



**לאומי | ממשל תאגידי, פרטים נוספים
ונספחים
30.6.2022**

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים
תוכן העניינים

עמוד	
	א. ממשל תאגידי
244	שינויים בדירקטוריון
245	המבקרת הפנימית
	ב. פרטים נוספים
245	השליטה בבנק
245	מינויים ופרישות
245	מבנה ארגוני
245	הסכמים מהותיים
246	חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית
249	דירוג אשראי
	ג. נספחים
250	שיעורי הכנסה והוצאה

שינויים בדירקטוריון

נכון למועד פרסום הדוחות, הדירקטוריון מונה עשרה דירקטורים, וזאת בהתאם למספר חברי הדירקטוריון בתאגידים בנקאיים אשר נקבע בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 (להלן: "הוראה 301"). במהלך הרבעון השני של שנת 2022 לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון.

ביום 26 בינואר 2022 רו"ח יצחק אידלמן, שמכהן כדירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 בבנק מאז 2 בפברואר 2017, הודיע, שאין בכוונתו להגיש לוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 (להלן: "הוועדה למינוי דירקטורים"), מועמדות לכהונה כדירקטור בבנק לקדנציה שלישית. רו"ח יצחק אידלמן ישלים את מלוא תקופת כהונתו בקדנציה הנוכחית עד חודש פברואר 2023. לפירוט נוסף ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 27 בינואר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-011986).

ביום 26 באפריל 2022 קיבל הבנק הודעה מהוועדה למינוי דירקטורים, במסגרתה מפורטת רשימת מועמדים לכהונת דירקטורים בבנק לבחירה באסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2022. לפירוט נוסף, כולל רשימת המועמדים, ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 26 באפריל 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-051295).

ביום 8 ביוני 2022, פרסם הבנק הודעה מקדימה אודות הכוונה לזמן אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעלי מניות הבנק שעל סדר יומה ידונו מספר נושאים וביניהם, מינוי דירקטור חיצוני בהתאם לדרישות חוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") ומינוי שני דירקטורים במעמד דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות", "דירקטור במעמד דירקטור אחר"). לפירוט ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 8 ביוני 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-071101).

ביום 29 ביוני 2022, פרסם הבנק זימון לאסיפה כללית שנתית ומיוחדת שתתכנס ביום 4 באוגוסט 2022, שעל סדר יומה נכללו גם הנושאים הבאים: מינוי דירקטור חיצוני בהתאם לדרישות חוק החברות ומינוי שני דירקטורים במעמד דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות. ביום 14 ביולי 2022, פרסם הבנק דוח משלים לדוח זימון לאסיפה הכללית הנ"ל.

פירוט נוסף בדבר המועמדים ושאר הנושאים שעל סדר יום האסיפה נמסר במסגרת דוח זימון האסיפה השנתית שפורסם על ידי הבנק בהתאם להוראות הדין. למידע נוסף ראה דיווח מיידי מיום 29 ביוני 2022 מיום 14 ביולי 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-081190 ו-13-089413-01-2022 בהתאמה) (להלן: "דוח זימון האסיפה").

ביום 4 באוגוסט 2022 האסיפה הכללית השנתית והמיוחדת אישרה את ההחלטות כדלקמן:

1. למנות מחדש את משרדי רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) וברייטמן אלמגור זר ושות' (Deloitte) כרו"ח מבקרים משותפים של הבנק, לתקופה שתחל ממועד אישור האסיפה הכללית השנתית הנוכחית ועד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.
2. למנות את מר צבי נגן כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999, לתקופה של 3 שנים, החל ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותו.
3. למנות מחדש את גב' אסתר דומיניסיני כדירקטורית במעמד "דירקטור אחר", לתקופה של 3 שנים, החל ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותו.
4. למנות מחדש את גב' אירית שלומי כדירקטורית במעמד "דירקטור אחר", לתקופה של 3 שנים, החל ובכפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים, או אי התנגדותו.
5. לאמץ את התיקונים לתקנון הבנק, בהתאם לנוסח התקנון המצורף כנספח ד' לדוח זימון האסיפה.
6. לאשר את מדיניות התגמול המעודכנת של נושאי המשרה כמפורט בנספח ה' לדוח זימון האסיפה.

למידע נוסף ראה דיווח מיידי על תוצאות האסיפה הכללית מיום 4 באוגוסט 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-099364).

למידע בנוגע לכשירות הדירקטורים נדרש בהוראה 301 שעניינה הדירקטוריון, ראה פרק [חברי דירקטוריון הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרכב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

דוח הביקורת הפנימית לשנת 2021 בקבוצת לאומי, הוגש לוועדת הביקורת ביום 14 במרס 2022 נדון בוועדה ביום 21 במרס 2022, הוגש לדירקטוריון ביום 30 במרס 2022 והוצג בדירקטוריון ביום 6 באפריל 2022.

השליטה בבנק

החל מיום 24 במרס 2012 מוגדר הבנק, על פי הקבוע בדין, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 30 ביוני 2022, ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 ביולי 2022 (אסמכתא: 01-085876-2022). כמו כן, ראה דיווח מידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2022 מיום 7 באפריל 2022 (אסמכתא: 01-045337-2022).

מינויים ופרישות

מינויים

רו"ח **אורי יוניסי**, ראש חטיבת קשרי לקוחות וחבר הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, מונה לתפקיד ראש חטיבת משכנתאות, בתוקף מיום 1 בינואר 2022.

עו"ד **מור פינגר**, שמכהנת כחברת הנהלה, יועצת משפטית ראשית וראש חטיבת הייעוץ המשפטי בדרג סמנכ"ל בכיר, מונתה בנוסף לתפקיד מזכירת הבנק והקבוצה, בתוקף מיום 1 במרס 2022.

פרישות

עו"ד **הדר ויסמונסקי וינברג**, מזכירת הבנק והקבוצה, סיימה את תפקידה ב-28 בפברואר 2022.

מכנה ארגוני

חטיבת משכנתאות

ביום 1 בינואר 2022 הוקמה החטיבה לצורך ריכוז כלל הפעילות של בנק לאומי בהעמדת משכנתאות והלוואות לדיור.

סיום סכסוך עבודה

ביום 1 באוגוסט 2021 נתקבלה בבנק הודעה על סכסוך עבודה שהוכרז, לבקשת ארגון העובדים בבנק, על ידי הסתדרות העובדים הכללית החדשה - הסתדרות המעו"ף, מכח חוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957. בהמשך לישוב העניינים נשוא ההכרזה הודיעה הסתדרות המעו"ף ביום 24 בפברואר 2022 על סיום הסכסוך.

עבודה היברידית

הבנק החל ביום 15 באוגוסט 2021 מתווה עבודה היברידית המאפשר לעובדים לעבוד יום בשבוע מהבית. ביום 9 בפברואר 2022 נחתם בין ההנהלה לוועד העובדים מסמך הסכמות, במסגרתו הגיעו הצדדים להסכמות עקרוניות על מתווה קבע של יום בשבוע עבודה מרחוק, החל מיום 13 בפברואר 2022.

הסכמים מהותיים

לפרטים בנוגע להסכמים מהותיים של חברות מוחזקות עיקריות ראה [ביאור 16](#) ופרק [חברות מוחזקות עיקריות כדוח הדירקטוריון וההנהלה](#).

לפרטים בנוגע להסכמים מהותיים נוספים ראה פרק [הסכמים מהותיים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית

חלק מהמידע בפרק זה הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו - ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

בתקופת הדוח פורסמו הצעות לשינויים רגולטורים ושינויים בהוראות דין שונות, אשר עשויה להיות להם השפעה על מאפייני הפעילות של הקבוצה, על היקף הפעילות בחלק מתחומי הפעילות של הקבוצה, על שיעור הרווחיות בחלק מפעילויות הקבוצה ועל סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים והמשפטיים להם חשופה הקבוצה. חלק מההוראות מצויות בשלבים שונים של דיונים ולפיכך לא ניתן להעריך האם יפורסמו כהוראות מחייבות ואם יפורסמו מה יהיו ההוראות הסופיות שייקבעו. לפיכך, לא ניתן להעריך בשלב זה את ההשפעה שעשויה להיות לאותן הוראות על הפעילות הכוללת של הקבוצה, אם בכלל. בפרק זה מפורטות הוראות אשר נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח והוראות הצפויות להיכנס לתוקף, אשר השפעתן על הבנק עשויה להיות משמעותית.

ראה תיאור מפורט בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2021](#).

הוראות הפיקוח על הבנקים

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 420 - משלוח הודעות בתקשורת

בהמשך לאמור בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית בדוח ממשל תאגידי לשנת 2021](#), בקשר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 420 בנושא משלוח הודעות בתקשורת, ביום 13 ביוני 2022 הודיע הפיקוח על הבנקים כי תחילתו של התיקון האמור, אשר אמור היה להיכנס לתוקף שנה מיום פרסומו, היינו ביום 6 ביוני 2021, תידחה ליום 1 בינואר 2023.

הבנק נערך ליישום התיקון.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 31 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451. בין היתר נקבע במסגרת התיקון, כי תאגידי בנקאיים יחויבו לספק ללקוח אישור עקרוני למתן הלוואה בפורמט אחיד, שבו יוצגו שלושה סלים אחידים שהרכבם נקבע על ידי בנק ישראל, כאשר אורך תקופת ההלוואה ייבחר על ידי הלקוח. בכל אחד מהסלים יוצגו: הריבית הכוללת החזויה, סך התשלומים החזוי בכל תקופת המשכנתא והתשלום החודשי הגבוה ביותר הצפוי על פי התחזיות. בנוסף וללא קשר לסלים האחידים, יוכלו הבנקים להציע ללקוח גם סל משכנתא בתמהיל מותאם אישית.

בנוסף נקבע בתיקון כי על הבנק להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים בטווחי זמן שונים. כמו כן, ההוראה מסדירה את אופן הצגת המידע שעל תאגידי בנקאי להציג ביישום האינטרנטי שהוא מציע ללקוחותיו.

נקבע פרק זמן קצוב למתן אישור עקרוני ללקוח ונדרש לאפשר ללקוח להגיש בקשה ולקבל את האישור, בין היתר, באופן מקוון ובטלפון.

ביום 7 ביולי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה, המתייחס בעיקרו לנושאים הבאים: (1) אופן שילוב הלוואות מכוונות (הידועות בציבור הרחב כ"הלוואות זכאות") באישור העקרוני; (2) המידע הניתן ללקוח לשם בחינת כדאיות פירעון מוקדם; (3) תוכנו של המחשבון המקוון. עדכון זה להוראה נועד לתת מענה לשאלות שעלו אגב עבודת התאגידיים הבנקאיים על יישום ההוראה.

תחילתה של ההוראה ביום 31 באוגוסט 2022. הבנק רשאי לפעול בהתאם להוראה או חלקה לפני מועד זה.

בנוסף ביום 13 ביוני 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 449 בעניין פישוט הסכמים ללקוחות. במסגרת התיקון בוצעו התאמות בהוראה, על מנת להתאימה לתיקונים האמורים שבוצעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451. תיקון זה ייכנס גם הוא לתוקף ביום 31 באוגוסט 2022.

יישום ההוראות מחייב עדכון של תהליכי העבודה.

הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

ראה פירוט בפרק [ההון והלימות ההון בדוח הדירקטוריון וההנהלה](#).

מכתב הפיקוח על הבנקים לגבי עלייה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן

במהלך החודשים אוקטובר ודצמבר 2021 הפיץ הפיקוח על הבנקים מכתבים לתאגידיים הבנקאיים בנושא עלייה בסיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, במסגרת המכתבים נקבע כי בתקופה האחרונה חלה עלייה בסיכון האשראי המערכת הבנקאית בענף הבינוי והנדל"ן, אשר מקבלת ביטוי, בין היתר בגידול מואץ של יתרות האשראי, במאפייני הסיכון ובשיעורי המימון בחלק מהתאגידיים הבנקאיים. בהמשך לכך, במכתב שפורסם ביום 20 במרס 2022 מבהיר הפיקוח כי לנוכח המשך המגמה של גידול בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן, הוחלט לנקוט בצעדים פיקוחיים נוספים אשר מטרתם לחזק את ניהול הסיכונים, את השקיפות, והעקביות הפיקוחית ואת כושר הניטור אחר הסיכון בתיק. הצעדים הנוספים כוללים, בין היתר: (1) הוראה להקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה, כמפורט להלן; (2) המחשת והדגמת תהליך הניתוח של צוותי הביקורת של הפיקוח על הבנקים בהתייחס לאשראי לענף הבינוי והנדל"ן, על מנת לסייע לניהול הליכי החיתום והסיווג של האשראי בבנקים; (3) הרחבת הדיווח לפיקוח על ענף הבינוי והנדל"ן.

בהמשך למכתב האמור פורסם ביום 25 במאי 2022 עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי", במסגרתו נקבע, כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% יתווספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד, ולמעט הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן על פי המיון הענפי בהוראת דיווח לפיקוח 831 - "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק". עדכון זה יכנס לתוקף החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2022, אולם הבנקים רשאים לפרוס את השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות ההון בגין מלאי ההלוואות הקיים ביום 30 ביוני 2022, בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 30 ביוני 2023. בהתאם לכך, הפריסה תיעשה החל מהרבעון השלישי של שנת 2022, על פני ארבעה רבעונים, כך שברבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2023 דרישת ההון תבוא לידי ביטוי באופן מלא.

להערכת הבנק, השפעת החוזר אינה צפויה להיות מהותית.

תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 301 ו-301A בנושא "דירקטוריון" ו-"מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי"

במסגרת התיקון אשר פורסם ביום 10 באפריל 2022 תוקנו ההוראות והותאמו לדרישות החקיקה מיושבי ראש דירקטוריון בתאגידים בנקאיים בכלל, ובתאגידים בנקאיים בלא גרעין שליטה בפרט.

התיקון של ניהול בנקאי תקין מספר 301A קובע כי על הדירקטוריון להגדיר את תפקידיו של יו"ר הדירקטוריון כך שלא יחרגו מהתפקידים והסמכויות המוקנים ליו"ר דירקטוריון על פי הוראות הדין, שלא תיפגע אי תלותו, ובתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה - שלא תיווצר זיקה בינו לבין התאגיד הבנקאי. בנוסף, נקבע כי הדירקטוריון רשאי להטיל על יו"ר הדירקטוריון לכצע כל תפקיד שהדירקטוריון רשאי להסמיך אחד מחבריו לכצע הקשור לעבודת הדירקטוריון. עוד נקבע, כי על הדירקטוריון להגדיר את היקף הזמן שעל יו"ר הדירקטוריון להקדיש לשם ביצוע תפקידיו.

לניהול בנקאי תקין מספר 301A התווסף סעיף המפרט עקרונות לקביעת תגמול של יו"ר הדירקטוריון בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. נקבע כי התגמול של היו"ר כאמור יהיה בהתאם לתקנות התגמול החלות על דירקטורים חיצוניים, וזאת בהתאמת מסוימות המפורטות בהוראה. נקבע, בין היתר, כי סכום התגמול השנתי שלו יהיה זכאי יו"ר הדירקטוריון לא יעלה על הגמול הכולל הממוצע של דירקטור מומחה בתאגיד הבנקאי, כשהוא מוכפל ב"יחס הקובע" המתבסס הן על ההבדלים שבין מאפייני התפקיד של יו"ר הדירקטוריון לבין יתר הדירקטורים, שמשליכים על היקף הזמן שעל יו"ר הדירקטוריון להקדיש לשם ביצוע תפקידיו והן על מרכיב האחריות המוטל על יו"ר הדירקטוריון מעבר למוטל על יתר הדירקטורים. על ועדת התגמול הוטל לקבוע שאין בתנאי הגמול של יו"ר הדירקטוריון כדי להוות זיקה בהתאם לפקודה או כדי לפגוע באי התלות ובעצמאות של יו"ר הדירקטוריון.

תחילת התיקון ביום פרסומו, ואולם לגבי יושב ראש דירקטוריון המכהן בעת כניסת התיקון לתוקף - במועד עדכון תנאי מתנאי כהונתו או בתום 6 חודשים מיום הפרסום, לפי המוקדם.

הבנק נערך ליישום ההוראות.

תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 ו-222 בנושא יחס כיסוי הנזילות ויחס מימון יציב נטו וקובץ השו"ת בנושא ראה פירוט בפרק [סיכון הנזילות בדוח הדירקטוריון וההנהלה](#).

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ההוראה פורסמה לראשונה בחודש פברואר 2020. הבנקאות הפתוחה מחייבת את הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לשתף מידע בנקאי של הלקוח, על פי בקשתו, עם ספקי צד ג' מורשים ולאפשר ביצוע תשלומים בחשבונם באמצעות צד ג' (המפוקח לעניין זה). המטרה היא כי בהתבסס על המידע הבנקאי האמור, יוכלו ספקי צד ג' להציע ללקוחות מוצרים חדשים, מותאמים אישית ללקוח. על פי ההוראה, ביסוס הבנקאות הפתוחה יעודד כניסת שחקנים חדשים לעולמות התשלומים, המידע, השיווק והתיווך, ויאפשר תמחור וחדשנות טובים יותר ללקוח.

מאז פרסומה תוקנה ההוראה מספר פעמים. בתקופת הדוח פורסם תיקון להוראה, שעיקרו קביעת הוראות בנושא איסור קבלת טובות הנאה, בהתאם לסמכות הפיקוח על הבנקים לפי חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021.

הבנק פועל ליישום ההוראה בהתאם למועדי התחילה המדורגת הקבועים בה.

טיוטת צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר, מסלול מורחב ומסלול מורחב פלוס), התשפ"ב-2022

בהתאם לטיוטה שפורסמה ביום 9 באוגוסט 2022, מוכרזים שירותי העו"ש הבאים כשירותים בני-פיקוח: (א) פעולה על ידי פקיד; (ב) פעולה בערוץ ישיר; (ג) מסלול מורחב; (ד) מסלול מורחב פלוס. משמעות הפיקוח, בהתאם לסעיף פיג לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981, הינה כי תאגיד בנקאי המבקש להעלות תעריף לשירותים אלו בהשוואה למחירים הקיימים במועד פרסום הצו, יידרש להגיש למפקח על הבנקים בקשה מנומקת לכך. המפקח יהיה רשאי להתיר את העלאת התעריף, לדחות את הבקשה או לבקש פרטים נוספים.

הבנק בוחן את ההשפעה האפשרית של טיוטת הצו, ככל ויפורסם.

חקיקה

חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מספר 34), התשפ"ב-2022

בהתאם לתיקון אשר פורסם ביום 22 ביוני 2022, רשאי יהיה תאגיד בנקאי לגבות בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור, עמלה ששיעורה לא יעלה על 360 ש"ח.

תחילתו של התיקון האמור חודשיים מיום פרסומו והוא יחול על בקשות להלוואה לדיור שהוגשו מיום התחילה או לאחריו.

ביום 21 ביולי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הכולל הבהרות לגבי יישום התיקון האמור, ובכלל זה הבהרות בנושאים הבאים: סוגי הלקוחות והשירותים עליהם יחול התיקון, המחיר המקסימאלי אותו נדרשים הבנקים להציג בתעריפון, ואופן עדכון תעריפון העמלות.

התפתחויות רגולטוריות עקב אירוע נגיף הקורונה

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מספר 4 - הוראת שעה) (נגיף הקורונה החדש) (עיכוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב), התשפ"א-2021

החוק קובע מסלול ייעודי לטיפול בחובות של חייבים (תאגידים ויחידים) שנפגעו ממשבר הקורונה, המאפשר לחייב להגיע להסדר חוב מוסכם כחלופה להליכי חדלות פירעון מלאים. ההסדר הזמני מאפשר לעכב הליכים משפטיים והליכי גבייה נגד החייב. בתקופת עיכוב ההליכים החייב ישמור את השליטה בכסיו. במקביל כולל ההסדר המוצע הגנות חלופיות מתאימות לנושים.

ביום 14 במרס 2022 פורסם צו חדלות פירעון ושיקום כלכלי (הארכת התקופה הקובעת לעניין הגשת בקשה לעיכוב הליכים לשם גיבוש הסדר חוב - נגיף הקורונה החדש), התשפ"ב-2022, במסגרתו הוארך תוקפן של ההוראות המיוחדות הנ"ל, עד ליום 17 בספטמבר 2022.

הצעת חוק הוצאה לפועל (תיקון מספר 70 והוראת שעה) (נגיף הקורונה החדש), התשפ"ב-2022

הצעת החוק מבקשת להאריך לתקופה נוספת את הוראת השעה שנקבעה במסגרת חוק הוצאה לפועל (נגיף הקורונה החדש - תיקון מספר 68 והוראת שעה), התשפ"א-2020 (להלן: "הוראת השעה"). הוראת השעה אשר נחקקה בעקבות התפרצות נגיף הקורונה קבעה הסדרים שונים שמטרתם לתמרץ תשלום של חובות וחזרה לפעילות כלכלית, וכן למנוע מאנשים שנקלעו למשבר להידרדר למשבר כלכלי חמור וארוך. במסגרת זו נקבעו, בין היתר, הסדרים לעניין סמכות רשמים לאחד תיקים באופן יזום; הארכת תקופת האזהרה לביצוע פסק דין או להגשת התנגדות לשטר חוב ולתביעה על סכום קצוב; קביעת הסדר תשלומים מיוחד; וכן קביעת הוראות ייחודיות לעניין אגרה ושכר טרחת עורך דין בעד בקשות ביצוע. בשל פקיעת תוקפן של מרבית ההוראות האמורות ביום 24 במרס 2022, מוצע להאריך את הוראת השעה לתקופות נוספות.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה במסגרתו מבהיר הפיקוח, כי עקב התמשכות השפעות משבר הקורונה על נכסי התאגידים הבנקאיים, ובכלל זה תמיכה בצרכי האשראי של התאוששות המשק ורמה גבוהה של פיקדונות בבנק ישראל, עלה הצורך בהארכת תוקף ההקלה שנקבעה בנוגע ליחסי המינוף.

בהתאם נקבע, כי תוקף ההקלה עד ליום 30 ביוני 2024, כאשר יחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2023 או מיחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם; ניצול ההקלה לא יהווה חסם לחלוקת דיבידנד בכפוף לתכנון הון הכולל חזרה ליחס המינוף הנדרש.

להרחבה נוספת בנושא ההתאמות הרגולטוריות השונות על רקע אירוע נגיף הקורונה והשפעתן, ראה פרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית](#) [כדוח ממשל תאגיד לישנת 2021](#).

נושאים נוספים

חוק שכר שווה לעובדת ועובד, התשנ"ו-1996 (תיקון מספר 6 התש"ף-2020)

עד ליום 1 ביוני 2022 נדרשים מעסיקים שונים וביניהם תאגידים מדווחים, לערוך דוחות לשנת 2021, שיפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד, על פערי השכר שבין עובדות לעובדים, מכח תיקון מספר 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו-1996.

דירוג אשראי

להלן דירוג האשראי והתחזית של המדינה והבנק ליום 15 באוגוסט 2022:

קצר טווח	תחזית	ארוך טווח	דירוג חברת	
P-1	positive	A1	Moody's	מדינת ישראל
A-1+	stable	AA-	S&P	
F1+	stable	A+	Fitch	
P-1	stable	A2	Moody's	בנק לאומי: מט"ח
A-1	stable	A	S&P	
F1+	stable	A	Fitch	
A-1+	stable	AAA	S&P מעלות	דירוג מקומי (בישראל)
P-1	stable	Aaa	מידרוג	

להלן התפתחות דירוג האשראי ותחזית הדירוג של הבנק מה-1 בינואר 2022 ועד ליום 15 באוגוסט 2022:

- ב-12 בינואר 2022 סוכנות הדירוג Fitch אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.
- ב-20 בינואר 2022 סוכנות הדירוג S&P אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.
- ב-23 בינואר 2022 סוכנות הדירוג S&P מעלות אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.
- ב-9 במרס 2022 סוכנות הדירוג S&P מעלות העניקה לבנק דירוג לטווח קצר A-1+.
- ב-20 ביולי 2022 סוכנות הדירוג S&P אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.
- ב-26 ביולי 2022 סוכנות הדירוג S&P מעלות אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות^(א) וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסות ^(א)	הכנסות ריבית ^(ב)	יתרה ממוצעת ^(ב)	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית ^(ב)	יתרה ממוצעת ^(ב)
באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ^(ג)					
3.77	2,683	284,555	4.01	3,469	345,810
בישראל					
3.80	221	23,291	4.13	59	5,710
מחוץ לישראל					
3.77	2,904	307,846	4.01	3,528	351,520
סך הכל ^(ד)					
אשראי לממשלה					
3.70	8	865	4.15	12	1,156
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.70	8	865	4.15	12	1,156
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
0.52	15	11,561	0.74	28	15,214
בישראל					
-	-	195	-	-	110
מחוץ לישראל					
0.51	15	11,756	0.73	28	15,324
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.10	27	111,790	0.47	142	121,608
בישראל					
0.16	1	2,472	0.67	2	1,202
מחוץ לישראל					
0.10	28	114,262	0.47	144	122,810
סך הכל					
נ"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
0.14	2	5,550	0.68	4	2,343
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.14	2	5,550	0.68	4	2,343
סך הכל					
אג"ח לפדיון וזמינות למכירה ^(ד)					
1.26	226	71,832	1.37	287	83,831
בישראל					
1.90	29	6,100	-	-	-
מחוץ לישראל					
1.31	255	77,932	1.37	287	83,831
סך הכל					
אג"ח למסחר ^(ד)					
2.09	14	2,685	2.72	23	3,387
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.09	14	2,685	2.72	23	3,387
סך הכל					
2.48	3,226	520,896	2.77	4,026	580,371
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
5,408			6,207		
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
51,032			62,879		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ^(ה)					
3,226			4,026		
577,336			649,457		
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות					
3.13	251	32,058	3.47	61	7,022
מחוץ לישראל					

ראה הערות בעמוד 256.

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הוצאה ⁽¹⁾	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
0.35	269	309,912	0.61	540	353,701
בישראל					
0.01	3	178,861	0.18	91	204,642
לפי דרישה					
0.81	266	131,051	1.20	449	149,059
לזמן קצוב					
0.27	9	13,384	1.41	7	1,981
מחוץ לישראל					
0.09	2	9,295	-	-	33
לפי דרישה					
0.68	7	4,089	1.44	7	1,948
לזמן קצוב					
0.34	278	323,296	0.62	547	355,682
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
-	-	199	1.27	1	315
בישראל					
-	-	10	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	209	1.27	1	315
סך הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים					
0.09	3	13,839	0.05	2	16,934
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.09	3	13,839	0.05	2	16,934
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
0.07	1	5,954	0.12	2	6,645
בישראל					
-	-	117	-	-	35
מחוץ לישראל					
0.07	1	6,071	0.12	2	6,680
סך הכל					
נ"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
2.29	1	175	1.02	9	3,536
בישראל					
-	-	257	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.93	1	432	1.02	9	3,536
סך הכל					
אגרות חוב					
5.15	169	13,124	6.38	340	21,330
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
5.15	169	13,124	6.38	340	21,330
סך הכל					
0.51	452	356,971	0.89	901	404,477
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
			פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית		
			145,391		
			1,551		
			זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
			3,004		
			34,603		
			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾		
452			537,227		
			901		
			605,001		
סך כל ההתחייבויות					
			40,109		
			44,456		
סך כל האמצעים ההוניים					
452			577,336		
			901		
			649,457		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.97	2,774		1.88	3,125	
פער הריבית					
תשואה נטו⁽⁴⁾ על נכסים נושאי ריבית					
2.07	2,532	488,838	2.14	3,070	573,349
בישראל					
3.02	242	32,058	3.08	55	7,022
מחוץ לישראל					
2.13	2,774	520,896	2.15	3,125	580,371
סך הכל					
0.26	9	13,768	1.39	7	2,016
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

ראה הערות [בעמוד 256](#)

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה ^(א)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב)
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ^(ג)					
3.45	4,815	278,976	3.74	6,257	334,925
בישראל					
3.84	437	22,771	3.86	294	15,252
מחוץ לישראל					
3.48	5,252	301,747	3.74	6,551	350,177
סך הכל ^(ד)					
אשראי לממשלה					
3.08	12	780	3.82	21	1,099
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.08	12	780	3.82	21	1,099
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
0.57	32	11,253	0.54	43	15,984
בישראל					
-	-	157	-	-	205
מחוץ לישראל					
0.56	32	11,410	0.53	43	16,189
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.10	53	106,833	0.27	175	129,627
בישראל					
0.12	1	1,724	0.46	4	1,724
מחוץ לישראל					
0.10	54	108,557	0.27	179	131,351
סך הכל					
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
0.14	3	4,388	0.36	5	2,771
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.14	3	4,388	0.36	5	2,771
סך הכל					
אג"ח לפדיון וזמינות למכירה ^(ה)					
1.12	410	73,051	1.31	526	80,414
בישראל					
2.15	57	5,302	2.44	27	2,216
מחוץ לישראל					
1.19	467	78,353	1.34	553	82,630
סך הכל					
אג"ח למסחר ^(ה)					
1.28	18	2,819	2.47	35	2,834
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
1.28	18	2,819	2.47	35	2,834
סך הכל					
2.30	5,838	508,054	2.52	7,387	587,051
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
5,249			5,947		
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
53,219			58,613		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ^(ה)					
5,838	566,522		7,387	651,611	
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות					
3.31	495	29,954	3.35	325	19,397
מחוץ לישראל					

ראה הערות [בעמוד 256](#).

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הוצאה ⁽¹⁾	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
0.28	432	306,318	0.46	796	347,316
בישראל					
0.01	7	176,148	0.10	97	202,940
לפי דרישה					
0.65	425	130,170	0.97	699	144,376
לזמן קצוב					
0.31	21	13,549	0.45	15	6,619
מחוץ לישראל					
0.11	5	9,349	0.15	3	3,985
לפי דרישה					
0.76	16	4,200	0.91	12	2,634
לזמן קצוב					
0.28	453	319,867	0.46	811	353,935
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
0.99	1	202	0.63	1	319
בישראל					
-	-	12	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.93	1	214	0.63	1	319
סך הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים					
0.08	5	11,875	0.06	5	16,994
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.08	5	11,875	0.06	5	16,994
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
0.07	2	5,895	0.12	4	6,574
בישראל					
-	-	129	-	-	45
מחוץ לישראל					
0.07	2	6,024	0.12	4	6,619
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
0.44	1	456	0.76	11	2,899
בישראל					
-	-	255	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.28	1	711	0.76	11	2,899
סך הכל					
אגרות חוב					
3.67	254	13,851	5.32	531	19,972
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.67	254	13,851	5.32	531	19,972
סך הכל					
0.41	716	352,542	0.68	1,363	400,738
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
			פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית		
			173,026		
			זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
			3,007		
			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾		
			33,397		
			סך כל ההתחייבויות		
			716		
			527,385		
			1,363		
			608,827		
			סך כל האמצעים ההוניים		
			39,137		
			42,784		
			716		
			566,522		
			1,363		
			651,611		
פער הריבית					
1.89	5,122		1.84	6,024	
תשואה נטו⁽⁴⁾ על נכסים נושאי ריבית					
1.94	4,648	478,100	2.01	5,714	567,654
בישראל					
3.16	474	29,954	3.20	310	19,397
מחוץ לישראל					
2.02	5,122	508,054	2.05	6,024	587,051
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					
0.30	21	13,945	0.45	15	6,664

ראו הערות [בעמוד 256](#).

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסות (הוצאות) הכנסה (הוצאה) ^(א)	יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית	שיעור הכנסות (הוצאה) הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית	יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
מטבע ישראלי צמוד מדד					
7.82	1,006	51,483	9.94	1,385	55,747
(6.66)	(298)	17,885	(8.30)	(478)	22,999
1.16			1.64		
מטבע ישראלי לא צמוד					
1.91	1,705	357,424	2.15	2,276	422,723
(0.13)	(87)	269,309	(0.30)	(229)	309,936
1.78			1.85		
מטבע חוץ					
1.32	264	79,931	1.28	304	94,879
(0.41)	(58)	56,009	(1.08)	(188)	69,526
0.91			0.20		
סך פעילות בישראל					
2.43	2,975	488,838	2.77	3,965	573,349
(0.52)	(443)	343,203	(0.89)	(895)	402,461
1.91			1.88		

ראה הערות [בעמוד 256](#).

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה (הוצאה) ⁽¹⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
מטבע ישראלי צמוד מדד					
5.74	1,451	50,551	8.59	2,355	54,834
(4.26)	(393)	18,471	(6.93)	(765)	22,086
1.48			1.66		
מטבע ישראלי לא צמוד					
1.92	3,358	348,916	1.96	4,122	420,562
(0.14)	(179)	263,804	(0.21)	(318)	303,653
1.78			1.75		
מטבע חוץ					
1.36	534	78,633	1.27	585	92,258
(0.44)	(123)	56,322	(0.78)	(265)	68,335
0.92			0.49		
סך פעילות בישראל					
2.24	5,343	478,100	2.49	7,062	567,654
(0.41)	(695)	338,597	(0.68)	(1,348)	394,074
1.83			1.81		

ראה הערות [בעמוד 256](#).

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

2022 לעומת 2021		2022 לעומת 2021		2021 לעומת 2020	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
גידול (קיטון) בגלל שינוי ^(ה)		גידול (קיטון) בגלל שינוי ^(ה)		גידול (קיטון) בגלל שינוי ^(ה)	
מחיר	כמות	מחיר	כמות	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
1,442	397	1,045	786	172	614
(143)	2	(145)	(162)	20	(182)
1,299	399	900	624	192	432
נכסים נושאי ריבית אחרים					
277	161	116	204	153	51
(27)	(4)	(23)	(28)	(17)	(11)
250	157	93	176	136	40
1,549	556	993	800	328	472
סך כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
364	270	94	271	204	67
(6)	10	(16)	(2)	38	(40)
358	280	78	269	242	27
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
289	118	171	180	68	112
-	-	-	-	-	-
289	118	171	180	68	112
647	398	249	449	310	139
סך הכל הוצאות הריבית					

הערות:

- (א) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (ב) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, חברות בנות בחו"ל על בסיס יתרות לתחילת הרבעונים.
- (ג) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (ד) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 בסך של (1,343) מיליון ש"ח ובסך (361) מיליון ש"ח, בהתאמה, ולתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 - 1,147 מיליון ש"ח ו-1,501 מיליון ש"ח בהתאמה.
- (ה) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (ו) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים והתחייבויות לא כספיות.
- (ז) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (ח) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (ט) עמלות לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 בסך 119 מיליון ש"ח ובסך 253 מיליון ש"ח, בהתאמה, נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור (עמלות לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 בסך 110 מיליון ש"ח ובסך 261 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (י) על בסיס שנתי, החל מה-1 בינואר 2022 מיישם הבנק את עדכון דרישות הגילוי של הפיקוח על הבנקים בנושא הצגת שיעורי הכנסה והוצאה, במסגרת עדכון זה עודכנה שיטת ההצגה של שיעורי ההכנסה וההוצאה שחושבו על בסיס שנתי לשיטה המקובלת בבנקים בארה"ב. בהתאם לכך, התרגום של היחסים הרבעוניים והתקופתיים יעשה על ידי חישוב לינארי, חלף העלאה בחזקה לפי שיטת ההצגה הקודמת. בהתאם להוראות החוזר, הבנק סיווג מחדש את מספרי השוואה של שיעורי ההכנסה וההוצאה המתייחסים לתקופות רבעוניות קודמות המוצגים בדוח זה. השפעת יישום ההוראה על מספרי השוואה של שיעורי ההכנסה וההוצאה אינה מהותית.