

דוחות כספיים

59	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
60	דוח רווח והפסד
61	דוח על הרווח הכולל
62	מאזן
63	דוח על השינויים בהון
64	דוח על תזרימי המזומנים
66	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו ("להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 31 במרס 2022 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופת ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סומך חייקין
רואי חשבון

24 במאי 2022

דוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2021	2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
3,150	729	871	2	הכנסות רבית
356	59	127	2	הוצאות רבית
2,794	670	744		הכנסות רבית, נטו
(216)	(9)	-	6,12	הכנסות בגין הפסדי אשראי
3,010	679	744		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מרבית
303	*76	34	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,444	361	384		עמלות
9	4	8		הכנסות אחרות
1,756	441	426		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
1,601	398	414		משכורות והוצאות נלוות
340	85	81		אחזקה ופחת בנינים וציוד
105	26	27		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
606	147	162		הוצאות אחרות
2,652	656	684		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,114	464	486		רווח לפני מסים
728	*161	169		הפרשה למסים על הרווח
1,386	303	317		רווח לאחר מסים
69	13	17		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
1,455	316	334		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(12)	(12)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	304	322		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
14.00	3.03	3.21		רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

בשקלים חדשים

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור ה.1 להלן.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי

רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 24 במאי 2022

דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,455	*316	334	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(12)	(12)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	304	322	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
27	11	(216)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(24)	66	131	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
3	77	(85)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(1)	(26)	30	השפעת המס המתייחס
2	51	(55)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	1	(5)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	50	(50)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,457	367	279	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(13)	(7)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,407	354	272	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה להלן.

(1) ראה באור 4.

(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		31 במרס		באור	
2021	2021	2022	2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים					
57,370	59,471	53,979			מזומנים ופקדונות בבנקים
15,091	*14,730	14,850	5		ניירות ערך ⁽⁴⁾
845	244	322			ניירות ערך שנשאלו
102,240	93,581	107,342	6,12		אשראי לציבור
(1,076)	(1,260)	(1,088)	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
101,164	92,321	106,254			אשראי לציבור, נטו
811	659	843			אשראי לממשלה
713	648	740			השקעה בחברה כלולה
931	954	912			בנינים וציוד
300	265	297			נכסים בלתי מוחשיים
1,709	1,603	2,332	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,536	1,605	1,484			נכסים אחרים ⁽²⁾
180,470	172,500	182,013			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
153,447	146,600	154,038	7		פקדונות הציבור
5,144	3,326	6,504			פקדונות מבנקים
960	694	476			פקדונות הממשלה
3,356	3,716	3,675			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,038	1,554	2,360	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,088	*6,708	4,672			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
170,033	162,598	171,725			סך כל ההתחייבויות
10,003	*9,495	9,851			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
434	407	437			זכויות שאינן מקנות שליטה
10,437	9,902	10,288			סך כל ההון
180,470	172,500	182,013			סך כל ההתחייבויות והון

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור ה.1 להלן.

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 134 מיליון ש"ח, 88 מיליון ש"ח, ו-79 מיליון ש"ח ב-31.3.22, 31.3.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 261 מיליון ש"ח, 375 מיליון ש"ח, ו-333 מיליון ש"ח ב-31.3.22, 31.3.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 435 מיליון ש"ח, 375 מיליון ש"ח, ו-641 מיליון ש"ח ב-31.3.22, 31.3.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור ב'14.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
10,437	434	10,003	9,257	(181)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(48)	(4)	(44)	(44)	-	-	התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה*
10,389	430	9,959	9,213	(181)	927	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה
334	12	322	322	-	-	רווח נקי בתקופה
(380)	-	(380)	(380)	-	-	דיבידנד
(55)	(5)	(50)	-	(50)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
10,288	437	9,851	9,155	(231)	927	יתרה ליום 31 במרס 2022

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
9,535	394	9,141	8,397	(183)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
316	12	304	**304	-	-	רווח נקי בתקופה
51	1	50	-	50	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
9,902	407	9,495	8,701	(133)	927	יתרה ליום 31 במרס 2021

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
9,535	394	9,141	8,397	(183)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
1,455	50	1,405	1,405	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(555)	(10)	(545)	(545)	-	-	דיבידנד
2	-	2	-	2	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
10,437	434	10,003	9,257	(181)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASC-326). לפירוט ראה באור 1.1 להלן.
 ** התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.1 להלן.

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).
 (2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2021 (מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	2022 (לא מבוקר)
1,455	*316	334	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת: רווח נקי לתקופה
(69)	(13)	(17)	התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת: חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
66	17	16	פחת על בנינים וציוד
105	26	27	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(7)	(3)	(8)	רווח ממימוש בנינים וציוד
(216)	(9)	-	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(89)	(3)	(2)	רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
-	(3)	(3)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(125)	*(49)	7	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
63	1	(20)	מסים נדחים, נטו
81	15	17	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
(489)	404	262	התאמות בגין הפרשי שער
(25)	(133)	(47)	שינוי נטו בנכסים שוטפים: ניירות ערך למסחר
(155)	212	31	נכסים אחרים
318	377	(504)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,562)	*(312)	(237)	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות: התחייבויות אחרות
(276)	(760)	321	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(176)	44	85	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(1,101)	127	262	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
262	183	5	תזרימי מזומנים לפעילות השקעה: שינוי בפקדונות בבנקים
(834)	(233)	523	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(7,583)	(771)	(3,168)	שינוי באשראי לציבור
(155)	(3)	(32)	שינוי באשראי לממשלה
(6,003)	(2,253)	(1,890)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
207	52	255	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,123	261	791	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,459	146	103	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(39)	(7)	(2)	רכישת בנינים וציוד
14	6	12	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(133)	(19)	(22)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(10,682)	(2,638)	(3,425)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור ה.1 להלן.
הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:
11,158	4,653	(532)	שינוי בפקדונות הציבור
2,315	305	1,360	שינוי בפקדונות מבנקים
(34)	(9)	(1,002)	שינוי בפקדונות הממשלה
500	-	300	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,588)	(678)	(18)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(545)	-	(380)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(10)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
11,796	4,271	(272)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
13	1,760	(3,435)	גידול (קטיון) במזומנים
57,328	57,328	57,158	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(183)	92	50	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
57,158	59,180	53,773	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
3,269	843	891	רבית שהתקבלה
(433)	(118)	(72)	רבית ששולמה
43	6	7	דיבידנדים שהתקבלו
(771)	(204)	(185)	מסים על הכנסה ששולמו
54	32	39	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2022 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שישומה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2022.

ב. שימוש באומדנים

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

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 2016 13) והוראות נוספות כפי שנכללות בקובץ שאלות ותשובות שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא זה, חוזר מס' 2634-06 בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים - עדכון הוראות הדיווח לציבור, חוזר מס' 2635-06 בדבר הון פיקוחי - השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, חוזר מס' 2650-06 בדבר הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים - עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין, חוזר מס' 2651-06 בדבר יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור - עדכון הוראות הדיווח לציבור.

להלן תיאור מהות השינויים שנגקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

ביום 28 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן, חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.

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

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן

האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; השתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של 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 31 בינואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים. במסגרת שאלות ותשובות, בין היתר, נכללו הבהרות לגבי אופן הסיווג והחזרת חובות בארגון מחדש למסלול צובר.

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

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, בוטלה הדרישה לחישוב התאמה איכותית מינימלית של 0.75% (או 0.5%) בגין אשראי בענף משק אנשים פרטיים. בנוסף, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמשווגות 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 הבעייתית, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות רבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט להלן.

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

עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת במסגרת באור הפרופורמה להלן, נבעה מעדכון שיטות המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי, טיפול בהלוואות לדיור בסטאטוס לא צובר ומחיקות חשבונאיות של רבית או קרן, עדכון של יתרות המסים הנדחים המתייחסות וכן, השפעות על ההון הרגולטורי כתוצאה מיניכוי 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	
(בלתי מבוקר)		במיליוני ש"ח (מבוקר)	
102,232	(8)	102,240	1. מאזן
1,139	63	1,076	אשראי לציבור
			יתרת ההפרשה להפסדי אשראי:
			מזה:
695	93	602	תיק מסחרי
125	(34)	159	הלוואות לדיור
319	4	315	אנשים פרטיים אחר
101,093	(71)	101,164	אשראי לציבור, נטו
			2. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
9,213	(44)	9,257	יתרת עודפים
		באחוזים	
11.44%	(0.02%)	11.46%	3. הלימות הון ומינוף
13.57%	(0.02%)	13.59%	יחס הון עצמי רובד 1
5.33%	(0.01%)	5.34%	יחס הון כולל
			יחס המינוף

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

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

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

חובות (לרבות אגרות חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הרבית 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 כיסוי 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 ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.
- בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הרבית בגינם 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 רבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר").
- למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.
- אשראי לאנשים פרטיים ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו.
- חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 ימים עד 150 ימים, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הרבית. חובות נחותים בפיגור של 150 ימים ומעלה, נחשבים כחוב שאינו צובר ובנוסף חלים עליהם כללי המחיקה החשבונאית כאמור, בסעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

הלוואות לדיור בפיגור של 90 ימים או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות והבנק מפסיק לצבור הכנסות רבית בגינם.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב 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 רבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללווים אחרים תחת קבוצת לוויים בשליטה משותפת, בחינה מחדשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

מדיניות הבנק מבוססת על קריטריונים אשר מאפשרים להנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת האם הפירעון של החוב צפוי והיא מיושמת רק אם הלווה הוכיח את יכולתו ורצונו לפרוע חוב והוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.

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

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

- לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:
- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, תאגיד בנקאי יעריך אם צפוי, כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה, כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
- החייב הודיע, כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי, כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.

- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, התאגיד הבנקאי צופה, כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן ורביית), בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים, בשיעור רבית אפקטיבי השווה לשיעור הרבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.

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

- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות רבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים);
- שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;
- לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור רבית הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר;
- אם תאגיד בנקאי אינו מבצע הליך חיתום נוסף כאמור כאשר הוא מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, הינו זניח. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר, לעומת החוזה, ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב

חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווג כחוב לא צובר. עם זאת, 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).

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

1. אין בגינו רכיבי קרן או רבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והרבית בשלמותם, לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי שבוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר 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. כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב צובר קודם לארגון מחדש, הבנק רשאי להמשיך לצבור רבית וזאת בתנאי שלאחר הארגון מחדש הגבייה של הקרן והרבית, בהתאם לתנאים המעודכנים, מובטחת באופן סביר, בהתבסס על ניתוח אשראי עדכני ומבוסס היטב, בתנאי שיש לחייב היסטוריית ביצועי פירעון נמשכים לתקופה סבירה לפני השינויים וכן שהארגון מחדש שיפר את סיכויי הגבייה של ההלוואה בהתאם ללוח פירעון סביר.

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

כאמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי. כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסינון 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 החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינה מובאת 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) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק. בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) ענף הפעילות של הלווה. לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי. על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או רבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, בסיווג או דירוג שלילי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי צרכני (לא לדיר)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים, כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי ועוד.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע, כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מיידי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לדיר

עבור תיק האשראי לדיר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים לפי דירוג פנימי וגיל ההלוואה.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם על בסיס הקו הישר על פני תקופה של 4 שנים, שמייצגת כמחצית ממשך החיים הממוצע של התיק.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי מסחרי

עבור תיק האשראי המסחרי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate) WARM, תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים על בסיס דירוג פנימי של הלווה וענף הפעילות שלו. לצורך ביצוע סגמנטציה על בסיס ענף הפעילות של הלווה הבנק חלק את האשראי המסחרי לשישה ענפי משק מרכזיים: תעשייה, בינוי ונדלן – בינוי ונדלן – פעילות בנדלן, מסחר, שירותים פיננסיים ומסחרי אחר.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מיידי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני.

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

הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי תעודות, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעורי המימוש לאשראי בעת כשל.

הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD\LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני.

הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין אגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר שהמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

הפרשה להפסדי אשראי - אגרות חוב זמינות למכירה

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

הקריטריונים לקביעה האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי מתבססים על מגוון שיקולים ומבחינים כגון:

- אגרות חוב אשר השווי ההוגן שלהן נמוך ב-10% או יותר מהעלות המופחתת ובתנאי שהשווי באגרות החוב אינו נובע משינויי השוק הנצפים באגרות חוב ממשלתיות.
 - אגרות חוב אשר השווי ההוגן שלהן נמוך ב-5% או יותר מהעלות המופחתת כאשר ישנה עלייה בתשואה לפדיון במשך שני רבעונים ברציפות, ובתנאי שהשווי באגרות החוב אינו נובע משינויי השוק הנצפים באגרות חוב ממשלתיות.
 - אגרות חוב אשר לגביהן חלה ירידת דירוג של נוסף 1 ומעלה במהלך הרבעון.
- ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.
- בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום הפרש 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 יכולה להתבטל באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס ספציפי

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, 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. בהתאם לבחינה שבוצעה על ידי הבנק, סוגי האשראי שזוהו כי אינם חולקים מאפייני סיכון דומים של נכסים פיננסיים אחרים הינם חובות לא צוברים עם יתרה חוזית של מעל 1 מיליון ש"ח, אשר בגינם ההפרשה מחושבת על בסיס פרטני, תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגבייתן מותנה בביטחון.

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

מחיקה חשבונאית

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

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

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

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

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

דרישות הגילוי

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

ראה גם באור 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן באור 12 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו.

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

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

עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי ביום 31 במרס 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 על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות ותקופות הביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

ה. התאמה לא מהותית של מספרי השוואה

נכון לסוף שנת 2020, החזיק הבנק בתיק ניירות הערך שלו, מניות לא סחירות בחברה (להלן - "החברה"), שהתקבלו בעבר אצל שתי חברות בנות של הבנק (אשר מוזגו עם ולתוך הבנק) במסגרת הסדר חובות של החברה. בחודש ינואר 2021, הונפקו מניות החברה בבורסה בחו"ל. טרם הנפקת המניות כאמור בוצע פיצול של מניות החברה (לרבות המניות שהיו בבעלות הבנק). בעקבות ביצוע ההנפקה, שיערך הבנק את מניות החברה בבעלותו בדוחות הכספיים לרבעון הראשון והשני של שנת 2021 דרך רווח והפסד בהתאם לשווי ההוגן, אולם, בעקבות תקלה נקודתית, שוערכו המניות בהתאם לערך הנקוב טרם הפיצול האמור ולא לפי ערך הנקוב לאחר הפיצול.

הבנק בחן את מהותיות תיקון מספרי השוואה, ביחס לתקופות הדיווח הרלוונטיות, והגיע למסקנה, לאחר בחינת הפרמטרים הכמותיים והאיכותיים, כי לא מדובר בטעות מהותית שדורשת הצגה מחדש של הדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 במרס 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, ולפיכך ביצע את התיקון בדרך של התאמה לא מהותית של מספרי השוואה.

השפעת התיקון על סעיפי רווח והפסד (לא מבוקר) (במיליוני ש"ח):

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
76	25	51	הכנסות מימון שאינן מרבית
161	8	153	הפרשה למסים על הרווח
304	17	287	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

השפעת התיקון על סעיפי הרווח הכולל (במיליוני ש"ח):

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
316	17	299	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
354	17	337	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

השפעת התיקון על סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח):

ליום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
14,730	25	14,705	ניירות ערך
6,708	8	6,700	התחייבויות אחרות
9,495	17	9,478	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

השפעת התיקון על סעיפי ההון (במיליוני ש"ח):

ליום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
8,701	17	8,684	עודפים
9,902	17	9,885	סך כל ההון

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2021	2022	
		א. הכנסות רבית ⁽¹⁾
694	828	מאשראי לציבור
1	7	מאשראי לממשלה
12	11	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
22	25	מאגרות חוב
729	871	סך כל הכנסות הרבית
		ב. הוצאות רבית
42	84	על פקדונות הציבור
1	-	על פקדונות הממשלה
-	1	על פקדונות מבנק ישראל
16	42	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
59	127	סך כל הוצאות הרבית
670	744	סך כל הכנסות הרבית, נטו
		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית הוצאות רבית ⁽²⁾
(13)	(12)	
		ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
9	10	מוחזקות לפדיון
13	14	זמינות למכירה
-	1	למסחר
22	25	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית (במיליוני ש"ח)

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)			
2021	2022		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים⁽¹⁾			
402	271	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	
2. מהשקעה באגרות חוב			
4	7	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾	
(1)	-	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾	
3	7	סך הכל מהשקעה באגרות חוב	
(404)	(262)	3. הפרשי שער, נטו	
4. מהשקעה במניות			
2	-	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	
(2)	(5)	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר	
13	17	דיבידנד ממניות שאינן למסחר	
*49	(7)	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾	
62	5	סך הכל מהשקעה במניות	
63	21	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

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

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)			
2021	2022		
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾			
10	10	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
-	4	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾	
3	(1)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾	
13	13	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾	
*76	34	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית	
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון			
(7)	(10)	חשיפת רבית	
5	2	חשיפה למניות	
15	21	חשיפת מטבע חוץ	
13	13	סך הכל	

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(1) אין רווחים/הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 ו-31 במרס 2021.

(2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (במיליוני ש"ח)

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

רווח (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	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(184)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(50)	(5)	(55)	87	(142)	שינוי נטו במהלך התקופה
(231)	(20)	(251)	(177)	(74)	יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
50	1	51	44	7	שינוי נטו במהלך התקופה
(133)	(14)	(147)	(204)	57	יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
2	-	2	(16)	18	שינוי נטו בשנת 2021
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)			2021			2022		
	לפני השפעת מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני השפעת מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני השפעת מס	השפעת מס	לאחר מס
(53)	28	(81)	(45)	24	(69)	(216)	113	(329)	
71	(37)	108	52	(28)	80	74	(39)	113	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
18	(9)	27	7	(4)	11	(142)	74	(216)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
(54)	28	(82)	38	(19)	57	82	(41)	123	שינוי נטו במהלך התקופה
38	(20)	58	6	(3)	9	5	(3)	8	הטבות לעובדים
(16)	8	(24)	44	(22)	66	87	(44)	131	רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
-	-	-	1	-	1	(5)	3	(8)	שינוי נטו במהלך התקופה
2	(1)	3	50	(26)	76	(50)	27	(77)	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק
									סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 7א.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	2,128	2,128	-	24	41	2,111
של מוסדות פיננסיים בישראל	54	54	-	-	-	54
של אחרים בישראל	136 ⁽⁵⁾	136	-	16	-	152
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,318	2,318	-	40	41	2,317
ב. אגרות חוב זמינות למכירה						
של ממשלת ישראל	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלות זרות	1,909	1,924	-	-	15	1,909
של מוסדות פיננסיים בישראל	187	189	-	-	2	187
של מוסדות פיננסיים זרים	251 ⁽⁶⁾	257	-	-	6	251
של אחרים בישראל	183	183	-	2	2	183
של אחרים זרים	41	41	-	-	-	41
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	11,360	11,471	-	57 ⁽²⁾	168 ⁽²⁾	11,360
ג. השקעה במניות שאינן למסחר						
מניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	182	165	-	17 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	182
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	14,569	14,493	-	286	211	14,568
ד. אגרות חוב למסחר						
אגרות חוב של ממשלת ישראל	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
סך כל אגרות החוב למסחר	281	281	-	1	1	281
סך כל ניירות הערך	14,850	14,774	-	287	212	14,849

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- נזקפו לדוח רווח והפסד.
- לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- כולל אגרות חוב בעייתיות שצבורות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך הכוללים גזר משופץ בשווי של 17 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,291	5	85	2,211	2,211	של ממשלת ישראל
79	-	2	77	77	של מוסדות פיננסיים בישראל
204	-	23	181	181 ⁽⁵⁾	של אחרים בישראל
2,574	5	110	2,469	2,469	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

שוי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
9,576	6	9,501	81	9,501	6	של ממשלת ישראל
1,268	-	1,268	-	1,268	-	של ממשלות זרות
84	-	84	-	84	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
253	1	252	2	252	1	של מוסדות פיננסיים זרים
247	-	235	12	247	-	של אחרים בישראל
96	-	95	1	96	-	של אחרים זרים
11,524	7 ⁽²⁾	11,435	96 ⁽²⁾	11,524	7 ⁽²⁾	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

שוי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות	הערך במאזן	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
393	5 ⁽³⁾	108 ⁽³⁾ *	290	393*	מניות שאינן למסחר
118	- ⁽³⁾	9 ⁽³⁾	109	118	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין

14,491	17	314	14,194	14,386	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	----	-----	--------	--------	-------------------------------

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	ד. ניירות ערך למסחר
343	-	-	343	343	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	1	מניות
344	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	344	344	סך כל ניירות הערך למסחר
14,835	17	314	14,538	14,730	סך כל ניירות הערך

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- (1) נתוני שוי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי הוגן".
- (3) נדקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ בשווי של 19 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שוי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
2,354	4	81	2,277	2,277	של ממשלת ישראל
55	-	1	54	54	של מוסדות פיננסיים בישראל
177	-	20	157	157 ⁽⁵⁾	של אחרים בישראל
2,586	4	102	2,488	2,488	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					ב. אגרות חוב זמינות למכירה
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
9,691	-	102	9,589	9,691	של ממשלת ישראל
1,342	3	-	1,345	1,342	של ממשלות זרות
84	-	-	84	84	של מוסדות פיננסיים בישראל
244	1	1	244	244 ⁽⁶⁾	של מוסדות פיננסיים זרים
206	-	6	200	206	של אחרים בישראל
72	-	-	72	72	של אחרים זרים
11,639	4 ⁽²⁾	109 ⁽²⁾	11,534	11,639	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר					ג. מניות שאינן למסחר
שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן	
731	1 ⁽³⁾	195 ⁽³⁾	537	731	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
166	- ⁽³⁾	17 ⁽³⁾	149	166	
14,956	9	406	14,559	14,858	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר					ד. ניירות ערך למסחר
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
232	-	2	230	232	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	1	מניות
233	- ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	231	233	סך כל ניירות הערך למסחר
15,189	9	408	14,790	15,091	סך כל ניירות הערך

הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

(2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בשווי של 17 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב המוחזקות לפדיון וזמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					
שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	20-0% ⁽³⁾	שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	20-0% ⁽³⁾		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל		
-	-	-	-	41	-	-	41	990	אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾
-	-	-	-	143	-	-	143	5,552	אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
-	-	-	-	15	-	-	15	1,833	של ממשלות זרות
-	-	-	-	2	-	-	2	132	של מוסדות פיננסיים בישראל
4	-	4	49	2	-	-	2	142	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	2	-	-	2	67	של אחרים בישראל
4	-	4	49	164	-	-	164	7,726	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 במרס 2021 (לא מבוקר)				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					
שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	20-0% ⁽³⁾	שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	20-0% ⁽³⁾		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל		
-	-	-	-	5	-	-	5	421	אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾
-	-	-	-	6	-	-	6	2,528	אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1	-	-	1	86	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	7	-	-	7	2,614	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					
שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	20-0% ⁽³⁾	שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	20-0% ⁽³⁾		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל		
-	-	-	-	4	-	-	4	184	אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾
-	-	-	-	3	-	-	3	1,342	אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	-	1	136	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	4	-	-	4	1,478	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
(3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
(4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-1,031 מיליון ש"ח (31.3.21 - 426 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 188 מיליון ש"ח).

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

		31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽²⁾	
62,711	17,564	45,147	512	-	44,635	יתרת חוב רשומה:
62,195	-	62,195	22,479	33,325	6,391	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
124,906	17,564	107,342	22,991	33,325	51,026	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל						
מזה:						
622	-	622	107	146	369	חובות לא צוברים
16	-	16	13	-	3	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
862	-	862	126	46	690	חובות בעייתיים אחרים
1,500	-	1,500	246	192	1,062	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
612	2	610	46	-	564	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
478	-	478	285	121	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,090	2	1,088	331	121	636	סך הכל
157	-	157	31	6	120	מזה: בגין חובות לא צוברים
122	-	122	26	1	95	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

		31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽²⁾	
54,240	17,122	37,118	412	-	36,706	יתרת חוב רשומה:
56,463	-	56,463	21,310	29,065	6,088	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
110,703	17,122	93,581	21,722	29,065	42,794	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל						
מזה:						
487	-	487	112	-	375	חובות לא צוברים
200	-	200	14	169	17	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,208	-	1,208	147	169	892	חובות בעייתיים אחרים
1,895	-	1,895	273	338	1,284	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
712	-	712	40	-	672	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
548	-	548	267	171	110	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,260	-	1,260	307	171	782	סך הכל
179	-	179	36	-	143	מזה: בגין חובות לא צוברים
282	-	282	29	48	205	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

		31 בדצמבר 2021				המאוחד
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽²⁾	
יתרת חוב רשומה:						
59,180	17,548	41,632	491	-	41,141	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
60,608	-	60,608	22,142	32,260	6,206	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
119,788	17,548	102,240	22,633	32,260	47,347	סך הכל
מזה:						
441	-	441	103	-	338	חובות לא צוברים
197	-	197	22	167	8	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
1,077	-	1,077	144	108	825	חובות בעייתיים אחרים
1,715	-	1,715	269	275	1,171	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
568	-	568	38	-	530	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
508	-	508	277	159	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,076	-	1,076	315	159	602	סך הכל
162	-	162	33	-	129	מזה: בגין חובות לא צוברים
207	-	207	23	34	150	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 3,003 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.3.21 - 3,098 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 2,964 מיליון ש"ח).

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,155	-	1,155	326	159	670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
65	2	63	4	(34)	93	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
-	-	-	10	1	(11)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(44)	-	(44)	(20)	-	(24)	- מחיקות חשבונאיות
48	-	48	23	1	24	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
4	-	4	3	1	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,224	2	1,222	343	127	752	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
79	-	79	11	-	68	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
134	-	134	12	6	116	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)						תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,363	-	1,363	318	164	881	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
(9)	-	(9)	(3)	7	(13)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(45)	-	(45)	(19)	-	(26)	- מחיקות חשבונאיות
39	-	39	24	-	15	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(6)	-	(6)	5	-	(11)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,348	-	1,348	320	171	857	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
86	-	86	14	-	72	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
88	-	88	13	-	75	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור ג.1 לעיל.

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	31 במרס		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
68,605	65,129	71,068	לפי דרישה
31,353	29,609	28,316	- אינם נושאים רבית
99,958	94,738	99,384	- נושאים רבית
53,489	51,862	54,654	סך הכל לפי דרישה
153,447	146,600	154,038	לזמן קצוב
			סך הכל פקדונות בישראל*
73,045	73,922	75,069	* מזה:
31,872	30,171	30,522	פקדונות של אנשים פרטיים
48,530	42,507	48,447	פקדונות של גופים מוסדיים
			פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
55,956	56,487	56,737	עד 1
36,190	35,986	36,852	מעל 1 עד 10
18,209	17,793	19,241	מעל 10 עד 100
11,644	7,325	11,053	מעל 100 עד 500
31,448	29,009	30,155	מעל 500
153,447	146,600	154,038	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	31 במרס		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח	
987	912	907	פנסיה ופיצויי פרישה
(297)	(343)	(288)	סכום ההתחייבות
690	569	619	השווי ההוגן של נכסי התכנית
690	569	619	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
17	19	17	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
30	32	30	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
9	8	9	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
236	218	204	הטבות אחרות לאחר העסקה
78	87	90	הטבות אחרות לאחר פרישה
240	156	266	חופשה
			אחר
			סך הכל
1,300	1,089	1,235	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור 7א - זכויות עובדים (המשך)**ב. תכנית להטבה מוגדרת****1. מחויבויות ומצב המימון**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		במיליוני ש"ח
219	219	236	960	960	987	א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה
5	1	1	20	5	7	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
6	1	2	18	4	5	עלות שירות
10	(2)	(34)	107	(44)	(79)	עלות רבית
(4)	(1)	(1)	(118)	(13)	(13)	הפסד (רווח) אקטוארי**
236	218	204	987	912	907	הטבות ששולמו
233	215	201	808	765	752	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
						מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה
						ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית
-	-	-	343	343	297	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
-	-	-	44	16	-	תשואה בפועל על נכסי התכנית
-	-	-	9	2	2	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
-	-	-	(99)	(18)	(11)	הטבות ששולמו
-	-	-	297	343	288	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
236	218	204	690	569	619	מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

** הרווח האקטוארי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		במיליוני ש"ח
236	218	204	690	569	619	ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
236	218	204	690	569	619	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
						התחייבויות נטו שהוכרה בסוף תקופה
						ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס
83	75	48	289	205	204	הפסד אקטוארי נטו
83	75	48	289	205	204	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		במיליוני ש"ח
						א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד
5	1	1	20	5	7	עלות שירות
6	1	2	18	4	5	עלות רבית
-	-	-	(7)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
						הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
5	1	1	17	5	5	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	36	3	2	סילוק
-	-	-	(3)	(1)	(1)	היוון עלות תוכנה
16	3	4	81	15	17	סך עלות ההטבה, נטו
						ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו
						כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס
10	(2)	(34)	70	(59)	(78)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(5)	(1)	(1)	(17)	(5)	(5)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	(36)	(3)	(2)	סילוק
5	(3)	(35)	17	(67)	(85)	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
16	3	4	81	15	17	סך עלות ההטבה נטו
						סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה
21	-	(31)	98	(52)	(68)	ובהפסד (רווח) כולל אחר

באור 7א - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
0.4	0.8	3.7	(0.3)	0.3	3.1
1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון ריאלי** שיעור היוון נומינלי**					

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
0.6-0.8	0.8	3.0	0.0-0.3	0.3	2.2
2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היוון ריאלי** שיעור היוון נומינלי**					

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(41)	(37)	(32)	(74)	(61)	(63)
שיעור היוון					

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטיון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
55	50	41	90	74	76
שיעור היוון					

ג. תזרימי מזומנים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	תכניות פיצויים ופנסיה		תחזית *2022
	הפקדות בפועל	הפקדות במועד	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
9	2	2	9
הפקדות			

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.
 ** החל משנת 2022, המחויבות בגין הטבות לזמן ארוך מחושבת באמצעות מודל אקטוארי נומינלי בעוד שבתקופות קודמות חושבו הטבות אלו באמצעות מודל אקטוארי ריאלי.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות. הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. לאור זאת, בשנת 2021, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 10% והחל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון הפיקוחי.

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% יחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת הלוואות לדיוור למועד הדוח, למעט הלוואות לדיוור שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיוור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיוור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה") שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020. לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיוור, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיוור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת הלוואות לדיוור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.25% יחס הון הכולל המזערי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת הלוואות לדיוור ראה באור 3.ב.12.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון. יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% יחס הון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% יחס הון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			א. הון לצורך חישוב יחס ההון
10,199	⁽³⁾ 9,715	10,092	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,891	1,842	2,213	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,090	11,557	12,305	סך הכל הון כולל
			ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			סיכון אשראי
⁽²⁾ 81,660	⁽³⁾ ⁽²⁾ 76,317	⁽²⁾ 86,114	סיכונים שוק
683	919	623	סיכון תפעולי
6,645	6,759	6,808	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
88,988	83,995	93,545	
			ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.46%	11.57%	10.79%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.59%	13.76%	13.15%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
⁽¹⁾ 8.25%	⁽¹⁾ 8.28%	⁽¹⁾ 9.25%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
⁽¹⁾ 11.50%	⁽¹⁾ 11.50%	⁽¹⁾ 12.50%	
			חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.71%	14.41%	14.84%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
15.72%	15.52%	15.97%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
8.00%	8.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50%	11.50%	12.50%	

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
10,003	9,495 ⁽³⁾	9,851	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
220	211	245	זכויות שאינן מקנות שליטה
10,223	9,706	10,096	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(96)	(97)	(98)	נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(1)	(3)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(99)	(98)	(101)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
75	107	69	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
-	-	28	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
10,199	9,715	10,092	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
907	888	1,188	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
984	954	1,025	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
1,891	1,842	2,213	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
1,891	1,842	2,213	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			(4) השפעת מהלכי ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ולפני השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
11.37%	11.42%	10.68%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
0.09%	0.15%	0.08%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
-	-	0.03%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.46%	11.57%	10.79%	

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0%-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרס 2020 ועד 31 בדצמבר 2021, יחס הון מזערי רובד 1 ויחס ההון הכולל הנדרשים היו 8%-11.5%, בהתאמה. כמו כן, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021 על הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020). הנתונים ליום 31 במרס 2021, עודכנו לאור הבהרת הפיקוח על הבנקים, כי דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 93 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.2.21 - 141 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 100 מיליון ש"ח).

(3) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 8.1.

* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה על פני תקופה של 5 שנים.

לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(5) מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021.

(א) ברבעון השלישי של שנת 2018 התקבלה החלטה על מיזוג אוצר החייל וב-1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון ש"ח נטו לאחר השפעת המס).

השפעת מהלכים אלו על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 31 במרס 2022 בקיטון של כ-0.02%.

(ב) ביום 28 ביולי 2020 וביום 3 בנובמבר 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, על פיה יתאפשר לכ-60 עובדים קבועים בבנק, המשתייכים לאוכלוסיית היעד שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים.

התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020 בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכמה ב-65 מיליון ש"ח.

ההשפעה על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 31 במרס 2022 בקיטון של 0.06%.

(6) יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 31 במרס 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% ביחסי הלימות ההון. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה באור 8.1 לעיל.

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

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

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

(8) טיוטת חוזר בדבר הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

בחודש מרס 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לטיוטה, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 75% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150% וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(9) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברה בת משמעותית

(א) רכיבי הון 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:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורתה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2022:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	באחוזים	
0.11	0.11		בנק (בנתוני המאוחד)
2.12	1.67		מסד

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות הוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, לפיה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	31 במרס 2021 (לא מבוקר)	31 במרס 2022 (לא מבוקר)	
			(1) בנתוני המאוחד
			הון רובד *1
10,199	9,715 ⁽¹⁾	10,092	סך החשיפות
191,042	182,534	191,763	
			באחוזים
5.34%	5.32%	5.26%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
			יחס המינוף
7.68%	7.32%	7.61%	
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א(4) לעיל.

(1) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד, אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון.

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
באחוזים			
128%	140%	126%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
248%	218%	264%	2. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות ימיות במשך הרבעון המדווח.

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

מיום 31 בדצמבר 2021, מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מהתאגידים הבנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון וההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%. יחס מימון יציב נטו בבנק ובחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו".

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
באחוזים		
*139%	137%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
151%	152%	2. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* הוצג מחדש.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**ה. דיבידנד**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
545	-	380	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

ביום 27 בדצמבר 2021, הביע הפיקוח על הבנקים את עמדתו, לפיה על התאגידים הבנקאיים להמשיך לנקוט בזירות בכל הנוגע להחלטה על חלוקת דיבידנד ולהביא בחשבון, על רקע משבר הקורונה, כי עדיין קיימת מידה מסוימת של אי ודאות בשווקים. בהתאם למדיניות חלוקת דיבידנד של הבנק, בעניין חלוקת דיבידנד בכל שנה של עד 50% מהרווח הנקי, כמפורט לעיל, ובהתחשב גם בעמדת הפיקוח כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2022, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 160 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הראשון של שנת 2022.

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 1 ביוני 2022 ויום התשלום יהיה 12 ביוני 2022. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

בנוסף ומעבר לחלוקה כאמור, יצויין, כי הבנק פנה וקיבל את עמדת בנק ישראל, לפיה אין מניעה כי הבנק ישקול חלוקת דיבידנד חד פעמי הכולל כ-150 מיליון ש"ח (השלמה ל-50% מרווחי שנת 2020 בהתאם למדיניות הדיבידנד) וסכום נוסף של דיבידנד חד פעמי בסך של עד כ-350 מיליון ש"ח. יובהר כי טרם התקבלה החלטה בנושא וכי נכון למועד פרסום הדוחות אין ודאות בדבר ביצוע חלוקה של דיבידנד חד פעמי כאמור, עיתויה והיקפה. ביצוע חלוקה של הדיבידנד החד פעמי, ואם וככל שיבוצע, כפוף, בין היתר, לאישור דירקטוריון הבנק ולבחינת התקיימות כל התנאים הרלוונטיים בעניין חלוקת דיבידנד. ככל שיתקבל אישור הדירקטוריון לחלוקת דיבידנד חד פעמי, כאמור, במלואו או בחלקו, יפורסם דיווח, בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	31 במרס		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
13	6	12	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
83	51	87	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. הבנק והחברות המאוחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

31 במרס		
2021	2022	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
*52	*51	שנה ראשונה
63	64	שנה שנייה
55	59	שנה שלישית
50	57	שנה רביעית
48	50	שנה חמישית
174	178	שנה שישית ואילך
442	459	סך הכל

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. הבנק וחברות בנות שלו הינם צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור t.25. לדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בעבר נגד הבנק ואשר חל בה שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2021: ביום 13 בספטמבר 2021, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד חמשת הבנקים הגדולים, לרבות הבנק (להלן כולם ביחד - "הבנקים"). לטענת המבקשים, עמלות הבנקים הקבועות בתעריפונים במט"ח (ולא בשקלים) הן בניגוד לדיון, בעיקר כשגביית העמלות נעשית על ידי המרה רעיונית לשקלים, בשערי המרה גבוהים. לפיכך, כך לטענת המבקשים, יש לחייב את הבנקים להשיב לחברי הקבוצה את כל הסכומים שנגבו בגין עמלות המוצגות או נקובות בתעריפונים במט"ח, במהלך 7 השנים האחרונות. לחילופין, יש להורות לבנקים להשיב לחברי הקבוצה את פערי ההמרה בגין עמלות אלו. ביום 9 במאי 2022, אישר בית המשפט הסתלקות מוסכמת שהגישו המבקשים וההליך הסתיים.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 במרס 2022, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגינן הפרשה, מסתכם בכ-53 מיליון ש"ח.

ד. כמו כן, תלויה ועומדת כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הסכום הנטען בה הוא מהותי, כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן, בשלב זה, להעריך את סיכויי תביעה זו, ולא נעשתה בגינה כל הפרשה: ביום 13 באפריל 2022, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית העוסקת ב"עמלת טיפול באשראי ובטחונות הלוואות מט"ו ומט"ח", אותה הבנק גובה בעת העמדת הלוואה לכל מטרה. לטענת המבקשים, עמלה זו נגבית בניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (החגרת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחגרת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019 (להלן - "התקנות"), תקנות אשר מגבילות את המחיר אותו יכול הבנק לגבות בגין כל הלוואה והלוואה. הבקשה והתובענה אינן מציינות את סכום הנזק הנטען לקבוצה.

ה. 1. להלן פירוט של תובענות והליכים ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), שהסכום הנטען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללו בדוחות הכספיים שלה הפרשות נאותות, אם נדרשו.

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה מתוקנת לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט "pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי.

עיון בחוות הדעת הכלכלית אליה מפנה הבקשה המתוקנת, מעלה, כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל.

ביום 12 במרס 2017, נערך דיון קדם משפט בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה, כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" כולו לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין לתחרות (בשמו הקודם: בית הדין להגבלים עסקיים), ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת, ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית, עד למיצי ההליכים בפני בית הדין לתחרות.

ביום 16 באוקטובר 2017, הוגשה לבית הדין לתחרות תובענה למתן סעד הצהרתי, במסגרתה התבקש בית הדין לקבוע, כי בעת מתן פסק הדין במסגרתו אושר הסדר העמלה הצולבת, לא נכללו בהסדר כרטיסי חיוב מידי וכרטיסים נטענים. חברות כרטיסי האשראי, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית המשפט, כי דין הבקשות לסילוק על הסף של התובענה למתן סעד הצהרתי להתקבל.

ביום 29 בנובמבר 2018, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק דינו של בית הדין לתחרות. ביום 23 בדצמבר 2018, הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש, כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. המדינה הגישה תגובתה ביום 22 במאי 2019. ביום 16 ביולי 2020, התקיים דיון בעתירה ובמסגרתו נשמעו טענות הצדדים באריכות. באותו היום, הורה בית המשפט על דחיית העתירה ללא צו להוצאות. כן נאמר בפסק הדין, כי בית המשפט לא מביע כל עמדה בשאלה שעומדת בלב הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בהתאם לכך, יימשך הליך התובענה הייצוגית בבית המשפט המחוזי. ביום 12 באפריל 2021, התקיים דיון קדם משפט ובו נשמעו טענות הצדדים. בסיום הדיון הציע בית המשפט לצדדים לפנות לגישור ביחס לשאלת מועד ההתחשבות. ביום 6 ביולי 2021, הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה משותפת בה הודיעו כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט לקיים הליך גישור בנושא זה. ישיבת גישור ראשונה התקיימה ביום 1 בנובמבר 2021. ישיבות נוספות קבועות לחודש מאי 2022.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב. על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה. המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. קדם משפט התקיים ביום 15 בינואר 2020. בתוך כך, קיבלו הצדדים את המלצת בית המשפט לקיים ביניהם הליך גישור. ביום 28 באוקטובר 2020, הודיעו המבקשים לבית המשפט, כי הליך הגישור לא צלח ובהתאם הם מבקשים להמשיך את ההליכים בבקשה בבית משפט. ביום 17 בדצמבר 2020, התקיים קדם משפט. דיון מקדמי

- נוסף התקיים ביום 13 ביולי 2021. ביום 27 ביולי 2021, ניתנה החלטה אשר קיבלה באופן חלקי את בקשת המבקשים לגילוי מסמכים ונקבעו מועדים להגשת סיכומי טענות מטעם הצדדים. במקביל, הצדדים מנסים להניע מחדש הליך גישור.
- (ג) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחיבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חיבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 24 במרס 2019, הגישו הנתבעות את תשובותיהן לבקשת האישור. קדם משפט התקיים ביום 7 בינואר 2020, אשר בסיומו הורה בית המשפט לבא כוח התובעים לערוך, תוך קיצור, את רשימת המסמכים המבוקשים לגילוי ועיון. ביום 26 בינואר 2020, הגישה התובעת את הרשימה המקוצרת, וביום 8 במרס 2020 הגישה כאל תשובה לרשימה המקוצרת. התובעת הגישה תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, ביום 6 באוקטובר 2020. ביום 3 במרס 2021, התקבלה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הגילוי. דיון קדם משפט נוסף התקיים ביום 2 ביוני 2021. דיון נוסף נקבע ליום 21 באוקטובר 2021. ביום 11 ביוני 2021, ניתנה החלטת בית המשפט, במסגרתה הורה בית המשפט להעביר את כתבי הטענות ליועץ המשפטי לממשלה על מנת שישקול האם להתייצב בהליך. ביום 27 בדצמבר 2021, הודיע היועץ המשפטי לממשלה על התייצבותו להליך והגיש עמדה מטעמו. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. כמו כן, באותו יום נקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים.
- (ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבוע בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. דיון מקדמי בתיק התקיים ביום 7 באפריל 2021. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הכחות. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישרין או באמצעות מגשר.
- (ה) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טירגוט" פרסומי על בסיס האפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ישיבת קדם משפט נקבעה ליום 6 בספטמבר 2022.
2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-228 מיליון ש"ח.
3. כנגד כאל תלוייה ועומדת בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית, כפי שיפורט להלן. כאל מציינת בדוחותיה, כי לדעת הנהלת כאל, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייה ולפיכך לא נרשמה בגינה הפרשה:
- ביום 26 באוקטובר 2021, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תובענה נגד כאל אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור") כנגד כאל וחברות כרטיסי אשראי נוספות. הקבוצה בשמה מבוקש לנהל את התביעה כייצוגית הוגדרה כ"כל לקוחות המשיבות שצברו אצלן זכויות /או נקודות תעופה/טיסה בעקבות שימוש בכרטיסי אשראי, ואלו נמחקו ללא ידוע ראוי של הלקוחות ומבלי שנשלחה להם הודעה מתאימה לפי הדיון".
- התובעת לא נקבה בבקשה בסכום התביעה הקבוצתי אך על פי הדוחות הכספיים של החברות הערכתה היא כי מדובר בסכומים של עשרות מיליוני ש"ח.
4. בבאור 4.ט.25. לדוחות הכספיים לשנת 2021, תואר הליך ערעור על שומות מע"מ המתנהל בבית המשפט המחוזי בתל אביב בעניין כאל ובעניין חברות כרטיסי אשראי נוספות. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-192 מיליון ש"ח. דיוני הכחות קבועים לחודשים יוני-יולי 2022.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			31 במרס 2021 (לא מבוקר)			31 במרס 2022 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי רבית									
2,211	1,550	661	2,368	1,929	439	4,319	3,341	978	חוזי FORWARD-I FUTURES
40	40	-	13	13	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
40	40	-	13	13	-	-	-	-	אופציות שנקנו
15,924	11,841	4,083	15,941	11,420	4,521	16,202	12,507	3,695	(1) SWAPS
18,215	13,471	4,744	18,335	13,375	4,960	20,521	15,848	4,673	סך הכל (2)
3,245	-	3,245	3,606	-	3,606	3,256	-	3,256	מזה: נגזרים מגדרים (3)
חוזי מטבע חוץ									
45,325	22,824	22,501	48,612	26,376	22,236	48,608	27,924	20,684	(4) FORWARD-I FUTURES
14,084	14,084	-	17,325	17,325	-	12,475	12,475	-	אופציות שנכתבו
13,866	13,866	-	17,598	17,598	-	12,423	12,423	-	אופציות שנקנו
51	-	51	180	-	180	52	-	52	SWAPS
73,326	50,774	22,552	83,715	61,299	22,416	73,558	52,822	20,736	סך הכל
חודים בגין מניות									
34,290	34,252	38	30,923	30,923	-	30,863	30,863	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
19,211	19,211	-	15,602	15,602	-	17,404	17,404	-	אופציות שנכתבו
19,210	19,209	1	15,596	15,596	-	17,403	17,402	1	אופציות שנקנו (5)
72,711	72,672	39	62,121	62,121	-	65,670	65,669	1	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
279	279	-	132	132	-	251	251	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
419	419	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
419	419	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
1,117	1,117	-	132	132	-	251	251	-	סך הכל
165,369	138,034	27,335	164,303	136,927	27,376	160,000	134,590	25,410	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם רבית בשיעור קבוע בסך 9,749 מיליון ש"ח (31.3.21 - 9,834 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 9,495 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 771 מיליון ש"ח (31.3.21 - 566 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 668 מיליון ש"ח).

(3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,738 מיליון ש"ח (31.3.21 - 1,315 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 1,336 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 17,401 מיליון ש"ח (31.3.21 - 15,589 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 19,208 מיליון ש"ח).

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			31 במרס 2022 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נכסים בגין נגזרים ברוטו			
			סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
205	170	35	226	170	56	חוזי רבית
14	-	14	52	-	52	מזה: נגזרים מגדרים
555	460	95	505	479	26	חוזי מטבע חוץ
1,598	1,598	-	1,599	1,598	1	חוזים בגין מניית
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
2,360	2,230	130	2,332	2,249	83	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2,360	2,230	130	2,332	2,249	83	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			31 במרס 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נכסים בגין נגזרים ברוטו			
			סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
352	186	166	216	198	18	חוזי רבית
151	-	151	18	-	18	מזה: נגזרים מגדרים
525	476	49	709	604	105	חוזי מטבע חוץ
675	675	-	675	675	-	חוזים בגין מניית
3	3	-	3	3	-	חוזי סחורות ואחרים
1,555	1,340	215	1,603	1,480	123	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
1,554	1,339	215	1,603	1,480	123	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נכסים בגין נגזרים ברוטו			
			סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
256	130	126	157	142	15	חוזי רבית
110	-	110	14	-	14	מזה: נגזרים מגדרים
785	726	59	555	515	40	חוזי מטבע חוץ
951	951	-	951	951	-	חוזים בגין מניית
46	46	-	46	46	-	חוזי סחורות ואחרים
2,038	1,853	185	1,709	1,654	55	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2,038	1,853	185	1,709	1,654	55	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: ב-31.3.21 שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך) (במיליוני ש"ח)

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיסי וסיכונים רבית. סיכון הבסיסי הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות. סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית. שינויים ברבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים בסיסי וסיכונים רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת רבית קבועה ברבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן.

אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי הוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי הוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר.

לשנת שנת תימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	
			1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)
			רווח מגידורי שווי הוגן
			חוזי רבית
(130)	(85)	(123)	- פריטים מגודרים
82	72	111	- נגזרים מגדרים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
78	3,544	3,390	(45)

לשנת שנת תימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	
			3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
			נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
			חוזי רבית
30	(5)	1	חוזי מטבע חוץ
(476)	416	277	חוזים בגין מניות
6	1	3	

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

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
2,332	534	9	855	750	184
(475)	(232)	-	(35)	(208)	-
(212)	(193)	-	-	(19)	-
1,645	109	9	820	523	184
2,030	1,690	14	45	281	-
(1,401)	(1,239)	-	(12)	(150)	-
629	451	14	33	131	-
2,274	560	23	853	654	184
2,360	1,710	-	181	323	146
(429)	(186)	-	(35)	(208)	-
(56)	(2)	-	(5)	(49)	-
1,875	1,522	-	141	66	146

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
מכשירים פיננסיים
ביטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,603	770	2	327	373	131
(567)	(333)	-	(45)	(189)	-
(277)	(268)	-	-	(9)	-
759	169	2	282	175	131
2,151	1,784	2	50	315	-
(1,470)	(1,292)	-	(30)	(148)	-
681	492	2	20	167	-
1,440	661	4	302	342	131
1,555	630	-	370	397	158
(461)	(227)	-	(45)	(189)	-
(153)	(14)	-	(24)	(115)	-
941	389	-	301	93	158

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
מכשירים פיננסיים
ביטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,709	628	-	357	427	297
(537)	(294)	-	(38)	(205)	-
(243)	(189)	-	(5)	(49)	-
929	145	-	314	173	297
2,177	1,828	-	64	285	-
(1,546)	(1,382)	-	(28)	(136)	-
631	446	-	36	149	-
1,560	591	-	350	322	297
2,038	1,209	-	315	341	173
(414)	(171)	-	(38)	(205)	-
(50)	-	-	(5)	(45)	-
1,574	1,038	-	272	91	173

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים⁽¹⁾

הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:

מכשירים פיננסיים

ביטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 429 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 13 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 32 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח (31.3.21 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 461 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 89 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 15 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח, 31.12.21 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 414 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 95 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 26 מיליון ש"ח ואג"ח קונצרני שהתקבל כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח).

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

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ד. פירוט מועדי פרעון (סכומי ערך נקוב)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
772	-	470	302	-	חוזי רבית
19,749	3,215	10,698	5,020	816	- שקל-מדד
73,558	-	633	11,030	61,895	- אחר
65,670	-	207	33,193	32,270	חוזי מטבע חוץ
251	-	-	159	92	חוזים בגין מניות
160,000	3,215	12,008	49,704	95,073	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
164,303	3,389	11,023	20,720	129,171	סך הכל
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
165,369	3,305	12,291	17,592	132,181	סך הכל

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים - הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סך הכל	
							מזה: כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור		
במיליוני ש"ח										
871	45	7	145	52	193	1	5	295	428	הכנסות רבית מחיצוניים
127	3	14	49	3	13	5	-	-	40	הוצאות רבית מחיצוניים
744	42	(7)	96	49	180	(4)	5	295	388	הכנסות רבית, נטו - מחיצוניים
-	99	17	(19)	(8)	(22)	9	(2)	(182)	(76)	- בימגזרי
744	141	10	77	41	158	5	3	113	312	סך הכנסות רבית, נטו
426	37	55	34	18	100	25	24	3	157	הכנסות שאינן מרבית
1,170	178	65	111	59	258	30	27	116	469	סך הכנסות
-	-	-	(8)	7	(10)	-	-	1	11	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
684	21	41	46	27	171	19	6	52	359	הוצאות תפעוליות ואחרות
486	157	24	73	25	97	11	21	63	99	רווח לפני מסים
169	54	9	26	9	33	4	7	22	34	הפרשה למסים על הרווח
317	103	15	47	16	64	7	14	41	65	רווח לאחר מסים
17	17	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
334	120	15	47	16	64	7	14	41	65	רווח נקי:
(12)	(3)	-	-	(1)	(1)	-	(1)	-	(7)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
322	117	15	47	15	63	7	13	41	58	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
181,530	78,489	1,510	19,421	6,246	21,103	92	2,892	32,924	54,669	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
727	727	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
103,041	-	1,510	19,421	6,246	21,103	92	2,892	32,924	54,669	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
107,342	-	1,591	20,672	6,714	21,947	109	3,839	33,325	56,309	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
622	-	-	53	77	239	-	-	146	253	יתרת חובות לא צוברים
16	-	-	-	-	3	-	-	-	13	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
171,127	15,711	31,403	16,263	7,141	26,447	9,528	33	212	64,634	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
154,387	-	31,372	15,702	7,071	26,279	9,525	-	-	64,438	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
154,038	-	30,522	14,884	7,076	26,487	9,678	-	-	65,391	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
91,267	5,634	2,559	20,441	7,287	19,336	269	3,327	17,436	35,741	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
93,545	7,266	1,608	21,587	7,719	19,139	265	4,061	17,663	35,961	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
441,253	-	334,454	17,896	3,958	21,134	24,326	-	-	39,485	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
549	-	3	74	39	149	-	3	113	284	פיצול הכנסות רבית נטו
56	-	7	4	2	9	5	-	-	29	- מרווח מפעילות מתן אשראי
139	141	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
744	141	10	77	41	158	5	3	113	312	- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

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

(4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,350 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
במיליוני ש"ח										
729	35	9	182	47	173	(3)	3	189	286	הכנסות רבית מחיצוניים
59	(2)	(2)	16	1	11	5	-	-	30	הוצאות רבית מחיצוניים
670	37	11	166	46	162	(8)	3	189	256	הכנסות רבית, נטו
-	56	(2)	(90)	(9)	(11)	13	-	(88)	43	- מחיצוניים
670	93	9	76	37	151	5	3	101	299	- בינגדרי
441	*78	50	24	16	91	23	21	3	159	סך הכנסות רבית, נטו
1,111	171	59	100	53	242	28	24	104	458	הכנסות שאינן מרבית
(9)	-	(1)	(10)	(6)	4	-	-	7	4	סך הכנסות
656	12	42	42	25	163	18	11	46	354	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
464	159	18	68	34	75	10	13	51	100	הוצאות תפעוליות ואחרות
161	*55	6	24	12	26	3	5	18	35	רווח לפני מסים
303	104	12	44	22	49	7	8	33	65	הפרשה למסים על הרווח
13	13	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מסים
316	117	12	44	22	49	7	8	33	65	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
(12)	(2)	-	-	(1)	(2)	-	-	-	(7)	רווח נקי:
304	115	12	44	21	47	7	8	33	58	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
169,508	77,947	1,135	17,441	5,454	18,338	57	2,635	28,747	49,136	המימוש לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
642	642	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
91,561	-	1,135	17,441	5,454	18,338	57	2,635	28,747	49,136	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
93,581	-	1,282	17,149	5,481	18,814	71	3,619	29,065	50,784	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
487	-	-	77	66	232	-	-	-	112	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
208	-	-	-	-	25	-	-	169	183	יתרת חובות לא צוברים**
159,773	14,101	29,577	12,933	5,695	24,270	9,044	69	385	64,153	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום**
143,178	-	29,479	12,048	5,536	23,800	9,019	-	-	63,296	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
146,600	-	30,171	12,340	5,702	24,465	9,292	-	-	64,630	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
83,905	*7,677	1,498	18,011	6,170	17,253	228	3,091	15,471	33,068	יתרת יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
83,995	*7,565	1,493	17,728	6,125	17,645	229	3,808	15,607	33,210	יתרת יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
405,626	-	312,971	15,251	3,504	17,277	20,720	-	-	35,903	יתרת נכסי סיכון לסיוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
527	-	3	75	35	144	-	3	102	270	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
56	-	6	3	2	8	5	-	-	32	פיצול הכנסות רבית נטו
87	93	-	(2)	-	(1)	-	-	(1)	(3)	- מרווח מפעילות מתן אשראי
670	93	9	76	37	151	5	3	101	299	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.1 להלן.

** הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינן צוברים חלק גילוי על חובות פגומים.

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

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

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,294 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל	
במיליוני ש"ח										
3,150	157	(1)	291	150	715	15	17	942	1,823	הכנסות רבית מחיצוניים
356	18	36	94	8	41	20	-	-	139	הוצאות רבית מחיצוניים
2,794	139	(37)	197	142	674	(5)	17	942	1,684	הכנסות רבית, נטו
-	345	70	94	8	(65)	21	(9)	(515)	(473)	- מחיצוניים
2,794	484	33	291	150	609	16	8	427	1,211	- בינגמזרי
1,756	297	201	109	64	358	92	96	16	635	סך הכנסות רבית, נטו
4,550	781	234	400	214	967	108	104	443	1,846	הכנסות שאינן מרבית
(216)	-	(3)	(73)	(21)	(115)	1	-	(6)	(5)	סך הכנסות
2,652	96	155	167	100	640	72	41	192	1,422	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,114	685	82	306	135	442	35	63	257	429	הוצאות תפעוליות ואחרות
728	236	28	105	47	152	12	22	89	148	רווח לפני מסים
1,386	449	54	201	88	290	23	41	168	281	הפרשה למסים על הרווח
69	69	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מסים
1,455	518	54	201	88	290	23	41	168	281	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
(50)	(9)	-	-	(3)	(5)	(1)	(3)	-	(32)	רווח נקי:
1,405	509	54	201	85	285	22	38	168	249	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
172,373	77,915	1,139	16,978	5,623	19,325	68	2,807	30,353	51,325	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
674	674	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
94,458	-	1,139	16,978	5,623	19,325	68	2,807	30,353	51,325	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
102,240	-	1,547	18,571	6,101	21,044	95	3,868	⁽⁴⁾ 32,260	54,882	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
441	-	-	69	69	200	-	-	-	103	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
205	-	-	1	1	14	-	-	167	189	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
162,123	13,905	30,555	13,519	5,949	24,809	9,074	50	294	64,312	יתרת חובות לא צוברים* ⁽¹⁾
145,948	-	30,401	12,830	5,813	24,374	9,033	-	-	63,497	יתרת ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
153,447	-	31,872	15,553	7,028	25,949	9,253	-	-	63,792	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
86,161	7,329	1,601	18,058	6,268	18,470	234	3,193	16,091	34,201	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
88,988	6,080	1,515	19,627	6,800	19,122	244	3,697	17,057	35,600	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
431,162	-	330,622	17,467	3,554	19,213	22,320	-	-	37,986	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
2,127	-	11	284	145	583	1	8	431	1,103	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
201	-	22	12	6	30	15	-	-	116	פיצול הכנסות רבית נטו
466	484	-	(5)	(1)	(4)	-	-	(4)	(8)	- מרווח מפעילות מתן אשראי
2,794	484	33	291	150	609	16	8	427	1,211	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק גילוי על חובות פגומים.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,338 מיליון ש"ח.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2021.

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
13	68	114	106	38	132	115	הכנסות רבית, נטו
11	22	70	59	122	55	3	הכנסות שאינן מרבית
24	90	184	165	160	187	118	סך כל ההכנסות
(1)	(14)	13	(22)	1	9	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8	46	85	115	129	175	54	הוצאות תפעוליות ואחרות
17	58	86	72	30	3	63	רווח לפני מסים
6	20	30	25	10	1	22	הפרשה למסים על הרווח
11	38	56	47	20	2	41	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							רווח נקי
11	38	56	47	20	2	41	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11	38	56	47	20	2	41	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,248	10,648	27,649	11,036	4,405	15,221	32,667	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,233	11,056	29,493	12,495	4,777	15,928	33,067	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
27,011	8,465	26,372	21,535	41,082	30,568	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
10	65	115	100	39	130	102	הכנסות רבית, נטו
4	20	57	52	126	55	3	הכנסות שאינן מרבית
14	85	172	152	165	185	105	סך כל ההכנסות
-	3	(16)	4	1	1	7	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6	45	78	113	137	172	47	הוצאות תפעוליות ואחרות
8	37	110	35	27	12	51	רווח לפני מסים
3	13	38	12	9	4	18	הפרשה למסים על הרווח
5	24	72	23	18	8	33	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							רווח נקי
5	24	72	23	18	8	33	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	24	72	23	18	8	33	המיוחס לבעלי מניות הבנק
713	9,302	24,106	10,147	4,019	14,542	28,518	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
600	9,566	24,236	11,277	4,366	15,131	28,841	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
17,849	7,141	31,016	20,024	41,903	28,919	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.
(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	סך הכל	סך הכל				
744	(66)	(105)	63	134	66	
426	(204)	(231)	26	35	254	
1,170	(267)	(336)	89	169	320	
-	3	15	1	-	(3)	
684	(170)	(206)	49	21	208	
486	(100)	(145)	39	148	115	
169	(34)	(51)	14	52	40	
317	(66)	(94)	25	96	75	
17	-	-	-	17	-	
334	(66)	(94)	25	113	75	
(12)	-	-	(12)	-	-	
322	(66)	(94)	13	113	75	
181,530	(9,162)	(15,336)	9,018	75,812	9,162	
107,342	(9,717)	(16,103)	5,679	-	9,717	
154,038	(147,513)	(157,786)	9,278	-	147,513	

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	סך הכל	סך הכל				
670	(60)	(101)	60	90	60	
441	(196)	(215)	23	*76	240	
1,111	(256)	(316)	83	166	300	
(9)	(1)	(8)	(2)	-	1	
656	(172)	(206)	48	11	205	
464	(83)	(102)	37	155	94	
161	(29)	(35)	13	*53	33	
303	(54)	(67)	24	102	61	
13	-	-	-	13	-	
316	(54)	(67)	24	115	61	
(12)	-	-	(12)	-	-	
304	(54)	(67)	12	115	61	
169,508	(5,556)	(11,413)	8,516	75,502	5,556	
93,581	(5,650)	(11,396)	5,310	-	5,650	
146,600	(140,140)	(149,213)	8,821	-	140,140	

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
42	262	440	401	144	524	431	הכנסות רבית, נטו
37	82	220	217	477	228	16	הכנסות שאינן מרבית
79	344	660	618	621	752	447	סך כל ההכנסות
(2)	(47)	(94)	(61)	2	(12)	(8)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
28	174	295	441	531	691	199	הוצאות תפעוליות ואחרות
53	217	459	238	88	73	256	רווח לפני מסים
18	75	158	82	30	25	88	הפרשה למסים על הרווח
35	142	301	156	58	48	168	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							רווח נקי
35	142	301	156	58	48	168	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
35	142	301	156	58	48	168	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,058	9,687	23,851	10,409	4,201	14,857	30,108	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,073	10,562	26,900	11,992	4,634	15,660	32,012	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
28,439	8,657	26,424	21,641	39,353	30,432	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

סך הכל	התאמות		חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל			
2,794	(222)	(378)	245	462	221
1,756	(734)	(836)	101	289	925
4,550	(956)	(1,214)	346	751	1,146
(216)	2	11	(3)	-	(2)
2,652	(658)	(797)	192	94	804
2,114	(300)	(428)	157	657	344
728	(103)	(147)	55	226	118
1,386	(197)	(281)	102	431	226
69	-	-	-	69	-
1,455	(197)	(281)	102	500	226
(50)	-	-	(50)	-	-
1,405	(197)	(281)	52	500	226
172,373	(6,474)	(12,415)	8,667	75,476	6,474
102,240	(9,328)	(15,562)	5,641	-	9,328
153,447	(147,340)	(157,864)	9,025	-	147,340

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

א. חובות** ומכשירי אשראי חוץ מאזניים 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
1,155	-	1,155	326	159	670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
65	2	63	4	(34)	93	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
-	-	-	10	1	(11)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(44)	-	(44)	(20)	-	(24)	- מחיקות חשבונאיות
48	-	48	23	1	24	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
4	-	4	3	1	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,224	2	1,222	343	127	752	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
79	-	79	11	-	68	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
134	-	134	12	6	116	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
1,363	-	1,363	318	164	881	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
(9)	-	(9)	(3)	7	(13)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(45)	-	(45)	(19)	-	(26)	- מחיקות חשבונאיות
39	-	39	24	-	15	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(6)	-	(6)	5	-	(11)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,348	-	1,348	320	171	857	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
86	-	86	14	-	72	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
88	-	88	13	-	75	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור 12.1 לעיל.
** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
62,711	17,564	45,147	512	-	44,635
62,195	-	62,195	22,479	33,325	6,391
124,906	17,564	107,342	22,991	33,325	51,026
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
612	2	610	46	-	564
478	-	478	285	121	72
1,090	2	1,088	331	121	636

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
54,240	17,122	37,118	412	-	36,706
56,463	-	56,463	21,310	29,065	6,088
110,703	17,122	93,581	21,722	29,065	42,794
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
712	-	712	40	-	672
548	-	548	267	171	110
1,260	-	1,260	307	171	782

31 בדצמבר 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
59,180	17,548	41,632	491	-	41,141
60,608	-	60,608	22,142	32,260	6,206
119,788	17,548	102,240	22,633	32,260	47,347
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
568	-	568	38	-	530
508	-	508	277	159	72
1,076	-	1,076	315	159	602

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

חובות צוברים - מידע נוסף		31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
			לא צוברים	צוברים		
3	-	7,629	52	37	7,540	פעילות לווים בישראל
3	-	6,590	45	5	6,540	ציבור - מסחרי
23	-	10,020	5	2	10,013	בינוי ונדל"ן - בינוי
21	3	26,291	265	650	25,376	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
50	3	50,530	367	694	49,469	שרותים פיננסיים
165	-	33,325	146	46	33,133	מסחרי - אחר
45	13	22,991	107	138	22,746	סך הכל מסחרי
260	16	106,846	620	878	105,348	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	21	-	-	21	בינוי ונדל"ן
5	-	475	2	-	473	מסחרי אחר
5	-	496	2	-	494	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
5	-	496	2	-	494	סך הכל פעילות בחו"ל
265	16	107,342	622	878	105,842	סך הכל אשראי לציבור

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 85 מיליון ש"ח (31.3.21 - 117 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

חובות צוברים - מידע נוסף		31 במרס 2021 (לא מבוקר)*				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		תקינים	
			לא צוברים	צוברים ⁽¹⁾		
4	6	5,682	39	44	5,599	פעילות לווים בישראל
16	-	5,397	44	21	5,332	ציבור - מסחרי
7	1	7,678	8	3	7,667	בינוי ונדל"ן - בינוי
28	10	23,340	284	841	22,215	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
55	17	42,097	375	909	40,813	שרותים פיננסיים
169	169	29,065	-	338	28,727	מסחרי - אחר
36	14	21,722	112	161	21,449	סך הכל מסחרי
260	200	92,884	487	1,408	90,989	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	14	-	-	14	בינוי ונדל"ן
-	-	683	-	-	683	מסחרי אחר
-	-	697	-	-	697	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	697	-	-	697	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
260	200	93,581	487	1,408	91,686	סך הכל אשראי לציבור

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

חובות צוברים - מידע נוסף		31 בדצמבר 2021 (מבוקר) *			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)	בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	סך הכל	בעייתיים (2)		תקינים
			לא צוברים	צוברים (1)	
5	3	7,317	47	51	7,219
2	-	6,012	38	12	5,962
10	-	9,234	5	5	9,224
14	5	24,203	248	763	23,192
31	8	46,766	338	831	45,597
159	167	32,260	-	275	31,985
44	22	22,633	103	166	22,364
234	197	101,659	441	1,272	99,946
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					
-	-	19	-	-	19
3	2	562	-	2	560
3	2	581	-	2	579
-	-	-	-	-	-
3	2	581	-	2	579
237	199	102,240	441	1,274	100,525

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בעייתיים שאינם צוברים של 30 ועד 89 ימים בסך 85 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שצוברים הכנסות רבית.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (1) (המשך)
1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*							
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
14,219	1,518	591	458	880	1,761	5,192	3,819
13,439	1,416	576	442	840	1,684	4,814	3,667
641	40	9	15	14	64	350	149
42	11	3	1	3	6	16	2
97	51	3	-	23	7	12	1
36,311	9,747	1,595	985	2,005	4,508	6,629	10,842
מסחרי - אחר							
34,440	8,972	1,500	918	1,928	4,248	6,211	10,661
955	379	32	33	45	141	209	116
648	266	47	25	22	88	147	53
270	130	16	9	10	31	62	12
33,325	-	10,949	2,581	3,325	5,642	8,414	2,414
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר							
23,163	-	8,044	1,884	2,357	3,836	5,512	1,530
9,402	-	2,341	662	936	1,753	2,840	870
760	-	564	35	32	53	62	14
32,783	-	10,621	2,536	3,289	5,572	8,354	2,411
240	-	122	16	16	47	37	2
170	-	95	19	15	19	21	1
132	-	111	10	5	4	2	-
146	-	119	11	7	5	3	1
22,991	1,813	2,190	1,514	2,335	3,768	5,648	5,723
22,120	1,703	2,080	1,439	2,231	3,583	5,445	5,639
762	100	97	68	92	161	167	77
75	7	8	4	7	16	26	7
34	3	5	3	5	8	10	-
107	4	11	6	12	24	34	16
106,846	13,078	15,325	5,538	8,545	15,679	25,883	22,798
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
496	183	-	10	-	1	66	236
494	181	-	10	-	1	66	236
-	-	-	-	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-	-	-
107,342	13,261	15,325	5,548	8,545	15,680	25,949	23,034
סך הכל אשראי לציבור							

* רבות יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהמרו להלוואות לזמן קצוב.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,901	97	19	9	78
-	3,566	270	36	109	234
-	5,467	367	55	118	312
-	157	146	-	6	146
-	353	107	12	31	95
-	5,977	620	67	155	553
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
סך הכל *					
מזה: (*)					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 9 מיליון ש"ח.

(1) יתרת חוב רשומה.

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

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 652 מיליון ש"ח.

31 במרס 2021 (לא מבוקר)*					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,739	83	19	16	64
-	3,174	292	36	127	256
-	4,913	375	55	143	320
-	-	-	-	-	-
-	460	112	14	36	98
-	5,373	487	69	179	418
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
סך הכל *					
מזה: (*)					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 7 מיליון ש"ח.

(1) יתרת חוב רשומה.

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

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 599 מיליון ש"ח.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור⁽¹⁾ (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים: (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)*					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
					פעילות לזוים בישראל
-	1,814	85	20	11	בינוי ונדל"ן
1	3,395	253	32	118	מסחרי - אחר
1	5,209	338	52	129	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	458	103	11	33	אנשים פרטיים - אחר
2	5,667	441	63	162	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
					פעילות לזוים בחו"ל
-	14	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
2	5,681	441	63	162	סך הכל*
					(*) מזה:
		416	38	162	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
		17	17	-	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		8	8	-	נמדד על בסיס קבוצתי

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 28 מיליון ש"ח.

(1) יתרת חוב רשומה.

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

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 478 מיליון ש"ח.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי: (המשך)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
9	1	-	-	8
60	4	-	-	56
69	5	-	-	64
סך הכל מסחרי				
19	4	-	-	15
78	7	-	-	71
166	16	-	-	150
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל				
166	16	-	-	150
סך הכל				
31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
18	4	-	-	14
90	15	-	-	75
108	19	-	-	89
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
108	34	-	-	74
216	53	-	-	163
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל				
216	53	-	-	163
סך הכל				

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 31.3.22 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 130 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 31.3.21 - 166 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי: (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
				9
14	5	-	-	
77	19	-	-	58
מסחרי - אחר				
91	24	-	-	67
סך הכל מסחרי				
102	33	-	-	69
אנשים פרטיים - אחר				
193	57	-	-	136
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל				
193	57	-	-	136
סך הכל				

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 31.12.21 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 174 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס					
2021			2022		
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
1	1	11	1	1	6
8	8	51	8	8	50
9	9	62	9	9	56
-	-	-	-	-	-
11	11	225	14	14	347
20	20	287	23	23	403

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס			
2021		2022	
(לא מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
-	1	1	9
2	46	4	24
2	47	5	33
-	-	1	4
3	159	4	132
5	206	10	169

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
סה"כ	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 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
369	-	-	8	43	20	25	273
146	1	3	12	15	38	63	14
107	-	-	-	3	2	3	99
622	1	3	20	61	60	91	386

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
סה"כ	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 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
375	-	-	10	37	55	11	262
-	-	-	-	-	-	-	-
112	-	-	-	5	2	3	102
487	-	-	10	42	57	14	364

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
סה"כ	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 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
338	-	-	7	45	20	15	251
-	-	-	-	-	-	-	-
103	-	-	-	3	1	2	97
441	-	-	7	48	21	17	348

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החדר וסוג הרבית

31 במרס 2022 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
2,192	13,374	213	22,686
1,703	6,148	70	10,161
-	409	77	478
3,895	19,931	360	33,325

שיעבוד ראשון:

שיעור המימון - עד 60%

שיעור המימון - מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

סך הכל

31 במרס 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
2,098	11,779	232	20,066
1,401	5,189	81	8,520
-	402	105	479
3,499	17,370	418	29,065

שיעבוד ראשון:

שיעור המימון - עד 60%

שיעור המימון - מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
2,053	12,965	227	22,020
1,525	5,903	73	9,770
-	398	76	470
3,578	19,266	376	32,260

שיעבוד ראשון:

שיעור המימון - עד 60%

שיעור המימון - מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
-	1	1	179	275	378	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
12	13	7	949	869	997	- אשראי תעודות
5	5	6	3,282	2,279	3,848	- ערבויות להבטחת אשראי
24	26	33	4,581	3,775	4,657	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,715	2,687	2,856	- ערבויות והתחייבויות אחרות
20	23	38	11,738	11,135	11,175	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
9	9	39	7,267	6,886	7,213	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
5	6	8	8,650	8,207	8,886	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	548	286	440	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	324	329	300	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
4	5	2	1,565	1,488	1,445	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות

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

(2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שתדחה התביעה נגדם או שיבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
53,979	-	210	421	2,111	-	51,237
14,850	891	-	1,340	4,792	333	7,494
322	-	-	-	-	-	322
106,254	1,034	88	981	2,856	13,161	88,134
843	-	-	-	11	739	93
740	740	-	-	-	-	-
912	912	-	-	-	-	-
297	297	-	-	-	-	-
2,332	1,601	14	17	302	15	383
1,484	618	-	2	16	3	845
182,013	6,093	312	2,761	10,088	14,251	148,508
154,038	1,034	1,183	3,506	19,809	6,692	121,814
6,504	-	182	124	1,089	-	5,109
476	-	1	1	40	76	358
3,675	-	-	-	-	3,671	4
2,360	1,600	12	13	203	29	503
4,672	293	2	29	52	70	4,226
171,725	2,927	1,380	3,673	21,193	10,538	132,014
10,288	3,166	(1,068)	(912)	(11,105)	3,713	16,494
-	-	1,066	786	9,719	(202)	(11,369)
-	-	-	93	728	-	(821)
-	-	(2)	(10)	506	-	(494)
10,288	3,166	(4)	(43)	(152)	3,511	3,810
-	-	-	152	1,200	-	(1,352)
-	-	(5)	(17)	1,594	-	(1,572)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 ניירות ערך
 ניירות ערך שנשאלו
 אשראי לציבור, נטו (3)
 אשראי לממשלה
 השקעה בחברה כלולה
 בנינים וציוד
 נכסים בלתי מוחשיים
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 פקדונות הממשלה
 אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות
 הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
 סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
 אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
59,471	-	221	140	2,062	-	57,048
14,730	*394	-	1,562	4,215	272	8,287
244	-	-	-	-	-	244
92,321	575	120	1,077	3,053	11,357	76,139
659	-	-	-	-	621	38
648	648	-	-	-	-	-
954	954	-	-	-	-	-
265	265	-	-	-	-	-
1,603	678	29	38	547	50	261
1,605	721	-	1	57	2	824
172,500	4,235	370	2,818	9,934	12,302	142,841
146,600	576	1,705	3,558	20,219	5,113	115,429
3,326	-	33	39	174	-	3,080
694	-	1	1	76	-	616
3,716	-	-	-	-	3,710	6
1,554	677	24	108	461	13	271
6,708	387	9	3	54	68	*6,187
162,598	1,640	1,772	3,709	20,984	8,904	125,589
9,902	2,595	(1,402)	(891)	(11,050)	3,398	17,252
-	-	1,418	880	10,303	(323)	(12,278)
-	-	-	4	310	-	(314)
-	-	(7)	52	214	-	(259)
9,902	2,595	9	45	(223)	3,075	4,401
-	-	1	(2)	348	-	(347)
-	-	(18)	471	1,751	-	(2,204)

נכסים
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים
התחייבויות
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- * התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.
- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.
- (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
- (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
57,370	-	104	266	3,504	-	53,496
15,091	732	-	1,405	4,390	241	8,323
845	-	-	-	-	-	845
101,164	698	95	844	2,880	12,634	84,013
811	-	-	-	-	763	48
713	713	-	-	-	-	-
931	931	-	-	-	-	-
300	300	-	-	-	-	-
1,709	997	18	8	149	11	526
1,536	662	-	2	24	5	843
180,470	5,033	217	2,525	10,947	13,654	148,094
153,447	698	1,080	3,158	21,870	6,298	120,343
5,144	-	27	36	330	-	4,751
960	-	1	1	101	-	857
3,356	-	-	-	-	3,350	6
2,038	997	6	42	182	18	793
5,088	358	2	5	42	121	4,560
170,033	2,053	1,116	3,242	22,525	9,787	131,310
10,437	2,980	(899)	(717)	(11,578)	3,867	16,784
-	-	895	586	10,070	(213)	(11,338)
-	-	2	145	957	-	(1,104)
-	-	-	(11)	447	-	(436)
10,437	2,980	(2)	3	(104)	3,654	3,906
-	-	1	247	1,453	-	(1,701)
-	-	2	64	1,909	-	(1,975)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו (3)
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
53,979	2	53,334	643	53,979
14,849	95	6,332	8,422	14,850
322	-	322	-	322
105,213	98,458	1	6,754	106,254
851	771	80	-	843
2,332	247	347	1,738	2,332
506	245	-	261	506
178,052	99,818	60,416	17,818	(3) 179,086
152,401	35,536	111,206	5,659	154,038
6,380	4,081	2,299	-	6,504
479	31	448	-	476
3,775	63	-	3,712	3,675
2,360	29	577	1,754	2,360
3,159	2,724	-	435	3,163
168,554	42,464	114,530	11,560	(3) 170,216
43	43	-	-	43
907	907	-	-	907

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך⁽²⁾

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו

אשראי לממשלה

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים אחרים

סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות אחרות

סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

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

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

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

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 21,697 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,454 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על

מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.14-ד.

(4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
59,471	1	58,738	732	59,471	נכסים פיננסיים
14,835	85	*6,018	8,732	*14,730	מזומנים ופקדונות בבנקים
244	-	244	-	244	ניירות ערך ⁽²⁾
93,778	89,721	347	3,710	92,321	ניירות ערך שנשאלו
659	621	38	-	659	אשראי לציבור, נטו
1,603	386	346	871	1,603	אשראי לממשלה
563	188	-	375	563	נכסים בגין מכשירים נגזרים
171,153	91,002	65,731	14,420	⁽³⁾ 169,591	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
146,264	35,819	107,460	2,985	146,600	פקדונות הציבור
3,305	2,490	815	-	3,326	פקדונות מבנקים
700	41	419	240	694	פקדונות הממשלה
3,814	82	-	3,732	3,716	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,554	14	680	860	1,554	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,256	4,534	347	375	5,257	התחייבויות פיננסיות אחרות
160,893	42,980	109,721	8,192	⁽³⁾ 161,147	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
31	31	-	-	31	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
912	912	-	-	912	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- * התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.
- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים בסך 17,806 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,155 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
- (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
57,370	-	56,705	665	57,370
15,189	78	5,999	9,112	15,091
845	-	845	-	845
101,387	95,569	1	5,817	101,164
816	768	48	-	811
1,709	249	319	1,141	1,709
546	213	-	333	546
177,862	96,877	63,917	17,068	⁽³⁾ 177,536
152,887	34,439	113,439	5,009	153,447
5,114	4,175	939	-	5,144
964	34	393	537	960
3,521	84	-	3,437	3,356
2,038	18	844	1,176	2,038
3,450	2,809	-	641	3,451
167,974	41,559	115,615	10,800	⁽³⁾ 168,396
39	39	-	-	39
987	987	-	-	987

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך⁽²⁾

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו

אשראי לממשלה

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים אחרים

סך הכל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות אחרות

סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

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

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

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

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 20,296 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,225 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על

מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א.ב-א.ד.

(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון הם סובייקטיביים. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי הוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

ניירות ערך סחירים - השווי הוגן נאמד לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי הוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורביית). תקבולים אלו הונוו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה, מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסות באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - השווי הוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי הוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולא יכות האשראי של הצד הנגדי.

באור 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-										
										נכסים
										אגרות חוב זמינות למכירה
										מניות שאינן למסחר
										ניירות ערך למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים
										אחר
										סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
										אחר
										סך הכל התחייבויות
11,360	-	-	6,104	5,256						
709	-	-	-	709						
281	-	-	-	281						
2,332	-	247	347	1,738						
7,015	-	-	-	7,015						
21,697	-	247	6,451	14,999						
2,360	-	29	577	1,754						
6,094	-	-	-	6,094						
8,454	-	29	577	7,848						

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-										
										נכסים
										אגרות חוב זמינות למכירה
										מניות שאינן למסחר
										ניירות ערך למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים
										אחר
										סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
										אחר
										סך הכל התחייבויות
11,524	-	-	5,748	5,776						
275	-	-	*28	247						
344	-	-	-	344						
1,603	-	386	346	871						
4,085	-	-	-	4,085						
17,831	-	386	6,122	11,323						
1,555	-	14	681	860						
3,600	-	-	-	3,600						
5,155	-	14	681	4,460						

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-										
										נכסים
										אגרות חוב זמינות למכירה
										מניות שאינן למסחר
										ניירות ערך למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים
										אחר
										סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
										אחר
										סך כל התחייבויות
11,639	-	-	5,751	5,888						
565	-	-	-	565						
233	-	-	-	233						
1,709	-	249	319	1,141						
6,150	-	-	-	6,150						
20,296	-	249	6,070	13,977						
2,038	-	18	844	1,176						
6,187	-	-	-	6,187						
8,225	-	18	844	7,363						

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

באור 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	87	-	87	-	השקעה במניות
-	17	16	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
1	33	-	33	-	השקעה במניות
-	20	20	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
10	87	-	87	-	השקעה במניות
1	17	16	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

באור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2022	שווי הוגן ליום 31 במרס 2022	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021
	86	247	-	-	(567)	19	546
נכסים בגין מכשירים נגזרים							249
התחייבויות	(14)	29	-	-	-	-	(11)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							18

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2021	שווי הוגן ליום 31 במרס 2021	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
	163	386	-	-	(437)	14	433
נכסים בגין מכשירים נגזרים							376
התחייבויות	(1)	14	-	-	-	-	(1)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							13

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
	284	249	-	-	(1,278)	49	1,102
נכסים בגין מכשירים נגזרים							376
התחייבויות	(7)	18	-	-	(4)	-	(9)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							13

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מרבית.

באור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
טוח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
	באחוזים	במיליוני ש"ח		
				א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל-מדד
				- חוזי רבית אחר
				- חוזי מטבע חוץ
				התחייבויות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל מדד
				- חוזי מטבע חוץ
				ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
				אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
			שווי הוגן של בטחונות	16

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
טוח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
	באחוזים	במיליוני ש"ח		
				א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל-מדד
				- חוזי רבית אחר
				- חוזי מטבע חוץ
				התחייבויות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל מדד
				- חוזי מטבע חוץ
				ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
				אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
			שווי הוגן של בטחונות	20

באור 14 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
(2.32)-(2.09)	(2.19)	1	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.75	1.61	8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(3.64)-(2.39)	(2.73)	10	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.60	1.48	230	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
(2.35)-(1.64)	(1.88)	8	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(3.64)-(2.39)	(2.73)	10	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
		16	שווי הוגן של בטחונות	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- רביית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי הוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעליית (קטיון) השווי הוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ישפיע על השווי הוגן של עסקאות, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה נמוך/גבוה.

אינדקס

51,11	מדד המחירים לצרכן	54	א אומדנים חשבונאיים קריטיים
41	מדינות זרות	8	אסטרטגיה עסקית
66	מדיניות חשבונאית	86	אקטואריה
32	מדיניות ניהול סיכונים	151,90,23,8	ב באזל
78,40	מוסדות פיננסיים זרים	55	בקריות
64	מזומנים ושווי מזומנים	151,101,74,51	ג גידור
48	מימון ממונף	60	ד דוח רווח והפסד
95,25	מינוף	61	דוח על הרווח הכולל
127,17	מסגרות אשראי	63	דוח על השינויים בהון
53	מפקידים גדולים	64	דוח תזרים מזומנים
152,101,51	נגזרים	59	דוח רואי החשבון המבקרים
96,52	נזילות	97,25	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח
152,78,19	ניירות ערך	90,23	ה הון והלימות הון
33	ניתוח תרחישי קיצון	63	הון מניות
91,24	נכסי סיכון	151,90,23	הון עצמי רובד 1
152,114,82,34	ס סיכון אשראי	151,91,24	הון רובד 2
52	סיכון נזילות	9	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)
49	סיכון רבית	126,107,82,42,37	הלוואות לדירור
49	סיכון שוק	151,122,82,68,35	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים
53,8	סיכונים אחרים	16	הפרשה למסים על הרווח
15	ע עמלות	152,114,82,54,37,15	הפרשה להפסדי אשראי
37	ענפי משק	151,116,34	ח חובות בעייתיים
141	עסקאות עם צדדים קשורים	151,116,82,34	חובות לא צוברים
154,49	ערך בסיכון (VAR)	152,91,23	י יחסי הון
53,21	פ פקדונות הציבור	152,96,52	יחס כיסוי נזילות
86	פנסיה	96,52	יחס מימון יציב נטו
153,7	ר רווח למניה	90,23	יעד הון
153,131	ש שווי הוגן	19	ל לווים גדולים
154,70,54	שיטת WARM	107,29,27,6	לקוחות עסקיים
32	ת תיאבון לסיכון	107,30,27,6	לקוחות קמעונאיים
152,78	תיק למסחר	62	מ מאזן
153,13	תשואה להון	107,27	מגדרי פעילות