

דוחות כספיים

62	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
63	דוח רווח והפסד
64	דוח על הרווח הכולל
65	מאזן
66	דוח על השינויים בהון
67	דוח על תזרימי המזומנים
69	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 30 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 היישות" ותקן סקירה שיישום 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים 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

16 באוגוסט 2022

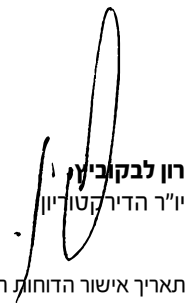
דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		באור	
2021	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
3,150	1,585	1,975	856	1,104	2	הכנסות רבית
356	205	372	146	245	2	הוצאות רבית
2,794	1,380	1,603	710	859		הכנסות רבית, נטו
(216)	(137)	31	(128)	31	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,010	1,517	1,572	838	828		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מרבית
303	*151	12	*75	(22)	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,444	711	755	350	371		עמלות
9	4	8	-	-		הכנסות אחרות
1,756	866	775	425	349		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,601	800	815	402	401		משכורות והוצאות נלוות
340	171	163	86	82		אחזקה ופחת בנינים וציוד
105	51	55	25	28		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
606	286	313	139	151		הוצאות אחרות
2,652	1,308	1,346	652	662		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,114	1,075	1,001	611	515		רווח לפני מסים
728	*377	348	*216	179		הפרשה למסים על הרווח
1,386	698	653	395	336		רווח לאחר מסים
69	36	37	23	20		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
1,455	734	690	418	356		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(26)	(26)	(14)	(14)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	708	664	404	342		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
14.00	7.06	6.62	4.03	3.41		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

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


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמיר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון ליבקוביץ'
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 16 באוגוסט 2022

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,455	*734	690	*418	356	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(26)	(26)	(14)	(14)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	708	664	404	342	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
27	4	(377)	(7)	(161)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(24)	46	196	(20)	65	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
3	50	(181)	(27)	(96)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(1)	(18)	62	8	32	השפעת המס המתייחס
2	32	(119)	(19)	(64)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	1	(9)	-	(4)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	31	(110)	(19)	(60)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,457	766	571	399	292	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(27)	(17)	(14)	(10)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,407	739	554	385	282	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

(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	30 ביוני			
2021	2021	2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור	
נכסים				
57,370	56,673	56,305		מזומנים ופקדונות בבנקים
15,091	*16,291	15,349	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
845	32	289		ניירות ערך שנשאלו
102,240	96,340	113,932	6,12	אשראי לציבור
(1,076)	(1,149)	(1,121)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
101,164	95,191	112,811		אשראי לציבור, נטו
811	101	939		אשראי לממשלה
713	675	669		השקעה בחברה כלולה
931	945	904		בנינים וציוד
300	279	300		נכסים בלתי מוחשיים
1,709	1,307	2,880	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,536	1,581	1,580		נכסים אחרים ⁽²⁾
180,470	173,075	192,026		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
153,447	146,276	164,539	7	פקדונות הציבור
5,144	5,035	5,429		פקדונות מבנקים
960	435	570		פקדונות הממשלה
3,356	2,833	4,187		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,038	1,440	2,412	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,088	*6,755	4,469		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
170,033	162,774	181,606		סך כל ההתחייבויות
10,003	*9,880	9,973		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
434	421	447		זכויות שאינן מקנות שליטה
10,437	10,301	10,420		סך כל ההון
180,470	173,075	192,026		סך כל ההתחייבויות וההון

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

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 109 מיליון ש"ח, 79 מיליון ש"ח ו-79 מיליון ש"ח ב-30.6.22, 30.6.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 283 מיליון ש"ח, 353 מיליון ש"ח ו-333 מיליון ש"ח ב-30.6.22, 30.6.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 337 מיליון ש"ח, 382 מיליון ש"ח ו-641 מיליון ש"ח ב-30.6.22, 30.6.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(231)	9,155	9,851	437	10,288
-	-	342	342	14	356
-	-	(160)	(160)	-	(160)
-	(60)	-	(60)	(4)	(64)
927	(291)	9,337	9,973	447	10,420
יתרה ליום 31 במרס 2022					
רווח נקי בתקופה					
דיבידנד					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 ביוני 2022					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(133)	**8,701	9,495	407	9,902
-	-	**404	404	14	418
-	(19)	-	(19)	-	(19)
927	(152)	9,105	9,880	421	10,301
יתרה ליום 31 במרס 2021					
רווח נקי בתקופה					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 ביוני 2021					
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
-	-	(44)	(44)	(4)	(48)
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
-	-	664	664	26	690
-	-	(540)	(540)	-	(540)
-	(110)	-	(110)	(9)	(119)
927	(291)	9,337	9,973	447	10,420
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה*					
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה					
רווח נקי בתקופה					
דיבידנד					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 ביוני 2022					
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(183)	8,397	9,141	394	9,535
-	-	**708	708	26	734
-	31	-	31	1	32
927	(152)	9,105	9,880	421	10,301
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
רווח נקי בתקופה					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 ביוני 2021					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(183)	8,397	9,141	394	9,535
-	-	1,405	1,405	50	1,455
-	-	(545)	(545)	(10)	(555)
-	2	-	2	-	2
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020					
רווח נקי בשנת החשבון					
דיבידנד					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
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 ג.1 להלן.

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

(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	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,455	*734	690	*418	356	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(69)	(36)	(37)	(23)	(20)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
66	33	32	16	16	פחת על בנינים וציוד
105	51	55	25	28	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(7)	(3)	(8)	-	-	רווח ממימוש בנינים וציוד
(216)	(137)	31	(128)	31	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
(89)	(14)	4	(11)	6	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	(3)	(2)	-	1	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(125)	*(89)	64	*(40)	57	מסים נדחים, נטו
63	34	(73)	33	(53)	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
81	27	31	12	14	התאמות בגין הפרשי שער
(489)	161	1,330	(243)	1,068	
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(25)	(121)	84	12	131	ניירות ערך למסחר
(155)	(177)	(24)	(389)	(55)	נכסים אחרים
318	665	(976)	288	(472)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(1,562)	*90	(325)	*402	(88)	התחייבויות אחרות
(276)	(874)	374	(114)	53	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(176)	(96)	137	(140)	52	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(1,101)	245	1,483	118	1,221	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
262	261	(203)	78	(208)	שינוי בפקדונות בבנקים
(834)	(21)	556	212	33	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(7,583)	(3,351)	(7,907)	(2,580)	(4,739)	שינוי באשראי לציבור
(155)	555	(124)	558	(92)	שינוי באשראי לממשלה
(6,003)	(4,034)	(3,886)	(1,781)	(1,996)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
207	64	274	12	19	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
2,123	414	1,234	153	443	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
1,459	575	797	429	694	רכישת בנינים וציוד
(39)	(15)	(10)	(8)	(8)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
14	6	12	-	-	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(133)	(59)	(55)	(40)	(33)	מזומנים נטו לפעילות השקעה
(10,682)	(5,605)	(9,312)	(2,967)	(5,887)	

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

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2022	2021	2022	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
11,158	4,044	6,989	(609)	7,521	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
2,315	2,033	143	1,728	(1,217)	שינוי בפקדונות הציבור
(34)	(24)	(1,069)	(15)	(67)	שינוי בפקדונות מבנקים
500	-	869	-	569	שינוי בפקדונות הממשלה
(1,588)	(1,586)	(137)	(908)	(119)	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(545)	-	(540)	-	(160)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(10)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
11,796	4,467	6,255	196	6,527	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
13	(893)	(1,574)	(2,653)	1,861	מזומנים נטו מפעילות מימון
57,328	57,328	57,158	59,180	53,773	גידול (קיטון) במזומנים
(183)	25	306	(67)	256	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
57,158	56,460	55,890	56,460	55,890	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
3,269	1,623	1,771	780	880	רביית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(433)	(290)	(207)	(172)	(135)	רביית שהתקבלה
43	11	13	5	6	רביית ששולמה
(771)	(402)	(321)	(198)	(136)	דיבידנדים שהתקבלו
54	48	39	16	-	מסים על ההכנסה ששולמו
					מסים על ההכנסה 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 30 ביוני 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 שנתיים ביום 31 בדצמבר 2021 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה 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 16 באוגוסט 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 שההוצאות 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 וחוזר מס' 2651-06 בדבר יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור - עדכון הוראות הדיווח לציבור.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו 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 בוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק 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 הבעייתי, 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 על יחס הון עצמי רובד 1 על פני 3 שנים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו.

עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת במסגרת באור הפרופורמה להלן, נבע 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 מינוכי 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)		(מבוקר)	במיליוני ש"ח
1. מאזן			
102,232	(8)	102,240	אשראי לציבור
1,139	63	1,076	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
3. הלימות הון ומינוף			
		באחוזים	
11.44%	(0.02%)	11.46%	יחס הון עצמי רובד 1
13.57%	(0.02%)	13.59%	יחס הון כולל
5.33%	(0.01%)	5.34%	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 בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי.
החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות 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, מסווגות כחובות בסיווג נחות והבנק מפסיק לצבור הכנסות רבית בגין.

מדיניות הסדר 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 שיעור 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 מחודשת 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 במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם:
(1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים, ו- (2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב.

- לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים ללא 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 כפויה 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 הידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים, בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהיידוש 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 מצטרב 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 הנוותרת 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 לדיר.

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 לדיר, לפני 1 בינואר 2022.

הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

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

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי, כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק אגרות 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) ענף הפעילות של הלווה; (2) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (3) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (4) סוג הנכס הפיננסי. 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 שרו 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, דירוגי 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 מרכזים: תעשייה, בינוי ונדלן – בינוי, 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 שיעור 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 ומבחנים כגון:
- אגרות חוב אשר השווי ההוגן שלהן נמוך ב-10% או יותר מהעלות המופחתת ובתנאי שהשינוי 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 שהשינוי באגרות החוב אינו נובע משינויי השוק הנצפים באגרות חוב ממשלתיות.
 - אגרות חוב אשר לגביהן חלה ירידת דירוג של נט' 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 אגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך ששכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.
- אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית 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.

בחירת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

מחיקה חשבונאית

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

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

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות 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 הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצוין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

לגבי הלוואות 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 לגבי נתונים השוואתיים, לתקופות שלפני היישום הראשונה.

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

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 הראשונה של עדכון התקינה 13-2016.

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 30 ביוני 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 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
75	22	53	הכנסות מימון שאינן מרבית
216	8	208	הפרשה למסים על הרווח
404	14	390	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
151	47	104	הכנסות מימון שאינן מרבית
377	16	361	הפרשה למסים על הרווח
708	31	677	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
418	14	404	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
385	14	371	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
734	31	703	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
739	31	708	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

ליום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
16,291	47	16,244	ניירות ערך
6,755	16	6,739	התחייבויות אחרות
9,880	31	9,849	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

ליום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
9,105	31	9,074	עודפים
10,301	31	10,270	סך כל ההון

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

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות רבית⁽¹⁾
1,503	1,824	809	996	מאשראי לציבור
9	19	8	12	מאשראי לממשלה
-	1	-	1	מפקדונות בבנקים
24	60	12	49	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	1	-	1	מניירות ערך שנשאלו
49	70	27	45	מאגרות חוב
1,585	1,975	856	1,104	סך כל הכנסות הרבית
				ב. הוצאות רבית
126	248	84	164	על פקדונות הציבור
1	1	-	1	על פקדונות הממשלה
1	1	1	1	על פקדונות מבנקים
1	1	1	-	על פקדונות מבנק ישראל
76	120	60	78	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	1	-	1	על התחייבויות אחרות
205	372	146	245	סך כל הוצאות הרבית
1,380	1,603	710	859	סך כל הכנסות הרבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית הוצאות רבית⁽²⁾
(25)	(20)	(12)	(8)	
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
21	27	12	17	מוחזקות לפדיון
27	41	14	27	זמינות למכירה
1	2	1	1	למסחר
49	70	27	45	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)

לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
157	1,346	(245)	1,075	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
14	7	10	-	
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
(1)	-	-	-	
13	7	10	-	
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
(161)	(1,330)	243	(1,068)	
3. הפרשי שער, נטו				
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
3	1	1	1	
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר				
(2)	(12)	-	(7)	
17	24	4	7	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾				
*89	(64)	*40	(57)	
107	(51)	45	(56)	
סך הכל מהשקעה במניות				
116	(28)	53	(49)	
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				

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

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג 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.

לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
32	38	22	28	ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾
-	3	-	(1)	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
3	(1)	-	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾
35	40	22	27	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
*151	12	*75	(22)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾
				סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר				
לפי חשיפת סיכון				
חשיפת רבית				
21	1	28	11	חשיפה למניות
5	3	-	1	חשיפת מטבע חוץ
9	36	(6)	15	סך הכל
35	40	22	27	

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

(1) אין רווחים/הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 וביום 30 ביוני 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 לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
(231)	(20)	(251)	(177)	(74)	יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
(60)	(4)	(64)	42	(106)	שינוי נטו במהלך התקופה
(291)	(24)	(315)	(135)	(180)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
(133)	(14)	(147)	(204)	57	יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
(19)	-	(19)	(14)	(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(152)	(14)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(110)	(9)	(119)	129	(248)	שינוי נטו במהלך התקופה
(291)	(24)	(315)	(135)	(180)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
31	1	32	30	2	שינוי נטו במהלך התקופה
(152)	(14)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
(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 שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)			2022		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה ששוויו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(53)	28	(81)	6	(4)	10	(157)	81	(238)
71	(37)	108	(11)	6	(17)	51	(26)	77
18	(9)	27	(5)	2	(7)	(106)	55	(161)
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו ששוויו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
(54)	28	(82)	(19)	9	(28)	38	(21)	59
38	(20)	58	5	(3)	8	4	(2)	6
(16)	8	(24)	(14)	6	(20)	42	(23)	65
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
-	-	-	-	(1)	1	(4)	1	(5)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
2	(1)	3	(19)	9	(28)	(60)	31	(91)

לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)			2022			2021		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
פסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה ששוויו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(567)	194	(373)	(567)	194	(373)	(59)	20	(39)
190	(65)	125	190	(65)	125	63	(22)	41
(377)	129	(248)	(377)	129	(248)	4	(2)	2
הטבות לעובדים								
רווח אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו ששוויו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
182	(62)	120	182	(62)	120	29	(10)	19
14	(5)	9	14	(5)	9	17	(6)	11
196	(67)	129	196	(67)	129	46	(16)	30
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(13)	4	(9)	(13)	4	(9)	2	(1)	1
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(168)	58	(110)	(168)	58	(110)	48	(17)	31

(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)

30 ביוני 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
של ממשלת ישראל	2,671	2,671	-	5	77
של מוסדות פיננסיים בישראל	92	92	-	-	2
של אחרים בישראל	135 ⁽⁵⁾	135	-	10	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,898	2,898	-	15	79
שוי הוגן ⁽¹⁾					
					2,599
					90
					145
					2,834

רווח כולל אחר מצטבר					
ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים
של ממשלת ישראל	8,285	8,505	-	12	232
של ממשלות זרות	2,496	2,524	-	-	28
של מוסדות פיננסיים בישראל	254	264	-	-	10
של מוסדות פיננסיים זרים	276 ⁽⁶⁾	287	-	-	11
של אחרים בישראל	173 ⁽⁵⁾	176	-	1	4
של אחרים זרים	46	46	-	-	-
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	11,530	11,802	-	13 ⁽²⁾	285 ⁽²⁾
שוי הוגן ⁽¹⁾					
					8,285
					2,496
					254
					276
					173
					46
					11,530

השקעה במניות שאינן למסחר					
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
מניות שאינן למסחר	770	662	-	124 ⁽³⁾	16 ⁽³⁾
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	195	182	-	13 ⁽³⁾	- ⁽³⁾
שוי הוגן ⁽¹⁾					
					770
					195

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	15,198	15,362	-	152	380
שוי הוגן ⁽¹⁾					
					15,134

ניירות ערך למסחר					
ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
אגרות חוב של ממשלת ישראל	150	149	-	1	-
מניות	1	1	-	-	-
סך כל ניירות הערך למסחר	151	150	-	1 ⁽³⁾	- ⁽³⁾
סך כל ניירות הערך	15,349	15,512	-	153	380
שוי הוגן ⁽¹⁾					
					150
					1
					151
					15,285

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות 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) כלולים 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 5 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים גזר משופץ בסך של 18 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
2,368	2,368	86	5	2,449	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
72	72	1	-	73	
180 ⁽⁵⁾	180	21	-	201	
2,620	2,620	108	5	2,723	
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של ממשלות זרות של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים של אחרים בישראל של אחרים זרים סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
10,971	10,899	75	3	10,971	ב. אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של ממשלות זרות של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים של אחרים בישראל של אחרים זרים סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
1,076	1,076	-	-	1,076	
87	86	1	-	87	
247 ⁽⁶⁾	245	2	-	247	
226	218	9	1	226	
93	93	-	-	93	
12,700	12,617	87 ⁽²⁾	4 ⁽²⁾	12,700	
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. השקעה במניות שאינן למסחר מניות שאינן למסחר מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	
*640	490	*155 ⁽³⁾	*5 ⁽³⁾	640	ג. השקעה במניות שאינן למסחר מניות שאינן למסחר מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
164	153	11	-	164	
15,960	15,727	350	14	16,063	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. ניירות ערך למסחר אגרות חוב של ממשלת ישראל מניות סך כל ניירות הערך למסחר סך כל ניירות הערך
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
330	330	-	-	330	ד. ניירות ערך למסחר אגרות חוב של ממשלת ישראל מניות סך כל ניירות הערך למסחר סך כל ניירות הערך
1	1	-	-	1	
331	331	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	331	ד. ניירות ערך למסחר אגרות חוב של ממשלת ישראל מניות סך כל ניירות הערך למסחר סך כל ניירות הערך
16,291	16,058	350	14	16,394	

* 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 שווי 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 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 בסך של 18 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

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

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

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

ג. השקעה במניות שאין למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
מניות שאין למסחר	731	537	195 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	731
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	166	149	17 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	166

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	14,858	14,559	406	9	14,956
-------------------------------	--------	--------	-----	---	--------

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

- 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) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נדקפו 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 גזר 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 זמינות למכירה ואגרות חוב המוחזקות לפדיון הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	סך הכל	סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	סך הכל
-	-	-	-	2	-	2	67
24	-	24	280	53	-	53	1,819
24	-	24	280	55	-	55	1,886
אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של ממשלת ישראל							
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
של אחרים בישראל							
100	-	100	1,992	185	-	185	8,498

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	סך הכל	סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	סך הכל
-	-	-	-	5	-	5	182
-	-	-	-	3	-	3	2,229
-	-	-	-	1	-	1	14
-	-	-	-	4	-	4	2,243
אגרות חוב המוחזקות לפדיון							
של אחרים בישראל ⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של אחרים בישראל							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

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

- (1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיצית 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-2,245 מיליון ש"ח (30.6.21 – 187 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 188 מיליון ש"ח).

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיצית הפסד

הפסדים שטרם מומשו למועד הדיווח באגרות החוב מוסברים, רובם ככולם, משינוי סביבת הרבית ועליית תשואות אגרות החוב הממשלתיות בארץ ובעולם. סיכון האשראי בתיק, שברובו מורכב מאגרות חוב ממשלתיות, לא השתנה בתקופת הדיווח.

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

1. חובות⁽⁴⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽²⁾	
69,059	19,333	49,726	541	-	49,185	יתרת חוב רשומה:
64,206	-	64,206	22,938	34,695	6,573	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
133,265	19,333	113,932	23,479	34,695	55,758	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
607	-	607	102	152	353	חובות לא צוברים
19	-	19	13	-	6	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
803	-	803	136	50	617	חובות בעייתיים אחרים
1,429	-	1,429	251	202	976	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
639	2	637	45	-	592	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
484	-	484	272	132	80	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,123	2	1,121	317	132	672	סך הכל
135	-	135	28	6	101	מזה: בגין חובות לא צוברים
106	-	106	23	2	81	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽²⁾	
56,668	18,270	38,398	406	-	37,992	יתרת חוב רשומה:
57,942	-	57,942	21,627	30,159	6,156	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
114,610	18,270	96,340	22,033	30,159	44,148	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
480	-	480	104	-	376	חובות לא צוברים
203	-	203	11	184	8	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
1,173	-	1,173	147	159	867	חובות בעייתיים אחרים
1,856	-	1,856	262	343	1,251	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
616	-	616	36	-	580	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
533	-	533	282	165	86	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,149	-	1,149	318	165	666	סך הכל
179	-	179	36	-	143	מזה: בגין חובות לא צוברים
277	-	277	29	45	203	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					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי⁽²⁾
יתרת חוב רשומה:					
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
מזה:					
441	-	441	103	-	338
197	-	197	22	167	8
1,077	-	1,077	144	108	825
1,715	-	1,715	269	275	1,171
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
568	-	568	38	-	530
508	-	508	277	159	72
1,076	-	1,076	315	159	602
162	-	162	33	-	129
207	-	207	23	34	150

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

(2) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 3,013 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.21 - 3,101 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 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,224	2	1,222	343	127	752
31	-	31	(11)	10	32
(60)	-	(60)	(26)	-	(34)
37	-	37	22	1	14
(23)	-	(23)	(4)	1	(20)
1,232	2	1,230	328	138	764
134	-	134	12	6	116
109	-	109	11	6	92

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה (1)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

- מחיקות חשבונאיות

- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה (2)

מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,348	-	1,348	320	171	857
(128)	-	(128)	9	(5)	(132)
(41)	-	(41)	(22)	(1)	(18)
49	-	49	23	-	26
8	-	8	1	(1)	8
1,228	-	1,228	330	165	733
88	-	88	13	-	75
79	-	79	12	-	67

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה (1)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

- מחיקות חשבונאיות

- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה (2)

מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,155	-	1,155	326	159	670
65	2	63	4	(34)	93
31	-	31	(1)	11	21
(104)	-	(104)	(46)	-	(58)
85	-	85	45	2	38
(19)	-	(19)	(1)	2	(20)
1,232	2	1,230	328	138	764
79	-	79	11	-	68
109	-	109	11	6	92

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (1)
התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (1)
התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה (2)
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,363	-	1,363	318	164	881
(137)	-	(137)	6	2	(145)
(86)	-	(86)	(41)	(1)	(44)
88	-	88	47	-	41
2	-	2	6	(1)	(3)
1,228	-	1,228	330	165	733
86	-	86	14	-	72
79	-	79	12	-	67

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (1)	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
- מחיקות חשבונאיות	
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
מחיקות חשבונאיות, נטו	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)	
מזה:	(1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור 1.1 לעיל.

באור 7 - פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
68,605	66,469	68,647	- אינם נושאים רבית
31,353	28,495	29,506	- נושאים רבית
99,958	94,964	98,153	סך הכל לפי דרישה
53,489	51,312	66,386	לזמן קצוב
153,447	146,276	164,539	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
73,045	73,319	78,096	פקדונות של אנשים פרטיים
31,872	30,447	34,572	פקדונות של גופים מוסדיים
48,530	42,510	51,871	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			תקרת הפקדון
55,956	56,292	58,045	עד 1
36,190	35,913	39,280	מעל 1 עד 10
18,209	17,638	20,824	מעל 10 עד 100
11,644	8,061	11,280	מעל 100 עד 500
31,448	28,372	35,110	מעל 500
153,447	146,276	164,539	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			פנסיה ופיצויי פרישה
987	955	859	סכום ההתחייבות
(297)	(355)	(272)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
690	600	587	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
690	600	587	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
17	19	15	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
30	31	27	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
9	8	9	הטבות אחרות לאחר העסקה
236	221	196	הטבות אחרות לאחר פרישה
78	95	89	חופשה
240	154	150	אחר
			סך הכל
1,300	1,128	1,073	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022	2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח									
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה									
מחויבות בגין הטבה חזויה									
בתחילת תקופה									
219	219	236	218	204	960	960	987	912	907
5	2	3	1	2	20	10	13	5	6
6	3	4	2	2	18	8	12	4	7
10	(1)	(45)	1	(11)	107	(2)	(131)	42	(52)
(4)	(2)	(2)	(1)	(1)	(118)	(21)	(22)	(8)	(9)
מחויבות בגין הטבה חזויה									
בסוף התקופה									
236	221	196	221	196	987	955	859	955	859
מחויבות בגין הטבה מצטברת									
בסוף התקופה									
233	219	194	219	194	808	820	727	820	727
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית									
שווי הוגן של נכסי התכנית									
בתחילת תקופה									
תשואה בפועל על נכסי התכנית									
-	-	-	-	-	343	343	297	343	288
-	-	-	-	-	44	30	(6)	14	(6)
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי									
-	-	-	-	-	9	5	5	3	3
-	-	-	-	-	(99)	(23)	(24)	(5)	(13)
הטבות ששולמו									
שווי הוגן של נכסי התכנית									
בסוף התקופה									
-	-	-	-	-	297	355	272	355	272
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*									
236	221	196	221	196	690	600	587	600	587

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
					במיליוני ש"ח
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות					
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה					
236	221	196	690	600	587
236	221	196	690	600	587
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
הפסד אקטוארי נטו					
יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר					
83	74	36	289	230	156
83	74	36	289	230	156

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022	2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח									
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד									
5	2	3	1	2	20	10	13	5	6
6	3	4	2	2	18	8	12	4	7
-	-	-	-	-	(7)	(3)	(3)	(2)	(2)
5	3	2	2	1	17	8	8	3	3
-	-	-	-	-	36	5	3	2	1
-	-	-	-	-	(3)	(1)	(2)	-	(1)
16	8	9	5	5	81	27	31	12	14
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס									
10	(1)	(45)	1	(11)	70	(29)	(122)	30	(44)
(5)	(3)	(2)	(2)	(1)	(17)	(8)	(8)	(3)	(3)
-	-	-	-	-	(36)	(5)	(3)	(2)	(1)
5	(4)	(47)	(1)	(12)	17	(42)	(133)	25	(48)
16	8	9	5	5	81	27	31	12	14
21	4	(38)	4	(7)	98	(15)	(102)	37	(34)

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
0.4	0.8	4.3	(0.3)	0.2	3.8

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	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
0.6-0.8	0.8	3.0-3.7	0.0-0.3	0.3	2.2-3.1

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	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(41)	(37)	(31)	(74)	(61)	(57)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
55	50	41	90	74	68

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה			הפקדות בפועל		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022	*2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
9	5	5	3	3	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 - הון, 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 ששך 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 ההלוואות לדיוור למועד הדוח, למעט הלוואות לדיוור שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מההתאמות 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 ההלוואות 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 ההלוואות לדיוור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% יחס ההון הכולל המזערי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות 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 ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

באור 8 - הון, 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	30 ביוני	30 ביוני	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במליוני ש"ח	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
10,199	⁽³⁾ 10,090	10,214	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,891	1,883	2,836	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,090	11,973	13,050	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
⁽²⁾ 81,660	⁽³⁾⁽²⁾ 78,697	⁽²⁾ 92,726	סיכון אשראי
683	826	654	סיכונים שוק
6,645	6,742	7,255	סיכון תפעולי
88,988	86,265	100,635	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים			
11.46%	11.70%	10.15%	ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
13.59%	13.88%	12.97%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
⁽¹⁾ 8.25%	⁽¹⁾ 8.26%	⁽¹⁾ 9.24%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
⁽¹⁾ 11.50%	⁽¹⁾ 11.50%	⁽¹⁾ 12.50%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
באחוזים			
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
14.71%	14.66%	14.66%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.72%	15.72%	15.78%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50%	11.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
10,003	9,880 ⁽³⁾	9,973	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
220	216	254	זכויות שאינן מקנות שליטה
10,223	10,096	10,227	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(96)	(97)	(97)	נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(3)	(7)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
(99)	(100)	(104)	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
75	94	63	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
-	-	28	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
10,199	10,090	10,214	
			ב. הון רובד 2
907	899	1,781	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
984	984	1,055	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
1,891	1,883	2,836	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
1,891	1,883	2,836	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
			(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות והפסדי אשראי צפויים על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
11.37%	11.57%	10.06%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.09%	0.13%	0.06%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
-	-	0.03%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
11.46%	11.70%	10.15%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס 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 להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרס 2020 ועד 31 בדצמבר 2021, יחס הון מזערי רובד 1 יחס 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 30 ביוני 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 הופחת סך של 85 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.6.21 - 125 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 100 מיליון ש"ח).

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

* 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.

בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום הראשונה של הוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2023. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.

באור 8 - הון, 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. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 ביוני 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.01%.

(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. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 ביוני 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.05%.

(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 30 ביוני 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% ביחסי הלימות ההון. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה באור 8.1 לעיל.

(7) הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

ביום 22 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינו והנדל"ן. בהתאם לחוזר, נקבע כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן.

בהמשך לכך, הבנק אימץ את ההקלה שנקבעה במסגרת החוזר, לפיה השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות ההון, בגין מלאי ההלוואות הקיימות ליום 30 ביוני 2022, תיפרס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 30 ביוני 2023.

(8) 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.

להערכת הבנק, יישום ההוראה צפוי להביא לירידה ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של כ-0.16% וכ-0.20% בהתאמה, וזאת כתוצאה מעלייה בסך נכסי הסיכון בגין חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בסך של כ-1,600 מיליון ש"ח.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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

(9א) רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

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 תמורה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הון של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2022:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	באחוזים	בנק (בנתוני המאוחד)
0.10	0.10		מסד
2.03	1.61		

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 כמדד 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 שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות 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 שסך 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.

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

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			(1) בנתוני המאוחד
10,199	10,090 ⁽¹⁾	10,214	הון רובד *1
191,042	183,199	203,386	סך החשיפות
		באחוזים	
5.34%	5.51%	5.02%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
7.68%	7.69%	7.57%	יחס המינוף
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.

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

בהמשך לאמור בסעיף א.7 לעיל, בדבר יישום הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR), להערכת הבנק, יישום ההוראה צפוי להביא לירידה ביחס המינוף בשיעור של כ-0.05%, וזאת כתוצאה מעלייה בסך החשיפה לעניין יחס המינוף, בגין חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בסך של כ-2,100 מיליון ש"ח.

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 שנתיים			
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
128%	137%	125%	1. בנתוני המאוחד*
			יחס כיסוי הנזילות
			2. חברה בת משמעותית*
248%	294%	307%	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 יומיות במשך הרבעון המדווח.

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

בחודש יוני 2021, פרסם בנק ישראל את הוראה 222 "יחס מימון יציב - NSFR", המאמצת את המלצות באזל 3 אשר נכנסה לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

מטרת יחס המימון היציב נטו, היא לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך. היחס דורש מתאגידים בנקאיים, לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות ומגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. הבנק נערך ליישום ההוראה, בהתאם להנחיות בנק ישראל. 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 30 ביוני	
2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
139%*	134%	1. בנתוני המאוחד
		יחס מימון יציב נטו
		2. חברה בת משמעותית
		בנק מסד בע"מ
151%	147%	יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* הוצג מחדש.

ה. דיבידנד

לשנה שנתיימה	לשנת החודשים	לשלושת החודשים	לשנת החודשים	לשנת החודשים	
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
545	-	540	-	160	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

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. ביום 16 באוגוסט 2022, החליט דירקטוריון הבנק, בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 170 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השני של שנת 2022. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 24 באוגוסט 2022 ויום התשלום יהיה 1 בספטמבר 2022. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק, כי במועד זה, הבנק אינו שוקל חלוקת דיבידנד חד פעמי כאמור לעיל.

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

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
13	9	9
83	49	164

א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
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:

30 ביוני	
2021	2022
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
*37	*36
61	66
52	61
47	59
45	52
180	190
422	464

שנה ראשונה
שנה שנייה
שנה שלישית
שנה רביעית
שנה חמישית
שנה שישיית ואילך
סך הכל

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה 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 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו בעבר נגד הבנק ואשר חל בהן שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2021:

- ביום 21 באפריל 2021, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד הבנק ובנק נוסף. לטענת המבקשת יש לבטל את עמלת השורה המופיעה בתעריפון הבנק לעסקים גדולים ויש להורות לבנק להשיב ללקוחותיו את עמלת השורה שנגבתה על ידו ביתר, בצירוף פיצוי בגין עגמת נפש. לחילופין, כך לטענת המבקשת, יש להפחית את מחיר עמלת השורה של הבנק מכיוון שמחיר העמלה אינו משקף את העלות התפעולית הנגרמת לבנק, בכל הנוגע לרישום השורה, בשים לב למציאות המשתנה ולהתפתחות הטכנולוגית של המערכת הבנקאית. ביום 25 במאי 2022, אושרה בקשת הסתלקות שהגישו המבקשים והבקשה לאישור התובענה כייצוגית נמחקה.
- 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 לדין, 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 30 ביוני 2022, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-55 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 להלוואות מט"י ומט"ח", אותה הבנק גובה בעת העמדת הלוואה לכל מטרה. לטענת המבקשים, עמלה זו נגבית בניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת 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 המיידי ("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 מיידי; 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 מיידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מיידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל.

ביום 12 במרץ 2017, נערך דיון קדם משפט בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה, כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" כלול 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 למיצוי 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 מיידי 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 תובענה 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 והחלו בהליך הגישור.

(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 כולל ונגד 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 וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו 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 התובעות את תשובותיהן לבקשת האישור. קדם משפט התקיים ביום 7 בינואר 2020, אשר בסימו 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 כתיב 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. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה.
- (ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנתען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העיתידי 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 הוכחות. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסימו 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 ישראלכר בע"מ, יורופי (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 "טריגוט" 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.
- (ו) 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 ו/או נקודות תעופה/טיסה בעקבות שימוש בכרטיסי אשראי, ואלו נמחקו ללא ידוע ראוי של הלקוחות ומבלי שנשלחה להם הודעה מתאימה לפי הדין".
- התובעת לא נקבה בבקשה בסכום התביעה הקבוצתי אך על פי הדוחות הכספיים של החברות הערכה היא כי מדובר בסכומים של עשרות מיליוני ש"ח. ביום 26 ביוני 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ובסימו המליץ בית המשפט לתובעת להסתלק מהבקשה, וביום 14 ביולי 2022, הגישה התובעת בקשה להסתלק מהבקשה.
2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-238 מיליון ש"ח.
3. 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-195 מיליון ש"ח. דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. הצדדים מצויים במשא ומתן לקידום פשרה. אין ודאות כי המשא ומתן יבשיל לכדי הסכם.

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

א. היקף הפעילות **1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			30 ביוני 2021 (לא מבוקר)			30 ביוני 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	2,400	2,261	139	3,307	2,605	702	חוזי FORWARD-I FUTURES
40	40	-	-	-	-	255	255	-	אופציות שנכתבו
40	40	-	-	-	-	255	255	-	אופציות שנקנו
15,924	11,841	4,083	15,949	11,640	4,309	16,948	13,429	3,519	SWAPS ⁽¹⁾
18,215	13,471	4,744	18,349	13,901	4,448	20,765	16,544	4,221	סך הכל ⁽²⁾
3,245	-	3,245	3,469	-	3,469	3,486	-	3,486	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
45,325	22,824	22,501	42,512	23,199	19,313	53,885	32,847	21,038	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
14,084	14,084	-	15,992	15,992	-	8,146	8,146	-	אופציות שנכתבו
13,866	13,866	-	16,088	16,088	-	8,122	8,122	-	אופציות שנקנו
51	-	51	59	-	59	47	-	47	SWAPS
73,326	50,774	22,552	74,651	55,279	19,372	70,200	49,115	21,085	סך הכל
חוזים בגין מניות									
34,290	34,252	38	28,576	28,576	-	30,002	30,002	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
19,211	19,211	-	20,811	20,811	-	13,275	13,275	-	אופציות שנכתבו
19,210	19,209	1	20,803	20,803	-	13,276	13,275	1	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
72,711	72,672	39	70,190	70,190	-	56,553	56,552	1	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
279	279	-	105	105	-	105	105	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
419	419	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
419	419	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
1,117	1,117	-	105	105	-	105	105	-	סך הכל
165,369	138,034	27,335	163,295	139,475	23,820	147,623	122,316	25,307	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 10,053 מיליון ש"ח (30.6.21 - 9,766 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 9,495 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 979 מיליון ש"ח (30.6.21 - 267 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 3,579 מיליון ש"ח (30.6.21 - 2,020 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 1,336 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 13,275 מיליון ש"ח (30.6.21 - 20,798 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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו				
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר		
232	213	19	317	202	115	חוזי רבית	
2	-	2	113	-	113	מזה: נגזרים מגדרים	
1,060	991	69	1,442	1,266	176	חוזי מטבע חוץ	
1,118	1,118	-	1,119	1,118	1	חוזים בגין מניות	
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים	
2,412	2,324	88	2,880	2,588	292	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו	
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן	
2,412	2,324	88	2,880	2,588	292	יתרה מאזנית	
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו				
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר		
340	171	169	192	181	11	חוזי רבית	
160	-	160	11	-	11	מזה: נגזרים מגדרים	
337	306	31	352	322	30	חוזי מטבע חוץ	
760	760	-	760	760	-	חוזים בגין מניות	
3	3	-	3	3	-	חוזי סחורות ואחרים	
1,440	1,240	200	1,307	1,266	41	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן	
1,440	1,240	200	1,307	1,266	41	יתרה מאזנית	
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו				
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	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 מניות	
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-30.6.21 וב-31.12.21 שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 1 מיליון ש"ח.

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

ב. גידור חשבונאי כללי

הבנק חשוף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיס וסיכונים רבית. סיכון הבסיס 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 בסיס 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 כגידור שווי הוגן. אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידור שווי הוגן

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידור שווי הוגן. שינוי בשווי הוגן של נגזרים, המגדירים 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.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
הכנסות (הוצאות) רבית					
1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)					
רווח מגידור שווי הוגן					
חוזי רבית					
- פריטים מגודרים	(77)	11	(200)	(74)	(130)
- נגזרים מגודרים	69	(23)	180	49	82
2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן					
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמניים למכירה					
3,440	(126)	3,828	133	3,544	78

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

לשנת שנתית שנת 2021 ביום 31 בדצמבר	לשנת שנתית שנת 2022 ביום 30 ביוני	לשנת שנתית שנת 2022 ביום 30 ביוני	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾			
			3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
30	22	29	חוזי רבית
(476)	(247)	1,073	חוזי מטבע חוץ
6	2	1	חוזים בגין מניות

לשנת שנתית שנת 2021 ביום 30 ביוני	לשנת שנתית שנת 2022 ביום 30 ביוני	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		
		3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
17	30	חוזי רבית
169	1,350	חוזי מטבע חוץ
3	4	חוזים בגין מניות

(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⁽¹⁾

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,880	1,915	-	231	582	152	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(671)	(158)	-	(55)	(458)	-	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(641)	(588)	-	(3)	(50)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
1,568	1,169	-	173	74	152	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,830	1,475	9	54	292	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(680)	(508)	(5)	(13)	(154)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
1,150	967	4	41	138	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,718	2,136	4	214	212	152	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,412	446	76	837	941	112	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(582)	(69)	-	(55)	(458)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(283)	(39)	-	(3)	(241)	-	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
1,547	338	76	779	242	112	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,307	452	6	324	357	168	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(438)	(212)	-	(35)	(191)	-	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(184)	(154)	-	(6)	(24)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
685	86	6	283	142	168	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,089	1,779	2	53	255	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,523)	(1,365)	-	(27)	(131)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
566	414	2	26	124	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,251	500	8	309	266	168	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,440	691	-	369	289	91	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(397)	(171)	-	(36)	(190)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(53)	-	-	(4)	(49)	-	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
990	520	-	329	50	91	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני 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

- (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 582 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 61 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 26 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח (30.6.21 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 397 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 17 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 23 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 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, לפי 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 - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	מכל 5 שנים	מכל שנה ועד 5 שנים	מכל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
979	-	250	729	-	חוזי רבית
19,786	3,260	9,120	5,149	2,257	- שקל-מדד
70,200	-	619	16,948	52,633	- אחר
56,553	-	208	2,096	54,249	חוזי מטבע חוץ
105	-	-	-	105	חוזים בגין מניות
147,623	3,260	10,197	24,922	109,244	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	מכל 5 שנים	מכל שנה ועד 5 שנים	מכל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
163,295	3,533	11,059	20,419	128,284	סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
סך הכל	מכל 5 שנים	מכל שנה ועד 5 שנים	מכל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
165,369	3,305	12,291	17,592	132,181	סך הכל

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני ש"ח)

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 שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
הלוואות	לדירור	כרטיסי	בנקאות	עסקים	עסקים	עסקים	גופים	ניהול	סך הכל
אשראי	אשראי	אשראי	פרטית	קטנים	בינוניים	גדולים	מוסדיים	פיננסי	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
282	381	4	1	237	85	385	-	114	1,104
73	-	-	11	25	6	88	36	6	245
209	381	4	(10)	212	79	297	(36)	108	859
144	(265)	(1)	21	(34)	(28)	(208)	57	48	-
353	116	3	11	178	51	89	21	156	859
150	3	22	22	96	18	37	53	(27)	349
503	119	25	33	274	69	126	74	129	1,208
(2)	10	-	1	21	20	(9)	-	-	31
352	47	21	18	159	26	45	44	18	662
153	62	4	14	94	23	90	30	111	515
53	22	2	5	34	8	31	9	39	179
100	40	2	9	60	15	59	21	72	336
-	-	-	-	-	-	-	-	20	20
100	40	2	9	60	15	59	21	92	356
(10)	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(2)	(14)
90	40	2	9	59	15	58	21	90	342
56,331	34,292	3,060	160	21,955	7,016	22,799	1,700	73,163	183,124
-	-	-	-	-	-	-	-	689	689
56,331	34,292	3,060	160	21,955	7,016	22,799	1,700	-	109,961
58,163	34,695	3,962	129	22,277	7,601	24,089	1,673	-	113,932
254	152	-	-	218	80	55	-	-	607
13	-	-	-	6	-	-	-	-	19
66,286	246	39	9,766	27,637	6,927	17,941	30,985	13,351	172,893
65,676	-	-	9,763	27,303	6,799	17,048	30,966	-	157,555
67,771	-	-	10,325	27,786	6,872	17,213	34,572	-	164,539
36,995	17,968	3,451	353	20,484	8,353	22,993	1,247	7,086	97,511
37,294	18,217	4,117	281	20,429	8,844	23,946	1,378	8,463	100,635
38,363	-	-	26,088	20,010	4,288	15,494	310,194	-	414,437
285	116	3	1	149	43	79	3	-	560
67	-	-	10	29	8	9	18	-	141
1	-	-	-	-	-	1	-	156	158
353	116	3	11	178	51	89	21	156	859

(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 לדירור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,403 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדירור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
530	291	3	1	184	37	55	1	48	856
52	-	-	6	13	3	38	22	12	146
478	291	3	(5)	171	34	17	(21)	36	710
(177)	(185)	(1)	9	(21)	2	57	29	101	-
301	106	2	4	150	36	74	8	137	710
154	7	22	21	86	15	27	52	*70	425
455	113	24	25	236	51	101	60	207	1,135
4	(5)	-	-	(58)	(19)	(55)	-	-	(128)
347	46	9	17	158	24	39	36	31	652
104	72	15	8	136	46	117	24	176	611
37	25	5	3	48	16	41	9	*62	216
67	47	10	5	88	30	76	15	114	395
-	-	-	-	-	-	-	-	23	23
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי:									
67	47	10	5	88	30	76	15	137	418
(9)	-	(1)	-	(1)	(1)	(1)	-	(2)	(14)
58	47	9	5	87	29	75	15	135	404
50,550	29,757	2,767	59	18,846	5,460	16,683	1,055	78,115	170,768
-	-	-	-	-	-	-	-	664	664
50,550	29,757	2,767	59	18,846	5,460	16,683	1,055	-	92,653
52,182	30,159 ⁽⁴⁾	3,609	74	19,576	5,696	17,316	1,496	-	96,340
104	-	-	-	233	75	68	-	-	480
195	184	-	-	8	-	-	-	-	203
64,623	379	65	8,968	24,852	5,749	12,369	29,413	14,827	160,801
63,850	-	-	8,955	24,406	5,600	11,710	29,347	-	143,868
64,272	-	-	9,047	24,661	5,764	12,085	30,447	-	146,276
33,732	15,923	3,169	220	17,981	6,210	17,589	1,516	*8,225	85,473
34,091	16,139	3,810	228	18,504	6,350	17,161	1,526	*8,405	86,265
37,493	-	-	22,030	18,677	3,402	18,897	329,049	-	429,548
פיצול הכנסות רבית נטו									
274	108	2	-	144	36	72	2	-	528
29	-	-	4	8	1	3	6	-	51
(2)	(2)	-	-	(2)	(1)	(1)	-	137	131
301	106	2	4	150	36	74	8	137	710

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

** הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי 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 לדירור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,306 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
710	676	9	2	430	137	530	7	159	1,975
113	-	-	16	38	9	137	50	9	372
597	676	9	(14)	392	128	393	(43)	150	1,603
68	(447)	(3)	30	(56)	(36)	(227)	74	147	-
665	229	6	16	336	92	166	31	297	1,603
307	6	46	47	196	36	71	108	10	775
972	235	52	63	532	128	237	139	307	2,378
9	11	-	1	11	27	(17)	-	-	31
711	99	27	37	330	53	91	85	39	1,346
252	125	25	25	191	48	163	54	268	1,001
87	44	9	9	67	17	57	18	93	348
165	81	16	16	124	31	106	36	175	653
-	-	-	-	-	-	-	-	37	37
165	81	16	16	124	31	106	36	212	690
(17)	-	(1)	-	(2)	(1)	(4)	-	(5)	(26)
148	81	15	16	122	30	105	36	207	664
55,500	33,608	2,976	126	21,529	6,631	21,110	1,605	75,826	182,327
-	-	-	-	-	-	-	-	708	708
55,500	33,608	2,976	126	21,529	6,631	21,110	1,605	-	106,501
58,163	34,695 ⁽⁴⁾	3,962	129	22,277	7,601	24,089	1,673	-	113,932
254	152	-	-	218	80	55	-	-	607
13	-	-	-	6	-	-	-	-	19
65,460	229	36	9,647	27,042	7,034	17,102	31,194	14,531	172,010
65,057	-	-	9,644	26,791	6,935	16,375	31,169	-	155,971
67,771	-	-	10,325	27,786	6,872	17,213	34,572	-	164,539
36,368	17,702	3,389	311	19,910	7,820	21,717	1,903	6,360	94,389
37,294	18,217	4,117	281	20,429	8,844	23,946	1,378	8,463	100,635
38,924	-	-	25,207	20,572	4,123	16,695	322,324	-	427,845
569	229	6	1	298	82	153	6	-	1,109
96	-	-	15	38	10	13	25	-	197
-	-	-	-	-	-	-	-	297	297
665	229	6	16	336	92	166	31	297	1,603

(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 הלואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,403 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא 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
816	480	6	1	357	84	237	7	83	1,585
82	-	-	11	24	4	54	20	10	205
734	480	6	(10)	333	80	183	(13)	73	1,380
(134)	(273)	(1)	19	(32)	(7)	(33)	30	157	-
600	207	5	9	301	73	150	17	230	1,380
313	10	43	44	177	31	51	102	*148	866
913	217	48	53	478	104	201	119	378	2,246
8	2	-	-	(54)	(25)	(65)	(1)	-	(137)
701	92	20	35	321	49	81	78	43	1,308
204	123	28	18	211	80	185	42	335	1,075
72	43	10	6	74	28	65	15	*117	377
132	80	18	12	137	52	120	27	218	698
-	-	-	-	-	-	-	-	36	36
132	80	18	12	137	52	120	27	254	734
(16)	-	(1)	-	(3)	(2)	(1)	-	(4)	(26)
116	80	17	12	134	50	119	27	250	708
49,843	29,252	2,701	58	18,592	5,457	17,062	1,095	78,031	170,138
-	-	-	-	-	-	-	-	653	653
49,843	29,252	2,701	58	18,592	5,457	17,062	1,095	-	92,107
52,182	30,159 ⁽⁴⁾	3,609	74	19,576	5,696	17,316	1,496	-	96,340
104	-	-	-	233	75	68	-	-	480
195	184	-	-	8	-	-	-	-	203
64,388	382	67	9,006	24,561	5,722	12,651	29,495	14,464	160,287
63,573	-	-	8,987	24,103	5,568	11,879	29,413	-	143,523
64,272	-	-	9,047	24,661	5,764	12,085	30,447	-	146,276
33,400	15,697	3,130	224	17,617	6,190	17,800	1,507	*7,945	84,683
34,091	16,139	3,810	228	18,504	6,350	17,161	1,526	*8,405	86,265
36,698	-	-	21,375	17,977	3,453	17,074	321,010	-	417,587
544	210	5	-	288	71	147	5	-	1,055
61	-	-	9	16	3	6	12	-	107
(5)	(3)	-	-	(3)	(1)	(3)	-	230	218
600	207	5	9	301	73	150	17	230	1,380

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

** הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי 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 1,306 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
מזה:	מזה:	עסקים		עסקים	עסקים	עסקים	מזה:	מזה:	סך הכל
לדיר	לדיר	גופים	גדולים	בינוניים	קטנים	זעירים	כרטיסי	כרטיסי	
אשראי	אשראי	מוסדיים					אשראי	אשראי	
סך הכל	סך הכל	פנינסי	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח									
1,823	942	17	15	715	150	291	(1)	157	3,150
139	-	-	20	41	8	94	36	18	356
1,684	942	17	(5)	674	142	197	(37)	139	2,794
(473)	(515)	(9)	21	(65)	8	94	70	345	-
1,211	427	8	16	609	150	291	33	484	2,794
635	16	96	92	358	64	109	201	297	1,756
1,846	443	104	108	967	214	400	234	781	4,550
(5)	(6)	-	1	(115)	(21)	(73)	(3)	-	(216)
1,422	192	41	72	640	100	167	155	96	2,652
429	257	63	35	442	135	306	82	685	2,114
148	89	22	12	152	47	105	28	236	728
281	168	41	23	290	88	201	54	449	1,386
-	-	-	-	-	-	-	-	69	69
281	168	41	23	290	88	201	54	518	1,455
(32)	-	(3)	(1)	(5)	(3)	-	-	(9)	(50)
249	168	38	22	285	85	201	54	509	1,405
51,325	30,353	2,807	68	19,325	5,623	16,978	1,139	77,915	172,373
-	-	-	-	-	-	-	-	674	674
51,325	30,353	2,807	68	19,325	5,623	16,978	1,139	-	94,458
54,882	32,260 ⁽⁴⁾	3,868	95	21,044	6,101	18,571	1,547	-	102,240
103	-	-	-	200	69	69	-	-	441
189	167	-	-	14	1	1	-	-	205
64,312	294	50	9,074	24,809	5,949	13,519	30,555	13,905	162,123
63,497	-	-	9,033	24,374	5,813	12,830	30,401	-	145,948
63,792	-	-	9,253	25,949	7,028	15,553	31,872	-	153,447
34,201	16,091	3,193	234	18,470	6,268	18,058	1,601	7,329	86,161
35,600	17,057	3,697	244	19,122	6,800	19,627	1,515	6,080	88,988
37,986	-	-	22,320	19,213	3,554	17,467	330,622	-	431,162
1,103	431	8	1	583	145	284	11	-	2,127
116	-	-	15	30	6	12	22	-	201
(8)	(4)	-	-	(4)	(1)	(5)	-	484	466
1,211	427	8	16	609	150	291	33	484	2,794

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי 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 לדיר ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,338 מיליון ש"ח.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

(במיליוני ש"ח)

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות 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 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	23	75	135	123	64	152	117
הכנסות שאינן מרבית	11	22	73	56	113	54	3
סך כל ההכנסות	34	97	208	179	177	206	120
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1	35	(16)	26	2	(5)	10
הוצאות תפעוליות ואחרות	8	43	85	107	126	171	50
רווח לפני מסים	25	19	139	46	49	40	60
הפרשה למסים על הרווח	9	7	48	16	17	14	21
רווח לאחר מסים	16	12	91	30	32	26	39
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי	16	12	91	30	32	26	39
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	16	12	91	30	32	26	39
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,346	11,332	31,961	11,262	4,553	15,479	34,029
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,295	11,723	33,274	13,293	4,892	16,154	34,430
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	29,335	9,056	30,096	22,716	42,873	31,827	-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	11	64	110	99	36	131	107
הכנסות שאינן מרבית	14	20	47	53	114	56	7
סך כל ההכנסות	25	84	157	152	150	187	114
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	(21)	(75)	(30)	1	1	(6)
הוצאות תפעוליות ואחרות	8	42	67	110	131	169	48
רווח לפני מסים	18	63	165	72	18	17	72
הפרשה למסים על הרווח	6	22	58	25	7	6	25
רווח לאחר מסים	12	41	107	47	11	11	47
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי	12	41	107	47	11	11	47
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	12	41	107	47	11	11	47
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,353	9,424	22,776	10,381	4,177	14,808	29,518
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,188	9,772	24,417	11,533	4,520	15,385	29,921
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	26,968	7,421	22,210	19,971	40,334	29,605	-

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1ה.
(1) יתרות ממוצעות מחושבות 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
859	(144)	(191)	70	147	144
349	(190)	(216)	23	(28)	238
1,208	(334)	(407)	93	119	382
31	-	(19)	(3)	-	-
662	(166)	(206)	54	17	207
515	(168)	(182)	42	102	175
179	(59)	(63)	14	35	61
336	(109)	(119)	28	67	114
20	-	-	-	20	-
356	(109)	(119)	28	87	114
(14)	-	-	(14)	-	-
342	(109)	(119)	14	87	114
183,124	(10,422)	(16,900)	9,028	70,612	10,422
113,932	(11,088)	(18,106)	5,889	-	11,088
164,539	(157,714)	(168,659)	9,581	-	157,714

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
710	(55)	(94)	63	128	55
425	(171)	(201)	24	*71	220
1,135	(226)	(295)	87	199	275
(128)	3	9	(3)	-	(3)
652	(156)	(196)	46	31	196
611	(73)	(108)	44	168	82
216	(26)	(38)	16	*60	29
395	(47)	(70)	28	108	53
23	-	-	-	23	-
418	(47)	(70)	28	131	53
(14)	-	-	(14)	-	-
404	(47)	(70)	14	131	53
170,768	(5,826)	(11,783)	8,948	75,340	5,826
96,340	(6,092)	(11,969)	5,481	-	6,092
146,276	(139,769)	(148,826)	8,824	-	139,769

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

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
הכנסות רבית, נטו	36	143	249	229	102	284	232
הכנסות שאינן מרבית	22	44	143	115	235	109	6
סך כל ההכנסות	58	187	392	344	337	393	238
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	21	(3)	4	3	4	11
הוצאות תפעוליות ואחרות	16	89	170	222	255	346	104
רווח לפני מסים	42	77	225	118	79	43	123
הפרשה למסים על הרווח	15	27	78	41	27	15	43
רווח לאחר מסים	27	50	147	77	52	28	80
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	27	50	147	77	52	28	80
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	27	50	147	77	52	28	80
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,297	10,990	29,805	11,149	4,479	15,350	33,348
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,295	11,723	33,274	13,293	4,892	16,154	34,430
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	29,335	9,056	30,096	22,716	42,873	31,827	-

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
הכנסות רבית, נטו	21	129	225	199	75	261	209
הכנסות שאינן מרבית	18	40	104	105	240	111	10
סך כל ההכנסות	39	169	329	304	315	372	219
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	(18)	(91)	(26)	2	2	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	14	87	145	223	268	341	95
רווח לפני מסים	26	100	275	107	45	29	123
הפרשה למסים על הרווח	9	35	96	37	16	10	43
רווח לאחר מסים	17	65	179	70	29	19	80
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	17	65	179	70	29	19	80
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	17	65	179	70	29	19	80
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,033	9,363	23,441	10,264	4,098	14,675	29,018
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,188	9,772	24,417	11,533	4,520	15,385	29,921
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	26,968	7,421	22,210	19,971	40,334	29,605	-

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.
(1) יתרות ממוצעות מחושבות 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
1,603	(210)	(296)	133	281	210
775	(394)	(447)	49	7	492
2,378	(604)	(743)	182	288	702
31.00	3	(4)	(2)	-	(3)
1,346	(336)	(412)	103	38	415
1,001	(268)	(327)	81	250	290
348	(93)	(114)	28	87	101
653	(175)	(213)	53	163	189
37	-	-	-	37	-
690	(175)	(213)	53	200	189
(26)	-	-	(26)	-	-
664	(175)	(213)	27	200	189
182,327	(9,792)	(16,118)	9,023	73,212	9,792
113,932	(11,088)	(18,106)	5,889	-	11,088
164,539	(157,714)	(168,659)	9,581	-	157,714

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,380	(115)	(195)	123	218	115
866	(367)	(416)	47	*147	460
2,246	(482)	(611)	170	365	575
(137)	2	1	(5)	-	(2)
1,308	(328)	(402)	94	42	401
1,075	(156)	(210)	81	323	176
377	(55)	(73)	29	*113	62
698	(101)	(137)	52	210	114
36	-	-	-	36	-
734	(101)	(137)	52	246	114
(26)	-	-	(26)	-	-
708	(101)	(137)	26	246	114
170,138	(5,691)	(11,598)	8,732	75,421	5,691
96,340	(6,092)	(11,969)	5,481	-	6,092
146,276	(139,769)	(148,826)	8,824	-	139,769

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

(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
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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,224	1,222	343	127	752
-	31	31	(11)	10	32
-	(60)	(60)	(26)	-	(34)
-	37	37	22	1	14
-	(23)	(23)	(4)	1	(20)
2	1,232	1,230	328	138	764
-	134	134	12	6	116
-	109	109	11	6	92

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה(1)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
-	1,348	1,348	320	171	857	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה(1)
-	(128)	(128)	9	(5)	(132)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(41)	(41)	(22)	(1)	(18)	מחיקות חשבונאיות
-	49	49	23	-	26	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	8	8	1	(1)	8	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	1,228	1,228	330	165	733	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
-	88	88	13	-	75	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	79	79	12	-	67	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* 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 מכשירי אשראי חוץ מאזניים** (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
סך הכל						
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*
31	-	31	(1)	11	21	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(104)	-	(104)	(46)	-	(58)	- מחיקות חשבונאיות
85	-	85	45	2	38	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(19)	-	(19)	(1)	2	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,232	2	1,230	328	138	764	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
79	-	79	11	-	68	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
109	-	109	11	6	92	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
-	1,363	1,363	318	164	881
(137)	(137)	(137)	6	2	(145)
(86)	(86)	(86)	(41)	(1)	(44)
-	88	88	47	-	41
-	2	2	6	(1)	(3)
-	1,228	1,228	330	165	733
-	86	86	14	-	72
-	79	79	12	-	67

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
מזה:
(1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
		אשראי לציבור			
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
69,059	19,333	49,726	541	-	49,185
64,206	-	64,206	22,938	34,695	6,573
133,265	19,333	113,932	23,479	34,695	55,758
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
639	2	637	45	-	592
484	-	484	272	132	80
1,123	2	1,121	317	132	672

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
		אשראי לציבור			
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
56,668	18,270	38,398	406	-	37,992
57,942	-	57,942	21,627	30,159	6,156
114,610	18,270	96,340	22,033	30,159	44,148
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
616	-	616	36	-	580
533	-	533	282	165	86
1,149	-	1,149	318	165	666

31 בדצמבר 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	
3	-	8,904	69	36	8,799
-	1	7,306	41	30	7,235
1	-	10,990	4	3	10,983
16	5	28,146	233	553	27,360
20	6	55,346	347	622	54,377
167	-	34,695	152	51	34,492
30	13	23,479	102	149	23,228
217	19	113,520	601	822	112,097
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 לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
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 של 65 מיליון ש"ח (30.6.21 - 89 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)

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)*					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		תקינים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		לא צוברים	צוברים	
3	4	6,494	41	83	6,370
1	-	5,549	46	11	5,492
1	1	8,142	7	9	8,126
19	3	23,319	282	769	22,268
24	8	43,504	376	872	42,256
156	184	30,159	-	343	29,816
28	11	22,033	104	158	21,771
208	203	95,696	480	1,373	93,843
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 פעילות בחו"ל					
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)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)*					
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	
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
-	-	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

פעילות לווים בישראל
ציבור - מסחרי
כיניו ונדל"ן - בינו
כיניו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שירותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל
ציבור - מסחרי
כיניו ונדל"ן
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

* 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 של 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

30 ביוני 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
16,210	1,764	595	424	831	1,687	4,585	6,324	בינוי ונדל"ן
15,544	1,644	554	410	797	1,628	4,293	6,218	אשראי בדירוג ביצוע
490	64	6	12	10	42	253	103	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
66	13	8	2	3	7	31	2	אשראי בעייתי צובר
110	43	27	-	21	10	8	1	אשראי שאינו צובר
39,136	9,236	1,188	887	1,767	4,033	5,316	16,709	מסחרי - אחר
37,330	8,591	1,100	816	1,668	3,745	4,905	16,505	אשראי בדירוג ביצוע
1,013	428	38	33	35	125	179	175	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
556	154	34	26	46	92	176	28	אשראי בעייתי צובר
237	63	16	12	18	71	56	1	אשראי שאינו צובר
34,695	-	10,453	2,478	3,228	5,511	8,263	4,762	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
23,910	-	7,708	1,809	2,287	3,753	5,397	2,956	LTV עד 60%
10,034	-	2,206	635	909	1,702	2,800	1,782	LTV מעל 60% ועד 75%
751	-	539	34	32	56	66	24	LTV מעל 75%
34,168	-	10,157	2,436	3,196	5,436	8,201	4,742	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
222	-	105	14	13	45	31	14	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
176	-	85	22	14	23	26	6	בפיגור 30-89 יום
129	-	105	7	5	7	5	-	בפיגור מעל 90 יום
152	-	118	13	7	8	6	-	אשראי שאינו צובר
23,479	1,889	1,544	1,370	2,229	3,546	5,210	7,691	אנשים פרטיים - אחר
22,585	1,771	1,450	1,298	2,130	3,367	5,004	7,565	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
782	105	85	64	84	147	174	123	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
81	4	6	6	13	26	26	-	בפיגור 30-89 יום
31	9	3	2	2	6	6	3	בפיגור מעל 90 יום
102	4	9	8	15	29	31	6	אשראי שאינו צובר
113,520	12,889	13,780	5,159	8,055	14,777	23,374	35,486	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
412	142	102	10	-	7	23	128	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
406	142	102	10	-	1	23	128	אשראי לא בעייתי
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי בעייתי צובר
6	-	-	-	-	6	-	-	אשראי שאינו צובר
113,932	13,031	13,882	5,169	8,055	14,784	23,397	35,614	סך הכל אשראי לציבור

* לרבות יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו 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:

30 ביוני 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
-	1,990	110	19	20	91
-	3,663	237	52	78	185
-	5,653	347	71	98	276
-	165	152	-	6	152
-	236	102	10	28	92
-	6,054	601	81	132	520
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	32	6	-	3	6
-	6,086	607	81	135	526
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		431	62	128	369
		12	12	-	-
		164	7	7	157

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 16 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 553 מיליון ש"ח.

30 ביוני 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
-	1,816	87	22	12	65
-	3,230	289	30	134	259
-	5,046	376	52	146	324
-	-	-	-	-	-
-	456	104	13	33	91
-	5,502	480	65	179	415
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	15	-	-	-	-
-	5,517	480	65	179	415
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		453	38	179	415
		19	19	-	-
		8	8	-	-

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 15 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 חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,814	85	20	11	65
1	3,395	253	32	118	221
1	5,209	338	52	129	286
-	-	-	-	-	-
1	458	103	11	33	92
2	5,667	441	63	162	378
-	14	-	-	-	-
2	5,681	441	63	162	378
		416	38	162	378
		17	17	-	-
		8	8	-	-

* 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)

30 ביוני 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					
8	1	-	-	7	בינוי ונדל"ן
64	10	-	-	54	מסחרי - אחר
72	11	-	-	61	סך הכל מסחרי
17	3	-	-	14	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
81	16	-	-	65	אנשים פרטיים - אחר
170	30	-	-	140	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
170	30	-	-	140	סך הכל
30 ביוני 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	5	-	-	13	בינוי ונדל"ן
85	15	-	-	70	מסחרי - אחר
103	20	-	-	83	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
103	34	-	-	69	אנשים פרטיים - אחר
206	54	-	-	152	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
206	54	-	-	152	סך הכל

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 30.6.22 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 170 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 30.6.21 - 206 מיליון ש"ח).

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

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 ⁽²⁾	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					
14	5	-	-	9	בינוי ונדל"ן
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. בדצמבר 2021 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 174 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

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

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 30 ביוני					
2021			2022		
			(לא מבוקר)		
יטרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יטרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יטרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יטרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
3	3	10	-	-	3
7	7	57	21	21	46
10	10	67	21	21	49
-	-	-	1	1	1
9	10	218	7	8	242
19	20	285	29	30	292

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
			(לא מבוקר)		
יטרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יטרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יטרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יטרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
4	4	21	1	1	9
15	15	108	15	15	95
19	19	129	16	16	104
-	-	-	1	1	1
20	21	443	21	22	589
39	40	572	38	39	694

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾				ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			
2021		2022		2021		2022	
		(לא מבוקר)				(לא מבוקר)	
יטרת חוב רשומה	מספר חוזים	יטרת חוב רשומה	מספר חוזים	יטרת חוב רשומה	מספר חוזים	יטרת חוב רשומה	מספר חוזים
1	13	1	14	1	12	-	5
4	62	9	40	2	16	5	16
5	75	10	54	3	28	5	21
-	-	1	4	-	-	-	-
5	249	7	251	2	95	3	119
10	324	18	309	5	123	8	140

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
מסחרי	254	28	24	41	6	-	-
הלוואות לדיוור	24	59	38	19	5	6	1
אנשים פרטיים - אחר	83	14	2	3	-	-	-
סך הכל	361	101	64	63	11	6	1

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
מסחרי	272	9	45	44	6	-	-
הלוואות לדיוור	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	95	3	1	5	-	-	-
סך הכל	367	12	46	49	6	-	-

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
מסחרי	251	15	20	45	7	-	-
הלוואות לדיוור	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	97	2	1	3	-	-	-
סך הכל	348	17	21	48	7	-	-

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 החזר וסוג הרבית

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,459	13,848	209	23,432	שיעבוד ראשון:
2,000	6,521	71	10,786	שיעור המימון - עד 60%
-	412	67	477	שיעור המימון - מעל 60%
3,459	20,781	347	34,695	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,332	12,173	211	20,717	שיעבוד ראשון:
1,415	5,428	90	8,959	שיעור המימון - עד 60%
-	406	102	483	שיעור המימון - מעל 60%
3,747	18,007	403	30,159	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,053	12,965	227	22,020	שיעבוד ראשון:
1,525	5,903	73	9,770	שיעור המימון - עד 60%
-	398	76	470	שיעור המימון - מעל 60%
3,578	19,266	376	32,260	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 ⁽²⁾

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
-	1	1	179	168	334	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
12	12	7	949	949	911	- אשראי תעודות
5	4	10	3,282	2,587	4,353	- ערבויות להבטחת אשראי
24	22	36	4,581	3,987	4,931	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,715	2,679	3,144	- ערבויות והתחייבויות אחרות
20	20	26	11,738	11,105	11,768	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
9	8	19	7,267	7,067	6,875	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
5	6	8	8,650	8,471	9,064	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	548	288	525	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	324	329	266	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
4	6	2	1,565	2,026	1,201	- 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)

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
56,305	-	288	425	3,925	-	51,667
15,349	771	-	1,359	4,951	922	7,346
289	-	-	-	-	-	289
112,811	959	71	1,352	3,878	13,467	93,084
939	-	-	-	120	726	93
669	669	-	-	-	-	-
904	904	-	-	-	-	-
300	300	-	-	-	-	-
2,880	1,121	34	94	1,423	14	194
1,580	650	-	2	17	3	908
192,026	5,374	393	3,232	14,314	15,132	153,581
164,539	959	1,431	3,642	24,110	6,527	127,870
5,429	-	2	22	218	-	5,187
570	-	1	2	53	4	510
4,187	-	-	-	-	4,183	4
2,412	1,120	18	18	1,028	27	201
4,469	313	7	5	35	66	4,043
181,606	2,392	1,459	3,689	25,444	10,807	137,815
10,420	2,982	(1,066)	(457)	(11,130)	4,325	15,766
-	-	1,058	367	9,538	(195)	(10,768)
-	-	-	71	1,082	-	(1,153)
-	-	-	(9)	320	-	(311)
10,420	2,982	(8)	(28)	(190)	4,130	3,534
-	-	-	100	1,148	-	(1,248)
-	-	-	(70)	1,802	-	(1,732)

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 ההצמדה.

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

30 ביוני 2021 (לא מבוקר) *						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
56,673	-	179	217	2,224	-	54,053
16,291	*641	-	1,549	4,191	284	9,626
32	-	-	-	-	-	32
95,191	809	97	961	2,526	11,855	78,943
101	-	-	-	-	49	52
675	675	-	-	-	-	-
945	945	-	-	-	-	-
279	279	-	-	-	-	-
1,307	763	17	14	186	10	317
1,581	361	-	1	37	2	1,180
173,075	4,473	293	2,742	9,164	12,200	144,203
146,276	808	1,701	3,260	19,513	5,662	115,332
5,035	-	5	23	305	-	4,702
435	-	1	1	42	-	391
2,833	-	-	-	-	2,827	6
1,440	763	24	58	247	10	338
6,755	363	2	5	69	96	*6,220
162,774	1,934	1,733	3,347	20,176	8,595	126,989
10,301	2,539	(1,440)	(605)	(11,012)	3,605	17,214
-	-	1,472	387	9,971	(1)	(11,829)
-	-	-	124	343	-	(467)
-	-	(22)	153	459	-	(590)
10,301	2,539	10	59	(239)	3,604	4,328
-	-	-	258	732	-	(990)
-	-	(94)	704	1,305	-	(1,915)

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 ההצמדה.

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 ההצמדה.

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)									
שווי הוגן ⁽¹⁾									
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן					
56,303	4	55,640	659	56,305	נכסים פיננסיים				
15,285	112	6,497	8,676	15,349	מזומנים ופקדונות בבנקים				
289	-	289	-	289	ניירות ערך ⁽²⁾				
111,125	102,889	-	8,236	112,811	ניירות ערך שנשאלו				
936	723	213	-	939	אשראי לציבור, נטו				
2,880	905	733	1,242	2,880	אשראי לממשלה				
559	276	-	283	559	נכסים בגין מכשירים נגזרים				
187,377	104,909	63,372	19,096	189,132 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים				
					סך כל הנכסים הפיננסיים				
					התחייבויות פיננסיות				
162,080	39,107	116,443	6,530	164,539	פקדונות הציבור				
5,270	3,937	1,333	-	5,429	פקדונות מבנקים				
572	32	540	-	570	פקדונות הממשלה				
4,113	9	-	4,104	4,187	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
2,412	27	1,195	1,190	2,412	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
3,071	2,734	-	337	3,081	התחייבויות פיננסיות אחרות				
177,518	45,846	119,511	12,161	180,218 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
42	42	-	-	42	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
859	859	-	-	859	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 23,655 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 9,279 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.14-ב.ד.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
56,674	8	56,003	663	56,673	נכסים פיננסיים
16,394	82	*6,040	10,272	*16,291	מזומנים ופקדונות בבנקים
32	-	32	-	32	ניירות ערך ⁽²⁾
95,666	91,711	1	3,954	95,191	ניירות ערך שנשאלו
101	50	51	-	101	אשראי לציבור, נטו
1,307	141	280	886	1,307	אשראי לממשלה
569	216	-	353	569	נכסים בגין מכשירים נגזרים
170,743	92,208	62,407	16,128	⁽³⁾ 170,164	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
145,858	37,325	104,791	3,742	146,276	פקדונות הציבור
5,006	3,623	1,383	-	5,035	פקדונות מבנקים
441	40	401	-	435	פקדונות הממשלה
2,953	85	-	2,868	2,833	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,440	10	541	889	1,440	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,269	4,887	-	382	5,271	התחייבויות פיננסיות אחרות
160,967	45,970	107,116	7,881	⁽³⁾ 161,290	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
30	30	-	-	30	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
955	955	-	-	955	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- * התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1ה.
- (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 19,121 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,564 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 14ב-14ד.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה 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	נכסים פיננסיים
15,189	78	5,999	9,112	15,091	מזומנים ופקדונות בבנקים
845	-	845	-	845	ניירות ערך ⁽²⁾
101,387	95,569	1	5,817	101,164	ניירות ערך שנשאלו
816	768	48	-	811	אשראי לציבור, נטו
1,709	249	319	1,141	1,709	אשראי לממשלה
546	213	-	333	546	נכסים בגין מכשירים נגזרים
177,862	96,877	63,917	17,068	177,536 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
152,887	34,439	113,439	5,009	153,447	פקדונות הציבור
5,114	4,175	939	-	5,144	פקדונות מבנקים
964	34	393	537	960	פקדונות הממשלה
3,521	84	-	3,437	3,356	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,038	18	844	1,176	2,038	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,450	2,809	-	641	3,451	התחייבויות פיננסיות אחרות
167,974	41,559	115,615	10,800	168,396 ⁽³⁾	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
39	39	-	-	39	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
987	987	-	-	987	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 ההוגן (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-32א.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 התמודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו 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 לצייין, 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 ח'. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להזהר 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 ורבית). תקבולים אלו הונו 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 הגבוהה 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 המבוססת 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 ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
5,250	6,280	-	-	11,530	נכסים
575	-	-	-	575	אגרות חוב זמינות למכירה
151	-	-	-	151	מניות שאינן למסחר
1,242	733	905	-	2,880	ניירות ערך למסחר
8,519	-	-	-	8,519	נכסים בגין מכשירים נגזרים
15,737	7,013	905	-	23,655	אחר
סך כל הנכסים					
1,190	1,195	27	-	2,412	התחייבויות
6,867	-	-	-	6,867	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,057	1,195	27	-	9,279	אחר
סך כל ההתחייבויות					

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
6,994	5,706	-	-	12,700	נכסים
424	*52	-	-	476	אגרות חוב זמינות למכירה
331	-	-	-	331	מניות שאינן למסחר
886	280	141	-	1,307	ניירות ערך למסחר
4,307	-	-	-	4,307	נכסים בגין מכשירים נגזרים
12,942	6,038	141	-	19,121	אחר
סך כל הנכסים					
889	541	10	-	1,440	התחייבויות
4,124	-	-	-	4,124	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,013	541	10	-	5,564	אחר
סך כל ההתחייבויות					

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

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

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(4)	84	-	84	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	81	-	81	-	השקעה במניות
1	19	18	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו 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 שגביותו מותנית בביטחון

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2022	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	247	1,802	17	(1,161)	-	-	905
התחייבויות	29	1	-	(1)	-	-	27
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							2

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2021	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021
נכסים בגין מכשירים נגזרים	386	59	7	(311)	-	-	141
התחייבויות	14	1	-	(3)	-	-	10
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							1

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	249	2,348	36	(1,728)	-	-	905
התחייבויות	18	(10)	-	(1)	-	-	27
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(9)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021
נכסים בגין מכשירים נגזרים	376	492	21	(748)	-	-	141
התחייבויות	13	-	-	(3)	-	-	10
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							2

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

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינו מרביח.

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

ליום 30 ביוני 2022 (לא 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:	
					- 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	
					12	
ליום 30 ביוני 2021 (לא 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:	
					- 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	
					18	

באור 14ג - 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:				
- 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				

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

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