ונכנסו לתוקפם הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם חקירת המס ועם פרשת פיפ"א, ההסדרים הכוללים התחייבויות נמשכות מפורטים להלן:

א. הסדר מסוג Deferred Prosecution Agreement (כתב אישום נדחה) ("DPA") בין הבנק לבין ה-DOJ, המתייחס לפעילות הבנק ועסקי הבנק מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2002-2014) ככל שהדברים נוגעים לבנק הפועלים בישראל, חברת פועלים שירותי נאמנות בע"מ וכן סניפים וחברות בנות של בנק הפועלים מחוץ לישראל (למעט הפועלים שווייץ).

במסגרת ה-DPA קיבל על עצמו הבנק אחריות לפי חוקי ארצות-הברית בכך שסייע ללקוחות אמריקאים לחמוק מהתחייבויותיהם לפי חוקי המס האמריקאים כמפורט במסמך העובדות (Statement of Facts) המצורף ל-DPA, אשר הבנק הודה בו. בהתאם ל-DPA וכפי שאושר על-ידי בית משפט פדרלי במדינת ניו-יורק, האישומים כנגד הבנק יעוכבו למשך תקופה של שלוש שנים, כך שאם הבנק יעמוד בתנאי ההסדר במשך התקופה האמורה האישומים (המפורטים במסמך ה-Information המצורף כנספח להסדר) יבוטלו ללא כל הרשעה פלילית. במקרה שהבנק יפר את ההסדר, יהיה רשאי ה-DOJ, בין השאר, להאריך את תקופת ההסדר הנדחה לתקופה של שנה אחת נוספת וכן לנקוט בצעדים אחרים כנגד הבנק, ובכלל זה לבטל את ההסדר ולהעמיד לדין את הבנק.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

בהתאם ל-DPA, הבנק שילם לממשלת ארצות-הברית סך כולל של 214,385,612 דולר ארצות-הברית, הסכום האמור מורכב מרכיבי התשלום הבאים: סך של 77,877,099 דולר בגין רכיב השבת אבדן מס, סך של 35,696,929 דולר בגין רכיב חילוט עמלות ברוטו ששולמו לבנק על-ידי הלקוחות האמריקאים הרלוונטיים וסך של 100,811,584 דולר בגין רכיב הקנס.

ב. הסדר מסוג Plea Agreement (הסדר טיעון) בין ה-DOJ ובין הפועלים שוויץ בע"מ (לשעבר, בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ) ("הפועלים שוויץ") המתיחס לפעילות הפועלים שוויץ ועסקי הפועלים שוויץ מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2002-2014).

במסגרת הסדר הטיעון הפועלים שוויץ הודה באשמה והורשע בעבירה על חוקי ארצות-הברית בכך שסייע ללקוחות אמריקאים לחמוק מהתחייבויותיהם לפי חוקי המס האמריקאים כמפורט במסמך העובדות (ה-Statement of Facts) המצורף להסדר הטיעון בו הודה הפועלים שוויץ.

בהתאם להסדר הטיעון (ה-Plea Agreement) הפועלים שוויץ שילם לממשלת ארצות-הברית סך כולל של 402,534,921 דולר ארצות-הברית, הסכום האמור מורכב מרכיבי התשלום הבאים: סך של 138,908,073 דולר בגין רכיב השבת אבדן מס, סך של 124,628,449 דולר בגין רכיב חילוט עמלות ברוטו ששולמו לבנק על-ידי הלקוחות האמריקאים הרלוונטיים וסך של 138,998,399 דולר בגין רכיב הקנס.

ג. הסדר מסוג Consent Order שהוצא על-ידי הרשות לשיירות פיננסים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) ("NYDFS"), במסגרתו שילם הבנק ל-NYDFS עיצום כספי אזרחי בסך של 220,000,000 דולר.

ד. Cease and Desist Order שהוצא על-ידי ה-Board of Governors of the Federal Reserve System ("ה-Fed"), במסגרתו שילם הבנק ל-Fed עיצום כספי אזרחי בסך של 37,350,000 דולר.

בסך-הכל במסגרת ההסדרים האמורים שילמה קבוצת הבנק לשלוש הרשויות האמריקאיות האמורות סך כולל של 874,270,533 דולר ארצות-הברית בקשר עם חקירת המס (3,066 מיליון ש"ח).

כניסתם לתוקף של ההסדרים האמורים הביאו לידי סיום את חקירת המס אשר התנהלה על-ידי הרשויות האמריקאיות כנגד קבוצת הבנק.

ה-DPA וה-Plea Agreement כוללים Statement of Facts (מסמכי עובדות), המפרטים את המעשים והמחדלים אשר הבנק והפועלים שוויץ הודו בהם ואשר בגינם הם קיבלו אחריות בהתאם לחוקי ארצות-הברית. מסמכי ההסדרים מפרטים בנוסף גם את השיקולים לקביעת סכומי הקנסות השונים, הכוללים, בין השאר, את סוג וחומרת המעשים של קבוצת הבנק בכל אחד מהמקרים; קרדיט חלקי אשר ניתן על-ידי הרשויות הרלוונטיות בקשר עם תשלומים ששולמו לרשויות אחרות; המעורבות של יחידים בעלי תפקידים בכירים בעבירות; רמת שיתוף הפעולה של קבוצת הבנק עם הרשויות הרלוונטיות; והיעדר עבר פלילי של קבוצת הבנק.

ההסדרים המפורטים לעיל עם ה-DOJ כוללים התחייבויות שונות של הבנק והפועלים שוויץ להמשיך ולשתף פעולה באופן מלא עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם הנושאים מושא החקירות, ובכלל זה, להמשיך ולספק סיוע וסוגים שונים של מידע ל-DOJ ולהגיש ל-DOJ דוח תקופתי בקשר להלוואות שהועמדו על-ידי סניפי הבנק בארצות-הברית ומובטחות על-ידי חשבונות המנוהלים בסניפי הבנק מחוץ לארצות-הברית וכן על הבקורות הפנימיות הקשורות לכך.

ה-Consent Order וה-Cease and Desist Order מחייבים את הבנק ליטול על עצמו מספר התחייבויות, בין היתר בקשר עם הליכים משמעתיים כנגד עובדים, בקורות פנימיות, דיווח ושיתוף פעולה. ההסדרים אינם כוללים מינוי מפקח (monitor).

ההסדרים המפורטים לעיל מתייחסים לבנק ולהפועלים שוויץ, לפי העניין, ולתאגידים הנכללים בקבוצת הבנק בלבד ולאחריות שתאגידים אלה נוטלים על המעשים והמחדלים המפורטים במסמכי ההסדרים השונים, בהתאם לדין האמריקאי. ההסדרים אינם חלים על יחידים, ובכלל זה עובדים או בעלי תפקידים אחרים בקבוצת הבנק, בהווה ובעבר, למעט ככל שהדברים נוגעים להתחייבויות של קבוצת הבנק לשיתוף פעולה בהתאם להסדרים ופירא של הוראות ההסדרים.

ה. הסדר מסוג Non Prosecution Agreement (הסכם בדבר אי העמדה לדין) ("NPA") בין ה-DOJ לבין הבנק והפועלים שוויץ בקשר עם חקירת פיפ"א. ההסדר אינו כולל אישום פלילי, העמדה לדין או הרשעה פלילית. במסגרת ה-NPA, הודה הבנק, בין השאר, כי עובדים מסוימים של קבוצת הבנק השתתפו בתכנית הלבנת הון של כספים המהווים כספי שוחד ששולמו לבעלי תפקידים בעולם הכדורגל. התחייבויות הבנק במסגרת הסדר זה כוללות בין היתר הגשת דוח שנתי בקשר עם תכניות איסור הלבנת הון. בהתאם ל-NPA, הבנק שילם לממשלת ארצות-הברית סך כולל של 30,063,317 דולר ארצות-הברית.

ההסדרים המפורטים לעיל על נספחיהם זמינים לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/about/arrangements>. דירקטוריון הבנק הקים ועדת דירקטוריון למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות ופיקוח אחר יישום הדרישות וההתחייבויות של הבנק הכלולות בהסדרים.

לפי דרישת המפקחת על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק שוועדה בלתי תלויה, בראשות שופט בית המשפט העליון (בדימ') פרופ' יורם דנציגר ("הוועדה"), תבדוק את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את המעשים נשוא חקירת המס בכללותה, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון. על-פי החלטת דירקטוריון הבנק, הוועדה בחנה את מיצוי זכויות הבנק בקשר עם חקירת המס, ובכלל זה האם טובת הבנק מצדיקה נקיטת הליכים או צעדים אחרים כלפי כל צד שלישי ו/או הגעה להסדרים אחרים. חברי הוועדה הם כבוד השופט (בדימ') פרופ' יורם דנציגר (יו"ר הוועדה); כבוד השופט (בדימ') יוסף אלון, פרופ' גדעון פרחומבסקי וגב' רונית אברמזון-רוקח, דירקטורית חיצונית בבנק.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הוועדה החלה בעבודתה מיד לאחר אישורם של ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות. במסגרת הליך בדיקתה, קיימה הוועדה כ-80 ישיבות, ראינה עשרות מראיינים, והעניקה לה גישה למסמכים שונים שנדרשו לה לצורך עבודתה. לאחר שהוועדה סיכמה את מסקנותיה וטרם שאלו הועברו לבנק נוהל משא ומתן עם נציגי המבטחים שביטחו את אחריות נושאי המשרה בקבוצת הבנק, שבסופו הוסכם כי המבטחים ישלמו לבנק סכום של 140 מיליון דולר לסילוק סופי ומוחלט של כל התביעות והדרישות נגד המבטחים ונושאי המשרה בקבוצת הבנק, בקשר עם פרשת המס ופרשת פיפ"א (ראה [ביאור 25.ה.ג.1](#) ו-[25.ה.ג.2](#), לעיל). אלה עיקרי המלצות הוועדה:

אחריותם של נושאי המשרה בקבוצת הבנק וצדדים שלישיים - הוועדה בחנה את אחריותם של נושאי המשרה בקבוצת הבנק בפרשת המס ובפרשת פיפ"א, ומצאה כי קיימת אפשרות מסתברת להפדת חובת זהירות מצד מספר נושאי משרה לשעבר בקבוצת הבנק. הוועדה ציינה עם זאת כי נושאי משרה אלה ראו לנגד עיניהם את טובת הבנק, לא פעלו מתוך מניע אישי ולא פעלו במצב של ניגוד עניינים, ואף לא פעלו תוך הפרה מודעת של החוק או האסדרה (רגולציה). עוד נמצא כי קיימת אפשרות מסתברת להפדת חובת אמונים של נושאי משרה לשעבר בפועלים שוויץ ("פועלים שוויץ"). הוועדה שקלה את סיכויי התביעה נגד נושאי המשרה, ואת מכלול שיקולי הרוחב הנוגעים לטובת הבנק, איזנה בין השיקולים, והמליצה לבנק למצות את זכויותיו אל מול המבטחים בהסדר פשרה שבו ישולם לבנק סך של 140 מיליון דולר, לסילוק סופי ומוחלט כאמור, ולא להגיש תביעות נגד נושאי משרה בפרשת המס ובפרשת פיפ"א.

לאחר שבדקה את אחריותם של צדדים שלישיים אחרים הוועדה לא מצאה בסיס להמליץ על נקיטת הליכים או צעדים נוספים כלפיהם. השבת תגמול ששולם לנושאי משרה - הוועדה בחנה האם יש מקום לדרוש מגורמים שכיחמו כנושאי משרה בבנק להשיב לבנק חלק מהתגמול שהוענק להם בשנים הרלוונטיות לחקירה שניהלו רשויות האכיפה האמריקאיות בפרשת המס. הוועדה ניתחה את המצב הנורמטיבי בהקשר זה, שקלה שיקולי רוחב נוספים, והגיעה לכלל מסקנה כי אין מקום לדרוש את השבת התגמול מאותם גורמים.

הפקת לקחים בבנק - הוועדה בחנה את תהליך הפקת הלקחים שביצע הבנק בעקבות החקירה שניהלו רשויות האכיפה האמריקאיות בפרשת המס ובפרשת פיפ"א. בתום בדיקתה, מצאה הוועדה לקבוע כי התרשמה מהמאמצים המשמעותיים שהשקיע הבנק במסגרת תהליך הפקת הלקחים ומהאופן שבו הבנק פעל ועודנו פועל במטרה לשפר ולחזק את הממשל התאגידי בו. הוועדה פירטה שורה של תחומים בהם שיפר הבנק את מערכיו, נהליו והתנהלותו.

לאחר מספר דיונים בהמלצות הוועדה, החליט דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 26 בינואר 2022 לאמץ את המלצות הוועדה הבלתי תלויה במלואן, הן בפרשת המס, הן בפרשת פיפ"א, והנחה את הנהלת הבנק והיועצים המשפטיים לממש וליישם את המלצות הוועדה הבלתי תלויה ולגבש הסדרים מפורטים עם כל הגורמים הרלוונטיים בהליכים המשפטיים המתייחסים לפרשות. הבנק מסר הודעות עדכון לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו הן בהליך הנגזר בפרשת המס (ביאור 25.ה.ג.1 לעיל) וכן בהליך הנגזר בפרשת פיפ"א (ביאור 25.ה.ג.2 לעיל) בדבר אימוץ המלצות הוועדה הבלתי תלויה, בצירוף תקצירי דוחות הוועדה. ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשות לאישור הסדרי פשרה במסגרת התביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית ובמסגרת הבקשה לאישור תביעה נגזרת בפרשת המס (ביאור 25.ה.א.5 ו-25.ה.ג.1). בהתאמה לעיל) ובקשה לאישור הסדר פשרה במסגרת הבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת בפרשת פיפ"א (ביאור 25.ה.ג.2 לעיל). בית המשפט הורה ליועצת המשפטית לממשלה להגיש עמדתה ביחס לבקשות לאישור ההסדרים שהוגשו בפרשת המס ובפרשת פיפ"א (ביאורים 25.ה.א.5, 25.ה.ג.1 ו-25.ה.ג.2 לעיל). ביום 11 באוגוסט 2022 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את עמדתה ביחס לבקשה לאישור הסדר שהוגשה במסגרת הבקשה לאישור התובענה ייצוגית שהוגשה בפרשת המס (ביאור 25.ה.א.5 לעיל), וביום 6 בדצמבר 2022 אישר בית המשפט את הסדר הפשרה. בכך בא ההליך לסיומו (ביאור 25.ה.א.5 לעיל).

ביחס לבקשה לאישור תביעה נגזרת בפרשת המס (ביאור 25.ה.ג.1 לעיל), ביום 30 באוקטובר 2022 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את עמדתה ביחס להסדר הפשרה, וביום 19 בדצמבר 2022 הגישה הבהרות לעמדתה. התיק נקבע לדיון ליום 20 באפריל 2023 (ביאור 25.ה.ג.1 לעיל). ביחס לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת בפרשת פיפ"א, ביום 20 בנובמבר 2022 החליט בית המשפט, כי משחלף המועד והיועצת המשפטית בחרה שלא להגיב, מונח כי אין בדעת היועצת המשפטית להגיב על כל הנובע מכך. ביום 23 בנובמבר 2022 הגיש המבקש בקשה למתן פסק דין (ביאור 25.ה.ג.2 לעיל).

ביאור 26 שיעבודים והגבלות אחרות

א. ניירות-ערך במטבע-חוץ המוחזקים על-ידי קבוצת הבנק בחו"ל, שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2022 מסתכמת ב-1.1 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2021: 1.1 מיליארד ש"ח), משועבדים בעיקר להבטחת פיקדונות הציבור (באמצעות ה-FDIC) בהתאם להוראות הרשויות השלטוניות בארצות-הברית ובגין הלוואות מוניטריות שנתקבלו מבנקים מרכזיים באותן מדינות.

ב. הבנק חבר במסלוקת EUROCLEAR שהינה מערכת סליקה לניירות-ערך הנסחרים בשווקים הבינלאומיים. לצורך פעילות בניירות-ערך באמצעות המסלוקה הנ"ל וכבטוחה לקו אשראי שהעמיד מפעיל המסלוקה לטובת הבנק, שיעבד הבנק מזומנים וניירות-ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכמה ב-50 מיליון דולר (176 מיליון ש"ח) (31 בדצמבר 2021: כ-50 מיליון דולר (156 מיליון ש"ח)).

ג. הבנק חבר במסלוקת המעו"ף ובמסלוקת הבורסה. לצורך פעילות המסלוקות להבטחת עסקות שהבנק אחראי להן, שיעבד הבנק אגרות-חוב בחשבונות שנפתחו לשם כך במסלוקות הנ"ל.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 26 שיעבודים והגבלות אחרות (המשך)

יתרת אגרות-החוב המשועבדות ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכמה ב-0.7 מיליארד ש"ח (יתרה מקסימלית במהלך שנת 2022 - 1.2 מיליארד ש"ח). יתרת אגרות-החוב המשועבדות ליום 31 בדצמבר 2021 הסתכמה ב-0.9 מיליארד ש"ח (יתרה מקסימלית במהלך שנת 2021 - 0.9 מיליארד ש"ח). בנוסף לביטחונות המפורטים לעיל, הבנק הפקיד ביטחונות במזומן בסך של 140 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2021: 112 מיליון ש"ח) לטובת קרן הסיכונים של מסלקת הבורסה וסך של 384 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2021: 25 מיליון ש"ח) לטובת הדרישה השוטפת וקרן הסיכונים של מסלקת מעו"ף. סכום הבטוחות שנדרשים חברי המסלקות להפקיד מתעדכן מעת לעת על-פי תקנוני המסלקות.

ד. אגרות-חוב, שיתרתן ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכמה ב-14.3 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2021: 3.7 מיליארד ש"ח), הועברו להבטחת פיקדונות שנתקבלו במסגרת עסקות מכירה של נכסים בתנאי רכישה חוזרת (Repurchase Agreements), בהתאם להיקף הפעילות.

ה. הבנק וחברות מאוחדות מתקשרים עם צדדים נגדיים בהסכמים שנועדו למזער את סיכוני האשראי ההדדיים הנוצרים בין בנקים במסחר בנגזרים. על-פי ההסכמים, מבוצעת מדידה תקופתית של השווי ההוגן של התחייבויות וזכויות הצדדים בנוגע לעסקות בנגזרים, ואם החשיפה נטו של אחד הצדדים עוברת סף שנקבע מראש, אזי אותו צד יעביר לצד השני העברה לתיחום החשיפה עד למועד המדידה הבא. ישנם הסכמים בהם נדרש להעביר ביטחונות נוספים לאלו המתוארים לעיל.

ליום 31 בדצמבר 2022 העמידה קבוצת הבנק לטובת צדדים נגדיים, פיקדונות בשווי של 1,417 מיליון דולר (31 בדצמבר 2021: 1,505 מיליון דולר) והעבירה ניירות-ערך בסך 1.4 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2021: 707 מיליון ש"ח).

ו. בשנים 2021-2022 נרשמו שיעבודים מסוג קבוע ראשון בדרגה, על כל ניירות הערך והכספים שמופקדים ואשר יהיו מופקדים, מעת לעת, בחשבונות המשועבדים לטובת צדדים נגדיים, ואשר מתנהל אצל EUROCLEAR BANK SA/NV, לצורך הבטחת התחייבויות הבנק כלפי צדדים נגדיים, בקשר לדרישות INITIAL MARGIN על-פי ISDA MASTER AGREEMENT. סך השיעבודים ליום 31 בדצמבר 2022: 2.6 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2021: 872 מיליון ש"ח).

ז. בחודש יולי 2008 נחתם הסכם בין הבנק לבין בנק ישראל, במסגרתו התחייב בנק ישראל לתת לבנק מסגרת הלוואות עד לסך כולל של 1 מיליארד ש"ח, וזאת, לצורך מילוי התחייבויות הבנק כספק נזילות בש"ח של ה-CLS BANK INTERNATIONAL.

כתנאי להעמדת הלוואות, הבנק חתם על אגרת-חוב על-פיה שיעבד בשעבוד צף ראשון בדרגה, לטובת בנק ישראל, את זכויותיו לקבלת סכומים וחייבים כספיים בש"ח, המגיעים ו/או שיגיעו לבנק מפעם לפעם מלקוחותיו, שהינם תאגידים, שהתאגדו לפי דיני מדינת ישראל ("הלקוחות החייבים") ואשר אינם מפגרים בהחזר לבנק של אשראים כלשהם שקיבלו מהבנק, בגין אשראים בש"ח, שמשך החיים הממוצע של כל אשראי לא עולה על 3 שנים, שניתנו ו/או שיינתנו על-ידי הבנק ללקוחות החייבים, וזאת, עד לסך כולל של 1.1 מיליארד ש"ח.

בחודש אוגוסט 2021, במסגרת מהלך רוחבי של בנק ישראל מול כל הבנקים בישראל, להסדרת הליך קבלת אשראי והבטחתו באמצעות מערכת מסמכים אחידה ועדכנית, נרשמו השיעבודים הבאים לטובת בנק ישראל:

- שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בכל חשבון בטוחות, וכל ניירות הערך המופקדים או הרשומים או שיופקדו או ירשמו, בחשבון בטוחות; וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בחשבון הנוסטרו השקלי וחשבון הנוסטרו במטבע-חוץ, המתנהלים בבנק ישראל; וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בחשבון הפיקדון השקלי; וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בחשבון הפיקדון במטבע-חוץ; וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק, בקשר עם בטוחות תיקי הלוואות מסוימים וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בכל חשבון תקבולים.
- כמו-כן, נרשם שעבוד צף בדרגה ראשונה, ללא הגבלה בסכום על כל הנכסים המשועבדים שבחשבון הבטוחות ב-Euroclear Bank או בכל חשבון בטוחות אחר המתנהל במסלקה מחוץ לישראל.

אגרות-חוב, שיתרתן ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכמה ב-4.6 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2021: 4.3 מיליארד ש"ח), שועבדו להבטחת הלוואות מבנק ישראל.

ח. כל ניירות הערך המשועבדים המפורטים בסעיפים א-ז לעיל נכללים בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר והמלווים אינם רשאים למוכרן או לשעבדן.

| 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|------------|--|
| | ט. המקורות של ניירות-ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים: |
| 1,253 | 898 |
| | ניירות-ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| | י. השימושים בניירות-ערך שהתקבלו כביטחון והניירות הערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים: |
| 3,426 | 13,877 |
| | ניירות-ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| 31 בדצמבר 2022 | | | |
|------------------|------------------|--------------------|------------------------------|
| סך-הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | |
| | | | חוזי ריבית |
| 96,272 | 90,810 | 5,462 | חוזי Forward-I Futures |
| 4,730 | 4,621 | 109 | אופציות שנכתבו |
| 6,108 | 5,752 | 356 | אופציות שנקנו |
| 639,589 | 608,907 | 30,682 | Swaps ⁽¹⁾ |
| 746,699 | 710,090 | 36,609 | סך-הכל ⁽²⁾ |
| 27,138 | - | 27,138 | מזה: נגזרים מגדרים |
| | | | חוזי מטבע-חוץ |
| 308,668 | 288,091 | 20,577 | חוזי Forward-I Futures |
| 30,807 | 30,807 | - | אופציות שנכתבו |
| 29,432 | 29,000 | 432 | אופציות שנקנו |
| 39,673 | 39,324 | 349 | Swaps |
| 408,580 | 387,222 | 21,358 | סך-הכל ⁽³⁾ |
| - | - | - | מזה: נגזרים מגדרים |
| | | | חוזים בגין מניות |
| 46,244 | 46,244 | - | חוזי Forward-I Futures |
| 20,365 | 18,994 | 1,371 | אופציות שנכתבו |
| 19,394 | 18,994 | 400 | אופציות שנקנו ⁽⁴⁾ |
| 70,912 | 70,242 | 670 | Swaps |
| 156,915 | 154,474 | 2,441 | סך-הכל |
| | | | חוזי סחורות ואחרים |
| 69 | 69 | - | חוזי Forward-I Futures |
| 15 | 15 | - | אופציות שנכתבו |
| 25 | 25 | - | אופציות שנקנו |
| 109 | 109 | - | סך-הכל |
| 1,312,303 | 1,251,895 | 60,408 | סך-הכל סכום נקוב |

(1) מזה: swaps התאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 302,054 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 39,298 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 13,182 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 18,994 מיליוני ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

| 31 בדצמבר 2021 | | | |
|----------------|--------------|--------------------|------------------------------|
| סך-הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | |
| | | | חוזי ריבית |
| 44,480 | 38,163 | 6,317 | חוזי Forward-I Futures |
| 6,374 | 6,277 | 97 | אופציות שנכתבו |
| 6,874 | 6,777 | 97 | אופציות שנקנו |
| 343,581 | 325,139 | 18,442 | Swaps ⁽¹⁾ |
| 401,309 | 376,356 | 24,953 | סך-הכל ⁽²⁾ |
| 13,300 | - | 13,300 | מזה: נגזרים מגדרים |
| | | | חוזי מטבע-חוץ |
| 268,307 | 249,494 | 18,813 | חוזי Forward-I Futures |
| 25,911 | 25,911 | - | אופציות שנכתבו |
| 27,275 | 26,983 | 292 | אופציות שנקנו |
| 35,355 | 35,096 | 259 | Swaps |
| 356,848 | 337,484 | 19,364 | סך-הכל ⁽³⁾ |
| - | - | - | מזה: נגזרים מגדרים |
| | | | חוזים בגין מניות |
| 35,919 | 35,919 | - | חוזי Forward-I Futures |
| 31,333 | 29,739 | 1,594 | אופציות שנכתבו |
| 30,178 | 29,739 | 439 | אופציות שנקנו ⁽⁴⁾ |
| 60,122 | 59,397 | 725 | Swaps |
| 157,552 | 154,794 | 2,758 | סך-הכל |
| | | | חוזי סחורות ואחרים |
| 50 | 50 | - | חוזי Forward-I Futures |
| 74 | 74 | - | אופציות שנכתבו |
| 74 | 74 | - | אופציות שנקנו |
| 198 | 198 | - | סך-הכל |
| 915,907 | 868,832 | 47,075 | סך-הכל סכום נקוב |

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 181,034 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 35,232 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 12,844 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 29,739 מיליוני ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|--|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | | |
| סך-הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך-הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | |
| 10,913 | 10,047 | 866 | 11,264 | 9,852 | 1,412 | חוזי ריבית |
| 469 | - | 469 | 1,172 | - | 1,172 | מזה: נגזרים מגדרים |
| 5,921 | 5,644 | 277 | 8,368 | 8,250 | 118 | חוזי מטבע-חוץ |
| 2,223 | 2,189 | 34 | 2,255 | 2,222 | 33 | חוזים בגין מניית |
| 4 | 4 | - | 4 | 4 | - | חוזי סחורות ואחרים |
| 19,061 | 17,884 | 1,177 | 21,891 | 20,328 | 1,563 | סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומים שקוזזו במאזן |
| 19,061 | 17,884 | 1,177 | 21,891 | 20,328 | 1,563 | יתרה מאזנית |
| 1,492 | 1,236 | 256 | 1,837 | 1,589 | 248 | מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 59 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 18 מיליוני ש"ח.

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|--|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | | |
| סך-הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך-הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | |
| 4,566 | 3,951 | 615 | 4,075 | 3,817 | 258 | חוזי ריבית |
| 333 | - | 333 | 143 | - | 143 | מזה: נגזרים מגדרים |
| 7,263 | 7,180 | 83 | 6,282 | 6,014 | 268 | חוזי מטבע-חוץ |
| 2,558 | 2,509 | 49 | 2,624 | 2,575 | 49 | חוזים בגין מניית |
| 3 | 3 | - | 3 | 3 | - | חוזי סחורות ואחרים |
| 14,390 | 13,643 | 747 | 12,984 | 12,409 | 575 | סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾ |
| - | - | - | - | - | - | סכומים שקוזזו במאזן |
| 14,390 | 13,643 | 747 | 12,984 | 12,409 | 575 | יתרה מאזנית |
| 1,940 | 1,886 | 54 | 1,705 | 1,681 | 24 | מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 40 מיליוני ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. גידור חשבונאי

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|--------------------------------------|--------------|
| 2021 | 2022 |
| הכנסות (הוצאות) ריבית | |
| רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן | |
| (613) | (914) |
| פריטים מגודרים | |
| 622 | 937 |
| נגזרים מגדרים | |

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

| יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 | | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 | |
|---|-------------|--|---------------|
| הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים | הערך בספרים | התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים | הערך בספרים |
| 131 | 11,851 | (1,130) | 15,168 |
| ניירות-ערך | | | |
| (12) | 3,118 | (359) | 3,212 |
| כתבי התחייבות נדחים | | | |

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|---|--------------|
| 2021 | 2022 |
| רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | |
| 14 | (267) |
| חוזי ריבית | |
| (1,460) | 6,826 |
| חוזי מטבע-חוץ | |
| 16 | 27 |
| חוזים בגין מניות | |
| (1,430) | 6,586 |
| סך-הכל | |

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|--|---------|---------------|-----------------------|-----------------|----------|--------|
| סך-הכל | אחרים | גופים מוסדיים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות |
| 21,891 | 2,112 | 5,358 | 10 | 2,535 | 11,478 | 398 |
| יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ | | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| (14,090) | (487) | (989) | (10) | (2,335) | (10,269) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | | | | | | |
| (4,989) | (346) | (3,514) | - | (182) | (947) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל | | | | | | |
| 2,812 | 1,279 | 855 | - | 18 | 262 | 398 |
| סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| 19,370 | 2,842 | 9,957 | 53 | 3,276 | 2,991 | 251 |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | | | | | | |
| 22,182 | 4,121 | 10,812 | 53 | 3,294 | 3,253 | 649 |
| סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| 19,061 | 2,408 | 1,929 | 134 | 2,351 | 12,045 | 194 |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ | | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| (14,090) | (487) | (989) | (10) | (2,335) | (10,269) | - |
| מכשירים פיננסיים | | | | | | |
| (3,568) | (1,725) | (324) | (95) | (1) | (1,423) | - |
| ביטחון במזומן ששועבד | | | | | | |
| 1,403 | 196 | 616 | 29 | 15 | 353 | 194 |
| סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|--|---------|----------------|-----------------------|-----------------|---------|--------|
| סך-הכל | אחרים* | גופים מוסדיים* | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות |
| 12,984 | 2,530 | 886 | 282 | 2,420 | 6,641 | 225 |
| יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| (6,226) | (319) | (364) | - | (1,554) | (3,989) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | | | | | | |
| (4,790) | (1,369) | (367) | (257) | (382) | (2,415) | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל | | | | | | |
| 1,968 | 842 | 155 | 25 | 484 | 237 | 225 |
| סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| 10,781 | 1,799 | 3,139 | 105 | 2,071 | 3,187 | 480 |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | | | | | | |
| 12,749 | 2,641 | 3,294 | 130 | 2,555 | 3,424 | 705 |
| סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים* | | | | | | |
| 14,390 | 2,583 | 4,836 | - | 2,495 | 4,276 | 200 |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ | | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| (6,226) | (319) | (364) | - | (1,554) | (3,989) | - |
| מכשירים פיננסיים | | | | | | |
| (3,963) | (642) | (3,110) | - | (199) | (12) | - |
| ביטחון במזומן ששועבד | | | | | | |
| 4,201 | 1,622 | 1,362 | - | 742 | 275 | 200 |
| סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |

* מתכונת הגילוי הותאמה בעקבות יישום הוראות SA-CCR.

- (1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה. מתוך זה, שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 59 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 18 מיליון ש"ח (31.12.21: שווי הוגן בגין התחייבויות 40 מיליון ש"ח).

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים ומועדי פירעון (המשך)

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

| 31 בדצמבר 2022 | | | | |
|----------------|------------|--------------------|----------------------|---------------------------------------|
| סך-הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים |
| | | | | חזי ריבית |
| 39,298 | 6,698 | 16,846 | 12,226 | 3,528 |
| | | | | שקל-מדד |
| 707,401 | 73,310 | 222,413 | 195,637 | 216,041 |
| | | | | אחר |
| 408,580 | 13,129 | 39,052 | 106,640 | 249,759 |
| | | | | חוזי מטבע-חוץ |
| 156,915 | 148 | 5,339 | 55,502 | 95,926 |
| | | | | חוזים בגין מניות |
| 109 | - | - | 28 | 81 |
| | | | | חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי) |
| 1,312,303 | 93,285 | 283,650 | 370,033 | 565,335 |
| | | | | סך-הכל |
| 31 בדצמבר 2021 | | | | |
| 915,907 | 84,390 | 245,889 | 238,734 | 346,894 |
| | | | | סך-הכל |

1. מכשירים פיננסיים נגזרים - בקרת סיכונים

(1) הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעת לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדירים בגידור שווי הוגן או גידור תזרים מזומנים.

(2) סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:

- עסקות אקדמה (Forward)
- חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
- חוזים עתידיים (Futures)
- חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
- עסקות החלפה (Swap)
- חוזה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו.
- אופציות (Options)
- חוזה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
- עסקות למסירה מיידי (Spot)

עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.

(3) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:

סיכון אשראי - סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.

סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה.

סיכון נזילות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.

סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגינן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול.

סיכונים השוק וסיכונים הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון Algorithmics, Devon ו-Algorithmics, וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק.

סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים.

הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.

השימוש במכשירים נגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכוון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדירקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות).

הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים נגזרים באמצעות חדרי העסקות.

הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות.

ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VaR ומונחים של סכומים נומינליים.

במקרים מסוימים מכתב הנוהל גם הגבלת הפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים

שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

- הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראת הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט להלן.
- **מגזר בנקאות פרטית:** אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- **מגזר משקי בית:** אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- **מגזר עסקים זעירים וקטנים:** עסקים שמחזור פעילותם השנתי קטן מ-50 מיליוני ש"ח.
- **מגזר עסקים בינוניים:** עסקים שמחזור פעילותם השנתי גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
- **מגזר עסקים גדולים:** עסקים שמחזור פעילותם השנתי גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.
- **מגזר ניהול פיננסי:** כולל פעילות למסחר, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פעילות השקעה ריאלית ופעילויות נוספות, כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים.
- **מגזר גופים מוסדיים:** כולל קופות-גמל, קרנות נאמנות, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות וחברות ביטוח, בהתאם להגדרות המפקח על הבנקים.
- **מגזר אחר:** כולל פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק אשר לא שויכו למגזרים האחרים, וכן במספרי ההשוואה הפרשות והוצאות משפטיות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים. בנוסף, המגזר כלל במספרי ההשוואה את תוצאות מימוש פעילות קבוצת ישראלכרט, אשר סווגה כפעילות מופסקת.

בנוסף, בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים, כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו וחבותו שווה או גדולה מ-100 מיליוני ש"ח, ניתן לסווג את הלקוח למגזר עסקים גדולים. כאשר חבותו נמוכה מ-100 מיליוני ש"ח, ניתן לסווג את הלקוח למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים במאזן של העסק, בהתאם לכללים שנקבעו בהוראה.

כאשר לבנק אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות לבנק, ניתן לסווג את הלקוח לפי סך נכסיו הפיננסיים בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים), בהתאם לכללים שפורטו בהוראה.

יצוין כי הבנק מבצע פעולות שונות להשגת המידע על מחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. עם זאת, במקרים מסוימים, בהיעדר מידע על מחזור הפעילות, סיווג הלקוח נקבע על בסיס הערכות ואומדנים המבוססים על היכרות הבנק עם הלקוח ופעילותו. הבנק פועל להשלמת הנתונים ללקוחות אלה.

חלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים המבוצעת בהלימה לכללי החלוקה המשמשים את הבנק בגישת ההנהלה - לפירוט ראה [ביאור 28א](#) להלן.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|-------|--------------|--------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|----------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | פעילות ישראל | | | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית |
| 19,220 | 1,027 | 133 | 894 | - | 18,193 | - | 2,871 | 33 | 3,283 | 1,523 | 2,961 | 26 | 7,496 |
| (5,753) | (304) | (230) | (74) | - | (5,449) | - | (1,972) | (948) | (742) | (354) | (457) | (276) | (700) |
| 13,467 | 723 | (97) | 820 | - | 12,744 | - | 899 | (915) | 2,541 | 1,169 | 2,504 | (250) | 6,796 |
| - | (3) | 251 | (254) | - | 3 | - | 1,381 | 1,099 | (718) | (96) | 361 | 517 | (2,541) |
| 13,467 | 720 | 154 | 566 | - | 12,747 | - | 2,280 | 184 | 1,823 | 1,073 | 2,865 | 267 | 4,255 |
| 581 | 3 | 9 | (6) | - | 578 | - | 515 | 52 | 17 | (25) | 17 | 1 | 1 |
| 3,872 | 39 | 8 | 32 | (1) | 3,833 | 232 | 150 | 99 | 600 | 315 | 979 | 145 | 1,313 |
| 4,453 | 42 | 17 | 26 | (1) | 4,411 | 232 | 665 | 151 | 617 | 290 | 996 | 146 | 1,314 |
| 17,920 | 762 | 171 | 592 | (1) | 17,158 | 232 | 2,945 | 335 | 2,440 | 1,363 | 3,861 | 413 | 5,569 |
| (34) | 107 | - | 107 | - | (141) | - | 35 | (2) | (368) | (109) | 192 | (1) | 112 |
| 7,972 | 453 | 84 | 296 | 73 | 7,519 | 112 | 367 | 168 | 669 | 424 | 1,897 | 202 | 3,680 |
| - | - | - | - | - | - | (45) | 45 | - | - | - | - | - | - |
| 7,972 | 453 | 84 | 296 | 73 | 7,519 | 67 | 412 | 168 | 669 | 424 | 1,897 | 202 | 3,680 |
| 9,982 | 202 | 87 | 189 | (74) | 9,780 | 165 | 2,498 | 169 | 2,139 | 1,048 | 1,772 | 212 | 1,777 |
| 3,548 | 94 | 30 | 74 | (10) | 3,454 | 60 | 875 | 60 | 767 | 379 | 617 | 74 | 622 |
| 6,434 | 108 | 57 | 115 | (64) | 6,326 | 105 | 1,623 | 109 | 1,372 | 669 | 1,155 | 138 | 1,155 |
| 99 | - | - | - | - | 99 | - | 99 | - | - | - | - | - | - |
| 6,533 | 108 | 57 | 115 | (64) | 6,425 | 105 | 1,722 | 109 | 1,372 | 669 | 1,155 | 138 | 1,155 |
| (1) | (1) | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6,532 | 107 | 56 | 115 | (64) | 6,425 | 105 | 1,722 | 109 | 1,372 | 669 | 1,155 | 138 | 1,155 |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------|--------------|--------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-------------------------|--|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | פעילות ישראל | | | | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית ⁽⁴⁾ | |
| 645,142 | 24,570 | 6,720 | 17,839 | 11 | 620,572 | 323 | 271,335 | 2,827 | 93,770 | 38,137 | 59,784 | 777 | 153,619 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 1,015 | - | - | - | - | 1,015 | - | 1,015 | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 370,173 | 17,036 | - | 17,036 | - | 353,137 | - | - | 2,578 | 95,800 | 38,743 | 60,565 | 780 | 154,671 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 394,262 | 19,156 | - | 19,156 | - | 375,106 | - | - | 2,031 | 108,834 | 39,270 | 61,649 | 781 | 162,541 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 3,444 | 644 | - | 635 | 9 | 2,800 | - | - | - | 1,294 | 325 | 399 | - | 782 | יתרת חובות לא צוברים |
| 83 | 1 | - | - | 1 | 82 | - | - | - | 1 | 1 | 37 | - | 43 | יתרת חובות בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 599,225 | 22,835 | 15,322 | 7,378 | 135 | 576,390 | 5 | 75,652 | 93,514 | 78,814 | 34,673 | 96,203 | 35,839 | 161,690 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 521,999 | 22,088 | 15,033 | 7,055 | - | 499,911 | - | - | 93,482 | 78,437 | 34,504 | 95,984 | 35,837 | 161,667 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 532,588 | 24,815 | 16,928 | 7,886 | 1 | 507,773 | - | - | 92,678 | 78,647 | 34,279 | 100,411 | 36,379 | 165,379 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 400,418 | 22,565 | 116 | 22,411 | 38 | 377,853 | 4,047 | 22,531 | 4,829 | 116,643 | 50,402 | 73,440 | 1,209 | 104,752 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 415,577 | 23,993 | 86 | 23,883 | 24 | 391,584 | 3,296 | 24,652 | 5,049 | 128,404 | 49,116 | 72,998 | 1,300 | 106,769 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 744,975 | - | - | - | - | 744,975 | 4,083 | 94,048 | 343,391 | 111,292 | 28,478 | 45,412 | 52,053 | 66,218 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | | | | | | |
| 16,202 | 914 | 410 | 504 | - | 15,288 | - | 8,091 | 7 | 1,507 | 851 | 1,982 | 9 | 2,841 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| (4,025) | (312) | (374) | 62 | - | (3,713) | - | (6,975) | 169 | 316 | 222 | 883 | 258 | 1,414 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 1,290 | 118 | 118 | - | - | 1,172 | - | 1,164 | 8 | - | - | - | - | - | אחר |
| 13,467 | 720 | 154 | 566 | - | 12,747 | - | 2,280 | 184 | 1,823 | 1,073 | 2,865 | 267 | 4,255 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(4) כולל הלוואות לדיור בסך של 22.9 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|-------|--------------|---------------|---------------|-------|--------------|---------------|----------------------------------|
| סך-הכל | מגזר בנקאות פרטית | | | | מגזר משקי בית | | | | |
| | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | |
| 7,522 | 26 | 8 | - | 18 | 7,496 | 2,016 | 15 | 5,465 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (976) | (276) | (276) | - | - | (700) | (700) | - | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 6,546 | (250) | (268) | - | 18 | 6,796 | 1,316 | 15 | 5,465 | מחיצוניים |
| (2,024) | 517 | 531 | - | (14) | (2,541) | 1,563 | (3) | (4,101) | בינמגזרי |
| 4,522 | 267 | 263 | - | 4 | 4,255 | 2,879 | 12 | 1,364 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 2 | 1 | 1 | - | - | 1 | 4 | - | (3) | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,458 | 145 | 139 | 6 | - | 1,313 | 937 | 331 | 45 | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,460 | 146 | 140 | 6 | - | 1,314 | 941 | 331 | 42 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 5,982 | 413 | 403 | 6 | 4 | 5,569 | 3,820 | 343 | 1,406 | סך הכנסות |
| | | | | | | | | | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 111 | (1) | (1) | - | - | 112 | 41 | - | 71 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 3,882 | 202 | 200 | 2 | - | 3,680 | 3,051 | 176 | 453 | לחיצוניים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | בינמגזרי |
| 3,882 | 202 | 200 | 2 | - | 3,680 | 3,051 | 176 | 453 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| | | | | | | | | | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 1,989 | 212 | 204 | 4 | 4 | 1,777 | 728 | 167 | 882 | הפרשה למסים (הטבת מס) |
| 696 | 74 | 72 | 1 | 1 | 622 | 257 | 59 | 306 | על הרווח (הפסד) |
| | | | | | | | | | רווח (הפסד) נקי המיוחס |
| 1,293 | 138 | 132 | 3 | 3 | 1,155 | 471 | 108 | 576 | לבעלי מניות הבנק |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------|--------------|---------------|---------------|---------|--------------|------------------------------|--|
| סך-הכל | מגזר בנקאות פרטית | | | | מגזר משקי בית | | | | |
| | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור ⁽⁴⁾ | |
| 154,396 | 777 | 196 | 108 | 473 | 153,619 | 28,448 | 3,509 | 121,662 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 155,451 | 780 | 198 | 108 | 474 | 154,671 | 29,096 | 3,509 | 122,066 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 163,322 | 781 | 159 | 149 | 473 | 162,541 | 30,544 | 4,365 | 127,632 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 782 | - | - | - | - | 782 | 210 | - | 572 | יתרת חובות לא צוברים |
| 43 | - | - | - | - | 43 | 43 | - | - | יתרת חובות בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 197,529 | 35,839 | 35,839 | - | - | 161,690 | 161,690 | - | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 197,504 | 35,837 | 35,837 | - | - | 161,667 | 161,667 | - | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 201,758 | 36,379 | 36,379 | - | - | 165,379 | 165,379 | - | - | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 105,961 | 1,209 | 790 | 166 | 253 | 104,752 | 32,051 | 4,208 | 68,493 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 108,069 | 1,300 | 876 | 163 | 261 | 106,769 | 32,625 | 4,260 | 69,884 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 118,271 | 52,053 | 52,053 | - | - | 66,218 | 66,218 | - | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | |
| 2,850 | 9 | 5 | - | 4 | 2,841 | 1,465 | 12 | 1,364 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 1,672 | 258 | 258 | - | - | 1,414 | 1,414 | - | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 4,522 | 267 | 263 | - | 4 | 4,255 | 2,879 | 12 | 1,364 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 22.9 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|---|
| סך-הכל | מגזר עסקים גדולים | | | מגזר עסקים בינוניים | | | מגזר עסקים קטנים וזעירים | | | |
| | סך-הכל | בינוי ונדל"ן אחר | בינוי ונדל"ן גדולים | סך-הכל | בינוי ונדל"ן אחר | בינוי ונדל"ן בינוניים | סך-הכל | בינוי ונדל"ן אחר | בינוי ונדל"ן קטנים וזעירים | |
| 7,767 | 3,283 | 1,870 | 1,413 | 1,523 | 763 | 760 | 2,961 | 1,995 | 966 | הכנסות ריבית ממימון |
| (1,553) | (742) | (676) | (66) | (354) | (323) | (31) | (457) | (397) | (60) | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| 6,214 | 2,541 | 1,194 | 1,347 | 1,169 | 440 | 729 | 2,504 | 1,598 | 906 | הכנסות ריבית, נטו: |
| (453) | (718) | (162) | (556) | (96) | 141 | (237) | 361 | 519 | (158) | מחיצוניים |
| 5,761 | 1,823 | 1,032 | 791 | 1,073 | 581 | 492 | 2,865 | 2,117 | 748 | בימגזרי |
| 9 | 17 | 59 | (42) | (25) | 16 | (41) | 17 | 16 | 1 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| 1,894 | 600 | 331 | 269 | 315 | 158 | 157 | 979 | 771 | 208 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,903 | 617 | 390 | 227 | 290 | 174 | 116 | 996 | 787 | 209 | עמלות והכנסות אחרות |
| 134 | 4 | 4 | - | 8 | 8 | - | 122 | 122 | - | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 7,664 | 2,440 | 1,422 | 1,018 | 1,363 | 755 | 608 | 3,861 | 2,904 | 957 | מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי |
| (285) | (368) | (583) | 215 | (109) | 51 | (160) | 192 | 143 | 49 | סך הכנסות |
| 2,990 | 669 | 423 | 246 | 424 | 263 | 161 | 1,897 | 1,534 | 363 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 2,990 | 669 | 423 | 246 | 424 | 263 | 161 | 1,897 | 1,534 | 363 | לחיצוניים |
| 4,959 | 2,139 | 1,582 | 557 | 1,048 | 441 | 607 | 1,772 | 1,227 | 545 | בימגזרי |
| 1,763 | 767 | 566 | 201 | 379 | 160 | 219 | 617 | 429 | 188 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 3,196 | 1,372 | 1,016 | 356 | 669 | 281 | 388 | 1,155 | 798 | 357 | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 191,691 | 93,770 | 55,146 | 38,624 | 38,137 | 20,190 | 17,947 | 59,784 | 39,797 | 19,987 | הפרשה למסים (הטבת מס) |
| 195,108 | 95,800 | 56,679 | 39,121 | 38,743 | 20,543 | 18,200 | 60,565 | 40,359 | 20,206 | על הרווח (הפסד) |
| 209,753 | 108,834 | 65,491 | 43,343 | 39,270 | 21,199 | 18,071 | 61,649 | 40,080 | 21,569 | רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 2,018 | 1,294 | 686 | 608 | 325 | 155 | 170 | 399 | 340 | 59 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 39 | 1 | 1 | - | 1 | 1 | - | 37 | 29 | 8 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 209,690 | 78,814 | 67,107 | 11,707 | 34,673 | 27,585 | 7,088 | 96,203 | 80,949 | 15,254 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, |
| 208,925 | 78,437 | 66,925 | 11,512 | 34,504 | 27,541 | 6,963 | 95,984 | 80,893 | 15,091 | לסוף תקופת הדיווח |
| 213,337 | 78,647 | 68,192 | 10,455 | 34,279 | 27,534 | 6,745 | 100,411 | 84,533 | 15,878 | יתרת חובות לא צוברים |
| 240,485 | 116,643 | 63,372 | 53,271 | 50,402 | 24,879 | 25,523 | 73,440 | 43,264 | 30,176 | יתרת חובות בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽¹⁾ |
| 250,518 | 128,404 | 67,554 | 60,850 | 49,116 | 24,724 | 24,392 | 72,998 | 42,929 | 30,069 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 185,182 | 111,292 | 111,292 | - | 28,478 | 28,478 | - | 45,412 | 45,412 | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 4,340 | 1,507 | 786 | 721 | 851 | 409 | 442 | 1,982 | 1,365 | 617 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 1,421 | 316 | 246 | 70 | 222 | 172 | 50 | 883 | 752 | 131 | יתרת ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾ |
| 5,761 | 1,823 | 1,032 | 791 | 1,073 | 581 | 492 | 2,865 | 2,117 | 748 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| | | | | | | | | | | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾ |
| | | | | | | | | | | פיצול הכנסות ריבית נטו: |
| | | | | | | | | | | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| | | | | | | | | | | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| | | | | | | | | | | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | |
|---|---|------------|---------|--|
| מגזר ניהול פיננסי | | | | |
| פעילות למסחר | פעילות ניהול נכסים והתחייבויות השקעה ריאלית | פעילות אחר | סך-הכל | |
| 172 | 2,698 | 1 | 2,871 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| - | (1,972) | - | (1,972) | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | |
| 172 | 726 | 1 | 899 | מחיצוניים |
| - | 1,433 | (15) | 1,381 | בימגזרי |
| 172 | 2,159 | (14) | 2,280 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| הכנסות מימון שאינן מריבית: | | | | |
| 6,060 | (5,416) | (6) | 515 | מחיצוניים |
| (5,728) | 5,728 | - | - | בימגזרי |
| - | 112 | 38 | 150 | עמלות והכנסות אחרות |
| 332 | 424 | 32 | 665 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 504 | 2,583 | 18 | 2,945 | סך הכנסות |
| - | 35 | - | 35 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: | | | | |
| 208 | 117 | 32 | 367 | לחיצוניים |
| - | 45 | - | 45 | בימגזרי |
| 208 | 162 | 32 | 412 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 296 | 2,386 | 8 | 2,498 | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 101 | 837 | 3 | 875 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) |
| 195 | 1,549 | 5 | 1,623 | רווח (הפסד) לאחר מסים |
| - | - | 99 | 99 | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות |
| 195 | 1,549 | (27) | 1,722 | רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 27,381 | 237,100 | 5,296 | 271,335 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| - | - | 1,015 | 1,015 | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 14,867 | 60,011 | 774 | 75,652 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 7,079 | 11,236 | 4,216 | 22,531 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾⁽¹⁾ |
| 7,181 | 13,065 | 4,406 | 24,652 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| - | - | - | 94,048 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית | | | | |
| 146 | (74) | - | - | הפרשי שער, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | 1,349 | - | - | הפרשי מדד, נטו ⁽⁴⁾ |
| 92 | 128 | - | - | חשיפות ריבית, נטו ⁽⁴⁾ |
| 27 | - | - | - | חשיפות למניות, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | 1,374 | - | - | מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי |
| 265 | 2,777 | - | - | סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה |
| - | (128) | - | - | רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת-ערך שאינה זמנית של אגרות-חוב |
| - | (178) | - | - | שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד |
| 239 | 112 | - | - | הכנסות אחרות שאינן מריבית |
| 504 | 2,583 | - | - | סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|------|--------------|--------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|----------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | פעילות ישראל | | | פעילות ישראל | | | | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית |
| 11,684 | 624 | 127 | 498 | (1) | 11,060 | - | 728 | 24 | 1,892 | 1,015 | 2,150 | 14 | 5,237 |
| (1,917) | (107) | (87) | (20) | - | (1,810) | - | (940) | (220) | (117) | (103) | (70) | (81) | (279) |
| 9,767 | 517 | 40 | 478 | (1) | 9,250 | - | (212) | (196) | 1,775 | 912 | 2,080 | (67) | 4,958 |
| - | (11) | (9) | (4) | 2 | 11 | - | 2,368 | 261 | (501) | (94) | (72) | 112 | (2,063) |
| 9,767 | 506 | 31 | 474 | 1 | 9,261 | - | 2,156 | 65 | 1,274 | 818 | 2,008 | 45 | 2,895 |
| 1,081 | (25) | (24) | (1) | - | 1,106 | - | 985 | 44 | 49 | 11 | 14 | - | 3 |
| 3,544 | 38 | 9 | 30 | (1) | 3,506 | 244 | 112 | 101 | 501 | 290 | 895 | 152 | 1,211 |
| 4,625 | 13 | (15) | 29 | (1) | 4,612 | 244 | 1,097 | 145 | 550 | 301 | 909 | 152 | 1,214 |
| 14,392 | 519 | 16 | 503 | - | 13,873 | 244 | 3,253 | 210 | 1,824 | 1,119 | 2,917 | 197 | 4,109 |
| (1,220) | 25 | - | 25 | - | (1,245) | - | - | (1) | (457) | (184) | 48 | - | (651) |
| 7,803 | 557 | 103 | 238 | 216 | 7,246 | 176 | 358 | 143 | 587 | 403 | 1,836 | 181 | 3,562 |
| - | (1) | (1) | - | - | 1 | (44) | 45 | - | - | - | - | - | - |
| 7,803 | 556 | 102 | 238 | 216 | 7,247 | 132 | 403 | 143 | 587 | 403 | 1,836 | 181 | 3,562 |
| 7,809 | (62) | (86) | 240 | (216) | 7,871 | 112 | 2,850 | 68 | 1,694 | 900 | 1,033 | 16 | 1,198 |
| 2,958 | 79 | (29) | 107 | 1 | 2,879 | 43 | 983 | 24 | 655 | 346 | 383 | 6 | 439 |
| 4,851 | (141) | (57) | 133 | (217) | 4,992 | 69 | 1,867 | 44 | 1,039 | 554 | 650 | 10 | 759 |
| 49 | - | - | - | - | 49 | - | 49 | - | - | - | - | - | - |
| 4,900 | (141) | (57) | 133 | (217) | 5,041 | 69 | 1,916 | 44 | 1,039 | 554 | 650 | 10 | 759 |
| 14 | 3 | 3 | - | - | 11 | - | 11 | - | - | - | - | - | - |
| 4,914 | (138) | (54) | 133 | (217) | 5,052 | 69 | 1,927 | 44 | 1,039 | 554 | 650 | 10 | 759 |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|---------|--------------|--------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-------------------------|--|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | פעילות ישראל | | | | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית ⁽⁴⁾ | |
| 579,690 | *26,313 | *11,987 | 14,374 | (48) | *553,377 | 215 | *250,997 | 3,530 | 73,574 | 33,334 | 55,000 | 604 | 136,123 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 650 | - | - | - | - | 650 | - | 650 | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 321,961 | 14,744 | 500 | 14,244 | - | 307,217 | - | - | 3,200 | 76,236 | 34,057 | 55,850 | 611 | 137,263 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 357,729 | 15,630 | - | 15,630 | - | 342,099 | - | - | 4,164 | 89,436 | 38,269 | 60,258 | 786 | 149,186 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 3,617 | 917 | - | 917 | - | 2,700 | - | - | - | 1,085 | 267 | 701 | - | 647 | יתרת חובות פגומים |
| 679 | 26 | - | - | 26 | 653 | - | - | - | 1 | - | 39 | - | 613 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 538,332 | 20,054 | 11,108 | 8,856 | 90 | 518,278 | 13 | 58,856 | 83,549 | 67,162 | 31,757 | 85,772 | 33,837 | 157,332 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 478,165 | 19,195 | 10,488 | 8,706 | 1 | 458,970 | - | - | 83,507 | 66,999 | 31,657 | 85,646 | 33,837 | 157,324 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 525,072 | 20,506 | 11,404 | 9,101 | 1 | 504,566 | - | - | 101,287 | 84,106 | 33,579 | 94,920 | 33,897 | 156,777 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 367,610 | 19,594 | 185 | 19,271 | 138 | 348,016 | 5,183 | 20,186 | 6,400 | 101,058 | 48,043 | 68,911 | 1,162 | 97,073 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 390,280 | 20,446 | 130 | 20,240 | 76 | 369,834 | 4,837 | 20,892 | 2,760 | 111,900 | 52,580 | 74,161 | 1,106 | 101,598 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 715,847 | - | - | - | - | 715,847 | 4,351 | 68,667 | 365,482 | 93,272 | 23,474 | 40,912 | 51,605 | 68,084 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | | | | | | |
| 11,050 | 571 | 107 | 463 | 1 | 10,479 | - | 3,838 | 9 | 1,229 | 790 | 1,922 | 6 | 2,685 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| (983) | (104) | (115) | 11 | - | (879) | - | (1,334) | 47 | 45 | 28 | 86 | 39 | 210 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| (300) | 39 | 39 | - | - | (339) | - | (348) | 9 | - | - | - | - | - | אחר |
| 9,767 | 506 | 31 | 474 | 1 | 9,261 | - | 2,156 | 65 | 1,274 | 818 | 2,008 | 45 | 2,895 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

* סווג מחדש.

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(4) כולל הלוואות לדיור בסך של 20.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|------|--------------|---------------|---------------|-------|--------------|---------------|---|
| סך-הכל | מגזר בנקאות פרטית | | | | מגזר משקי בית | | | | |
| | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | |
| 5,251 | 14 | 5 | - | 9 | 5,237 | 1,715 | 15 | 3,507 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (360) | (81) | (81) | - | - | (279) | (279) | - | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 4,891 | (67) | (76) | - | 9 | 4,958 | 1,436 | 15 | 3,507 | מחיצוניים |
| (1,951) | 112 | 118 | - | (6) | (2,063) | 287 | (1) | (2,349) | בימגזרי |
| 2,940 | 45 | 42 | - | 3 | 2,895 | 1,723 | 14 | 1,158 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 3 | - | - | - | - | 3 | 3 | - | - | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,363 | 152 | 149 | 3 | - | 1,211 | 959 | 199 | 53 | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,366 | 152 | 149 | 3 | - | 1,214 | 962 | 199 | 53 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 4,306 | 197 | 191 | 3 | 3 | 4,109 | 2,685 | 213 | 1,211 | סך הכנסות |
| (651) | - | - | - | - | (651) | (425) | - | (226) | הכנסות בגין הפסדי אשראי |
| | | | | | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 3,743 | 181 | 180 | 1 | - | 3,562 | 3,013 | 159 | 390 | לחיצוניים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | בימגזרי |
| 3,743 | 181 | 180 | 1 | - | 3,562 | 3,013 | 159 | 390 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 1,214 | 16 | 11 | 2 | 3 | 1,198 | 97 | 54 | 1,047 | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 445 | 6 | 4 | 1 | 1 | 439 | 36 | 19 | 384 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) |
| 769 | 10 | 7 | 1 | 2 | 759 | 61 | 35 | 663 | רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------|--------------|---------------|---------------|---------|--------------|------------------------------|--|
| סך-הכל | מגזר בנקאות פרטית | | | | מגזר משקי בית | | | | |
| | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור ⁽⁴⁾ | |
| 136,727 | 604 | 175 | 99 | 330 | 136,123 | 27,690 | 3,602 | 104,831 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 137,874 | 611 | 180 | 99 | 332 | 137,263 | 28,201 | 3,602 | 105,460 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 149,972 | 786 | 197 | 152 | 437 | 149,186 | 29,933 | 4,563 | 114,690 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 647 | - | - | - | - | 647 | 647 | - | - | יתרת חובות פגומים |
| 613 | - | - | - | - | 613 | 44 | - | 569 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 191,169 | 33,837 | 33,837 | - | - | 157,332 | 157,332 | - | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 191,161 | 33,837 | 33,837 | - | - | 157,324 | 157,324 | - | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 190,674 | 33,897 | 33,897 | - | - | 156,777 | 156,777 | - | - | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 98,235 | 1,162 | 823 | 163 | 176 | 97,073 | 31,846 | 4,395 | 60,832 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 102,704 | 1,106 | 713 | 161 | 232 | 101,598 | 31,912 | 4,192 | 65,494 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 119,689 | 51,605 | 51,605 | - | - | 68,084 | 68,084 | - | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | |
| 2,691 | 6 | 3 | - | 3 | 2,685 | 1,513 | 14 | 1,158 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 249 | 39 | 39 | - | - | 210 | 210 | - | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 2,940 | 45 | 42 | - | 3 | 2,895 | 1,723 | 14 | 1,158 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 20.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|--|
| סך-הכל | מגזר עסקים גדולים | | | מגזר עסקים בינוניים | | | מגזר עסקים קטנים וזעירים | | | |
| | סך-הכל | בינוי ונדל"ן אחר | מגזר עסקים גדולים | סך-הכל | בינוי ונדל"ן אחר | מגזר עסקים בינוניים | סך-הכל | בינוי ונדל"ן אחר | מגזר עסקים קטנים וזעירים | |
| 5,057 | 1,892 | 1,196 | 696 | 1,015 | 498 | 517 | 2,150 | 1,436 | 714 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (290) | (117) | (113) | (4) | (103) | (100) | (3) | (70) | (62) | (8) | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 4,767 | 1,775 | 1,083 | 692 | 912 | 398 | 514 | 2,080 | 1,374 | 706 | מחיצוניים |
| (667) | (501) | (347) | (154) | (94) | 7 | (101) | (72) | 9 | (81) | בימגזרי |
| 4,100 | 1,274 | 736 | 538 | 818 | 405 | 413 | 2,008 | 1,383 | 625 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 74 | 49 | 43 | 6 | 11 | 11 | - | 14 | 14 | - | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,686 | 501 | 271 | 230 | 290 | 135 | 155 | 895 | 685 | 210 | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,760 | 550 | 314 | 236 | 301 | 146 | 155 | 909 | 699 | 210 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 73 | 2 | 2 | - | 4 | 4 | - | 67 | 67 | - | מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי |
| 5,860 | 1,824 | 1,050 | 774 | 1,119 | 551 | 568 | 2,917 | 2,082 | 835 | סך הכנסות |
| (593) | (457) | (415) | (42) | (184) | (77) | (107) | 48 | (37) | 85 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| | | | | | | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 2,826 | 587 | 369 | 218 | 403 | 227 | 176 | 1,836 | 1,451 | 385 | לחיצוניים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | בימגזרי |
| 2,826 | 587 | 369 | 218 | 403 | 227 | 176 | 1,836 | 1,451 | 385 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 3,627 | 1,694 | 1,096 | 598 | 900 | 401 | 499 | 1,033 | 668 | 365 | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 1,384 | 655 | 425 | 230 | 346 | 154 | 192 | 383 | 247 | 136 | הפרשה למסים על הרווח (הפסד) |
| 2,243 | 1,039 | 671 | 368 | 554 | 247 | 307 | 650 | 421 | 229 | רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 161,908 | 73,574 | 46,470 | 27,104 | 33,334 | 17,193 | 16,141 | 55,000 | 35,872 | 19,128 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 166,143 | 76,236 | 48,798 | 27,438 | 34,057 | 17,618 | 16,439 | 55,850 | 36,491 | 19,359 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 187,963 | 89,436 | 55,434 | 34,002 | 38,269 | 19,185 | 19,084 | 60,258 | 39,454 | 20,804 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 2,053 | 1,085 | 485 | 600 | 267 | 78 | 189 | 701 | 459 | 242 | יתרת חובות פגומים |
| 40 | 1 | 1 | - | - | - | - | 39 | 29 | 10 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 184,691 | 67,162 | 57,024 | 10,138 | 31,757 | 26,336 | 5,421 | 85,772 | 72,469 | 13,303 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 184,302 | 66,999 | 56,963 | 10,036 | 31,657 | 26,317 | 5,340 | 85,646 | 72,441 | 13,205 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 212,605 | 84,106 | 72,796 | 11,310 | 33,579 | 26,802 | 6,777 | 94,920 | 80,196 | 14,724 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 218,012 | 101,058 | 57,883 | 43,175 | 48,043 | 21,786 | 26,257 | 68,911 | 39,721 | 29,190 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 238,641 | 111,900 | 62,222 | 49,678 | 52,580 | 23,797 | 28,783 | 74,161 | 43,337 | 30,824 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 157,658 | 93,272 | 93,272 | - | 23,474 | 23,474 | - | 40,912 | 40,912 | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| | | | | | | | | | | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |
| 3,941 | 1,229 | 698 | 531 | 790 | 382 | 408 | 1,922 | 1,310 | 612 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 159 | 45 | 38 | 7 | 28 | 23 | 5 | 86 | 73 | 13 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 4,100 | 1,274 | 736 | 538 | 818 | 405 | 413 | 2,008 | 1,383 | 625 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
|-----------------------------------|--------|---------------------|--------------------------------|--------------|--|
| מגזר ניהול פיננסי | | | | | |
| סך-הכל | אחר | פעילות השקעה ריאלית | פעילות ניהול נכסים והתחייבויות | פעילות למסחר | |
| 728 | - | - | 722 | 6 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (940) | - | - | (940) | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| (212) | - | - | (218) | 6 | מחיצוניים |
| 2,368 | (3) | (1) | 2,372 | - | בינמגזרי |
| 2,156 | (3) | (1) | 2,154 | 6 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 985 | - | 599 | 2,171 | (1,785) | מחיצוניים |
| - | - | - | (2,137) | 2,137 | בינמגזרי |
| 112 | 43 | - | 69 | - | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,097 | 43 | 599 | 103 | 352 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 3,253 | 40 | 598 | 2,257 | 358 | סך הכנסות |
| | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 358 | 51 | 32 | 71 | 204 | לחיצוניים |
| 45 | - | - | 45 | - | בינמגזרי |
| 403 | 51 | 32 | 116 | 204 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 2,850 | (11) | 566 | 2,141 | 154 | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 983 | (4) | 194 | 740 | 53 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) |
| 1,867 | (7) | 372 | 1,401 | 101 | רווח (הפסד) לאחר מסים |
| 49 | - | 49 | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות |
| 1,916 | (7) | 421 | 1,401 | 101 | רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 11 | - | - | 11 | - | הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,927 | (7) | 421 | 1,412 | 101 | רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| *250,997 | 1,537 | 4,053 | *229,324 | 16,083 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 650 | - | 650 | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 58,856 | 843 | - | 47,797 | 10,216 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 20,186 | - | 3,419 | 10,076 | 6,691 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾ |
| 20,892 | - | 3,979 | 9,883 | 7,030 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 68,667 | 68,667 | - | - | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾ |
| | | | | | מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית |
| - | - | - | 36 | 66 | הפרשי שער, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | 405 | - | הפרשי מדד, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | *499 | 107 | חשיפות ריבית, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | - | 24 | חשיפות למניות, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | 997 | - | מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי |
| - | - | - | 1,937 | 197 | סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה |
| - | - | - | 256 | - | רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת-ערך שאינה זמנית של אגרות-חוב |
| - | - | - | (5) | - | שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד |
| - | - | - | *69 | 161 | הכנסות אחרות שאינן מריבית |
| - | - | - | 2,257 | 358 | סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית |

* סווג מחדש.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|-------|--------------|--------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|----------|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | | פעילות ישראל | | | | | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית |
| 10,260 | 708 | 155 | 553 | - | 9,552 | - | 912 | 33 | 1,541 | 886 | 2,118 | 9 | 4,053 |
| (1,463) | (241) | (190) | (51) | - | (1,222) | - | (394) | (186) | (112) | (73) | (94) | (137) | (226) |
| 8,797 | 467 | (35) | 502 | - | 8,330 | - | 518 | (153) | 1,429 | 813 | 2,024 | (128) | 3,827 |
| - | (54) | (11) | (43) | - | 54 | - | 825 | 213 | (309) | (54) | (10) | 204 | (815) |
| 8,797 | 413 | (46) | 459 | - | 8,384 | - | 1,343 | 60 | 1,120 | 759 | 2,014 | 76 | 3,012 |
| 1,088 | 39 | 39 | - | - | 1,049 | 1 | 896 | 57 | 66 | 10 | 14 | - | 5 |
| 3,291 | 35 | 1 | 27 | 7 | 3,256 | 183 | 121 | 91 | 416 | 271 | 818 | 146 | 1,210 |
| 4,379 | 74 | 40 | 27 | 7 | 4,305 | 184 | 1,017 | 148 | 482 | 281 | 832 | 146 | 1,215 |
| 13,176 | 487 | (6) | 486 | 7 | 12,689 | 184 | 2,360 | 208 | 1,602 | 1,040 | 2,846 | 222 | 4,227 |
| 1,943 | 129 | - | 129 | - | 1,814 | - | (3) | 4 | 338 | 108 | 602 | 2 | 763 |
| 7,501 | 632 | 183 | 220 | 229 | 6,869 | 199 | 323 | 165 | 503 | 365 | 1,686 | 171 | 3,457 |
| - | (17) | - | (17) | - | 17 | (12) | 29 | - | - | - | - | - | - |
| 7,501 | 615 | 183 | 203 | 229 | 6,886 | 187 | 352 | 165 | 503 | 365 | 1,686 | 171 | 3,457 |
| 3,732 | (257) | (189) | 154 | (222) | 3,989 | (3) | 2,011 | 39 | 761 | 567 | 558 | 49 | 7 |
| 1,590 | (25) | (62) | 55 | (18) | 1,615 | 13 | 799 | 20 | 315 | 234 | 213 | 18 | 3 |
| 2,142 | (232) | (127) | 99 | (204) | 2,374 | (16) | 1,212 | 19 | 446 | 333 | 345 | 31 | 4 |
| 10 | - | - | - | - | 10 | - | 10 | - | - | - | - | - | - |
| 2,152 | (232) | (127) | 99 | (204) | 2,384 | (16) | 1,222 | 19 | 446 | 333 | 345 | 31 | 4 |
| (109) | - | - | - | - | (109) | (109) | - | - | - | - | - | - | - |
| 2,043 | (232) | (127) | 99 | (204) | 2,275 | (125) | 1,222 | 19 | 446 | 333 | 345 | 31 | 4 |
| 13 | 4 | 4 | - | - | 9 | - | 9 | - | - | - | - | - | - |
| 2,056 | (228) | (123) | 99 | (204) | 2,284 | (125) | 1,231 | 19 | 446 | 333 | 345 | 31 | 4 |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|---------|--------------|--------------|-----------------------------------|-------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-------------------------|--|
| סך-הכל | פעילות חו"ל | | | | פעילות ישראל | | | | פעילות ישראל | | | | | |
| | סך-הכל פעילות חו"ל | אחר | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך-הכל פעילות ישראל | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית ⁽⁴⁾ | |
| 497,023 | *27,973 | *14,060 | 13,888 | 25 | *469,050 | 140 | *193,210 | 1,902 | 65,679 | 28,950 | 51,393 | 557 | 127,219 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 385 | - | - | - | - | 385 | - | 385 | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 295,519 | 15,307 | 966 | 14,316 | 25 | 280,212 | - | - | 1,505 | 67,559 | 29,576 | 52,455 | 563 | 128,554 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 307,973 | 14,061 | - | 14,061 | - | 293,912 | - | - | 3,935 | 71,325 | 30,866 | 54,407 | 626 | 132,753 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 3,960 | 505 | - | 505 | - | 3,455 | - | - | - | 1,295 | 369 | 1,052 | - | 739 | יתרת חובות פגומים |
| 728 | 26 | - | - | 26 | 702 | - | - | - | - | 2 | 29 | - | 671 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 458,962 | 20,146 | 13,115 | 7,022 | 9 | 438,816 | 9 | 59,048 | 53,136 | 47,420 | 25,672 | 69,878 | 33,908 | 149,745 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 397,499 | 18,193 | 11,179 | 7,005 | 9 | 379,306 | - | - | 53,075 | 47,290 | 25,551 | 69,741 | 33,907 | 149,742 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 435,217 | 18,197 | 10,520 | 7,676 | 1 | 417,020 | - | - | 64,109 | 56,036 | 27,540 | 79,370 | 33,941 | 156,024 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 341,057 | 19,036 | 254 | 18,566 | 216 | 322,021 | 4,611 | 21,334 | 5,925 | 87,479 | 42,730 | 64,487 | 1,171 | 94,284 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 347,762 | 18,718 | 198 | 18,313 | 207 | 329,044 | 4,139 | 20,964 | 6,295 | 91,707 | 44,249 | 65,500 | 1,263 | 94,927 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 637,243 | 114 | - | - | 114 | 637,129 | 3,778 | 42,813 | 357,657 | 77,601 | 16,147 | 30,648 | 45,017 | 63,468 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | | | | | | |
| 9,455 | 613 | 140 | 473 | - | 8,842 | - | 2,417 | 17 | 1,071 | 720 | 1,891 | 6 | 2,720 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| (1,042) | (291) | (277) | (14) | - | (751) | - | (1,357) | 33 | 49 | 39 | 123 | 70 | 292 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 384 | 91 | 91 | - | - | 293 | - | 283 | 10 | - | - | - | - | - | אחר |
| 8,797 | 413 | (46) | 459 | - | 8,384 | - | 1,343 | 60 | 1,120 | 759 | 2,014 | 76 | 3,012 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

* סווג מחדש.

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(4) כולל הלוואות לדיור בסך של 17.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------|--------------|---------------|------------------------------|---------|--------------|---------------|---|
| סך-הכל | מגזר בנקאות פרטית | | | | מגזר משקי בית ⁽⁴⁾ | | | | |
| | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | סך-הכל | אחר | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | |
| 4,062 | 9 | 4 | - | 5 | 4,053 | 1,925 | 20 | 2,108 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (363) | (137) | (137) | - | - | (226) | (226) | - | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 3,699 | (128) | (133) | - | 5 | 3,827 | 1,699 | 20 | 2,108 | מחיצוניים |
| (611) | 204 | 207 | - | (3) | (815) | 304 | (2) | (1,117) | בינמגזרי |
| 3,088 | 76 | 74 | - | 2 | 3,012 | 2,003 | 18 | 991 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 5 | - | - | - | - | 5 | 5 | - | - | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,356 | 146 | 143 | 3 | - | 1,210 | 960 | 193 | 57 | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,361 | 146 | 143 | 3 | - | 1,215 | 965 | 193 | 57 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 4,449 | 222 | 217 | 3 | 2 | 4,227 | 2,968 | 211 | 1,048 | סך הכנסות |
| | | | | | | | | | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 765 | 2 | 1 | - | 1 | 763 | 447 | - | 316 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| | | | | | | | | | לחיצוניים |
| 3,628 | 171 | 170 | 1 | - | 3,457 | 3,016 | 138 | 303 | בינמגזרי |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 3,628 | 171 | 170 | 1 | - | 3,457 | 3,016 | 138 | 303 | |
| | | | | | | | | | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 56 | 49 | 46 | 2 | 1 | 7 | (495) | 73 | 429 | הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת |
| | | | | | | | | | רווח (הפסד) נקי המימוש |
| 21 | 18 | 17 | 1 | - | 3 | (187) | 25 | 165 | לבעלי מניות הבנק |
| | | | | | | | | | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 35 | 31 | 29 | 1 | 1 | 4 | (308) | 48 | 264 | יתרת ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 127,776 | 557 | 180 | 89 | 288 | 127,219 | 29,816 | 3,784 | 93,619 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, |
| 129,117 | 563 | 185 | 89 | 289 | 128,554 | 30,552 | 3,784 | 94,218 | לוסוף תקופת הדיווח |
| | | | | | | | | | יתרת חובות פגומים |
| 133,379 | 626 | 230 | 126 | 270 | 132,753 | 28,983 | 4,597 | 99,173 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 739 | - | - | - | - | 739 | 738 | - | 1 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 671 | - | - | - | - | 671 | 45 | - | 626 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 183,653 | 33,908 | 33,908 | - | - | 149,745 | 149,745 | - | - | יתרת פיקדונות הציבור ללוסוף תקופת הדיווח |
| 183,649 | 33,907 | 33,907 | - | - | 149,742 | 149,742 | - | - | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾ |
| 189,965 | 33,941 | 33,941 | - | - | 156,024 | 156,024 | - | - | יתרת נכסי סיכון ללוסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 95,455 | 1,171 | 826 | 185 | 160 | 94,284 | 34,491 | 4,966 | 54,827 | יתרת ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾ |
| 96,190 | 1,263 | 950 | 171 | 142 | 94,927 | 32,891 | 4,585 | 57,451 | |
| 108,485 | 45,017 | 45,017 | - | - | 63,468 | 63,468 | - | - | |
| | | | | | | | | | פיצול הכנסות ריבית נטו: |
| 2,726 | 6 | 4 | - | 2 | 2,720 | 1,711 | 18 | 991 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 362 | 70 | 70 | - | - | 292 | 292 | - | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 3,088 | 76 | 74 | - | 2 | 3,012 | 2,003 | 18 | 991 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 17.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|----------------------------------|
| סך-הכל | מגזר עסקים גדולים | | | מגזר עסקים בינוניים | | | מגזר עסקים קטנים וזעירים | | | |
| | סך-הכל | בינוי ונדל"ן אחר | מגזר עסקים גדולים | סך-הכל | בינוי ונדל"ן אחר | מגזר עסקים בינוניים | סך-הכל | בינוי ונדל"ן אחר | מגזר עסקים קטנים וזעירים | |
| 4,545 | 1,541 | 1,094 | 447 | 886 | 431 | 455 | 2,118 | 1,440 | 678 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (279) | (112) | (106) | (6) | (73) | (69) | (4) | (94) | (86) | (8) | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| | | | | | | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 4,266 | 1,429 | 988 | 441 | 813 | 362 | 451 | 2,024 | 1,354 | 670 | מחיצוניים |
| (373) | (309) | (250) | (59) | (54) | 18 | (72) | (10) | 58 | (68) | בינמגזרי |
| 3,893 | 1,120 | 738 | 382 | 759 | 380 | 379 | 2,014 | 1,412 | 602 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 90 | 66 | 51 | 15 | 10 | 9 | 1 | 14 | 11 | 3 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,505 | 416 | 275 | 141 | 271 | 126 | 145 | 818 | 633 | 185 | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,595 | 482 | 326 | 156 | 281 | 135 | 146 | 832 | 644 | 188 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 62 | 2 | 2 | - | 3 | 3 | - | 57 | 57 | - | מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי |
| 5,488 | 1,602 | 1,064 | 538 | 1,040 | 515 | 525 | 2,846 | 2,056 | 790 | סך הכנסות |
| | | | | | | | | | | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 1,048 | 338 | 308 | 30 | 108 | 107 | 1 | 602 | 491 | 111 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 2,554 | 503 | 359 | 144 | 365 | 206 | 159 | 1,686 | 1,351 | 335 | לחיצוניים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | בינמגזרי |
| 2,554 | 503 | 359 | 144 | 365 | 206 | 159 | 1,686 | 1,351 | 335 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| | | | | | | | | | | רווח מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 1,886 | 761 | 397 | 364 | 567 | 202 | 365 | 558 | 214 | 344 | הפרשה למסים על הרווח |
| 762 | 315 | 164 | 151 | 234 | 81 | 153 | 213 | 81 | 132 | (הפסד) מפעילות נמשכת |
| 1,124 | 446 | 233 | 213 | 333 | 121 | 212 | 345 | 133 | 212 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------|--------------|---------------------|--------|--------------|--------------------------|--------|--------------|--|
| סך-הכל | מגזר עסקים גדולים | | | מגזר עסקים בינוניים | | | מגזר עסקים קטנים וזעירים | | | |
| | סך-הכל | אחר | בינוי ונדל"ן | סך-הכל | אחר | בינוי ונדל"ן | סך-הכל | אחר | בינוי ונדל"ן | |
| 146,022 | 65,679 | 47,095 | 18,584 | 28,950 | 14,654 | 14,296 | 51,393 | 33,459 | 17,934 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 149,590 | 67,559 | 48,662 | 18,897 | 29,576 | 14,988 | 14,588 | 52,455 | 34,219 | 18,236 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾ |
| 156,598 | 71,325 | 49,870 | 21,455 | 30,866 | 15,496 | 15,370 | 54,407 | 36,177 | 18,230 | יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח |
| 2,716 | 1,295 | 1,231 | 64 | 369 | 121 | 248 | 1,052 | 740 | 312 | יתרת חובות פגומים |
| 31 | - | - | - | 2 | 1 | 1 | 29 | 22 | 7 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 142,970 | 47,420 | 39,631 | 7,789 | 25,672 | 21,513 | 4,159 | 69,878 | 58,902 | 10,976 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 142,582 | 47,290 | 39,569 | 7,721 | 25,551 | 21,496 | 4,055 | 69,741 | 58,873 | 10,868 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 162,946 | 56,036 | 46,840 | 9,196 | 27,540 | 23,471 | 4,069 | 79,370 | 67,445 | 11,925 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 194,696 | 87,479 | 59,892 | 27,587 | 42,730 | 19,103 | 23,627 | 64,487 | 37,471 | 27,016 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 201,456 | 91,707 | 59,197 | 32,510 | 44,249 | 19,953 | 24,296 | 65,500 | 37,987 | 27,513 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 124,396 | 77,601 | 77,601 | - | 16,147 | 16,147 | - | 30,648 | 30,648 | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | | |
| 3,682 | 1,071 | 696 | 375 | 720 | 346 | 374 | 1,891 | 1,306 | 585 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 211 | 49 | 42 | 7 | 39 | 34 | 5 | 123 | 106 | 17 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 3,893 | 1,120 | 738 | 382 | 759 | 380 | 379 | 2,014 | 1,412 | 602 | סך-הכל הכנסות ריבית, נטו |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|-----------------------------------|-----|---------------------|--------------------------------|--------------|--|
| מגזר ניהול פיננסי | | | | | |
| סך-הכל | אחר | פעילות השקעה ריאלית | פעילות ניהול נכסים והתחייבויות | פעילות למסחר | |
| 912 | - | - | 891 | 21 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| (394) | - | - | (394) | - | הוצאות ריבית לחיצוניים |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | |
| 518 | - | - | 497 | 21 | מחיצוניים |
| 825 | (3) | - | 828 | - | בינמגזרי |
| 1,343 | (3) | - | 1,325 | 21 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| הכנסות מימון שאינן מריבית: | | | | | |
| 896 | 21 | 70 | 2,252 | (1,447) | מחיצוניים |
| - | - | - | (1,837) | 1,837 | בינמגזרי |
| 121 | 48 | - | 73 | - | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,017 | 69 | 70 | 488 | 390 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 2,360 | 66 | 70 | 1,813 | 411 | סך הכנסות |
| הכנסות בגין הפסדי אשראי | | | | | |
| (3) | - | - | (3) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 323 | 47 | 47 | 36 | 193 | לחיצוניים |
| 29 | - | - | 29 | - | בינמגזרי |
| 352 | 47 | 47 | 65 | 193 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 2,011 | 19 | 23 | 1,751 | 218 | רווח מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 799 | 6 | 8 | 710 | 75 | הפרשה למסים על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת |
| 1,212 | 13 | 15 | 1,041 | 143 | רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| 10 | - | 10 | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות |
| 1,222 | 13 | 25 | 1,041 | 143 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 9 | - | - | 9 | - | הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,231 | 13 | 25 | 1,050 | 143 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
|---|--------|---------------------|--------------------------------|--------------|--|
| מגזר ניהול פיננסי | | | | | |
| סך-הכל | אחר | פעילות השקעה ריאלית | פעילות ניהול נכסים והתחייבויות | פעילות למסחר | |
| *193,210 | 990 | 2,098 | *170,597 | 19,525 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 385 | - | 385 | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 59,048 | 333 | - | 46,928 | 11,787 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 21,334 | - | 2,128 | 13,397 | 5,809 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 20,964 | - | 2,671 | 12,908 | 5,385 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 42,813 | 42,813 | - | - | - | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית | | | | | |
| - | - | - | 140 | 111 | הפרשי שער, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | (93) | - | הפרשי מדד, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | *545 | 126 | חשיפות ריבית, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | - | 15 | חשיפות למניות, נטו ⁽⁴⁾ |
| - | - | - | 907 | - | מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי |
| - | - | - | 1,499 | 252 | סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה |
| - | - | - | 156 | - | רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת-ערך שאינה זמנית של אגרות-חוב |
| - | - | - | 85 | - | שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד |
| - | - | - | *73 | 159 | הכנסות אחרות שאינן מריבית |
| - | - | - | 1,813 | 411 | סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית |

* סווג מחדש.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעול הראשי בבנק (הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

שיוך לקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה

שיוך הלקוח למגזרי הפעילות מבוסס על שיוך הלקוח בפועל ליחידה הארגונית המטפלת, שמבוצע בהתאם לקריטריונים המנויים להלן. עם זאת, יובהר כי שיוך הלקוח לעיתים לוקח בחשבון קריטריונים נוספים. לדוגמה, לקוח פרטי או חברה בעלת פרופיל או פוטנציאל לפעילות עתידית אשר תצדיק שיוכם למגזר לקוחות פרטיים או למגזר העסקי, לפי העניין. לצורך שיוך לקוח עסקי ליחידה ארגונית מטפלת, תילקח בחשבון גם השתייכותו לקבוצת חברות.

להלן המגזרים ברי הדיווח שזיהה הבנק בהתאם לגישת ההנהלה:

פעילות קמעונאית

מגזר לקוחות פרטיים - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות פרטיים, להם הבנק מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות פעילות באפליקציית התשלומים bit ושירותי ייעוץ בהשקעות.

מגזר עסקים קטנים - מספק מגוון שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים, בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלווים אחרים) נמוך מ-10 מיליון ש"ח או בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלווים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח, אך בעלי אובליגו בבנק נמוך מ-6 מיליון ש"ח ומחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון ש"ח.

מגזר הלוואות לדיור - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיור ללקוחות הפעילות הקמעונאית.

פעילות עסקית

מגזר מסחרי - במסגרת מגזר זה נכללים לקוחות עסקיים בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלווים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 100 מיליון ש"ח או מחזור מכירות מעל 30 מיליון ש"ח ועד מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן שנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 350 מיליון ש"ח או יתרת אשראי כוללת בסך 150 מיליון ש"ח ומטה.

מגזר עסקי - מספק שירותים פיננסיים לתאגידים גדולים בישראל ובחו"ל, בעלי אובליגו כולל בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה או מחזור מכירות העולה על מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל בסך 550 מיליון ש"ח ומעלה או יתרת אשראי כוללת בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה.

קבוצות בעלות אובליגו כולל הנע בין 100 מיליון ש"ח ל-250 מיליון ש"ח, וקבוצות בענף הבניה והנדל"ן בעלות אובליגו כולל הנע בין 350 מיליון ש"ח לבין 550 מיליון ש"ח ואו יתרות אשראי כוללות בין 150 מיליון ש"ח לבין 250 מיליון ש"ח, משויכות בחלקם למגזר העסקי ובחלקם למגזר המסחרי, וזאת על סמך פרמטרים שונים הנבחרים ספציפית לכל קבוצה.

מגזר פעילות בינלאומית - כולל פעילויות שלוחות הבנק בחו"ל לרבות סניף ניו-יורק, הפועלים שוויץ ובנק פוזיטיף.

מגזר ניהול פיננסי - אחראי על ניהול המקורות והשימושים בבנק, על פעילות הנוסטרו של הבנק, על פעילות חדרי העסקות (מטבע-חוץ וניירות-ערך), על הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, על הקשר והסדרת הפעילות עם גופים פיננסיים (בארץ ובחו"ל) וכן על מתן שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים ושירותי תפעול בניירות-ערך לכלל לקוחות הבנק. תוצאות הפעילות של פועלים אקוויטי נכללות במגזר זה.

ניהול סיכונים השוק והנזילות, הנמצאים תחת אחריות המגזר, נעשה באמצעות ניהול פרואקטיבי של תיק הנוסטרו וכן באמצעות שימוש במכשירים פיננסיים כגון הנפקות ניירות-ערך שונים, פיקדונות, נגזרי ריבית ומטבע-חוץ ועוד.

התאמות - לרבות התאמות בין סך-כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך-כל הפריטים בדוחות הכספיים המאוחדים ופעילויות אחרות של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר דיווח, ובכלל זה תוצאות הפעילות של דיוור ב.פ. בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ. בנוסף, נכללות במגזר זה במספרי השוואה הפרשות והוצאות משפטיות ואחרות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים. כמו-כן, המגזר כלל במספרי השוואה את תוצאות מימוש פעילות קבוצת ישראלכרט, אשר סווגה כפעילות מופסקת.

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

כללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו - כוללות בין היתר: (1) את המרווח שבין הריבית המתקבלת מלקוחות המגזר לבין הריבית הסיטונאית בה מחויב המגזר בגין המקור אשר שימש למתן הלוואה ללקוח; (2) את המרווח שבין הריבית הסיטונאית בה מזוכה המגזר בגין המקורות אותם הוא מעמיד לשימוש הבנק לבין הריבית המשולמת ללקוחות המגזר בגין מקורות אלה.

הוצאות בגין הפסדי אשראי - הוצאות בגין הפסדי אשראי נזקפות למגזר אליו משתייך הלווה, שכנגד חבותו נרשמה הוצאה.

הכנסות מימון שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. ההכנסות שנרשמו במגזר ניהול פיננסי כוללות הכנסות ממימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב, רווחים מהשקעה במניות, תוצאות פעילות בנגזרים, רווח, נטו, מהפרשי שער והוצאות מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל. ההכנסות שנרשמו ביתר המגזרים כוללות רווחים מחדר עסקות.

עמלות והכנסות אחרות - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות מיוחסות על-פי כללים קבועים מראש ומחירי תקן, לכל אחד ממגזרי הפעילות אם כהוצאה המזוהה ישירות עם פעילות המגזר ואם על-פי מפתחות העמסה. כללי הייחוס מבוססים על היקפי הפעילות הרלוונטיים לסוגי העלויות של כל מגזר.

חיוב על שירותים בינמגזריים - מגזר אליו משויך לקוח אשר מקבל שירותים ממגזר אחר, מחויב בהוצאה בינמגזרית על-פי מחירי תקן עבור שירותים שסיפקו מגזרים אחרים ללקוחותיו. בהתאם לכך, מוקטנות העלויות של המגזר המספק את השירות, ובמקביל, המגזר אליו משתייך הלקוח מחויב בעלויות אלו. החיוב נקבע על-ידי הבנק בהתבסס, בין היתר, על מחירי השוק בגין שירות, הערכת עלויות פנימית והשתתפות בהכנסות הנובעות במישור או בעקיפין מהשירות כאמור.

מסים על ההכנסה - ההפרשה למס על תוצאות הפעילות של כל מגזר חושבה על-פי שיעור המס האפקטיבי השנתי, ובהתחשב בהשפעות המס המתייחסות למגזרים מסוימים, כדלהלן: (1) השפעות הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל - מיוחסות למגזר "ניהול פיננסי"; (2) הוצאות שאינן מוכרות לצורכי מס מיוחסות למגזר הרלוונטי. מקום בו לא ניתן לייחס את ההוצאות באופן ספציפי - הוצאות מוקצות למגזרים באופן יחסי; (3) השפעת שינויים בשיעור המס - מיוחסת למגזר "אחרים והתאמות"; (4) הוצאות המס של חברות הבנות לרבות השלמת המס שמבוצעת בבנק - מיוחסות למגזר אליו משויכת החברה;

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------|---------|-----------------|----------------|--------|------------------|--|
| סך-הכל (3) התאמות | ניהול פיננסי(2) | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | לקוחות פרטיים | |
| | | | עסקי(1) | מסחרי | הלוואות לדיר | עסקים קטנים | | | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | |
| 13,467 | - | 121 | 653 | 2,845 | 1,801 | 5,481 | 1,551 | 1,015 | מחיצוניים |
| - | - | 2,201 | 27 | (838) | (196) | (4,115) | 358 | 2,563 | בינמגזרי |
| 581 | - | 544 | (2) | 52 | (23) | (3) | 6 | 7 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 14,048 | - | 2,866 | 678 | 2,059 | 1,582 | 1,363 | 1,915 | 3,585 | סך-הכל רווח מימוני, נטו |
| 3,872 | 229 | 163 | 32 | 686 | 486 | 47 | 635 | 1,594 | עמלות והכנסות אחרות |
| 17,920 | 229 | 3,029 | 710 | 2,745 | 2,068 | 1,410 | 2,550 | 5,179 | סך ההכנסות |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | |
| (34) | - | 6 | 107 | (421) | 76 | 71 | 104 | 23 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 7,972 | 111 | 815 | 428 | 669 | 542 | 464 | 1,263 | 3,680 | מחיצוניים |
| - | (46) | (341) | - | 122 | 46 | (10) | 82 | 147 | בינמגזרי |
| רווח (הפסד) לפני מסים | | | | | | | | | |
| 9,982 | 164 | 2,549 | 175 | 2,375 | 1,404 | 885 | 1,101 | 1,329 | הפרשה למסים על הרווח (הפסד) |
| 3,548 | 78 | 875 | 84 | 853 | 505 | 307 | 382 | 464 | רווח (הפסד) לאחר מסים |
| 6,434 | 86 | 1,674 | 91 | 1,522 | 899 | 578 | 719 | 865 | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| 99 | - | 99 | - | - | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי: |
| 6,533 | 86 | 1,773 | 91 | 1,522 | 899 | 578 | 719 | 865 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (1) | - | - | (1) | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 6,532 | 86 | 1,773 | 90 | 1,522 | 899 | 578 | 719 | 865 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח | | | | | | | | | |
| 388,727 | - | 4,326 | 17,210 | 108,316 | 57,945 | 127,688 | 34,998 | 38,244 | פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 532,588 | - | 72,235 | 24,767 | 75,585 | 51,425 | - | 70,243 | 238,333 | |

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-10,882 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------|---------------------|--------|-----------------|-------------|---------------|--|
| סך-הכל | התאמות ⁽³⁾ | ניהול פיננסי ⁽²⁾ | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | עסקי ⁽¹⁾ | מסחרי | הלוואות לדיור | עסקים קטנים | לקוחות פרטיים | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | |
| 9,767 | - | (386) | 458 | 2,003 | 1,366 | 3,516 | 1,293 | 1,517 | מחיצוניים |
| - | - | 2,534 | 10 | (475) | (155) | (2,356) | (7) | 449 | בינמגזרי |
| 1,081 | - | 1,009 | (37) | 86 | 13 | - | 4 | 6 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 10,848 | - | 3,157 | 431 | 1,614 | 1,224 | 1,160 | 1,290 | 1,972 | סך-הכל רווח מימוני, נטו |
| 3,544 | 232 | 140 | 32 | 594 | 446 | 54 | 570 | 1,476 | עמלות והכנסות אחרות |
| 14,392 | 232 | 3,297 | 463 | 2,208 | 1,670 | 1,214 | 1,860 | 3,448 | סך ההכנסות |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | |
| (1,220) | - | (3) | 25 | (564) | 30 | (226) | (79) | (403) | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 7,803 | 173 | 784 | 530 | 658 | 501 | 525 | 969 | 3,663 | מחיצוניים |
| - | (46) | (304) | - | 42 | 57 | (135) | 323 | 63 | בינמגזרי |
| רווח (הפסד) לפני מסים | | | | | | | | | |
| 7,809 | 105 | 2,820 | (92) | 2,072 | 1,082 | 1,050 | 647 | 125 | הפרשה למסים על הרווח (הפסד) |
| 2,958 | 48 | 981 | 73 | 783 | 410 | 382 | 235 | 46 | רווח (הפסד) לאחר מסים |
| 4,851 | 57 | 1,839 | (165) | 1,289 | 672 | 668 | 412 | 79 | חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים |
| 49 | - | 49 | - | - | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי: |
| 4,900 | 57 | 1,888 | (165) | 1,289 | 672 | 668 | 412 | 79 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 14 | - | 7 | 7 | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 4,914 | 57 | 1,895 | (158) | 1,289 | 672 | 668 | 412 | 79 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח | | | | | | | | | |
| 352,623 | - | 1,913 | 13,946 | 96,335 | 52,758 | 114,633 | 33,899 | 39,139 | פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 525,072 | - | 78,123 | 20,277 | 85,304 | 49,442 | - | 66,102 | 225,824 | |

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-8,532 מיליוני ש"ח.
 (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
 (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------------|------------------|---------------------|--------|-----------------|-------------|---------------|---|
| סך-הכל | התאמות ⁽³⁾ | ניהול פיננסי ⁽²⁾ | פעילות בינלאומית | פעילות עסקית | | פעילות קמעונאית | | | |
| | | | | עסקי ⁽¹⁾ | מסחרי | הלוואות לדיור | עסקים קטנים | לקוחות פרטיים | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | |
| 8,797 | 6 | 307 | 409 | 1,764 | 1,226 | 2,113 | 1,329 | 1,643 | מחיצוניים |
| - | - | 1,006 | (38) | (356) | (130) | (1,120) | 34 | 604 | בינמגזרי |
| 1,088 | 4 | 889 | 37 | 131 | 14 | - | 5 | 8 | הכנסות מימון שאינו מריבית |
| 9,885 | 10 | 2,202 | 408 | 1,539 | 1,110 | 993 | 1,368 | 2,255 | סך-הכל רווח מימוני, נטו |
| 3,291 | 169 | 120 | 52 | 519 | 392 | 57 | 550 | 1,432 | עמלות והכנסות אחרות |
| 13,176 | 179 | 2,322 | 460 | 2,058 | 1,502 | 1,050 | 1,918 | 3,687 | סך ההכנסות |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | |
| 1,943 | - | 3 | 129 | 295 | 297 | 317 | 397 | 505 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 7,501 | 246 | 705 | 619 | 595 | 463 | 453 | 889 | 3,531 | מחיצוניים |
| - | (60) | (269) | 3 | 25 | 32 | (150) | 343 | 76 | בינמגזרי |
| רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים | | | | | | | | | |
| 3,732 | (7) | 1,883 | (291) | 1,143 | 710 | 430 | 289 | (425) | הפרשה למסים (הטבת מס) על |
| 1,590 | 21 | 752 | (37) | 451 | 281 | 160 | 107 | (145) | הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת |
| 2,142 | (28) | 1,131 | (254) | 692 | 429 | 270 | 182 | (280) | רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים | | | | | | | | | |
| 10 | - | 10 | - | - | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת |
| 2,152 | (28) | 1,141 | (254) | 692 | 429 | 270 | 182 | (280) | רווח נקי מפעילות מופסקת |
| (109) | (109) | - | - | - | - | - | - | - | רווח (הפסד) נקי: |
| 2,043 | (137) | 1,141 | (254) | 692 | 429 | 270 | 182 | (280) | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 13 | - | 9 | 4 | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 2,056 | (137) | 1,150 | (250) | 692 | 429 | 270 | 182 | (280) | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח | | | | | | | | | |
| 301,828 | - | 1,573 | 12,521 | 78,103 | 42,290 | 98,737 | 31,371 | 37,233 | פיקודונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 435,217 | - | 47,243 | 17,701 | 59,981 | 35,499 | - | 56,303 | 218,490 | |

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-5,818 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

ב. נתוני פרופורמה בדבר השפעת הוצאות הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק בישראל עם לקוחות אמריקאים על מגזרי הפעילות
ההוצאות שנזקפו בפועלים שוויץ ובסניף ניו-יורק, הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, יוחסו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר פעילות בינלאומית.

ההוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, כוללות הפרשה בגין לקוחות בעלי אינדיקציות אמריקאיות מסוימות בסניפי הבנק בישראל וכן הפרשה בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית (שאינן ה-DOJ) בגין הלקוחות בישראל ובחו"ל. הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות.

אילו היו מיוחסות ההוצאות שנזקפו בישראל, בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, למגזר פעילות קמעונית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם הרווח הנקי של הפעילות הקמעונית בכ-159 מיליון ש"ח. במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד לתקופה בכ-264 מיליון ש"ח ובמגזר התאמות היה נרשם הפסד בסך של כ-110 מיליון ש"ח.

ג. מידע על מגזרים גיאוגרפיים⁽¹⁾

| ליום 31 בדצמבר | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
|----------------|----------------|---|-------|--------------|------------------------------|--------|---------------|--------------------|
| 2021 | 2022 | 2020 | 2021 | 2022 | 2020 | 2021 | 2022 | |
| סך נכסים | | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | הכנסות ⁽²⁾ | | | |
| 607,330 | 630,171 | 2,428 | 5,073 | 6,443 | 12,726 | 13,929 | 17,210 | ישראל |
| 30,170 | 34,031 | (52) | 78 | 178 | 363 | 462 | 692 | צפון אמריקה |
| 1,202 | 1,064 | (208) | (236) | (88) | 90 | 1 | 18 | אירופה |
| 79 | 87 | (3) | (1) | (1) | (3) | - | - | אחר |
| 31,451 | 35,182 | (263) | (159) | 89 | 450 | 463 | 710 | סך-הכל מחוץ לישראל |
| 638,781 | 665,353 | 2,165 | 4,914 | 6,532 | 13,176 | 14,392 | 17,920 | סך-הכל מאוחד |

(1) החלוקה לאיזורים גיאוגרפיים בוצעה לפי מיקום הנכסים.
(2) הכנסות - הכנסות ריבית, נטו, והכנסות שאינן מריבית.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022 יישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1](#). בביאור זה מספרי השוואה לתקופות קודמות לא הוצגו מחדש.

א. חובות*, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי*

| 2022 | | | | | | |
|---------|--------------------------|--------------|----------|-------|-------|---|
| סך-הכל | בנקים, ממשלות ואגרות-חוב | אשראי לציבור | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | | |
| 5,909 | 6 | 5,903 | 626 | 533 | 4,744 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה |
| 546 | 8 | 538 | 285 | (83) | 336 | התאמת יתרת פתיחה של ההפרשה בגין CECL |
| (34) | 36 | (70) | 40 | 71 | (181) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (754) | - | (754) | (384) | (6) | (364) | מחיקות חשבונאיות |
| 849 | - | 849 | 361 | 4 | 484 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 95 | - | 95 | (23) | (2) | 120 | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 6,516 | 50 | 6,466 | 928 | 519 | 5,019 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ⁽¹⁾ |
| 935 | 4 | 931 | 31 | 32 | 868 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 2021 | | | | | | |
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | | |
| 6,931 | 5 | 6,926 | 1,026 | 758 | 5,142 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה |
| (1,220) | 1 | (1,221) | (425) | (226) | (570) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (824) | - | (824) | (341) | (4) | (479) | מחיקות חשבונאיות |
| 1,022 | - | 1,022 | 366 | 5 | 651 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 198 | - | 198 | 25 | 1 | 172 | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 5,909 | 6 | 5,903 | 626 | 533 | 4,744 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ⁽²⁾ |
| 16 | - | 16 | (50) | - | 66 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 797 | - | 797 | 31 | - | 766 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 2020 | | | | | | |
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | | |
| 5,251 | 8 | 5,243 | 790 | 446 | 4,007 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה |
| 1,943 | (3) | 1,946 | 448 | 317 | 1,181 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾ |
| (1,213) | - | (1,213) | (551) | (14) | (648) | מחיקות חשבונאיות |
| 950 | - | 950 | 339 | 9 | 602 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (263) | - | (263) | (212) | (5) | (46) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 6,931 | 5 | 6,926 | 1,026 | 758 | 5,142 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ⁽²⁾ |
| 244 | (1) | 245 | 42 | - | 203 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |
| 781 | - | 781 | 81 | - | 700 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), וחובות אחרים, למעט נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- א. חובות*, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, אגרות-חוב לפדיון ואגרות-חוב זמינות למכירה

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|---------------------------------|--------------------------|--------------|----------|---------|---------|---------------------------|
| סך-הכל | בנקים, ממשלות ואגרות-חוב | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות*: | | | | | | |
| 304,429 | 103,377 | 201,052 | - | - | 201,052 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 203,326 | 10,116 | 193,210 | 35,132 | 128,105 | 29,973 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 507,755 | 113,493 | 394,262 | 35,132 | 128,105 | 231,025 | סך-הכל חובות* |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*: | | | | | | |
| 3,663 | 29 | 3,634 | - | - | 3,634 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,918 | 17 | 1,901 | 897 | 487 | 517 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 5,581 | 46 | 5,535 | 897 | 487 | 4,151 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), וחובות אחרים, למעט ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.
 ** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-72 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.21: 39 מיליוני ש"ח).

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|---------------------------------|---------------|--------------|----------|---------|---------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות*: | | | | | | |
| 194,660 | 15,585 | 179,075 | 934 | - | 178,141 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 178,654 | - | 178,654 | 33,874 | 115,127 | 29,653 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 373,314 | 15,585 | 357,729 | 34,808 | 115,127 | 207,794 | סך-הכל חובות* |
| 115,057 | - | 115,057 | - | 115,018 | 39 | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*: | | | | | | |
| 3,638 | 6 | 3,632 | 91 | - | 3,541 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,474 | - | 1,474 | 504 | 533 | 437 | שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾ |
| 5,112 | 6 | 5,106 | 595 | 533 | 3,978 | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 533 | - | 533 | - | 533 | - | (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור*** |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), וחובות אחרים, למעט ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.
 ** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-73 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.21: 39 מיליוני ש"ח).
 *** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-403 מיליוני ש"ח ליום 31.12.21.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור 1. איכות אשראי ופיגורים

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|---|---|---------|-------------------------|--------|---------|
| חובות צוברים - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | תקינים |
| בפיגור של 90 ימים או יותר | בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾ | | לא צוברים | צוברים | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 19 | 7 | 47,152 | 216 | 149 | 46,787 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 13 | 1 | 30,844 | 63 | 36 | 30,745 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| 1 | 2 | 27,684 | 22 | 6 | 27,656 |
| שירותים פיננסיים | | | | | |
| 63 | 29 | 98,117 | 1,717 | 1,205 | 95,195 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 96 | 39 | 203,797 | 2,018 | 1,396 | 200,383 |
| סך-הכל מסחרי | | | | | |
| 1,085 | - | 127,527 | 572 | - | 126,955 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽³⁾ | | | | | |
| 113 | 43 | 35,054 | 210 | 457 | 34,387 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| 1,294 | 82 | 366,378 | 2,800 | 1,853 | 361,725 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| - | - | 9,781 | 558 | 264 | 8,959 |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| - | - | 17,447 | 77 | 855 | 16,515 |
| מסחרי אחר | | | | | |
| - | - | 27,228 | 635 | 1,119 | 25,474 |
| סך-הכל מסחרי | | | | | |
| 10 | 1 | 656 | 9 | 1 | 646 |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| 10 | 1 | 27,884 | 644 | 1,120 | 26,120 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| 1,304 | 83 | 394,262 | 3,444 | 2,973 | 387,845 |
| סך-הכל ציבור | | | | | |

(1) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-79 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 44 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-54 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 57 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך) 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
|---|---|---------|-------------------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים* - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים ⁽¹⁾ | | לא בעייתיים |
| בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾ | בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾ | | פגומים ⁽²⁾ | לא פגומים | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 20 | 5 | 42,343 | 214 | 152 | 41,977 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 2 | 5 | 27,581 | 115 | 80 | 27,386 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| 5 | - | 23,541 | 6 | 140 | 23,395 |
| שירותים פיננסיים | | | | | |
| 45 | 30 | 93,805 | 1,719 | 2,005 | 90,081 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 72 | 40 | 187,270 | 2,054 | 2,377 | 182,839 |
| סך-הכל מסחרי | | | | | |
| **832 | **576 | 114,612 | - | 569 | 114,043 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾ | | | | | |
| 84 | 44 | 34,754 | 646 | 71 | 34,037 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| **988 | **660 | 336,636 | 2,700 | 3,017 | 330,919 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| - | - | 167 | - | - | 167 |
| בנקים בישראל | | | | | |
| - | - | 787 | - | - | 787 |
| ממשלת ישראל | | | | | |
| **988 | **660 | 337,590 | 2,700 | 3,017 | 331,873 |
| סך-הכל פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| - | - | 7,982 | 702 | 109 | 7,171 |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| - | - | 12,542 | 214 | 1,327 | 11,001 |
| מסחרי אחר | | | | | |
| - | - | 20,524 | 916 | 1,436 | 18,172 |
| סך-הכל מסחרי | | | | | |
| 8 | 26 | 569 | 1 | 26 | 542 |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| 8 | 26 | 21,093 | 917 | 1,462 | 18,714 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| - | - | 13,444 | - | - | 13,444 |
| בנקים בחו"ל | | | | | |
| - | - | 1,187 | - | - | 1,187 |
| ממשלות חו"ל | | | | | |
| 8 | 26 | 35,724 | 917 | 1,462 | 33,345 |
| סך-הכל פעילות בחו"ל | | | | | |
| **996 | **686 | 357,729 | 3,617 | 4,479 | 349,633 |
| סך-הכל ציבור | | | | | |
| - | - | 13,611 | - | - | 13,611 |
| סך-הכל בנקים | | | | | |
| - | - | 1,974 | - | - | 1,974 |
| סך-הכל ממשלות | | | | | |
| **996 | **686 | 373,314 | 3,617 | 4,479 | 365,218 |
| סך-הכל | | | | | |

* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

** הוצג מחדש.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 29 ב.ב.4](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-79 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 44 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-54 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 57 מיליוני ש"ח).

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לציבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב.

יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה. ויתורים ניתנים במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו. במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה מעניק, החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי. ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'. הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | |
|----------------------------|------------------------------------|---|--------|--------|--------|--------|---------|---------------------------------------|
| סך-הכל | יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות* | יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת | | | | | | |
| | | קודם | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | | | |
| 77,996 | 22,008 | 2,588 | 1,786 | 2,395 | 3,822 | 12,289 | 33,108 | בינוי ונדל"ן - סך-הכל |
| 76,224 | 21,747 | 2,479 | 1,753 | 2,316 | 3,650 | 11,931 | 32,348 | אשראי בדירוג ביצוע |
| 1,308 | 156 | 25 | 23 | 50 | 148 | 288 | 618 | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי |
| 185 | 21 | 19 | 7 | 9 | 8 | 27 | 94 | אשראי בעייתי צובר |
| 279 | 84 | 65 | 3 | 20 | 16 | 43 | 48 | אשראי שאינו צובר |
| 125,801 | 28,561 | 9,125 | 3,176 | 5,763 | 9,206 | 21,212 | 48,758 | מסחרי - אחר - סך-הכל |
| 118,532 | 27,176 | 8,003 | 2,929 | 5,477 | 8,189 | 20,215 | 46,543 | אשראי בדירוג ביצוע |
| 4,319 | 839 | 196 | 172 | 199 | 760 | 592 | 1,561 | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי |
| 1,211 | 365 | 102 | 47 | 59 | 202 | 282 | 154 | אשראי בעייתי צובר |
| 1,739 | 181 | 824 | 28 | 28 | 55 | 123 | 500 | אשראי שאינו צובר |
| 127,527 | - | 35,091 | 9,326 | 13,686 | 18,337 | 27,652 | 23,435 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל |
| 78,023 | - | 23,291 | 6,229 | 8,144 | 10,436 | 16,271 | 13,652 | LTV עד 60%** |
| 46,472 | - | 10,070 | 2,981 | 5,350 | 7,620 | 10,931 | 9,520 | LTV מעל 60% ועד 75%** |
| 3,032 | - | 1,730 | 116 | 192 | 281 | 450 | 263 | LTV מעל 75%** |
| 125,539 | - | 34,104 | 9,135 | 13,488 | 18,109 | 27,403 | 23,300 | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע |
| 331 | - | 221 | 30 | 22 | 14 | 27 | 17 | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע |
| 1,085 | - | 410 | 106 | 119 | 168 | 175 | 107 | בפיגור 30-89 יום |
| 572 | - | 356 | 55 | 57 | 46 | 47 | 11 | בפיגור של 90 יום או יותר |
| 572 | - | 353 | 53 | 57 | 46 | 50 | 13 | אשראי שאינו צובר |
| 35,054 | 2,649 | 731 | 1,182 | 1,699 | 2,864 | 7,308 | 18,621 | אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל |
| 31,739 | 2,200 | 446 | 927 | 1,419 | 2,520 | 6,499 | 17,728 | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע |
| 3,127 | 412 | 266 | 238 | 263 | 323 | 765 | 860 | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע |
| 129 | 25 | 10 | 11 | 11 | 15 | 32 | 25 | בפיגור 30-89 יום |
| 59 | 12 | 9 | 6 | 6 | 6 | 12 | 8 | בפיגור של 90 יום או יותר |
| 210 | 2 | 36 | 31 | 31 | 31 | 48 | 31 | אשראי שאינו צובר |
| 366,378 | 53,218 | 47,535 | 15,470 | 23,543 | 34,229 | 68,461 | 123,922 | סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | | | |
| 27,884 | 3,272 | 1,463 | 965 | 1,225 | 1,957 | 4,690 | 14,312 | סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל |
| 26,120 | 3,131 | 961 | 816 | 923 | 1,728 | 4,622 | 13,939 | אשראי לא בעייתי |
| 1,120 | 141 | 365 | 13 | 57 | 122 | 68 | 354 | אשראי בעייתי צובר |
| 644 | - | 137 | 136 | 245 | 107 | - | 19 | אשראי שאינו צובר |
| 394,262 | 56,490 | 48,998 | 16,435 | 24,768 | 36,186 | 73,151 | 138,234 | סך-הכל אשראי לציבור |

* ליום 31 בדצמבר 2022 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך) 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים*

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--|------------|---|--|
| הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾ | יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים | סך-הכל יתרת חובות לא צוברים | יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה | יתרת הפרשה | יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 1 | 1,270 | 216 | 53 | 68 | 163 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| - | 644 | 63 | 44 | 4 | 19 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| - | 173 | 22 | - | 11 | 22 | שירותים פיננסיים |
| 13 | 4,495 | 1,717 | 153 | 454 | 1,564 | מסחרי - אחר |
| 14 | 6,582 | 2,018 | 250 | 537 | 1,768 | סך-הכל מסחרי |
| - | 634 | 572 | - | 47 | 572 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 7 | 950 | 210 | - | 93 | 210 | אנשים פרטיים - אחר |
| 21 | 8,166 | 2,800 | 250 | 677 | 2,550 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| 1 | 921 | 644 | 55 | 151 | 589 | סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל |
| 22 | 9,087 | 3,444 | 305 | 828 | 3,139 | סך-הכל** |
| ** מזה: | | | | | | |
| | | 2,241 | 196 | 616 | 2,045 | נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| | | 249 | 109 | 7 | 140 | נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון |
| | | 954 | - | 205 | 954 | נמדד על בסיס קבוצתי |

* ליום 31 בדצמבר 2021 - חובות פגומים.

(1) יתרת חוב רשומה.

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 304 מיליוני ש"ח לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2022 הינה 3,336 מיליון ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך) 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים* (המשך)

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|--|---------------------------------------|
| הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾ | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך-הכל יתרת ⁽²⁾ חובות | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פגומים פרטנית ⁽²⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 3 | 1,380 | 214 | 94 | 30 | 120 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1 | 914 | 115 | 72 | 6 | 43 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| - | 270 | 6 | 1 | 1 | 5 | שירותים פיננסיים |
| 27 | 4,597 | 1,719 | 302 | 872 | 1,417 | מסחרי - אחר |
| 31 | 7,161 | 2,054 | 469 | 909 | 1,585 | סך-הכל מסחרי |
| 45 | 1,454 | 646 | 2 | 87 | 644 | אנשים פרטיים - אחר |
| 76 | 8,615 | 2,700 | 471 | 996 | 2,229 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 10 | 719 | 702 | 244 | 174 | 458 | בינוי ונדל"ן |
| - | 443 | 214 | 180 | 34 | 34 | מסחרי אחר |
| 10 | 1,162 | 916 | 424 | 208 | 492 | סך-הכל מסחרי |
| - | 3 | 1 | - | - | 1 | אנשים פרטיים |
| 10 | 1,165 | 917 | 424 | 208 | 493 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 86 | 9,780 | 3,617 | 895 | 1,204 | 2,722 | סך-הכל ציבור** |
| ** מזה: | | | | | | |
| - | - | 3,177 | 618 | 1,132 | 2,559 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| - | - | 2,152 | 386 | 930 | 1,766 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

* ליום 31 בדצמבר 2021 - חובות פגומים.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(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 317 מיליוני שח בשנת 2021.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות פגומים בשנת 2021 הינה 3,681 מיליון ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

| 31 בדצמבר 2021 | | 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | | | | | | | | |
| סך-הכל(3) | צובר(1) לא בפיגור | צובר(1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | צובר(1) בפיגור של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית | סך-הכל(2) | צובר(1) לא בפיגור | צובר(1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | צובר(1) בפיגור של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | | | | | |
| 47 | 22 | - | - | 25 | 43 | 16 | 1 | - | 26 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 17 | 3 | - | - | 14 | 24 | 2 | - | - | 22 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 5 | 3 | - | - | 2 | 8 | 2 | - | - | 6 | שירותים פיננסיים |
| 1,187 | 179 | - | - | 1,008 | 943 | 140 | 3 | 1 | 799 | מסחרי - אחר |
| 1,256 | 207 | - | - | 1,049 | 1,018 | 160 | 4 | 1 | 853 | סך-הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | 13 | - | - | - | 13 | אנשים פרטיים - הלוואות לדויר |
| 623 | 430 | - | - | 193 | 580 | 368 | 11 | 1 | 200 | אנשים פרטיים - אחר |
| 1,879 | 637 | - | - | 1,242 | 1,611 | 528 | 15 | 2 | 1,066 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | | | | | |
| 273 | 83 | - | - | 190 | 312 | 65 | - | - | 247 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 2,152 | 720 | - | - | 1,432 | 1,923 | 593 | 15 | 2 | 1,313 | סך-הכל ציבור |

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,906 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------|
| בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | | | | |
| | 55 | 58 | 213 | 25 | 30 | 148 | 20 | 24 | 138 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | | | | | |
| | 20 | 21 | 38 | 20 | 22 | 25 | 11 | 11 | 16 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | | | | | |
| | 2 | 3 | 18 | 2 | 2 | 11 | 8 | 8 | 11 |
| שירותים פיננסיים | | | | | | | | | |
| מסחרי - אחר | 1,560 | 1,626 | 1,344 | 101 | 209 | 752 | 89 | 104 | 839 |
| סך-הכל מסחרי | 1,637 | 1,708 | 1,613 | 148 | 263 | 936 | 128 | 147 | 1,004 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | - | - | - | - | - | - | 13 | 13 | 57 |
| אנשים פרטיים - אחר | 323 | 341 | 6,478 | 204 | 206 | 4,546 | 229 | 244 | 5,442 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | 1,960 | 2,049 | 8,091 | 352 | 469 | 5,482 | 370 | 404 | 6,503 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | | | | |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | 315 | 315 | 19 | 25 | 25 | 14 | 2 | 2 | 8 |
| סך-הכל ציבור | 2,275 | 2,364 | 8,110 | 377 | 494 | 5,496 | 372 | 406 | 6,511 |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו* | | | | | |
|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|
| בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 11 | 180 | 12 | 142 | 10 | 103 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| - | 15 | - | 20 | 2 | 11 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| - | 7 | - | 5 | 3 | 6 |
| שירותים פיננסיים | | | | | |
| 1,003 | 782 | 49 | 565 | 23 | 532 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 1,014 | 984 | 61 | 732 | 38 | 652 |
| סך-הכל מסחרי | | | | | |
| 56 | 3,656 | 40 | 3,092 | 42 | 3,162 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| 1,070 | 4,640 | 101 | 3,824 | 80 | 3,814 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| - | 7 | - | 12 | - | 4 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| 1,070 | 4,647 | 101 | 3,836 | 80 | 3,818 |
| סך-הכל ציבור | | | | | |

* חובות שהפכו בשנת 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

5. מידע נוסף לגבי אשראי לא צובר ויתרות בפיגור

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | |
|---------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| סך-הכל | בפיגור מעל 7 שנים | בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים | בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים | בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים | בפיגור מעל 180 ימים עד שנה | בפיגור של 90 עד 180 יום | אינו בפיגור של או בפיגור של עד 89 יום |
| מסחרי | 2,653 | 88 | 14 | 70 | 306 | 213 | 1,940 |
| הלוואות לדיור | 581 | 33 | 17 | 21 | 110 | 121 | - |
| אנשים פרטיים - אחר | 210 | - | - | - | 2 | 7 | 195 |
| סך-הכל | 3,444 | 121 | 31 | 91 | 418 | 341 | 2,135 |

6. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג ההחזר וסוג הריבית

| 31 בדצמבר 2022 | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------|
| סיכון אשראי חוץ-מאזני | יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים | | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | סך-הכל |
| שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% | 3,239 | 49,458 | 1,199 |
| מעל 60% | 2,492 | 31,230 | 439 |
| שיעבוד משני או ללא שיעבוד | 1,438 | 680 | 20 |
| סך-הכל | 7,169 | 81,368 | 1,658 |

| 31 בדצמבר 2021 | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------|
| סיכון אשראי חוץ-מאזני | יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים | | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | סך-הכל |
| שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% | 5,110 | 45,382 | 1,236 |
| מעל 60% | 4,740 | 27,830 | 396 |
| שיעבוד משני או ללא שיעבוד | 783 | 651 | 23 |
| סך-הכל | 10,633 | 73,863 | 1,655 |

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום הלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
 2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- הביאור מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מכירה, רכישה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

| סיכון אשראי לציבור שנמכר | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------------|--|--|-------------------------|--|-------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
| יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות | סך-הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר | סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | אשראי לציבור שנמכר השנה | יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות | סך-הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר | סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | אשראי לציבור שנמכר השנה | אשראי לציבור שנמכר השנה |
| 2,046 | - | - | - | - | 2,520 | (6) | 243 | 337 | 1,275 | סך-הכל מסחרי |
| 327 | - | - | - | - | 259 | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - |
| 2,373 | - | - | - | - | 2,779 | (6) | 243 | 337 | 1,275 | סך-הכל סיכון אשראי לציבור |

| סיכון אשראי לציבור שנרכש | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|------------------------------|--|--|-------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--|--|-------------------------|---------------------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
| יתרה לסוף שנה של האשראי שנרכש | מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | אשראי לציבור שנרכש השנה | יתרה לסוף שנה של האשראי שנרכש | מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי | אשראי לציבור שנרכש השנה | אשראי לציבור שנרכש השנה |
| 3,301 | 1 | 279 | 8,849 | 5,271 | - | 496 | 12,255 | 12,255 | 496 | סך-הכל מסחרי |
| 3,301 | 1 | 279 | 8,849 | 5,271 | - | 496 | 12,255 | 12,255 | 496 | סך-הכל סיכון אשראי לציבור |

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
(1) כולל ברוב עסקות ניכיון לטווח קצר.

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

| יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|-----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|
| עסקות סינדיקציה שזימו אחרים | | עסקות סינדיקציה שהבנק יזם* | | | | |
| חלקו של הבנק | | חלקם של אחרים | | חלקו של הבנק | | |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני** | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ-מאזני** | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ-מאזני** | אשראי לציבור | אשראי לציבור |
| 2,504 | 5,082 | 8,799 | 19,182 | 9,440 | 12,111 | 12,111 |
| - | - | - | 2 | - | 1 | 1 |
| 2,504 | 5,082 | 8,799 | 19,184 | 9,440 | 12,112 | 12,112 |

| יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | |
|-----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|
| עסקות סינדיקציה שזימו אחרים | | עסקות סינדיקציה שהבנק יזם* | | | | |
| חלקו של הבנק | | חלקם של אחרים | | חלקו של הבנק | | |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני** | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ-מאזני** | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ-מאזני** | אשראי לציבור | אשראי לציבור |
| 3,447 | 5,123 | 4,419 | 16,237 | 5,544 | 9,434 | 9,434 |
| - | - | - | 3 | - | 2 | 2 |
| 3,447 | 5,123 | 4,419 | 16,240 | 5,544 | 9,436 | 9,436 |

* לרבות אם הבנק נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה, כולל עסקות שמנוהלות כסינדיקציה אשר טופלו בעבר כמכירת אשראי.
** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. יתרות אשראי לציבור⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני⁽²⁾ לפי גודל האשראי של לווה

| 31 בדצמבר 2022 | | | |
|---|-----------------------|---------------------------|------------------------------|
| סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽²⁾ ⁽³⁾ | אשראי* ⁽²⁾ | מספר לווים ⁽¹⁾ | |
| | | | אשראי ללווה באלפי ש"ח |
| 1,203 | 670 | 486,815 | עד 10 |
| 1,824 | 1,254 | 283,462 | מ-10 עד 20 |
| 3,245 | 2,762 | 211,234 | מ-20 עד 40 |
| 4,680 | 6,675 | 198,156 | מ-40 עד 80 |
| 4,920 | 12,177 | 155,590 | מ-80 עד 150 |
| 4,444 | 18,154 | 107,692 | מ-150 עד 300 |
| 3,725 | 27,768 | 72,254 | מ-300 עד 600 |
| 5,687 | 65,807 | 82,951 | מ-600 עד 1,200 |
| 4,480 | 39,610 | 29,707 | מ-1,200 עד 2,000 |
| 3,395 | 20,898 | 9,180 | מ-2,000 עד 4,000 |
| 2,883 | 10,570 | 2,449 | מ-4,000 עד 8,000 |
| 6,039 | 14,309 | 1,612 | מ-8,000 עד 20,000 |
| 7,926 | 15,895 | 837 | מ-20,000 עד 40,000 |
| 37,932 | 72,690 | 1,303 | מ-40,000 עד 200,000 |
| 22,401 | 34,129 | 206 | מ-200,000 עד 400,000 |
| 18,605 | 25,995 | 80 | מ-400,000 עד 800,000 |
| 12,854 | 8,944 | 23 | מ-800,000 עד 1,200,000 |
| 4,029 | 10,981 | 11 | מ-1,200,000 עד 1,600,000 |
| 5,918 | 3,223 | 5 | מ-1,600,000 עד 2,000,000 |
| 10,495 | 7,590 | 7 | מ-2,000,000 עד 3,200,000 |
| 2,808 | 2,348 | 1 | מעל-3,200,000 |
| 169,493 | 402,449 | 1,643,575 | סך-הכל |

- * אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 394,262; 5,698 ו-2,489 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.
- (2) אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. יתרות אשראי לציבור⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני⁽²⁾ לפי גודל האשראי של לווה (המשך)

| 31 בדצמבר 2021 | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|
| סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽³⁾ | אשראי* ⁽²⁾ | מספר לווים ⁽¹⁾ | |
| אשראי ללווה באלפי ש"ח | | | |
| 1,157 | 614 | 465,279 | עד 10 |
| 1,744 | 1,214 | 258,740 | מ-10 עד 20 |
| 3,068 | 2,841 | 207,137 | מ-20 עד 40 |
| 4,391 | 7,026 | 198,793 | מ-40 עד 80 |
| 4,568 | 12,784 | 158,261 | מ-80 עד 150 |
| 4,136 | 17,713 | 104,369 | מ-150 עד 300 |
| 4,371 | 27,670 | 73,606 | מ-300 עד 600 |
| 7,138 | 62,352 | 80,929 | מ-600 עד 1,200 |
| 5,815 | 33,497 | 26,623 | מ-1,200 עד 2,000 |
| 4,077 | 17,359 | 8,085 | מ-2,000 עד 4,000 |
| 3,046 | 9,548 | 2,306 | מ-4,000 עד 8,000 |
| 7,050 | 14,681 | 1,716 | מ-8,000 עד 20,000 |
| 9,384 | 15,481 | 891 | מ-20,000 עד 40,000 |
| 41,250 | 64,007 | 1,246 | מ-40,000 עד 200,000 |
| 25,741 | 27,432 | 192 | מ-200,000 עד 400,000 |
| 24,203 | 26,522 | 92 | מ-400,000 עד 800,000 |
| 8,460 | 6,549 | 16 | מ-800,000 עד 1,200,000 |
| 10,302 | 6,244 | 12 | מ-1,200,000 עד 1,600,000 |
| 1,657 | 2,257 | 2 | מ-1,600,000 עד 2,000,000 |
| 4,375 | 6,290 | 5 | מ-2,000,000 עד 3,200,000 |
| 7,277 | 5,309 | 3 | מעל-3,200,000 |
| 183,210 | 367,390 | 1,588,303 | סך-הכל |

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 357,729; 3,600 ו-6,061 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

| 31 בדצמבר | | | | |
|-------------------------------------|------|----------------|-----------|---|
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | | יתרות החוזים** | | |
| עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: | | | | |
| 9 | 5 | 1,996 | 1,741 | (א) אשראי תעודות |
| 36 | 55 | 6,758 | 7,666 | (ב) ערבויות להבטחת אשראי |
| 131 | 41 | (1)32,974 | (1)41,143 | (ג) ערבויות לרוכשי דירות |
| 170 | 264 | *29,801 | 34,040 | (ד) ערבויות והתחייבויות אחרות*** |
| 31 | 23 | 11,333 | 12,427 | (ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו |
| 116 | 59 | 41,534 | 28,272 | (ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו |
| 210 | 484 | (1)64,021 | (1)52,092 | (ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן**** |
| 94 | 4 | 33,720 | 31,939 | (ח) התחייבויות להוצאת ערבויות |

* סוג מחדש.

** יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

*** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 66 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 75 מיליוני ש"ח).

**** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדירה.

(1) כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. ערבויות

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, ניירות-ערך, נדל"ן, יחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם | | | | | |
| סך-הכל | ללא תאריך פקיעה | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות |
| 7,666 | 8 | 416 | 540 | 985 | 5,717 |
| 41,143 | 36,653 | - | - | 69 | 4,421 |
| 34,040 | 7,923 | 3,512 | 2,029 | 4,763 | 15,813 |
| 31,939 | - | 68 | 2,208 | 12,902 | 16,761 |
| 114,788 | 44,584 | 3,996 | 4,777 | 18,719 | 42,712 |
| ערבויות להבטחת אשראי | | | | | |
| ערבויות לרוכשי דירות | | | | | |
| ערבויות והתחייבויות אחרות | | | | | |
| התחייבויות להוצאת ערבויות | | | | | |
| סך-הכל | | | | | |
| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
| יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם | | | | | |
| סך-הכל | ללא תאריך פקיעה | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות |
| 6,758 | 11 | 564 | 215 | 1,092 | 4,876 |
| *32,974 | *28,267 | - | - | 11 | 4,696 |
| *29,801 | *4,723 | 4,151 | 1,170 | 6,636 | 13,121 |
| 33,720 | - | 67 | 7,282 | 17,339 | 9,032 |
| 103,253 | 33,001 | 4,782 | 8,667 | 25,078 | 31,725 |
| ערבויות להבטחת אשראי | | | | | |
| ערבויות לרוכשי דירות | | | | | |
| ערבויות והתחייבויות אחרות | | | | | |
| התחייבויות להוצאת ערבויות | | | | | |
| סך-הכל | | | | | |

* סווג מחדש.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 30 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | |
|---------------------|----------------------|-------------------------|--------|----------|-------------|----------|--|
| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | מטבע-חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד | |
| | | | | | | | נכסים |
| 133,424 | 57 | 808 | 605 | 15,452 | - | 116,502 | מזמנים ופיקדונות בבנקים |
| 107,400 | 4,048 | 1,184 | 3,024 | 38,027 | 2,122 | 58,995 | ניירות-ערך |
| 898 | - | - | - | 582 | - | 316 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 388,727 | 4,301 | 2,648 | 4,869 | 30,495 | 56,693 | 289,721 | אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾ |
| 2,157 | - | - | 1,532 | 484 | - | 141 | אשראי לממשלות |
| 1,198 | 1,198 | - | - | - | - | - | השקעות בחברות כלולות |
| 3,522 | 3,522 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 21,832 | 879 | 572 | 1,249 | 9,929 | 1,313 | 7,890 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 6,195 | 1,149 | 18 | 32 | 145 | 15 | 4,836 | נכסים אחרים |
| 665,353 | 15,154 | 5,230 | 11,311 | 95,114 | 60,143 | 478,401 | סך-כל הנכסים |
| | | | | | | | התחייבויות |
| 532,588 | 4,364 | 3,653 | 10,666 | 115,148 | 12,189 | 386,568 | פיקדונות הציבור |
| 8,696 | - | 31 | 194 | 1,294 | - | 7,177 | פיקדונות מבנקים |
| 3,262 | - | - | 3 | 2,958 | - | 301 | פיקדונות הממשלה |
| 13,877 | - | - | - | 13,877 | - | - | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 26,866 | - | - | - | 3,212 | 19,282 | 4,372 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 19,043 | 887 | 489 | 986 | 6,379 | 1,932 | 8,370 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 14,518 | 460 | 236 | 184 | 757 | 4,548 | 8,333 | התחייבויות אחרות |
| 618,850 | 5,711 | 4,409 | 12,033 | 143,625 | 37,951 | 415,121 | סך-כל ההתחייבויות |
| 46,503 | 9,443 | 821 | (722) | (48,511) | 22,192 | 63,280 | עודף נכסים (התחייבויות) |
| | | | | | | | השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: |
| - | - | (1,085) | 552 | 46,089 | (3,601) | (41,955) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | 10 | 237 | 9 | - | (256) | אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס) |
| - | - | 37 | (139) | 802 | - | (700) | אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס) |
| 46,503 | 9,443 | (217) | (72) | (1,611) | 18,591 | 20,369 | סך-הכל כללי |
| - | - | 9 | 12 | (1,360) | - | 1,339 | אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |
| - | - | 239 | (522) | 1,990 | - | (1,707) | אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
 (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 30 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | לא-צמוד | צמוד למדד | דולר | אירו | אחר |
|-------------------|----------------------|-------------------------|---------|----------|-------------|----------|---------|-----------|------|------|---|
| | | מטבע-חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| נכסים | | | | | | | | | | | |
| 189,283 | 1 | 127 | 260 | 13,397 | - | 175,498 | | | | | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 71,105 | 3,650 | 456 | 2,336 | 31,921 | 2,121 | 30,621 | | | | | ניירות-ערך |
| 1,253 | - | - | - | - | - | 1,253 | | | | | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 352,623 | 2,336 | 2,540 | 4,044 | 26,216 | 54,315 | 263,172 | | | | | אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾ |
| 1,969 | - | - | 1,170 | 563 | 196 | 40 | | | | | אשראי לממשלות |
| 853 | 785 | - | - | - | - | 68 | | | | | השקעות בחברות כלולות |
| 3,555 | 3,555 | - | - | - | - | - | | | | | בניינים וציוד |
| 12,984 | 1,447 | 168 | 119 | 3,045 | 844 | 7,361 | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 5,156 | 1,227 | 14 | 5 | 119 | 11 | 3,780 | | | | | נכסים אחרים |
| 638,781 | 13,001 | 3,305 | 7,934 | 75,261 | 57,487 | 481,793 | | | | | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | | | | | |
| 525,072 | 2,404 | 3,786 | 11,589 | 110,062 | 12,338 | 384,893 | | | | | פיקדונות הציבור |
| 11,601 | - | 22 | 197 | 3,778 | - | 7,604 | | | | | פיקדונות מבנקים |
| 752 | - | - | - | 318 | 2 | 432 | | | | | פיקדונות הממשלה |
| 3,426 | - | 7 | - | 3,419 | - | - | | | | | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 25,582 | - | - | - | 3,118 | 19,845 | 2,619 | | | | | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 14,350 | 1,410 | 183 | 141 | 2,666 | 1,794 | 8,156 | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 15,251 | 390 | 288 | 45 | 544 | 5,298 | 8,686 | | | | | התחייבויות אחרות |
| 596,034 | 4,204 | 4,286 | 11,972 | 123,905 | 39,277 | 412,390 | | | | | סך-כל ההתחייבויות |
| 42,747 | 8,797 | (981) | (4,038) | (48,644) | 18,210 | 69,403 | | | | | עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: |
| - | - | 801 | 4,033 | 49,520 | (592) | (53,762) | | | | | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | (190) | (159) | (1,919) | - | 2,268 | | | | | אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס) |
| - | - | (15) | 74 | (365) | - | 306 | | | | | אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס) |
| 42,747 | 8,797 | (385) | (90) | (1,408) | 17,618 | 18,215 | | | | | סך-הכל כללי |
| - | - | (9) | 82 | (1,568) | - | 1,495 | | | | | אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |
| - | - | 128 | (359) | (3,307) | - | 3,538 | | | | | אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
 (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

| שיעור תשואה חוזי ⁽³⁾ | 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|---------------------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|--|
| | יתרה מאזנית ⁽²⁾ | | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים* | | | | | | | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים* | | | | | |
| | סך-הכל | ללא תקופת פירעון ⁽¹⁾ | סך-הכל תזרימי מזומנים | מעל 20 שנים | מעל 10 עד 20 שנים | מעל 5 עד 10 שנים | מעל 4 עד 5 שנים | מעל 3 עד 4 שנים | מעל 2 עד 3 שנים | מעל 3 חודשים עד שנתיים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל 3 חודשים עד שנה | עם דרישה עד חודש | |
| ב-% | במיליוני ש"ח | | | | | | | | | במיליוני ש"ח | | | | | |
| | מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע-חוץ) | | | | | | | | | | | | | | |
| | 4.21% | 538,941 | 5,265 | 612,138 | 26,772 | 68,921 | 75,482 | 20,705 | 36,802 | 45,540 | 49,679 | 78,286 | 27,340 | 182,611 | |
| | 2.20% | 453,456 | - | 457,006 | 1 | 3,048 | 17,476 | 3,980 | 6,160 | 10,543 | 19,746 | 35,156 | 29,249 | 331,647 | |
| | - | 85,485 | 5,265 | 155,132 | 26,771 | 65,873 | 58,006 | 16,725 | 30,642 | 34,997 | 29,933 | 43,130 | (1,909) | (149,036) | |
| | - | (44,556) | - | (45,635) | - | (70) | 352 | (1,623) | (588) | (1,201) | (2,257) | (19,220) | (7,576) | (13,452) | |
| | - | 437 | - | 469 | - | - | - | - | - | 4 | 674 | (31) | 197 | (375) | |
| | | 41,366 | 5,265 | 109,966 | 26,771 | 65,803 | 58,358 | 15,102 | 30,054 | 33,800 | 28,350 | 23,879 | (9,288) | (162,863) | |
| | | מטבע-חוץ** | | | | | | | | | | | | | |
| | 5.00% | 111,258 | 1,859 | 123,087 | 185 | 1,856 | 18,590 | 7,394 | 11,553 | 18,393 | 14,273 | 14,839 | 7,642 | 28,362 | |
| | 4.85% | 159,683 | - | 163,752 | 176 | 110 | 5,321 | 752 | 934 | 1,201 | 5,999 | 36,876 | 28,820 | 83,563 | |
| | - | (48,425) | 1,859 | (40,665) | 9 | 1,746 | 13,269 | 6,642 | 10,619 | 17,192 | 8,274 | (22,037) | (21,178) | (55,201) | |
| | - | (22,853) | 1,589 | (24,485) | - | 1,639 | 15,572 | 5,623 | 10,268 | 14,242 | 5,247 | (21,523) | (12,406) | (43,147) | |
| | - | 7,511 | 475 | 9,675 | - | 220 | 3,107 | 1,547 | 3,551 | 2,535 | 650 | (2,548) | (2,075) | 2,688 | |
| | - | 44,556 | - | 45,635 | - | 66 | (354) | 1,563 | 558 | 1,202 | 2,169 | 19,325 | 7,579 | 13,527 | |
| | - | (437) | - | (469) | - | - | - | - | - | (4) | (674) | 31 | (197) | 375 | |
| | - | (4,306) | 1,859 | 4,501 | 9 | 1,812 | 12,915 | 8,205 | 11,177 | 18,390 | 9,769 | (2,681) | (13,796) | (41,299) | |
| | | סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | | | | | |
| | 4.34% | 650,199 ⁽⁴⁾ | 7,124 | 735,225 | 26,957 | 70,777 | 94,072 | 28,099 | 48,355 | 63,933 | 63,952 | 93,125 | 34,982 | 210,973 | |
| | 2.89% | 613,139 | - | 620,758 | 177 | 3,158 | 22,797 | 4,732 | 7,094 | 11,744 | 25,745 | 72,032 | 58,069 | 415,210 | |
| | 1.45% | 37,060 | 7,124 | 114,467 | 26,780 | 67,619 | 71,275 | 23,367 | 41,261 | 52,189 | 38,207 | 21,093 | (23,087) | (204,237) | |
| | 4.46% | 384,426 | 6,928 | 455,151 | 25,827 | 67,701 | 65,644 | 21,603 | 28,351 | 39,068 | 45,602 | 62,596 | 25,985 | 72,774 | |
| | 3.09% | 528,224 | - | 532,012 | 174 | 1,717 | 3,303 | 1,411 | 1,847 | 4,077 | 18,936 | 58,492 | 44,765 | 397,290 | |

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

** לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 7,124 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ-מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד 15,284 מיליון ש"ח, שמתוכם סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 619 מיליון ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך)

| שיעור תשואה חוזי ⁽³⁾ | 2021 בדצמבר 31 | | | | | | | | 2021 בדצמבר 31 | | | | | |
|---------------------------------|--|---------------------------------|---------------------------------------|-------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|------------------|--------------------------------|
| | יתרה מאזנית ⁽²⁾ | | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים* | | | | | | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים* | | | | | |
| | סך-הכל | ללא תקופת פירעון ⁽¹⁾ | סך-הכל תזרימי מזומנים | מעל 20 שנים | מעל 10 עד 20 שנים | מעל 5 עד 10 שנים | מעל 4 עד 5 שנים | מעל 3 עד 4 שנים | מעל 2 עד 3 שנים | מעל שנה עד שנתיים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | עם דרישה עד חודש | |
| ב-% | במיליוני ש"ח | | | | | | | | במיליוני ש"ח | | | | | |
| | מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע-חוץ) | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2% | 539,448 | 3,654 | 574,638 | 18,601 | 54,630 | 62,573 | 29,986 | 33,704 | 31,243 | 40,561 | 55,440 | 23,069 | 224,831 | נכסים |
| 1.1% | 451,904 | - | 452,738 | 1 | 1,595 | 15,579 | 5,639 | 6,112 | 7,143 | 13,027 | 24,397 | 20,263 | 358,982 | התחייבויות |
| - | 87,544 | 3,654 | 121,900 | 18,600 | 53,035 | 46,994 | 24,347 | 27,592 | 24,100 | 27,534 | 31,043 | 2,806 | (134,151) | הפרש |
| - | (53,774) | - | (54,007) | - | (20) | (429) | (627) | (31) | 95 | (4,037) | (12,552) | (4,581) | (31,825) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | 2,205 | - | 2,486 | - | - | - | - | - | 530 | 150 | 1,197 | 665 | (56) | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| - | 35,975 | 3,654 | 70,379 | 18,600 | 53,015 | 46,565 | 23,720 | 27,561 | 24,725 | 23,647 | 19,688 | (1,110) | (166,032) | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים |
| | מטבע-חוץ** | | | | | | | | | | | | | |
| 2.4% | 86,332 | 1,034 | 90,159 | 716 | 1,180 | 13,837 | 7,517 | 6,903 | 6,276 | 8,483 | 15,649 | 5,121 | 24,477 | נכסים |
| 2.6% | 139,926 | - | 143,195 | 716 | 3,827 | 1,618 | 690 | 834 | 1,315 | 2,608 | 25,055 | 13,066 | 93,466 | התחייבויות |
| - | (53,594) | 1,034 | (53,036) | - | (2,647) | 12,219 | 6,827 | 6,069 | 4,961 | 5,875 | (9,406) | (7,945) | (68,989) | הפרש |
| - | (42,713) | 841 | (42,750) | - | 303 | 11,306 | 6,724 | 4,734 | 2,943 | 5,076 | (8,966) | (5,892) | (58,978) | מזה: הפרש - בדולר |
| - | 7,868 | 618 | 8,469 | - | 149 | 2,279 | 2,147 | 1,126 | 1,423 | 1,614 | (1,611) | (1,150) | 2,492 | מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ |
| - | 53,774 | - | 54,007 | - | 18 | 411 | 606 | 67 | (106) | 4,053 | 12,572 | 4,571 | 31,815 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | (2,205) | - | (2,486) | - | - | - | - | - | (530) | (150) | (1,197) | (665) | 56 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| - | (2,025) | 1,034 | (1,515) | - | (2,629) | 12,630 | 7,433 | 6,136 | 4,325 | 9,778 | 1,969 | (4,039) | (37,118) | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים |
| | סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2% | 625,780 ⁽⁴⁾ | 4,688 | 664,797 | 19,317 | 55,810 | 76,410 | 37,503 | 40,607 | 37,519 | 49,044 | 71,089 | 28,190 | 249,308 | נכסים*** |
| 1.4% | 591,830 | - | 595,933 | 717 | 5,422 | 17,197 | 6,329 | 6,946 | 8,458 | 15,635 | 49,452 | 33,329 | 452,448 | התחייבויות**** |
| 0.8% | 33,950 | 4,688 | 68,864 | 18,600 | 50,388 | 59,213 | 31,174 | 33,661 | 29,061 | 33,409 | 21,637 | (5,139) | (203,140) | הפרש |
| 2.5% | 350,287 | 4,561 | 387,582 | 18,578 | 53,575 | 55,189 | 19,632 | 26,505 | 32,630 | 42,435 | 59,158 | 23,123 | 56,757 | *** מזה: אשראי לציבור |
| 1.5% | 522,668 | - | 525,962 | 709 | 2,168 | 3,957 | 1,587 | 2,208 | 4,286 | 8,488 | 38,411 | 28,138 | 436,010 | **** מזה: פיקדונות הציבור |

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

** לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,688 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ-מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד 14,012 מיליוני ש"ח, שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 2,107 מיליוני ש"ח.

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן אינה בהכרח מהווה אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח.

ניירות-ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית) והוון בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי. גידול של 1% בשיעורי ריבית הניכיון של חובות פגומים מקטין את שוויים ההוגן בסכום של 17 מיליוני ש"ח.

בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-270 מיליוני ש"ח.

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. **השאלות בין לקוחות** - מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן מוצג בהתאם ליתרה המאזנית של העמלות בעסקות הנ"ל המהוות קירוב לשווי הוגן.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 - פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מודלים פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | |
|---|--------------------------|--------|--------|------------|
| סך-הכל | שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | יתרה במאזן |
| | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | |
| נכסים פיננסיים | | | | |
| 133,376 | 130,266 | - | 3,110 | 133,424 |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים | | | | |
| 106,749 | 2,809 | 20,020 | 83,920 | 107,400 |
| ניירות-ערך* | | | | |
| 898 | 898 | - | - | 898 |
| ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | |
| 378,615 | 368,382 | - | 10,233 | 388,727 |
| אשראי לציבור, נטו | | | | |
| 2,141 | 2,141 | - | - | 2,157 |
| אשראי לממשלות | | | | |
| 21,832 | 6,677 | 14,103 | 1,052 | 21,832 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 1,499 | 1,474 | - | 25 | 1,499 |
| נכסים פיננסיים אחרים | | | | |
| 645,110 | 512,647 | 34,123 | 98,340 | 655,937 |
| סך-כל הנכסים הפיננסיים** | | | | |
| התחייבויות פיננסיות | | | | |
| 530,906 | 513,228 | 658 | 17,020 | 532,588 |
| פיקדונות הציבור*** | | | | |
| 8,404 | 8,404 | - | - | 8,696 |
| פיקדונות מבנקים | | | | |
| 3,270 | 3,270 | - | - | 3,262 |
| פיקדונות הממשלה | | | | |
| 13,877 | 13,877 | - | - | 13,877 |
| ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | | | |
| 26,652 | 21 | - | 26,631 | 26,866 |
| אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים | | | | |
| 19,043 | 3,971 | 14,037 | 1,035 | 19,043 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 6,295 | 6,270 | - | 25 | 6,295 |
| התחייבויות פיננסיות אחרות | | | | |
| 608,447 | 549,041 | 14,695 | 44,711 | 610,627 |
| סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות** | | | | |
| מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים | | | | |
| 133 | 133 | - | - | - |
| עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי | | | | |

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,315 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 12](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 130,306 מיליון ש"ח ובסך של 42,376 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- *** מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (41) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

| סך-הכל | ליום 31 בדצמבר 2021 | | | יתרה במאזן | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------|---------|------------|---|
| | שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | | |
| | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | | |
| נכסים פיננסיים | | | | | |
| 189,299 | 186,264 | - | 3,035 | 189,283 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 71,112 | 2,536 | 14,044 | 54,532 | 71,105 | ניירות-ערך** |
| 1,253 | 1,253 | - | - | 1,253 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 355,298 | 349,563 | - | 5,735 | 352,623 | אשראי לציבור, נטו |
| 2,051 | 2,051 | - | - | 1,969 | אשראי לממשלות |
| 12,984 | 2,224 | 9,330 | 1,430 | 12,984 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 446 | 419 | - | 27 | 446 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 632,443 | 544,310 | 23,374 | 64,759 | 629,663 | סך-כל הנכסים הפיננסיים*** |
| התחייבויות פיננסיות | | | | | |
| 526,995 | 516,951 | - | 10,044 | 525,072 | פיקדונות הציבור**** |
| 11,534 | 11,534 | - | - | 11,601 | פיקדונות מבנקים |
| 761 | 761 | - | - | 752 | פיקדונות הממשלה |
| 3,427 | 3,427 | - | - | 3,426 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 26,622 | *39 | 1,589 | *24,994 | 25,582 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 14,350 | 6,799 | 6,115 | 1,436 | 14,350 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 6,960 | 6,933 | - | 27 | 6,960 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 590,649 | 546,444 | 7,704 | 36,501 | 587,743 | סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות*** |
| מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים | | | | | |
| 133 | 133 | - | - | - | עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי |

* סוג מחדש.

** כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,058 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה

[ביאור 12](#).

*** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 90,413 מיליון ש"ח ובסך של 31,394 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).

**** מזה נכלל ביתרת פיקדונות הציבור סך של 40 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.

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

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

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| נכסים | | | |
| אגרות-חוב זמינות למכירה | | | |
| 51,751 | - | 6,648 | 45,103 |
| אגרות-חוב של ממשלת ישראל | | | |
| 21,652 | - | 2,133 | 19,519 |
| אגרות-חוב של ממשלות זרות | | | |
| 7,534 | 177 | 7,357 | - |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| 3,170 | - | 3,155 | 15 |
| אגרות-חוב של אחרים זרים | | | |
| 84,107 | 177 | 19,293 | 64,637 |
| סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה | | | |
| 1,733 | - | 62 | 1,671 |
| השקעות במניות סחירות שאינן למסחר | | | |
| ניירות-ערך למסחר | | | |
| 7,706 | - | 7 | 7,699 |
| אגרות-חוב של ממשלת ישראל | | | |
| 765 | - | - | 765 |
| אגרות-חוב של ממשלות זרות | | | |
| 238 | - | 238 | - |
| אגרות-חוב של אחרים זרים | | | |
| 420 | - | 420 | - |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| 9,129 | - | 665 | 8,464 |
| סך-הכל ניירות-ערך למסחר | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 1,071 | 120 | 951 | - |
| חוזי שקל-מדד | | | |
| 10,154 | 621 | 9,533 | - |
| חוזי ריבית אחרים | | | |
| 8,363 | 4,891 | 3,277 | 195 |
| חוזי מטבע-חוץ | | | |
| 2,240 | 1,042 | 341 | 857 |
| חוזי מניות | | | |
| 4 | 3 | 1 | - |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 59 | 20 | 39 | - |
| נכסים בגין נגזרים משובצים | | | |
| 21,891 | 6,697 | 14,142 | 1,052 |
| סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 10,311 | - | - | 10,311 |
| אשראי בגין השאלת ניירות-ערך | | | |
| 25 | - | - | 25 |
| נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף | | | |
| 127,196 | 6,874 | 34,162 | 86,160 |
| סך-כל הנכסים | | | |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 945 | 399 | 546 | - |
| חוזי שקל-מדד | | | |
| 9,968 | 597 | 9,371 | - |
| חוזי ריבית אחרים | | | |
| 5,921 | 2,696 | 3,058 | 167 |
| חוזי מטבע-חוץ | | | |
| 2,205 | 277 | 1,060 | 868 |
| חוזי מניות | | | |
| 4 | 2 | 2 | - |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 18 | - | 18 | - |
| התחייבויות בגין נגזרים משובצים | | | |
| 19,061 | 3,971 | 14,055 | 1,035 |
| סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 8,218 | - | - | 8,218 |
| פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות | | | |
| 25 | - | - | 25 |
| התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף | | | |
| 9,460 | - | 658 | 8,802 |
| התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך | | | |
| 36,764 | 3,971 | 14,713 | 18,080 |
| סך-כל ההתחייבויות | | | |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | |
| | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| נכסים | | | |
| אגרות-חוב זמינות למכירה | | | |
| 34,358 | - | 6,890 | 27,468 |
| אגרות-חוב של ממשלת ישראל | | | |
| 18,282 | - | 882 | 17,400 |
| אגרות-חוב של ממשלות זרות | | | |
| 2,809 | 160 | 2,649 | - |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| 2,559 | - | 2,545 | 14 |
| אגרות-חוב של אחרים זרים | | | |
| 58,008 | 160 | 12,966 | 44,882 |
| סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה | | | |
| 1,592 | - | 68 | 1,524 |
| השקעות במניות סחירות שאינן למסחר | | | |
| ניירות-ערך למסחר | | | |
| 4,774 | - | 8 | 4,766 |
| אגרות-חוב של ממשלת ישראל | | | |
| 3,163 | - | - | 3,163 |
| אגרות-חוב של ממשלות זרות | | | |
| 280 | - | 280 | - |
| אגרות-חוב של אחרים זרים | | | |
| 722 | - | 722 | - |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| 8,939 | - | 1,010 | 7,929 |
| סך-הכל ניירות-ערך למסחר | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 594 | 93 | 501 | - |
| חוזי שקל-מדד | | | |
| 3,481 | 201 | 3,280 | - |
| חוזי ריבית אחרים | | | |
| 6,282 | 1,656 | 4,583 | 43 |
| חוזי מטבע-חוץ | | | |
| 2,624 | 272 | 965 | 1,387 |
| חוזי מניות | | | |
| 3 | 2 | 1 | - |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 12,984 | 2,224 | 9,330 | 1,430 |
| סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 5,828 | - | - | 5,828 |
| אשראי בגין השאלות בין לקוחות | | | |
| 27 | - | - | 27 |
| נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף | | | |
| 87,378 | 2,384 | 23,374 | 61,620 |
| סך-כל הנכסים | | | |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 598 | 230 | 368 | - |
| חוזי שקל-מדד | | | |
| 3,968 | 205 | 3,763 | - |
| חוזי ריבית אחרים | | | |
| 7,267 | 5,425 | 1,800 | 42 |
| חוזי מטבע-חוץ | | | |
| 2,514 | 936 | 184 | 1,394 |
| חוזי מניות | | | |
| 3 | 3 | - | - |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 40 | 21 | 19 | - |
| התחייבויות בגין נגזרים משובצים | | | |
| 14,390 | 6,820 | 6,134 | 1,436 |
| סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| 5,318 | - | - | 5,318 |
| פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות | | | |
| 27 | - | - | 27 |
| התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף | | | |
| 4,726 | - | - | 4,726 |
| התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך | | | |
| 24,461 | 6,820 | 6,134 | 11,507 |
| סך-כל ההתחייבויות | | | |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|--|-------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| סך-הכל הרווח בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים אחרים (רמה 2) | נתונים נצפים משמעותיים (רמה 1) | |
| | | | | | אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון |
| | 14 ⁽¹⁾ | 249 | 249 | - | - |
| | 88 ⁽²⁾ | 190 | 190 | - | - |
| | 102 | 439 | 439 | - | - |
| | | | | | השקעות במניות |
| | | | | | סך-הכל |

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
|---|---------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | סך-הכל שווי הוגן | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| | | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים אחרים (רמה 2) | נתונים נצפים משמעותיים (רמה 1) | |
| | | | | | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| | (18) ⁽¹⁾ | 440 | 440 | - | - |
| | 146 ⁽²⁾ | 338 | 338 | - | - |
| | 128 | 778 | 778 | - | - |
| | | | | | השקעות במניות |
| | | | | | סך-הכל |

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) רווחים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022 | העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3 | העברות אל רמה 3 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022 |
|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------|---------|--------|--|--|--|-------------------------------|
| נכסים | | | | | | | | | |
| אגרות-חוב זמינים למכירה | | | | | | | | | |
| 160 | 177 | - | - | - | - | (1) | 18 | 160 | 177 |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | | | | | | | |
| (137) | (279) | - | - | 8 | - | - | (150) | (137) | (279) |
| (4) | 24 | - | - | (13) | (4) | - | 45 | (4) | 196 ⁽³⁾⁽¹⁾ |
| (3,769) | 2,195 | - | - | 1,936 | 3 | - | 4,025 | (3,769) | 1,958 ⁽³⁾ |
| (664) | 765 | - | - | 571 | - | - | 858 | (664) | 120 ⁽³⁾ |
| (1) | 1 | - | - | (1) | - | - | 3 | (1) | - |
| (21) | 20 | - | - | 19 | 1 | - | 21 | (21) | 5 ⁽³⁾ |
| (4,436) | 2,903 | - | - | 2,520 | - | (1) | 4,820 | (4,436) | 2,137 |

| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021 | העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3 | העברות אל רמה 3 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021 |
|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------|---------|--------|--|--|--|-------------------------------|
| נכסים | | | | | | | | | |
| אגרות-חוב זמינים למכירה | | | | | | | | | |
| 165 | 160 | - | - | - | - | - | (5) | 165 | 160 |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | | | | | | | |
| 169 | (137) | - | - | (55) | - | - | (251) | 169 | (169) ⁽³⁾ |
| 118 | (4) | - | - | (40) | (10) | - | (72) | 118 | (48) ⁽³⁾⁽¹⁾ |
| (2,202) | (3,769) | - | - | 1,376 | (9) | - | (2,934) | (2,202) | (1,101) ⁽³⁾ |
| (752) | (664) | - | - | 763 | - | - | (675) | (752) | 10 ⁽³⁾ |
| - | (1) | - | - | - | - | - | (1) | - | (1) |
| (18) | (21) | - | - | 5 | - | - | (8) | (18) | (21) |
| (2,520) | (4,436) | - | - | 2,049 | (19) | - | (3,946) | (2,520) | (1,308) |

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | |
|--|--------------|---|--|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | |
| נכסים | | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | 177 | ציטוט מצד נגדי לעסקה | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | |
| חוזי שקל-ממד | (279) | מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית | סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-4.52% (0.75%) |
| חוזי ריבית אחרים | 15 | מודל תמחור נגזרי ריבית | סיכון צד נגדי לעסקה 0.24%-3.76% (0.93%) |
| חוזי מטבע-חוץ | 2,195 | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה 0.16%-14.45% (0.60%) |
| חוזי מניות | 762 | מודל תמחור נגזרי מניות | סיכון צד נגדי לעסקה 0.24%-2.58% (0.51%) |
| חוזי מניות | 3 | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי |
| חוזי מטבע-חוץ | - | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי |
| חוזי ריבית אחרים | 9 | מודל תמחור אופציות | סטיית תקן 110.00%-122.00% (112.57%) |
| חוזי סחורות ואחרים | 1 | מודל תמחור נגזרי מטבע | סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-2.39% (0.39%) |
| נגזרים משובצים ⁽¹⁾ | 20 | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי |
| 2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | |
| השקעה במניות לא סחירות | 190 | הערכת שווי | |
| אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון | 249 | נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |
| | | נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:
 (1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | |
|--|--------------|---|--|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | |
| נכסים | | | |
| אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים | 160 | ציטוט מצד נגדי לעסקה | |
| יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו | | | |
| חוזי שקל-מדד | (137) | מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית | סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-1.84% (0.68%) |
| חוזי ריבית אחרים | (4) | מודל תמחור נגזרי ריבית | סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-14.23% (1.12%) |
| חוזי מטבע-חוץ | (3,769) | מודל תמחור אופציות | סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-14.29% (0.37%) |
| חוזי מניות | (687) | מודל תמחור נגזרי מניות | סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-1.79% (0.20%) |
| חוזי מניות | 21 | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי |
| חוזי מטבע-חוץ | - | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי |
| חוזי ריבית אחרים | 2 | מודל תמחור אופציות | סטיית תקן 37.00%-62.00% (48.00%) |
| חוזי סחורות ואחרים | (1) | מודל תמחור נגזרי מטבע | סיכון צד נגדי לעסקה 0.09%-0.09% (0.09%) |
| נגזרים משובצים ⁽¹⁾ | (21) | מודל תמחור אופציות | ציטוט מצד נגדי |
| 2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | |
| השקעה במניות לא סחירות | 338 | הערכת שווי | |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית ביטחון | 440 | נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |
| | | נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים | |

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:
 (1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים

חברות אם, בעל שליטה וחברות בנות

עסקות עם בעלי עניין וצדדים קשורים נעשו ככלל במהלך העסקים הרגיל, משיקולים עסקיים ובתנאים דומים לתנאי עסקות עם גופים שאינם קשורים לבנק. במספר מקרים הבנק תמך כמקובל בחברות בת באמצעות השקעה בהון, בהלוואות, בכתבי נוחות, כתבי שיפוי וכד'. ההכנסות או ההוצאות הקשורות בעסקות אלה כלולות בסעיפים המתאימים בדוח רווח והפסד.

לפרטים בדבר קו אשראי שנתן הבנק לבנק פוזיטיב בתמחור נמוך מתנאי השוק בשל נסיבותיו המיוחדות של בנק פוזיטיב, ראה [ביאור 24](#). לעיל. לפרטים אודות הסדרי פשרה עם מבטחים (הכפופים לאישור בית המשפט) בהם ישולם לבנק סך 140 מיליון דולר ולא יוגשו תביעות כנגד נושאי משרה, ראה [ביאור 25](#). לעיל.

א. יתרות במאזן

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | |
|---|---------------|-------------------------|---------------|------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| בעלי-עניין | | | | | | | |
| אחרים | | נושאי משרה* | | מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה | | מחזיקי מניות | |
| יתרה לגבוהה במשך השנה** | יתרה לטוף שנה | יתרה לגבוהה במשך השנה** | יתרה לטוף שנה | יתרה לגבוהה במשך השנה** | יתרה לטוף שנה | יתרה לגבוהה במשך השנה** | יתרה לטוף שנה |
| נכסים | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5,168 | 3,455 | 15 | 10 | 618 | 508 | 121 | 13 |
| (3) | (12) | - | - | (4) | (9) | - | - |
| 5,165 | 3,443 | 15 | 10 | 614 | 499 | 121 | 13 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2,865 | 1,437 | - | - | 1 | - | 430 | 409 |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 28,329 | 18,490 | 72 | 30 | - | - | 2,706 | 1,881 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | 7 | - | - | - | - | 9 | 2 |
| 2,155 | 650 | 45 | 40 | - | - | 168 | 40 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים*** | | | | | | | |
| 5,697 | 2,979 | 6 | 4 | 493 | 255 | 231 | 121 |

* בהתאם לסעיף 80 ד(3) בהוראות הדיווח לציבור.

** על בסיס היתרה בסוף כל חודש.

*** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

א. יתרות במאזן (המשך)

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
|--|----------|--------------|----------|--------------------|----------|
| צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו | | | | | |
| אחרים | | חברות כלולות | | חברות בת שלא אוחדו | |
| יתרה | יתרה | יתרה | יתרה | יתרה | יתרה |
| הגבוהה | לסוף שנה | הגבוהה | לסוף שנה | הגבוהה | לסוף שנה |
| במשך | | במשך | | במשך | |
| השנה* | | השנה* | | השנה* | |
| נכסים | | | | | |
| 506 | 506 | - | - | - | - |
| ניירות-ערך | | | | | |
| 131 | 129 | 2,402 | 2,138 | - | - |
| אשראי לציבור | | | | | |
| - | - | (5) | (9) | - | - |
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| 131 | 129 | 2,397 | 2,129 | - | - |
| אשראי לציבור, נטו | | | | | |
| - | - | 1,198 | 1,198 | - | - |
| השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ | | | | | |
| - | - | 8 | 1 | - | - |
| נכסים אחרים | | | | | |
| התחייבויות | | | | | |
| 196 | 119 | 1,061 | 619 | 13 | 4 |
| פיקדונות הציבור | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| פיקדונות מבנקים | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים | | | | | |
| 4 | - | 30 | 17 | - | - |
| התחייבויות אחרות | | | | | |
| 553 | 266 | 2,060 | 1,557 | - | - |
| סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים** | | | | | |

* על בסיס היתרה בסוף כל חודש.

** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(1) פירוט של סעיף זה כלול גם בביאור 15.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

א. יתרות במאזן (המשך)

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | |
|---|---------------|-------------------------|---------------|------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| בעלי-עניין | | | | | | | |
| אחרים | | נושאי משרה* | | מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה | | מחזיקי מניות | |
| יתרה לגבוהה במשך השנה** | יתרה לטוף שנה | יתרה לגבוהה במשך השנה** | יתרה לטוף שנה | יתרה לגבוהה במשך השנה** | יתרה לטוף שנה | יתרה לגבוהה במשך השנה** | יתרה לטוף שנה |
| נכסים | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | 113 | - |
| (1)2,629 | (1)1,262 | 13 | 10 | 687 | 595 | 248 | 120 |
| (1)(4) | (1)(8) | - | - | (3) | (4) | - | - |
| (1)2,625 | (1)1,254 | 13 | 10 | 684 | 591 | 248 | 120 |
| (1)658 | (1)279 | - | - | 33 | 1 | 89 | 18 |
| התחייבויות | | | | | | | |
| (1)17,326 | (1)16,005 | 96 | 72 | - | - | 3,129 | 2,578 |
| 11 | 9 | - | - | - | - | 15 | 9 |
| (1)1,020 | (1)566 | 45 | 45 | - | - | 231 | 166 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים*** | | | | | | | |
| (1)3,851 | (1)3,287 | 7 | 4 | 581 | 468 | 259 | 224 |

* בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור.

** על בסיס היתרה בסוף כל חודש.

*** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(1) הוצג מחדש.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

א. יתרות במאזן (המשך)

| 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
|--|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו | | | | | |
| אחרים | | חברות כלולות | | חברות בת שלא אוחדו | |
| היתרה הגבוהה במשך השנה* | יתרה לסוף שנה | היתרה הגבוהה במשך השנה* | יתרה לסוף שנה | היתרה הגבוהה במשך השנה* | יתרה לסוף שנה |
| נכסים | | | | | |
| | (1) | | | | |
| ניירות-ערך | 374 | - | - | - | - |
| אשראי לציבור | 144 | 458 | 261 | - | - |
| הפרשה להפסדי אשראי | (1) | (3) | (5) | - | - |
| אשראי לציבור, נטו | 143 | 455 | 256 | - | - |
| השקעות בחברות כלולות | - | 853 | 853 | - | - |
| נכסים אחרים | - | 8 | 7 | - | - |
| התחייבויות | | | | | |
| פיקדונות הציבור | 173 | 470 | 236 | 11 | 7 |
| התחייבויות אחרות | 3 | 7 | 4 | - | - |
| סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים** | 472 | 504 | 452 | - | - |

* על בסיס היתרה בסוף כל חודש.

** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(1) הוצג מחדש.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

ב. הכנסות והוצאות בדוח רווח והפסד

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|--------------|--------------------|------------|---------------------|-------|--------------|---|
| סך-הכל | צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו | | | בעלי עניין | | | | |
| | אחרים*** | חברות כלולות | חברות-בת שלא אוחדו | אחרים | נושאי משרה** | אחרים | מחזיקי מניות | |
| (167) | 3 | 61 | - | (197) | - | - | (34) | הכנסות ריבית נטו* |
| 15 | 3 | 19 | - | (7) | - | - | - | הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 4,134 | 100 | (5) | - | 3,533 | - | - | 506 | הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית |
| 101 | 7 | 10 | - | 91 | - | - | (7) | מזה: דמי ניהול ושירותים |
| (126) | (1) | (19) | (10) | (12) | (62) ⁽¹⁾ | - | (22) | הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽²⁾ |
| (50) | - | - | - | - | (50) | - | - | מזה: בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו: 22 |
| (12) | - | - | - | - | (12) | - | - | הטבות לדירקטורים שאינם מועסקים בתאגיד או מטעמו - מספר מקבלי הטבה 10 |
| 3,856 | 105 | 56 | (10) | 3,317 | (62) | - | 450 | סך-הכל |

* פירוט בסעיף ג' להלן.
 ** בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור, לרבות מי שפרש במהלך השנה.
 *** צדדים העומדים בהגדרת צד קשור שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.
 (1) הטבות עובד לזמן קצר 44 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 1 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 4 מיליון ש"ח.
 (2) כולל תרומות לעמותות בעלות קשר לצד קשור של הבנק בסך של 685 אלפי ש"ח.

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|--------------|--------------------|---------------------|---------------------|-------|--------------|--|
| סך-הכל | צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו | | | בעלי עניין | | | | |
| | אחרים*** | חברות כלולות | חברות-בת שלא אוחדו | אחרים | נושאי משרה** | אחרים | מחזיקי מניות | |
| (14) | 4 | 6 | - | (10) | - | - | (14) | הכנסות ריבית נטו* |
| (4) | - | (2) | - | (2) | - | - | - | הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| (149) ⁽¹⁾ | 2 | 13 | - | (24) ⁽¹⁾ | - | - | (140) | הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית |
| 82 | 4 | 2 | - | 76 | - | - | - | מזה: דמי ניהול ושירותים |
| (106) | (1) | (17) | (9) | (7) | (49) ⁽²⁾ | - | (23) | הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽³⁾ |
| (39) | - | - | - | - | (39) | - | - | מזה: בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו: 17 |
| (10) | - | - | - | - | (10) | - | - | הטבות לדירקטורים שאינם מועסקים בתאגיד או מטעמו - מספר מקבלי הטבה 8 |
| (273) ⁽¹⁾ | 5 | - | (9) | (43) ⁽¹⁾ | (49) | - | (177) | סך-הכל |

* פירוט בסעיף ג' להלן.
 ** בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור, לרבות מי שפרש במהלך השנה.
 *** צדדים העומדים בהגדרת צד קשור שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.
 (1) הוצג מחדש.
 (2) הטבות עובד לזמן קצר 34 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 1 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 4 מיליון ש"ח.
 (3) כולל תרומות לעמותות בעלות קשר לצד קשור של הבנק בסך של 472 אלפי ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

ב. הכנסות והוצאות בדוח רווח והפסד (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|--------------|----------|--------------------------|---------------------|-------|--|
| סך-הכל | צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו | | | בעלי עניין | | | |
| | אחרים*** | חברות כלולות | חברות-בת | אחרים | נושאי משרה** | אחרים | מחזיקי מניות אחרים |
| (1) ⁽¹⁾ 2 | 5 | 2 | - | (2) ⁽¹⁾ | - | - | (3) |
| | | | | | | | הכנסות ריבית נטו* |
| (1) | (1) | - | - | - | - | - | הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| (1) ⁽¹⁾ (119) | 3 | 2 | - | (1) ⁽¹⁾ (121) | - | - | (3) |
| 53 | 3 | 2 | - | 48 | - | - | - |
| (69) | - | - | - | - | (43) ⁽²⁾ | - | (26) |
| | | | | | | | מזה: בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו: 21 |
| (35) | - | - | - | - | (35) | - | - |
| | | | | | | | הטבות לדירקטורים שאינם מועסקים בתאגיד או מטעמו - מספר מקבלי הטבה 8 |
| 25 | - | 16 | 9 | 8 | (8) | - | - |
| (1) ⁽¹⁾ (187) | 7 | 4 | - | (1) ⁽¹⁾ (123) | (43) | - | (32) |
| | | | | | | | סך-הכל |

* פירוט בסעיף ג' להלן.

** בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור, לרבות מי שפרש במהלך השנה.

*** צדדים העומדים בהגדרת צד קשור שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.

- (1) הוצג מחדש.
- (2) הטבות עובד לזמן קצר 30 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 1 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 4 מיליון ש"ח.
- (3) כולל תרומות לעמותות בעלות קשר לצד קשור של הבנק בסך של 600 אלפי ש"ח.

ג. הכנסות ריבית, נטו בעסקות עם בעלי-עניין וצדדים קשורים

| 2020 | 2021 | 2022 |
|-------------------------|-------------------------|--------------|
| הכנסות (הוצאות) | | |
| בגין נכסים | | |
| (1) ⁽¹⁾ 26 | (1) ⁽¹⁾ 26 | 102 |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| 3 | 1 | - |
| בגין התחייבויות | | |
| (1) ⁽¹⁾ (26) | (1) ⁽¹⁾ (39) | (267) |
| - | - | - |
| - | - | - |
| (1) | (2) | (2) |
| - | - | - |
| אחר | | |
| - | - | - |
| - | - | - |
| (1) ⁽¹⁾ 2 | (1) ⁽¹⁾ (14) | (167) |
| | | |

(1) הוצג מחדש.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק

א. תמצית דוח רווח והפסד

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|---------|---------|----------------|--|
| 10,175 | 11,624 | 19,183 | הכנסות ריבית |
| (1,477) | (1,931) | (5,799) | הוצאות ריבית |
| 8,698 | 9,693 | 13,384 | הכנסות ריבית, נטו |
| 1,951 | (1,217) | (28) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 6,747 | 10,910 | 13,412 | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |

הכנסות שאינן מריבית

| | | | |
|-------|-------|--------------|----------------------------|
| 1,213 | 588 | 623 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 3,019 | 3,221 | 3,560 | עמלות |
| 70 | 117 | 63 | הכנסות אחרות |
| 4,302 | 3,926 | 4,246 | סך-כל ההכנסות שאינן מריבית |

הוצאות תפעוליות ואחרות

| | | | |
|-------|-------|--------------|---|
| 3,695 | 4,227 | 4,298 | משכורות והוצאות נלוות |
| 1,355 | 1,322 | 1,441 | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 2,089 | 1,946 | 2,065 | הוצאות אחרות |
| 7,139 | 7,495 | 7,804 | סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 3,910 | 7,341 | 9,854 | רווח מפעילות נמשכת לפני מסים |
| 1,516 | 2,778 | 3,482 | הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת |
| 2,394 | 4,563 | 6,372 | רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים |
| (109) | - | - | חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות לאחר מסים המיוחס לפעילות מופסקת |
| (229) | 351 | 160 | חלקו של הבנק ברווחים (בהפסדים) של חברות מוחזקות אחרות |
| | | | רווח נקי |
| 2,056 | 4,914 | 6,532 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק (המשך)

ב. תמצית מאזן

| 31 בדצמבר | | |
|------------------------|----------------|---|
| 2021 | 2022 | |
| נכסים | | |
| 189,157 | 133,236 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 66,142 | 102,073 | ניירות-ערך |
| 1,253 | 898 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 357,452 | 394,089 | אשראי לציבור |
| (5,068) | (5,510) | הפרשה להפסדי אשראי |
| 352,384 | 388,579 | אשראי לציבור, נטו |
| 1,969 | 2,157 | אשראי לממשלות |
| 13,593 | 11,019 | השקעות בחברות מוחזקות אחרות |
| 3,383 | 3,350 | בניינים וציוד |
| 12,983 | 21,826 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 4,908 | 5,966 | נכסים אחרים |
| 645,772 | 669,104 | סך-כל הנכסים |
| התחייבויות והון | | |
| 541,834 | 543,928 | פיקדונות הציבור |
| 11,723 | 8,673 | פיקדונות מבנקים |
| 752 | 3,262 | פיקדונות הממשלה |
| 3,419 | 13,877 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 16,146 | 19,701 | אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 14,347 | 19,040 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 14,816 | 14,121 | התחייבויות אחרות |
| 603,037 | 622,602 | סך-כל ההתחייבויות |
| 42,735 | 46,502 | הון |
| 645,772 | 669,104 | סך-כל ההתחייבויות וההון |

ג. תמצית דוח על תזרימי מזומנים

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|---|---------|----------------|---|
| תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת | | | |
| 2,056 | 4,914 | 6,532 | רווח נקי לשנה |
| התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת: | | | |
| 338 | (351) | (160) | חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות |
| 528 | 591 | 706 | פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת-ערך) |
| 53 | 15 | 40 | הפחתת הוצאות הנפקה |
| 1,928 | (1,217) | (28) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 1 | - | - | רווח ממכירת חברת בת |
| (129) | (179) | 60 | רווח ממימוש של אגרות-חוב זמינות למכירה ומוחזקים לפדיון |
| (10) | 54 | 19 | רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר |
| 24 | (68) | 60 | הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר |
| (57) | (92) | (46) | רווח ממימוש בניינים וציוד |
| (256) | (6) | (12) | שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות |
| (209) | (7) | (29) | שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים |
| (129) | 590 | (71) | מסים נדחים, נטו |
| (21) | - | 6 | הפסד (רווח) ממכירות תיקי אשראי |
| 81 | - | 3,585 | דיבידנדים שהתקבלו מחברות מוחזקות |
| 1,470 | 559 | (1,431) | התאמות בגין הפרשי שער |
| 1,139 | 645 | (5,387) | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון |
| שינוי נטו בנכסים שוטפים | | | |
| (3,899) | 1,902 | (8,843) | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 348 | 1,854 | 3,715 | ניירות-ערך למסחר |
| (678) | 243 | (1,056) | נכסים אחרים |
| שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות | | | |
| 4,818 | (2,453) | 4,693 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| (1,813) | (1,858) | 819 | התחייבויות אחרות |
| 5,583 | 5,136 | 3,172 | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק (המשך)

ג. תמצית דוח על תזרימי מזומנים (המשך)

| 2020 | 2021 | 2022 | |
|----------|----------|-----------------|--|
| | | | תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה |
| 2,603 | 249 | 69 | פיקדונות בבנקים |
| (11,079) | (46,623) | (32,520) | אשראי לציבור |
| (222) | 225 | (172) | אשראי לממשלות |
| 103 | (885) | 355 | ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| (157) | (190) | (5,863) | רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון |
| 43 | 115 | - | תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון |
| (46,929) | (28,670) | (62,676) | רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה |
| 24,030 | 21,194 | 23,434 | תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה |
| 9,981 | 5,688 | 10,429 | תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה |
| (959) | (472) | (1,132) | רכישת תיקי אשראי |
| 55 | - | 1,606 | תמורה ממכירת תיקי אשראי |
| (385) | - | (1,082) | השקעות בחברות מוחזקות |
| 2 | - | 148 | תמורה ממימוש השקעות בחברות מוחזקות |
| (679) | (879) | (687) | רכישת בניינים וציוד |
| 72 | 141 | 60 | תמורה ממימוש בניינים וציוד |
| (23,521) | (50,107) | (68,031) | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה |

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון

| | | | |
|---------|---------|-----------------|---|
| 3,282 | 5,036 | (3,050) | פיקדונות מבנקים |
| 71,186 | 84,929 | (4,732) | פיקדונות מהציבור |
| 76 | (9) | 2,510 | פיקדונות מהממשלה |
| - | 3,419 | 10,458 | ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 1,740 | 8,123 | 6,568 | הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| (3,285) | (3,690) | (3,239) | פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| - | (1,479) | (939) | דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק |
| 72,999 | 96,329 | 7,576 | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון |
| 55,061 | 51,358 | (57,283) | גידול (קיטון) במזומנים |
| 84,084 | 137,675 | 188,474 | יתרת מזומנים לתחילת השנה |
| (1,470) | (559) | 1,431 | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| 137,675 | 188,474 | 132,622 | יתרת מזומנים לסוף השנה |

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו

| | | | |
|---------|---------|----------------|-----------------------|
| 10,576 | 10,052 | 15,161 | ריבית שהתקבלה |
| (1,917) | (1,144) | (3,628) | ריבית ששולמה |
| 81 | - | 3,586 | דיבידנדים שהתקבלו |
| (2,123) | (1,596) | (2,260) | מסים על הכנסה ששולמו |
| 446 | - | 244 | מסים על הכנסה שהתקבלו |

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 1

הון רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

B2B

Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

CVA

Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

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

LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio

היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

MTM

Mark to Market

שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Nonperforming Loan

אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

| | |
|--|--|
| <p>ח</p> <p>חובות בסיווג בעייתי 119</p> <p>חובות פגומים 230, 229, 226, 214, 212, 210, 206, 205, 202, 147, 55</p> <p>246</p> <p>י</p> <p>יעד הון 170, 41</p> <p>ירידת-ערך 263, 144, 142, 125, 123, 122, 121, 118, 113, 95, 38</p> <p>מ</p> <p>מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 219, 218, 217, 185, 103, 48, 47, 45</p> <p>289, 267, 222, 221, 220</p> <p>מגזרי פעילות פיקוחיים 198, 197, 196, 194, 192, 191, 103, 61, 45, 13</p> <p>216, 215, 214, 213, 212, 210, 208, 207, 206, 205, 204, 202, 200, 199</p> <p>304, 221, 220, 219, 217</p> <p>מדינות זרות 38</p> <p>מדיניות חשבונאית 124, 123, 122, 121, 120, 119, 118, 117, 116, 115, 103</p> <p>129, 128, 127, 126, 125</p> <p>מדיניות ניהול סיכונים 50, 49</p> <p>מימון ממונף 74, 72, 15</p> <p>מינוף 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 116, 103, 44, 23, 19, 14, 8</p> <p>מסגרות אשראי 312, 238, 37</p> <p>מפקידים גדולים 305, 300</p> | <p>א</p> <p>איגוח 375</p> <p>אנשים קשורים 280</p> <p>אשראי לציבור 106, 103, 67, 60, 59, 58, 57, 56, 55, 35, 31, 21, 20, 18</p> <p>206, 205, 202, 198, 197, 194, 150, 148, 147, 146, 145, 143, 114, 110</p> <p>230, 229, 228, 227, 226, 225, 224, 223, 221, 220, 219, 214, 212, 210</p> <p>246, 244, 242, 241, 240, 239, 238, 237, 236, 235, 234, 233, 232, 231</p> <p>301, 299, 297, 295, 293, 291, 264, 262, 258, 257, 256, 255, 248, 247</p> <p>375, 326, 321, 319, 317, 316, 314, 307, 304</p> <p>ג</p> <p>גידור 334, 190, 188, 171, 130, 129, 128, 122, 77, 76, 64, 63, 53, 49, 29</p> <p>341, 340</p> <p>ד</p> <p>דיבידנד 167, 150, 130, 128, 127, 114, 113, 112, 111, 72, 41, 40, 21, 14</p> <p>363, 332, 264, 263, 168</p> <p>ה</p> <p>הון אנושי 283, 267</p> <p>הון והלימות הון 43</p> <p>הון מניות 342, 139, 112, 111</p> <p>היוון עלויות תוכנה 124</p> <p>הלבנת הון 308, 305, 300, 274, 273, 182, 87, 85, 84, 27</p> <p>הלוואות לדיור 116, 70, 68, 60, 59, 56, 55, 54, 43, 41, 36, 35, 21, 14</p> <p>204, 202, 197, 196, 194, 170, 168, 147, 146, 133, 132, 121, 120, 119</p> <p>232, 231, 229, 228, 226, 225, 224, 221, 220, 219, 217, 212, 210, 205</p> <p>308, 307, 295, 294, 285, 284, 276, 269, 238, 235, 234</p> <p>300, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 150, 86, 48, 27</p> <p>הליכים משפטיים</p> <p>הסכם שכר 288, 159</p> <p>הפרשה לירידת-ערך 152</p> <p>הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 230</p> <p>הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 319, 149, 141, 31</p> <p>ו</p> <p>ועדת שטרומ 306</p> <p>ז</p> <p>זכויות עובדים 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 126, 113, 103, 77</p> <p>263</p> |
|--|--|

נ

נגזרים 110, 103, 94, 78, 76, 67, 60, 59, 52, 47, 40, 37, 30, 29, 14, 8
 , 188, 187, 186, 185, 175, 171, 161, 131, 130, 129, 128, 123, 122, 119, 113
 , 247, 246, 244, 242, 241, 240, 237, 236, 235, 216, 207, 199, 190, 189
 , 314, 304, 303, 302, 298, 288, 263, 262, 254, 253, 252, 250, 249, 248
 375, 326, 325, 324, 323, 322, 321, 318, 317, 316
נזילות 190, 184, 173, 92, 88, 81, 80, 79, 66, 52, 51, 49, 41, 23, 19, 13
 307

ניהול סיכונים 359, 308, 50, 49

ניירות-עקר 67, 66, 60, 59, 49, 44, 40, 39, 37, 35, 29, 21, 18, 17, 14
 , 143, 129, 124, 123, 122, 119, 115, 114, 113, 110, 103, 96, 95, 87, 85, 81
 , 207, 199, 191, 188, 184, 183, 178, 174, 172, 162, 154, 147, 146, 145, 144
 , 257, 256, 255, 250, 249, 248, 247, 246, 241, 240, 224, 223, 218, 216
 , 296, 283, 280, 279, 278, 276, 274, 272, 271, 264, 263, 262, 260, 258
 , 338, 336, 335, 333, 323, 321, 317, 316, 314, 308, 306, 305, 303, 302
 375, 364, 347, 340, 339

נכסים אחרים 224, 223, 155, 153, 147, 146, 120, 113, 110, 103, 60, 59
 322, 317, 316, 314, 263, 262, 258, 257, 256, 255, 241, 240, 237, 236
נכסי סיכון 207, 206, 205, 202, 199, 198, 197, 194, 168, 82, 43, 23
 216, 214, 212, 210

ס

סייבר 351, 348, 282, 92, 83, 49, 23, 8

סיכון אשראי 56, 54, 52, 49, 45, 43, 37, 36, 31, 27, 23, 21, 15, 14, 13
 , 123, 119, 103, 94, 92, 90, 88, 74, 72, 71, 70, 67, 66, 64, 63, 62, 61, 60
 , 228, 227, 226, 225, 224, 223, 190, 172, 171, 168, 158, 148, 147, 146
 , 248, 247, 246, 239, 238, 237, 236, 235, 234, 233, 232, 231, 230, 229
 319, 294, 291, 288, 258, 257, 256, 255

סיכונים אחרים 92

סיכון מוניטין 92, 88, 86, 49, 27, 23, 13

סיכון מימון 79

סיכון נזילות 190, 92, 88, 79, 49, 23, 19, 13

סיכון סביבתי 88, 27, 13

סיכון רגולטורי 88, 87, 49, 23

סיכון ריבית 92, 76, 75, 49, 41, 23

סיכון שוק 190, 123, 94, 92, 88, 75, 49, 27, 23, 13

סיכון תפעולי 190, 168, 92, 88, 82, 81, 49, 43, 27, 23, 13

ע

עמלות 134, 133, 132, 119, 118, 108, 103, 45, 32, 31, 28, 20, 19, 14
 , 215, 213, 212, 208, 207, 206, 204, 200, 199, 198, 196, 192, 182, 178
 , 304, 301, 299, 297, 295, 293, 291, 269, 261, 260, 221, 220, 219, 218
 322, 321, 315, 313, 307

ענפי משק 292, 89, 88, 74, 64, 63, 60, 53, 52, 45, 39, 36, 15, 14

פ

פחת והפחתות 134, 125, 34

פיקדונות הציבור 197, 194, 183, 155, 129, 110, 103, 40, 39, 35, 21, 14
 , 244, 242, 241, 240, 221, 220, 219, 214, 212, 210, 206, 205, 202, 198
 , 301, 299, 297, 293, 291, 280, 262, 260, 258, 257, 256, 255, 248, 247
 326, 324, 323, 317, 316, 314, 304

צ

צדדים קשורים 260, 259, 258, 256

ר

רגולציה 294, 183, 92, 89, 87, 86, 27, 13

רווח למניה 315, 313, 141, 128, 108, 103

ש

שווי הוגן 123, 122, 117, 115, 109, 103, 95, 94, 79, 76, 52, 40, 33, 29, 15
 , 199, 190, 189, 188, 187, 184, 163, 145, 144, 143, 142, 141, 140, 130
 318, 255, 254, 253, 252, 251, 250, 249, 248, 247, 246, 229, 216, 207

ת

תגמול 285, 276, 275, 273, 267, 183, 181, 162, 161, 160, 126, 112, 111

373, 368, 364, 354, 350, 348, 347, 346, 333

תיק בנקאי 77, 76

תיק למסחר 38

תשואה להון 285, 161, 160, 18

תשלום מבוסס מניות 263, 260, 259, 167, 134, 126, 113, 112, 111, 103
 276, 275, 273