

דוחות כספיים

64	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
65	דוח רווח והפסד
66	דוח על הרווח הכולל
67	מאזן
68	דוח על השינויים בהון
69	דוח על תזרימי המזומנים
71	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 בספטמבר 2022 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ותשעה 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 הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות 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

22 בנובמבר 2022

דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
2021	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
3,150	2,392	3,357	807	1,382	2	הכנסות רבית
356	302	744	97	372	2	הוצאות רבית
2,794	2,090	2,613	710	1,010		הכנסות רבית, נטו
(216)	(206)	74	(69)	43	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,010	2,296	2,539	779	967		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מרבית
303	214	60	63	48	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,444	1,057	1,125	346	370		עמלות
9	10	9	6	1		הכנסות אחרות
1,756	1,281	1,194	415	419		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,601	1,199	1,231	399	416		משכורות והוצאות נלוות
340	255	249	84	86		אחזקה ופחת בנינים וציוד
105	78	84	27	29		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
606	421	464	135	151		הוצאות אחרות
2,652	1,953	2,028	645	682		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,114	1,624	1,705	549	704		רווח לפני מסים
728	570	597	193	249		הפרשה למסים על הרווח
1,386	1,054	1,108	356	455		רווח לאחר מסים
69	57	64	21	27		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
1,455	1,111	1,172	377	482		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(39)	(41)	(13)	(15)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	1,072	1,131	364	467		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
14.00	10.68	11.27	3.62	4.65		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 22 בנובמבר 2022

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,455	1,111	1,172	377	482	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(39)	(41)	(13)	(15)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	1,072	1,131	364	467	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
27	(4)	(472)	(8)	(95)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(24)	58	238	12	42	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
3	54	(234)	4	(53)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(1)	(18)	80	-	18	השפעת המס המתייחס
2	36	(154)	4	(35)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	2	(11)	1	(2)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	34	(143)	3	(33)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,457	1,147	1,018	381	447	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(41)	(30)	(14)	(13)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,407	1,106	988	367	434	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(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 בספטמבר			
2021	2021	2022			
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור		
נכסים					
57,370	57,083	56,012			מזומנים ופקדונות בבנקים
15,091	14,803	15,331	5		ניירות ערך ⁽⁴⁾
845	232	630			ניירות ערך שנשאלו
102,240	96,965	115,708	6,12		אשראי לציבור
(1,076)	(1,088)	(1,169)	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
101,164	95,877	114,539			אשראי לציבור, נטו
811	859	862			אשראי לממשלה
713	699	679			השקעה בחברה כלולה
931	929	894			בנינים וציוד
300	275	297			נכסים בלתי מוחשיים
1,709	1,565	3,800	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,536	1,436	1,943			נכסים אחרים ⁽²⁾
180,470	173,758	194,987			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
153,447	148,273	164,902	7		פקדונות הציבור
5,144	5,471	4,998			פקדונות מבנקים
960	417	891			פקדונות הממשלה
3,356	2,851	5,030			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,038	1,751	3,303	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,088	4,538	5,166			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
170,033	163,301	184,290			סך כל ההתחייבויות
10,003	10,022	10,237			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
434	435	460			זכויות שאינן מקנות שליטה
10,437	10,457	10,697			סך כל ההון
180,470	173,758	194,987			סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 101 מיליון ש"ח, 86 מיליון ש"ח ו-79 מיליון ש"ח ב-30.9.22, 30.9.21 ו-31.12.21, בהתאמה.
- (2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 738 מיליון ש"ח, 263 מיליון ש"ח ו-333 מיליון ש"ח ב-30.9.22, 30.9.21 ו-31.12.21, בהתאמה.
- (3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 808 מיליון ש"ח, 440 מיליון ש"ח ו-641 מיליון ש"ח ב-30.9.22, 30.9.21 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 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(291)	9,337	9,973	447	10,420
-	-	467	467	15	482
-	-	(170)	(170)	-	(170)
-	(33)	-	(33)	(2)	(35)
927	(324)	9,634	10,237	460	10,697

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(152)	*9,105	9,880	421	10,301
-	-	364	364	13	377
-	-	(225)	(225)	-	(225)
-	3	-	3	1	4
927	(149)	9,244	10,022	435	10,457

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (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
-	-	1,131	1,131	41	1,172
-	-	(710)	(710)	-	(710)
-	(143)	-	(143)	(11)	(154)
927	(324)	9,634	10,237	460	10,697

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
-	-	1,072	1,072	39	1,111
-	-	(225)	(225)	-	(225)
-	34	-	34	2	36
927	(149)	9,244	10,022	435	10,457

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

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASC-326). לפירוט ראה באור ג.1 להלן.

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,455	1,111	1,172	377	482	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(69)	(57)	(64)	(21)	(27)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
66	50	49	17	17	פחת על בנינים וציוד
105	78	84	27	29	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(7)	(8)	(8)	(5)	-	רווח ממימוש בנינים וציוד
(216)	(206)	74	(69)	43	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
(89)	(19)	12	(5)	8	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	(2)	(3)	1	(1)	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(125)	(127)	68	(38)	4	מסים נדחים, נטו
63	62	(93)	28	(20)	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
81	42	47	15	16	התאמות בגין הפרשי שער
(489)	(2)	1,348	(163)	18	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
-	-	118	-	22	
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(25)	(194)	171	(73)	87	ניירות ערך למסחר
(155)	(88)	(400)	89	(376)	נכסים אחרים
318	427	(1,801)	(238)	(825)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(1,562)	(2,105)	394	(2,195)	719	התחייבויות אחרות
(276)	(563)	1,265	311	891	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(176)	(76)	183	20	46	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(1,101)	(1,677)	2,616	(1,922)	1,133	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
262	242	(158)	(19)	45	שינוי בפקדונות בבנקים
(834)	(221)	215	(200)	(341)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(7,583)	(3,629)	(8,902)	(278)	(995)	שינוי באשראי לציבור
(155)	(203)	(48)	(758)	76	שינוי באשראי לממשלה
(6,003)	(4,618)	(4,950)	(584)	(1,064)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
207	141	306	77	32	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
					תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
2,123	1,835	1,593	1,421	359	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
1,459	1,235	821	660	24	רכישת בנינים וציוד
(39)	(19)	(16)	(4)	(6)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
14	15	12	9	-	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(133)	(81)	(81)	(22)	(26)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
(10,682)	(5,303)	(11,208)	302	(1,896)	

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	2021	2022	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
11,158	5,926	7,221	1,882	232	שינוי בפקדונות הציבור
2,315	2,489	(236)	456	(379)	שינוי בפקדונות מבנקים
(34)	(72)	(1,082)	(48)	(13)	שינוי בפקדונות הממשלה
500	-	1,669	-	800	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,588)	(1,588)	(139)	(2)	(2)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(545)	(225)	(710)	(225)	(170)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(10)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
11,796	6,530	6,723	2,063	468	מזומנים נטו מפעילות מימון
13	(450)	(1,869)	443	(295)	גידול (קיטון) במזומנים
57,328	57,328	57,158	56,460	55,890	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(183)	(26)	354	(51)	48	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
57,158	56,852	55,643	56,852	55,643	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					רביית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
3,269	2,272	2,998	649	1,227	רביית שהתקבלה
(433)	(366)	(426)	(76)	(219)	רביית ששולמה
43	24	15	13	2	דיבידנדים שהתקבלו
(771)	(593)	(605)	(191)	(284)	מסים על ההכנסה ששולמו
54	51	46	3	7	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 בספטמבר 2022 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו ("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 22 בנובמבר 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 שנקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

ביום 28 במרץ 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן, חכירות. היישום לראשונה 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 (להלן - "CECL"). מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול 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 לדיוור, 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 לדיוור 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 לדיוור בסטאטוס לא צובר ומחיקות חשבונאיות של רבית או קרן, עדכון של יתרות המסים הנדחים המתייחסות וכן, השפעות על ההון הרגולטורי כתוצאה מניכוי מההון בגין הלוואות לדיוור שנמצאות באופן ממושך בסטאטוס לא צובר וזקיפת הגידול בהפרשה להפסדי אשראי תוך פריסה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו כאמור לעיל.

31 בדצמבר 2021		השפעת יישום CECL	1 בינואר 2022
במיליוני ש"ח			
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)
1. מאזן			
102,240		(8)	102,232
1,076		63	1,139
602		93	695
159		(34)	125
315		4	319
101,164		(71)	101,093
9,257		(44)	9,213
באחוזים			
11.46%		(0.02%)	11.44%
13.59%		(0.02%)	13.57%
5.34%		(0.01%)	5.33%
2. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק			
יתרת עודפים			
3. הלימות הון ומינוף			
יחס הון עצמי רובד 1			
יחס הון כולל			
יחס המינוף			

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

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה בין 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 והפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכוח 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 שאינם צוברים והבנק מפסיק לצבור הכנסות רבית בגין.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי החובות עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי רבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללווים אחרים תחת קבוצת לווים 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 לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:
- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, תאגיד בנקאי יעריך אם צפוי, כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה, כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
 - החייב הודיע, כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
 - קיים ספק מהותי, כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
 - לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה 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 ורבית), בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים, בשיעור רבית אפקטיבי השווה לשיעור הרבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.

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

- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות רבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים);
 - שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;
 - לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור רבית הנהוג בשוק, עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב, שהועמד במסגרת ההסדר;
 - אם תאגיד בנקאי אינו מבצע הליך חיתום נוסף כאמור כאשר הוא מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלוואה אינו מספק אמצעים נוספים, בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלוואה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום, בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון 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, יסווגו כחוב לא צובר. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

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

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

1. אין בגינו רכיבי קרן או רבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן 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 בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי, כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים 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 ציפיה 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 שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או רבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, בסיווג או דירוג שלילי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי צרכני (לא לדיר)

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לדיר

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי מסחרי

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - אגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת.

בכל מועד בו השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי ההוגן נובעת מהפסדי אשראי או מגורמים אחרים.

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

- אגרות חוב אשר השווי ההוגן שלהן נמוך ב-10% או יותר מהעלות המופחתת ובתנאי 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 נוטץ' 1 ומעלה, במהלך הרבעון.

ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום 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.

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך 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, ותפסת 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 אלו.

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

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

עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי ביום 31 במרץ 2022, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן - "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.

ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות ותקופות הביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016.

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות רבית⁽¹⁾
2,272	2,969	769	1,145	מאשראי לציבור
13	26	4	7	מאשראי לממשלה
-	7	-	6	מפקדונות בבנקים
35	224	11	164	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	3	-	2	מניירות ערך שנשאלו
72	128	23	58	מאגרות חוב
2,392	3,357	807	1,382	סך כל הכנסות הרבית
				ב. הוצאות רבית
194	557	68	309	על פקדונות הציבור
2	2	1	1	על פקדונות הממשלה
1	4	-	3	על פקדונות מבנקים
1	2	-	1	על פקדונות מבנק ישראל
103	178	27	58	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1	1	1	-	על התחייבויות אחרות
302	744	97	372	סך כל הוצאות הרבית
2,090	2,613	710	1,010	סך כל הכנסות הרבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
(36)	(19)	(11)	1	הכנסות (הוצאות) רבית ⁽²⁾
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
31	42	10	15	מוחזקות לפדיון
40	84	13	43	זמינות למכירה
1	2	-	-	למסחר
72	128	23	58	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)

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
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⁾				
(1)	1,395	(158)	49	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
23	7	9	-	
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
(1)	(1)	-	(1)	
הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
-	(2)	-	(2)	
22	4	9	(3)	
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
2	(1,348)	163	(18)	
3. הפרשי שער, נטו				
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
3	9	-	8	
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר				
(6)	(25)	(4)	(13)	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
29	27	12	3	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾				
127	(68)	38	(4)	
סך הכל מהשקעה במניות				
153	(57)	46	(6)	
176	(6)	60	22	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(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.

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
36	63	4	25	ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾
				הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(1)	4	(1)	1	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, ⁽¹⁾ נטו
				רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, ⁽²⁾ נטו
3	(1)	-	-	סך הכל הכנסות מימון מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾
38	66	3	26	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
214	60	63	48	
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון				
				חשיפת רבית
28	8	7	7	חשיפה למניות
7	4	2	1	חשיפת מטבע חוץ
3	54	(6)	18	סך הכל
38	66	3	26	

(1) מזה רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בתשעת החודשים ובשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2021 - הפסדים בסך של 1 מיליון ש"ח).

(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 זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר מניות הבנק	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					
(24)	(291)	(315)	(135)	(180)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
(2)	(33)	(35)	27	(62)	שינוי נטו במהלך התקופה
(26)	(324)	(350)	(108)	(242)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
(14)	(152)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
1	3	4	9	(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(13)	(149)	(162)	(209)	47	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					
(15)	(181)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(11)	(143)	(154)	156	(310)	שינוי נטו במהלך התקופה
(26)	(324)	(350)	(108)	(242)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
(15)	(183)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
2	34	36	39	(3)	שינוי נטו במהלך התקופה
(13)	(149)	(162)	(209)	47	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
(15)	(183)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
-	2	2	(16)	18	שינוי נטו בשנת 2021
(15)	(181)	(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 בספטמבר (לא מבוקר)					
			2021			2022		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(81)	28	(53)	(11)	6	(17)	(126)	66	(192)
108	(37)	71	6	(3)	9	64	(33)	97
27	(9)	18	(5)	3	(8)	(62)	33	(95)
(82)	28	(54)	3	(1)	4	26	(13)	39
58	(20)	38	6	(2)	8	1	(2)	3
(24)	8	(16)	9	(3)	12	27	(15)	42
-	-	-	1	-	1	(2)	2	(4)
3	(1)	2	3	-	3	(33)	16	(49)

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)											
2021			2022								
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(76)	26	(50)	(499)	260	(759)	(759)	260	(499)	(759)	260	(499)
72	(25)	47	189	(98)	287	287	(98)	189	287	(98)	189
(4)	1	(3)	(310)	162	(472)	(472)	162	(310)	(472)	162	(310)
33	(11)	22	146	(75)	221	221	(75)	146	221	(75)	146
25	(8)	17	10	(7)	17	17	(7)	10	17	(7)	10
58	(19)	39	156	(82)	238	238	(82)	156	238	(82)	156
3	(1)	2	(11)	6	(17)	(17)	6	(11)	(17)	6	(11)
51	(17)	34	(143)	74	(217)	(217)	74	(143)	(217)	74	(143)

(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 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,975	2,975	-	-	148	2,827	של ממשלת ישראל
92	92	-	-	4	88	של מוסדות פיננסיים בישראל
114 ⁽⁵⁾	114	-	7	-	121	של אחרים בישראל
3,181	3,181	-	7	152	3,036	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
8,035	8,325	-	33	323	8,035	של ממשלת ישראל
2,861	2,904	-	-	43	2,861	של ממשלות זרות
244	261	-	-	17	244	של מוסדות פיננסיים בישראל
326 ⁽⁶⁾	340	-	-	14	326	של מוסדות פיננסיים זרים
118	121	-	1	4	118	של אחרים בישראל
28	28	-	-	-	28	של אחרים זרים
11,612	11,979	-	34 ⁽²⁾	401 ⁽²⁾	11,612	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

						ג. השקעה במניות שאינן למסחר
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾ ⁽⁴⁾	מניות שאינן למסחר
475	407	-	77 ⁽³⁾	9 ⁽³⁾	475	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
214	201	-	13 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	214	
15,268	15,567	-	118	562	15,123	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

						ד. אגרות חוב למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	של ממשלת ישראל
63	63	-	-	-	63	
15,331	15,630	-	118	562	15,186	סך כל ניירות הערך

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)

30 בספטמבר 2021 (לא 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	2,317	2,317	77	6	2,388
של מוסדות פיננסיים בישראל	73	73	1	-	74
של אחרים בישראל	162 ⁽⁵⁾	162	21	-	183
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,552	2,552	99	6	2,645

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	9,604	9,538	70	4	9,604
של ממשלות זרות	908	908	-	-	908
של מוסדות פיננסיים בישראל	90	90	-	-	90
של מוסדות פיננסיים זרים	256 ⁽⁶⁾	255	2	1	256
של אחרים בישראל	220	213	7	-	220
של אחרים זרים	91	91	-	-	91
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	11,169	11,095	79 ⁽²⁾	5 ⁽²⁾	11,169

ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
מניות שאינן למסחר	680	490	194 ⁽³⁾	4 ⁽³⁾	680
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	164	152	12 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	164

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	14,401	14,137	372	15	14,494
-------------------------------	--------	--------	-----	----	--------

ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
אגרות חוב של ממשלת ישראל	401	401	1	1	401
מניות	1	1	-	-	1
סך כל ניירות הערך למסחר	402	402	1 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	402
סך כל ניירות הערך	14,803	14,539	373	16	14,896

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

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

(6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ 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 שאינ למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
מניות שאינ 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 (במניות עלות)	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) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בשווי של 17 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

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

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב המוחזקות לפדיון הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך הכל
2,484	112	-	-	112	299	18	36
65	4	-	-	4	-	-	-
2,549	116	-	-	116	299	18	36
אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
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							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך הכל
415	6	-	-	6	-	-	-
1,168	4	-	-	4	-	-	-
67	1	-	-	1	-	-	-
1,235	5	-	-	5	-	-	-
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך הכל
184	4	-	-	4	-	-	-
1,342	3	-	-	3	-	-	-
136	1	-	-	1	-	-	-
1,478	4	-	-	4	-	-	-
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 בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
(3) השקעות שהפסד שטרם מומשו בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
(4) השקעות שהפסד שטרם מומשו בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-3,000 מיליון ש"ח (30.9.21 - 421 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⁾, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
70,144	19,729	50,415	542	-	49,873	יתרת חוב רשומה:
65,293	-	65,293	23,254	35,342	6,697	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
135,437	19,729	115,708	23,796	35,342	56,570	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
522	-	522	100	139	283	מזה:
18	-	18	12	-	6	חובות לא צוברים
869	-	869	128	54	687	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,409	-	1,409	240	193	976	חובות בעייתיים אחרים
						סך הכל חובות בעייתיים
681	2	679	43	-	636	יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
490	-	490	267	139	84	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,171	2	1,169	310	139	720	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
111	-	111	29	7	75	סך הכל
122	-	122	24	1	97	מזה: בגין חובות לא צוברים
						מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
56,118	18,034	38,084	429	-	37,655	יתרת חוב רשומה:
58,881	-	58,881	21,751	31,156	5,974	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
114,999	18,034	96,965	22,180	31,156	43,629	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
490	-	490	99	-	391	מזה:
203	-	203	12	177	14	חובות לא צוברים
1,160	-	1,160	148	130	882	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,853	-	1,853	259	307	1,287	חובות בעייתיים אחרים
						סך הכל חובות בעייתיים
593	-	593	37	-	556	יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
495	-	495	254	163	78	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,088	-	1,088	291	163	634	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
180	-	180	33	-	147	סך הכל
279	-	279	29	45	205	מזה: בגין חובות לא צוברים
						מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2021					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
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 ניירות ערך שנשאלו.

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,232	1,230	328	138	764
-	43	43	(9)	5	47
-	(57)	(57)	(24)	-	(36)
-	54	54	22	-	32
-	(3)	(3)	1	-	(4)
2	1,272	1,270	320	143	807
-	109	109	11	6	92
-	101	101	10	4	87

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 שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,228	-	1,228	330	165	733
(69)	-	(69)	(29)	(3)	(37)
(34)	-	(34)	(20)	-	(14)
49	-	49	22	1	26
15	-	15	2	1	12
1,174	-	1,174	303	163	708
79	-	79	11	-	68
86	-	86	12	-	74

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה ⁽¹⁾
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)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
670	159	326	1,155	-	1,155
93	(34)	4	63	2	65
68	16	(10)	74	-	74
(94)	-	(67)	(161)	-	(161)
70	2	67	139	-	139
(24)	2	-	(22)	-	(22)
807	143	320	1,270	2	1,272
68	-	11	79	-	79
87	4	10	101	-	101

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
881	164	318	1,363	-	1,363
(182)	(1)	(23)	(206)	-	(206)
(58)	(1)	(61)	(120)	-	(120)
67	1	69	137	-	137
9	-	8	17	-	17
708	163	303	1,174	-	1,174
68	-	11	79	-	79
74	-	12	86	-	86

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה ⁽¹⁾
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 ג.1 לעיל.

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
68,605	67,399	60,766	- אינם נושאים רבית
31,353	29,126	28,036	- נושאים רבית
99,958	96,525	88,802	סך הכל לפי דרישה
53,489	51,748	76,100	לזמן קצוב
153,447	148,273	164,902	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
73,045	73,667	78,240	פקדונות של אנשים פרטיים
31,872	31,403	34,117	פקדונות של גופים מוסדיים
48,530	43,203	52,545	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
55,956	56,126	58,348	עד 1
36,190	35,911	39,247	מעל 1 עד 10
18,209	17,873	19,829	מעל 10 עד 100
11,644	7,509	11,823	מעל 100 עד 500
31,448	30,854	35,655	מעל 500
153,447	148,273	164,902	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			פנסיה ופיצויי פרישה
987	951	830	סכום ההתחייבות
(297)	(350)	(264)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
690	601	566	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
690	601	566	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
17	19	15	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
30	31	26	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
9	9	9	הטבות אחרות לאחר העסקה
236	225	193	הטבות אחרות לאחר פרישה
78	81	80	חופשה
240	190	199	אחר
			סך הכל
1,300	1,156	1,088	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	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר
2021	2021	2022	2021	2022	2021	2021	2022	2021	2022	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח										
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה										
219	219	236	221	196	960	960	987	955	859	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
5	4	4	2	1	20	15	19	5	6	עלות שירות
6	4	6	1	2	18	13	21	5	9	עלות רבית
10	1	(49)	2	(4)	107	(7)	(167)	(5)	(36)	הפסד (רווח) אקטוארי**
(4)	(3)	(4)	(1)	(2)	(118)	(30)	(30)	(9)	(8)	הטבות ששולמו
236	225	193	225	193	987	951	830	951	830	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
233	223	191	223	191	808	817	700	817	700	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית										
-	-	-	-	-	343	343	297	355	272	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
-	-	-	-	-	44	35	(8)	5	(2)	תשואה בפועל על נכסי התכנית הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
-	-	-	-	-	9	7	7	2	2	הטבות ששולמו
-	-	-	-	-	(99)	(35)	(32)	(12)	(8)	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
-	-	-	-	-	297	350	264	350	264	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*
236	225	193	225	193	690	601	566	601	566	

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח						
236	225	193	690	601	566	ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
236	225	193	690	601	566	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
						התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס						
83	75	32	289	214	121	הפסד אקטוארי נטו
83	75	32	289	214	121	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022	2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד										
5	4	4	2	1	20	15	19	5	6	עלות שירות
6	4	6	1	2	18	13	21	5	9	עלות רבית
-	-	-	-	-	(7)	(5)	(5)	(2)	(2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
5	4	2	1	-	17	13	11	5	3	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	-	-	36	8	3	3	-	סילוק
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(2)	(1)	-	היוון עלות תוכנה
16	12	12	4	3	81	42	47	15	16	סך עלות ההטבה, נטו
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס										
10	1	(49)	2	(4)	70	(37)	(154)	(8)	(32)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(5)	(4)	(2)	(1)	-	(17)	(13)	(11)	(5)	(3)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	-	-	(36)	(8)	(3)	(3)	-	סילוק
5	(3)	(51)	1	(4)	17	(58)	(168)	(16)	(35)	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
16	12	12	4	3	81	42	47	15	16	סך עלות ההטבה נטו
21	9	(39)	5	(1)	98	(16)	(121)	(1)	(19)	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
0.4	0.6		(0.3)	0.0	
		4.7			4.4

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	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
0.6-0.8	0.8		0.0-0.3	0.2-0.3	
		3.0-4.3			2.2-3.8

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 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(41)	(37)	(30)	(74)	(59)	(53)
					שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
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	71	63
					שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה			הפקדות בפועל		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	תחזית
2021	2021	2022	2021	2022	*2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
9	7	7	2	2	9

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.

** החל משנת 2022, המחויבות בגין הטבות לזמן ארוך מחושבת באמצעות מודל אקטוארי נומינלי בעוד שבתקופות קודמות חושבו הטבות אלו באמצעות מודל אקטוארי ריאלי.

באור 8 - 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% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדוח, למעט הלוואות לדיור 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 לדיור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור 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 לדיור, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% ויחס ההון הכולל המזערי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיור 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% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס 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 המחוברים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
10,199	10,222	10,476	א. הון לצורך חישוב יחס ההון
1,891	1,889	3,396	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
12,090	12,111	13,872	הון רובד 2, לאחר ניכויים
			סך הכל הון כולל
			ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
81,660 ⁽²⁾	80,297 ⁽²⁾	94,602 ⁽²⁾	סיכון אשראי
683	793	760	סיכונים שוק
6,645	6,725	7,639	סיכון תפעולי
88,988	87,815	103,001	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
11.46%	11.64%	10.17%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.59%	13.79%	13.47%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.25% ⁽¹⁾	8.25% ⁽¹⁾	9.24% ⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50% ⁽¹⁾	11.50% ⁽¹⁾	12.50% ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
14.71%	14.97%	14.95%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.72%	16.01%	16.08%	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

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0%-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור 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 ויחס ההון הכולל הנדרשים היו 8%-11.5%, בהתאמה. כמו כן, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיוור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021 על הלוואות לדיוור לכל מטרה שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020).

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 77 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.9.21 - 108 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 100 מיליון ש"ח).

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
10,003	10,022	10,237	א. הון עצמי רובד 1 הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
220	217	259	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 זכויות שאינן מקנות שליטה
10,223	10,239	10,496	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
(96)	(96)	(97)	התאמות פיקוחיות וניכויים: נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(2)	(8)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(99)	(98)	(105)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
75	81	57	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
-	-	28	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
10,199	10,222	10,476	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
907	905	2,275	ב. הון רובד 2 הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
984	984	1,121	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
1,891	1,889	3,396	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
-	-	-	ניכויים: סך הכל ניכויים - הון רובד 2
1,891	1,889	3,396	סך הכל הון רובד 2

(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע, על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר) באחוזים	
11.37%	11.53%	10.00%	יחס ההון לרכיבי סיכון יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.09%	0.11%	0.06%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
-	-	0.03%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
-	-	0.08%	השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע ⁽³⁾
11.46%	11.64%	10.17%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) התאמות בגין תכניות התייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 5 להלן) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

(2) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 6 להלן) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

(3) התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע (ראה סעיף 7 להלן) פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2023.

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 בספטמבר 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 הסתכם 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 בספטמבר 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 בספטמבר 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 הבינוי 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 הבינוי ונדל"ן.

ביום 24 באוגוסט 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת שאלות ותשובות בקשר עם ההוראה הנ"ל, שנמצאת בדיון בין הבנקים לבין הפיקוח על הבנקים. ביישום ההוראה בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022, חישב הבנק את נכסי הסיכון בגין קרקעות בשיעור מימון של מעל 80% כאמור, בהתבסס על הנחות באשר לאופן חישוב תוספת נכסי הסיכון הנדרשים בהתאם להוראה והוא עשוי להשתנות ככל שתתקבלנה הבהרות באופן היישום האמור. לתוצאות הדיונים עם הפיקוח כאמור לעיל, לא צפויה השפעה מהותית על יחס הלימות ההון ליום 30 בספטמבר 2022.

בהמשך לכך, אימץ הבנק 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. ללא ההקלה כאמור, נכון ליום 30 בספטמבר 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף ביחס הון רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של 0.08%-0.11%, בהתאמה.

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

(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. יישום ההוראה הביא לירידה ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של כ-0.07% וכ-0.09% בהתאמה, וזאת כתוצאה מעלייה בסך נכסי הסיכון בגין חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בסך של כ-710 מיליון ש"ח.

(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 תמורות 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 בספטמבר 2022:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 באחוזים	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
0.10	0.10
1.60	2.06

בנק (בנתוני המאוחד)

מסד

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (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, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

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

31 בדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
10,199	10,222	10,476	(1) בנתוני המאוחד
191,042	184,631	205,407	הון רובד 1*
		באחוזים	סך החשיפות
5.34%	5.54%	5.10%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
7.68%	7.78%	7.85%	בנק מסד בע"מ
			יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע, ראה סעיף א(4) לעיל.

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר 2021	ביום 30 בספטמבר 2021	ביום 30 בספטמבר 2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
128%	133%	127%	1. בנתוני המאוחד*
			יחס כיסוי הנזילות
128%	133%	126%	2. בנתוני הבנק
			יחס כיסוי הנזילות
248%	272%	282%	3. חברה בת משמעותית*
			בנק מסד בע"מ
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות
			יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל 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) ופרטי 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%.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
139%*	134%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
151%	151%	2. חברה בת משמעותית בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* הוצג מחדש.

ה. דיבידנד

לשנה שנסתיימה	לשנת החודשים	לשלושת החודשים	
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
545	225	710	170
			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 כי הבנק אינו שוקל באותו מועד חלוקת דיבידנד חד פעמי כאמור לעיל. נכון למועד זה, לא חל שינוי בהחלטת הדירקטוריון לעניין חלוקת דיבידנד חד פעמי כאמור לעיל. ביום 22 בנובמבר 2022, החליט דירקטוריון הבנק, בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 235 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השלישי של שנת 2022. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 30 בנובמבר 2022 ויום התשלום יהיה 8 בדצמבר 2022. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

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

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
13	8	10
83	48	160

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 בספטמבר	
2021	2022
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
*17	*17
64	68
54	63
49	62
47	55
187	209
418	474

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:

1. ביום 18 בפברואר 2016, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק ו-4 בנקים נוספים (להלן כולם ביחד - "המשיבים"). לטענת המבקשת המשיבים מפלים על רקע גיל בין "סטודנטים צעירים" לבין סטודנטים "לא צעירים" באופן שמונע מאוכלוסיית ה"סטודנטים הלא צעירים" הטבות ו/או הנחות המוצעות ל"סטודנטים הצעירים" בלבד. המבקשת הגדירה את הקבוצה כדלקמן: '... כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות ולמצער החל מיום 15 ביולי 2014...'. המבקשת טענה כי כתוצאה מהתנהלות המשיבים נגרמו לקבוצה נזקים ממוניים ונזקים לא ממוניים וביקשה לחייב את הבנקים, ביחד ולחוד, לשלם לקבוצה סך של 219 מיליון ש"ח. ביום 26 בספטמבר 2019, ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 4 בנובמבר 2019, הגישה המבקשת ערעור על פסק הדין וביום 20 באוקטובר 2022, נדחה ערעור זה.

2. ביום 7 במאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בקשר עם גביית עמלת סוכן בגין פעילות בניירות ערך. לטענת התובעת, בכל פעולה של רכישה / מכירה של ניירות ערך, הבנק גובה עמלה המכונה על ידו "עמלת סוכן", למרות שעמלה זו אינה מופיעה בתעריפון הבנק ולכן נגבית שלא כדין. עוד טוענת התובעת כי ככל שמדובר בהוצאה של צד ג' (אותה רשאי הבנק לגבות בהתאם לתעריפון), על הבנק לפרט את שיעור העמלה ודרך חישובה, אך הבנק לא עושה כן. התובעת מציגה, כי היא לא יכולה לאמוד את סכום התובענה הכולל אולם לטענתה, הנזק האישי שנגרם לה עבור כל פעולה עומד על כ-2 ש"ח. לפיכך, כך לשיטתה, הנזק שנגרם לכל הקבוצה, במהלך 7 השנים הקודמות להגשת התובענה, עומד על עשרות מיליוני ש"ח, אם לא למעלה מכך. לפי הנתען בתובענה, תביעות דומות הוגשו גם נגד בנקים אחרים. ביום 4 בספטמבר 2022, ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

3. 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.

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

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2022, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשות כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-50 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"ח ומט"ח", אותה הבנק גובה בעת העמדת הלוואה לכל מטרה. לטענת המבקשים, עמלה זו נגבית בניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (החגרת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחגרת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019 (להלן - "התקנות"), תקנות אשר מגבילות את המחיר אותו יכול הבנק לגבות בגין כל הלוואה והלוואה. הבקשה והתובענה אינן מציינות את סכום הנזק הנטען לקבוצה.

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

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

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

ביום 12 במרס 2017, נערך דיון קדם משפט בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה, כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" 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 מידי וכרטיסים נטענים. חברות כרטיסי האשראי, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית המשפט, כי דין הבקשות לסילוק על הסף, של התובענה למתן סעד הצהרתי, להתקבל.

ביום 29 בנובמבר 2018, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק דינו של בית הדין לתחרות.

ביום 23 בדצמבר 2018, הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש, כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. המדינה הגישה תגובתה ביום 22 במאי 2019. ביום 16 ביולי 2020, התקיים דיון בעתירה ובמסגרתו נשמעו טענות הצדדים באריכות. באותו היום, הורה בית המשפט על דחיית העתירה ללא צו להוצאות. כן נאמר בפסק הדין, כי בית המשפט לא מביע כל עמדה בשאלה שעומדת בלב הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בהתאם לכך, יימשך הליך התובענה הייצוגית

בבית המשפט המחוזי. ביום 12 באפריל 2021, התקיים דיון קדם משפט ובו נשמעו טענות הצדדים. בסיום הדיון הציע בית המשפט לצדדים לפנות לגישור ביחס לשאלת מועד ההתחשבות. ביום 6 ביולי 2021, הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה משותפת בה הודיעו כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט לקיים הליך גישור בנושא זה והחלו בהליך הגישור. ביום 7 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת הגישור האחרונה ובה הודיעה המגשרת כי היא אינה רואה טעם בהמשך הגישור והצדדים הופנו לבית המשפט.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בבית המשפט המחוזי בקשה להורות על 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, וקבעה מועדים להגשת סיכומי טענות מטעם הצדדים. בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

(ג) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיסי 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 בסיומו הורה בית המשפט לכא כוח התובעים לערוך, תוך קיצור, את רשימת המסמכים המבוקשים לגילוי ועיון. ביום 26 בינואר 2020, הגישה התובעת את הרשימה המקוצרת, וביום 8 במרס 2020 הגישה כאל תשובה לרשימה המקוצרת. התובעת הגישה תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, ביום 6 באוקטובר 2020. ביום 3 במרס 2021, התקבלה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הגילוי. דיון קדם משפט נוסף התקיים ביום 2 ביוני 2021. דיון נוסף נקבע ליום 21 באוקטובר 2021. ביום 11 ביוני 2021, ניתנה החלטת בית המשפט, במסגרתה הורה בית המשפט להעביר את כתבי הטענות ליועץ המשפטי לממשלה על מנת שישקול האם להתייצב בהליך. ביום 27 בדצמבר 2021, הודיע היועץ המשפטי לממשלה על התייצבותו להליך והגיש עמדה מטעמו. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישור. ביום 13 בנובמבר 2022, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק הדין.

(ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפל פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבועה 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 ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם, במישרין או באמצעות מגשר. ביום 5 בספטמבר 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט כי, השיח ביניהם לא הבשיל לכדי הסכמות, וכי כאל תגיש בתוך 30 ימים את תשובתה לבקשת המבקשת לקבלת עמדת הרגולטור בתיק וזו הוגשה ביום 6 באוקטובר 2022.

(ה) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראל כרטיס בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיים אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טירגוט" פרסומי על בסיס האפיפון 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. ביום 6 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ראשונה ובה הצדדים חזרו על טענותיהם. טרם נקבעה ישיבת קדם משפט נוספת.

(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 יידוע ראוי של הלקוחות ומבלי שנשלחה להם הודעה מתאימה לפי הדין."

התובעת לא נקבה בבקשה בסכום התביעה הקבוצתי אך על פי הדוחות הכספיים של החברות הערכתה היא כי מדובר בסכומים של עשרות מיליוני ש"ח. ביום 26 ביוני 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ובסיומה המליץ בית המשפט לתובעת להסתלק מהבקשה, וביום 14 ביולי 2022, הגישה התובעת בקשה להסתלק מהבקשה. ביום 6 בספטמבר 2022, ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-244 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-206 מיליון ש"ח. דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. הצדדים מצויים במשא ומתן לקידום פשרה. בשלב זה, אין ודאות כי המשא ומתן יבשיל לכדי הסכם.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)			30 בספטמבר 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	1,649	1,192	457	3,728	3,135	593	חוזי FORWARD-I FUTURES
40	40	-	93	93	-	411	411	-	אופציות שנכתבו
40	40	-	93	93	-	411	411	-	אופציות שנקנו
15,924	11,841	4,083	15,892	11,654	4,238	16,852	13,379	3,473	SWAPS ⁽¹⁾
18,215	13,471	4,744	17,727	13,032	4,695	21,402	17,336	4,066	סך הכל ⁽²⁾
3,245	-	3,245	3,399	-	3,399	3,440	-	3,440	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
45,325	22,824	22,501	45,883	22,574	23,309	62,174	41,556	20,618	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
14,084	14,084	-	14,806	14,806	-	6,263	6,263	-	אופציות שנכתבו
13,866	13,866	-	14,921	14,921	-	6,530	6,530	-	אופציות שנקנו
51	-	51	59	-	59	47	-	47	SWAPS
73,326	50,774	22,552	75,669	52,301	23,368	75,014	54,349	20,665	סך הכל
חוזים בגין מניות									
34,290	34,252	38	30,384	30,372	12	26,301	26,259	42	חוזי FORWARD-I FUTURES
19,211	19,211	-	20,281	20,281	-	10,634	10,634	-	אופציות שנכתבו
19,210	19,209	1	20,272	20,272	-	10,635	10,634	1	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
72,711	72,672	39	70,937	70,925	12	47,570	47,527	43	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
279	279	-	70	70	-	104	104	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
419	419	-	15	15	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
419	419	-	15	15	-	-	-	-	אופציות שנקנו
1,117	1,117	-	100	100	-	104	104	-	סך הכל
165,369	138,034	27,335	164,433	136,358	28,075	144,090	119,316	24,774	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 9,843 מיליון ש"ח (30.9.21 - 9,689 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 9,495 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 984 מיליון ש"ח (30.9.21 - 468 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 668 מיליון ש"ח).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,334 מיליון ש"ח (30.9.21 - 1,773 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 1,336 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 10,634 מיליון ש"ח (30.9.21 - 20,271 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 בספטמבר 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
334	317	17	531	308	223
-	-	-	218	-	218
1,238	1,186	52	1,538	1,413	125
1,730	1,730	-	1,730	1,729	1
1	1	-	1	1	-
3,303	3,234	69	3,800	3,451	349
-	-	-	-	-	-
3,303	3,234	69	3,800	3,451	349
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
סכומים שקודזו במאזן
יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 בספטמבר 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
299	147	152	171	157	14
137	-	137	13	-	13
466	428	38	408	327	81
986	986	-	986	986	-
1,751	1,561	190	1,565	1,470	95
-	-	-	-	-	-
1,751	1,561	190	1,565	1,470	95
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾
סכומים שקודזו במאזן
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
110	-	110	14	-	14
785	726	59	555	515	40
951	951	-	951	951	-
46	46	-	46	46	-
2,038	1,853	185	1,709	1,654	55
-	-	-	-	-	-
2,038	1,853	185	1,709	1,654	55
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾
סכומים שקודזו במאזן
יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: ב-30.9.21 וב-31.12.21 שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוברים בסך של 1 מיליון ש"ח.

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני 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 לסיכוני בסיס וסיכוני רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת רבית קבועה ברבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן.

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

גידורי שווי הוגן

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2022	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2021	לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2022	לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2021	לשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2021	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) רבית					
1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן					
חוזי רבית					
(99)	(19)	(299)	(93)	(130)	- פריטים מגודרים
99	8	279	57	82	- נגזרים מגדרים
2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן					
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה					
3,374	(208)	3,732	113	3,544	78

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (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
			חוזי רבית
			חוזי מטבע חוץ
			חוזים בגין מניות
30	3	39	
(476)	(158)	33	
6	1	2	

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (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
		חוזי רבית
		חוזי מטבע חוץ
		חוזים בגין מניות
20	69	
11	1,383	
4	6	

(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 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,800	2,489	-	353	845	113	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(810)	(143)	-	(81)	(586)	-	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,497)	(1,343)	-	-	(154)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
						הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,493	1,003	-	272	105	113	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד
(188)	(5)	-	(51)	(23)	(109)	היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
1,305	998	-	221	82	4	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
3,021	2,603	2	183	227	6	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
4,326	3,601	2	404	309	10	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
3,303	585	101	1,139	1,387	91	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(810)	(143)	-	(81)	(586)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(321)	(99)	(83)	(6)	(133)	-	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
2,172	343	18	1,052	668	91	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,565	883	-	200	300	182	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(555)	(339)	-	(34)	(182)	-	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(296)	(236)	-	(10)	(50)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
714	308	-	156	68	182	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,090	1,755	-	54	281	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,246)	(1,101)	-	(27)	(118)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
844	654	-	27	163	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,558	962	-	183	231	182	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,751	593	-	574	486	98	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(371)	(155)	-	(34)	(182)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(61)	-	-	(4)	(57)	-	סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
1,319	438	-	536	247	98	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	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(537)	(294)	-	(38)	(205)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(243)	(189)	-	(5)	(49)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
929	145	-	314	173	297	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,177	1,828	-	64	285	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,546)	(1,382)	-	(28)	(136)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
631	446	-	36	149	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,560	591	-	350	322	297	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,038	1,209	-	315	341	173	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(414)	(171)	-	(38)	(205)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(50)	-	-	(5)	(45)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
1,574	1,038	-	272	91	173	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) 30.9.21 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 371 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 155 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 28 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 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
983	-	250	529	204	חוזי רבית
20,419	3,154	8,443	6,107	2,715	- שקל-מדד
75,014	-	812	15,842	58,360	- אחר
47,570	-	385	2,838	44,347	חוזי מטבע חוץ
104	-	-	-	104	חוזים בגין מניות
144,090	3,154	9,890	25,316	105,730	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
164,433	3,468	11,384	14,319	135,262	סך הכל

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

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (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 שנתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
701	364	5	-	273	87	197	3	121	1,382
112	-	-	21	47	15	114	75	(12)	372
589	364	5	(21)	226	72	83	(72)	133	1,010
(126)	(241)	(2)	42	5	(7)	27	108	(49)	-
463	123	3	21	231	65	110	36	84	1,010
151	4	26	21	95	19	41	49	43	419
614	127	29	42	326	84	151	85	127	1,429
(4)	5	-	-	20	7	19	1	-	43
357	48	3	18	163	27	50	37	30	682
261	74	26	24	143	50	82	47	97	704
93	27	9	8	50	17	29	17	35	249
168	47	17	16	93	33	53	30	62	455
-	-	-	-	-	-	-	-	27	27
168	47	17	16	93	33	53	30	89	482
(10)	-	(1)	(1)	(2)	(1)	-	-	(1)	(15)
158	47	16	15	91	32	53	30	88	467
57,741	35,243	3,201	99	21,958	7,756	25,028	1,482	75,613	189,677
-	-	-	-	-	-	-	-	717	717
57,741	35,243	3,201	99	21,958	7,756	25,028	1,482	-	114,064
59,154	(4)35,342	4,229	111	21,707	7,920	25,144	1,672	-	115,708
239	139	-	-	192	46	45	-	-	522
12	-	-	-	6	-	-	-	-	18
68,325	394	60	9,917	27,696	6,749	19,217	31,959	15,605	179,468
67,997	-	-	9,908	27,400	6,596	18,571	31,931	-	162,403
68,148	-	-	10,092	27,194	6,450	18,901	34,117	-	164,902
38,288	18,449	3,536	362	20,990	9,164	24,036	1,120	6,888	100,848
37,934	18,461	4,165	311	20,460	9,196	24,756	1,345	8,999	103,001
38,105	-	-	25,726	20,482	4,303	16,449	302,032	-	407,097
287	117	3	-	153	47	86	2	-	575
166	-	-	21	72	16	17	34	-	326
10	6	-	-	6	2	7	-	84	109
463	123	3	21	231	65	110	36	84	1,010

(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 לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,414 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
483	253	1	4	183	37	60	(1)	41	807
35	-	-	5	10	3	27	11	6	97
448	253	1	(1)	173	34	33	(12)	35	710
(145)	(144)	-	4	(20)	5	38	20	98	-
303	109	1	3	153	39	71	8	133	710
152	3	21	24	87	15	26	45	66	415
455	112	22	27	240	54	97	53	199	1,125
(32)	(3)	-	-	(35)	(5)	3	-	-	(69)
342	45	11	17	154	24	42	38	28	645
145	70	11	10	121	35	52	15	171	549
50	25	4	4	42	13	18	5	61	193
95	45	7	6	79	22	34	10	110	356
-	-	-	-	-	-	-	-	21	21
95	45	7	6	79	22	34	10	131	377
(7)	-	-	-	(2)	-	-	-	(4)	(13)
88	45	7	6	77	22	34	10	127	364
52,165	30,998	2,878	70	19,717	5,697	16,264	1,119	76,846	171,878
-	-	-	-	-	-	-	-	689	689
52,165	30,998	2,878	70	19,717	5,697	16,264	1,119	-	95,032
53,314	31,156 ⁽⁴⁾	3,604	88	19,967	5,806	16,338	1,452	-	96,965
99	-	-	-	238	85	68	-	-	490
189	177	-	-	14	-	-	-	-	203
64,460	205	34	9,144	25,011	5,947	12,189	30,947	13,999	161,697
64,008	-	-	9,134	24,766	5,856	11,795	30,895	-	146,454
64,219	-	-	9,448	25,168	6,053	11,982	31,403	-	148,273
34,585	16,471	3,193	236	18,061	6,601	17,248	1,618	8,680	87,029
34,558	16,548	3,662	240	18,594	6,578	17,941	1,955	7,949	87,815
38,720	-	-	22,686	19,852	3,510	17,542	335,407	-	437,717
276	109	1	-	146	38	68	3	-	531
28	-	-	3	7	1	3	5	-	47
(1)	-	-	-	-	-	-	-	133	132
303	109	1	3	153	39	71	8	133	710

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק 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 1,326 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
1,699	1,040	14	1	619	182	447	8	401	3,357
225	-	-	37	85	24	251	125	(3)	744
1,474	1,040	14	(36)	534	158	196	(117)	404	2,613
(346)	(688)	(5)	73	33	(1)	80	184	(23)	-
1,128	352	9	37	567	157	276	67	381	2,613
458	10	72	68	291	55	112	157	53	1,194
1,586	362	81	105	858	212	388	224	434	3,807
5	16	-	1	31	34	2	1	-	74
1,068	147	30	55	493	80	141	122	69	2,028
513	199	51	49	334	98	245	101	365	1,705
180	71	18	17	117	34	86	35	128	597
333	128	33	32	217	64	159	66	237	1,108
-	-	-	-	-	-	-	-	64	64
333	128	33	32	217	64	159	66	301	1,172
(27)	-	(2)	(1)	(4)	(2)	(1)	-	(6)	(41)
306	128	31	31	213	62	158	66	295	1,131
56,247	34,153	3,051	117	21,672	7,006	22,416	1,564	75,755	184,777
-	-	-	-	-	-	-	-	711	711
56,247	34,153	3,051	117	21,672	7,006	22,416	1,564	-	109,022
59,154	35,342 ⁽⁴⁾	4,229	111	21,707	7,920	25,144	1,672	-	115,708
239	139	-	-	192	46	45	-	-	522
12	-	-	-	6	-	-	-	-	18
66,415	284	44	9,737	27,260	6,939	17,807	31,449	14,889	174,496
66,037	-	-	9,732	26,994	6,822	17,107	31,423	-	158,115
68,148	-	-	10,092	27,194	6,450	18,901	34,117	-	164,902
37,008	17,951	3,438	328	20,270	8,268	22,490	1,642	6,536	96,542
37,934	18,461	4,165	311	20,460	9,196	24,756	1,345	8,999	103,001
38,651	-	-	25,380	20,542	4,183	16,613	315,560	-	420,929
856	346	9	1	451	129	239	8	-	1,684
262	-	-	36	110	26	30	59	-	523
10	6	-	-	6	2	7	-	381	406
1,128	352	9	37	567	157	276	67	381	2,613

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיוון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,414 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
1,299	733	7	5	540	121	297	6	124	2,392
117	-	-	16	34	7	81	31	16	302
1,182	733	7	(11)	506	114	216	(25)	108	2,090
(279)	(417)	(1)	23	(52)	(2)	5	50	255	-
903	316	6	12	454	112	221	25	363	2,090
465	13	64	68	264	46	77	147	214	1,281
1,368	329	70	80	718	158	298	172	577	3,371
(24)	(1)	-	-	(89)	(30)	(62)	(1)	-	(206)
1,043	137	31	52	475	73	123	116	71	1,953
349	193	39	28	332	115	237	57	506	1,624
122	68	14	10	116	41	83	20	178	570
227	125	25	18	216	74	154	37	328	1,054
-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
227	125	25	18	216	74	154	37	328	1,054
(23)	-	(1)	-	(5)	(2)	(1)	-	(8)	(39)
204	125	24	18	211	72	153	37	377	1,072
50,617	29,834	2,760	62	18,967	5,537	16,796	1,103	77,636	170,718
-	-	-	-	-	-	-	-	665	665
50,617	29,834	2,760	62	18,967	5,537	16,796	1,103	-	93,082
53,314	31,156 ⁽⁴⁾	3,604	88	19,967	5,806	16,338	1,452	-	96,965
99	-	-	-	238	85	68	-	-	490
189	177	-	-	14	-	-	-	-	203
64,412	323	56	9,052	24,711	5,797	12,497	29,979	14,309	160,757
63,718	-	-	9,036	24,324	5,664	11,851	29,907	-	144,500
64,219	-	-	9,448	25,168	6,053	11,982	31,403	-	148,273
33,795	15,955	3,151	228	17,765	6,327	17,616	1,544	8,180	85,455
34,558	16,548	3,662	240	18,594	6,578	17,941	1,955	7,949	87,815
37,372	-	-	21,812	18,602	3,472	17,230	325,809	-	424,297
820	319	6	-	434	109	215	8	-	1,586
89	-	-	12	23	4	9	17	-	154
(6)	(3)	-	-	(3)	(1)	(3)	-	363	350
903	316	6	12	454	112	221	25	363	2,090

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

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיר ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,326 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									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
במיליוני ש"ח									
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	-	-	6	1	1	-	-	197
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 לדיור 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 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית				חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות	
40	91	169	162	116	205	124	הכנסות רבית, נטו
8	22	73	58	110	56	4	הכנסות שאינן מרבית
48	113	242	220	226	261	128	סך כל ההכנסות
-	32	2	44	3	(7)	7	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
10	43	93	115	130	184	49	הוצאות תפעוליות ואחרות
38	38	147	61	93	84	72	רווח לפני מסים
13	13	53	22	33	29	25	הפרשה למסים על הרווח
25	25	94	39	60	55	47	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
25	25	94	39	60	55	47	רווח נקי
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
25	25	94	39	60	55	47	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,210	11,602	34,512	11,311	4,623	15,602	34,977	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,345	11,690	34,292	12,891	4,939	16,288	35,079	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
30,289	8,503	30,608	22,356	41,951	32,418	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית				חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות	
10	66	108	102	34	131	110	הכנסות רבית, נטו
9	20	52	53	114	55	3	הכנסות שאינן מרבית
19	86	160	155	148	186	113	סך כל ההכנסות
(1)	(16)	1	(23)	(5)	(25)	(4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8	41	73	105	123	171	49	הוצאות תפעוליות ואחרות
12	61	86	73	30	40	68	רווח לפני מסים
5	22	31	26	10	14	24	הפרשה למסים על הרווח
7	39	55	47	20	26	44	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
7	39	55	47	20	26	44	רווח נקי
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	39	55	47	20	26	44	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,075	9,870	23,297	10,624	4,284	14,975	30,740	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,243	10,122	23,598	11,673	4,519	15,406	30,906	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
27,405	7,331	23,867	20,135	39,659	30,083	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(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
1,010	(315)	(374)	81	81	315
419	(187)	(215)	24	45	234
1,429	(502)	(589)	105	126	549
43	(5)	(44)	1	-	5
682	(175)	(235)	53	30	210
704	(322)	(310)	51	96	334
249	(114)	(109)	18	34	118
455	(208)	(201)	33	62	216
27	-	-	-	27	-
482	(208)	(201)	33	89	216
(15)	-	-	(15)	-	-
467	(208)	(201)	18	89	216
189,677	(10,680)	(17,189)	9,473	72,876	10,680
115,708	(11,926)	(18,801)	6,059	-	11,926
164,902	(158,377)	(169,036)	9,436	-	158,377

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
710	(54)	(93)	61	127	54
415	(172)	(197)	29	59	218
1,125	(226)	(290)	90	186	272
(69)	2	4	2	-	(2)
645	(154)	(188)	46	27	190
549	(74)	(106)	42	159	84
193	(26)	(38)	14	56	29
356	(48)	(68)	28	103	55
21	-	-	-	21	-
377	(48)	(68)	28	124	55
(13)	-	-	(13)	-	-
364	(48)	(68)	15	124	55
171,878	(6,387)	(12,519)	8,759	74,386	6,387
96,965	(6,874)	(12,915)	5,539	-	6,874
148,273	(141,827)	(150,903)	8,869	-	141,827

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית				חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים		אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
76	234	418		391	218	489	356
30	66	216		173	345	165	10
106	300	634		564	563	654	366
-	53	(1)		48	6	(3)	18
26	132	263		337	385	530	153
80	115	372		179	172	127	195
28	40	131		63	60	44	68
52	75	241		116	112	83	127
-	-	-		-	-	-	-
52	75	241		116	112	83	127
-	-	-		-	-	-	-
52	75	241		116	112	83	127
1,268	11,194	31,374		11,203	4,527	15,434	33,891
1,345	11,690	34,292		12,891	4,939	16,288	35,079
30,289	8,503	30,608		22,356	41,951	32,418	-

הכנסות רבית, נטו
הכנסות שאינן מרבית
סך כל ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
רווח נקי
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית				חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים		אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
31	195	333		301	109	392	319
27	60	156		158	354	166	13
58	255	489		459	463	558	332
(2)	(34)	(90)		(49)	(3)	(23)	(3)
22	128	218		328	391	512	144
38	161	361		180	75	69	191
14	57	127		63	26	24	67
24	104	234		117	49	45	124
-	-	-		-	-	-	-
24	104	234		117	49	45	124
-	-	-		-	-	-	-
24	104	234		117	49	45	124
1,047	9,532	23,393		10,384	4,160	14,775	29,592
1,243	10,122	23,598		11,673	4,519	15,406	30,906
27,405	7,331	23,867		20,135	39,659	30,083	-

(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
2,613	(525)	(670)	214	362	525
1,194	(578)	(662)	73	52	726
3,807	(1,103)	(1,332)	287	414	1,251
74	(2)	(48)	(1)	-	2
2,028	(511)	(647)	156	68	625
1,705	(590)	(637)	132	346	624
597	(207)	(223)	46	121	219
1,108	(383)	(414)	86	225	405
64	-	-	-	64	-
1,172	(383)	(414)	86	289	405
(41)	-	-	(41)	-	-
1,131	(383)	(414)	45	289	405
184,777	(10,088)	(16,475)	9,173	73,100	10,088
115,708	(11,926)	(18,801)	6,059	-	11,926
164,902	(158,377)	(169,036)	9,436	-	158,377

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,090	(169)	(288)	184	345	169
1,281	(539)	(613)	76	206	678
3,371	(708)	(901)	260	551	847
(206)	4	5	(3)	-	(4)
1,953	(482)	(590)	140	69	591
1,624	(230)	(316)	123	482	260
570	(81)	(111)	43	169	91
1,054	(149)	(205)	80	313	169
57	-	-	-	57	-
1,111	(149)	(205)	80	370	169
(39)	-	-	(39)	-	-
1,072	(149)	(205)	41	370	169
170,718	(5,923)	(11,905)	8,741	75,076	5,923
96,965	(6,874)	(12,915)	5,539	-	6,874
148,273	(141,827)	(150,903)	8,869	-	141,827

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

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

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

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* אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
764	138	328	1,230	2	1,232
47	5	(9)	43	-	43
(36)	-	(24)	(57)	-	(57)
32	-	22	54	-	54
(4)	-	1	(3)	-	(3)
807	143	320	1,270	2	1,272
92	6	11	109	-	109
87	4	10	101	-	101

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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
733	165	330	1,228	-	1,228
(37)	(3)	(29)	(69)	-	(69)
(14)	-	(20)	(34)	-	(34)
26	1	22	49	-	49
12	1	2	15	-	15
708	163	303	1,174	-	1,174
68	-	11	79	-	79
74	-	12	86	-	86

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה ⁽¹⁾
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

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט ניירות ערך שנשאלו.

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

א. חובות**, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
670	159	326	1,155	-	1,155
93	(34)	4	63	2	65
68	16	(10)	74	-	74
(94)	-	(67)	(161)	-	(161)
70	2	67	139	-	139
(24)	2	-	(22)	-	(22)
807	143	320	1,270	2	1,272
68	-	11	79	-	79
87	4	10	101	-	101

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר) ⁽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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
-	1,363	1,363	318	164	881	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר) ⁽¹⁾
-	(206)	(206)	(23)	(1)	(182)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
-	(120)	(120)	(61)	(1)	(58)	- מחיקות חשבונאיות
-	137	137	69	1	67	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	17	17	8	-	9	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	1,174	1,174	303	163	708	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
-	79	79	11	-	68	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	86	86	12	-	74	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור ג.1 לעיל.
** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט ניירות ערך שנשאלו.

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

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

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

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
		אשראי לציבור			
סך הכל	בנקים וממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
70,144	19,729	50,415	542	-	49,873
65,293	-	65,293	23,254	35,342	6,697
135,437	19,729	115,708	23,796	35,342	56,570
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
681	2	679	43	-	636
490	-	490	267	139	84
1,171	2	1,169	310	139	720

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
יתרת חוב רשומה של החובות					
37,655	-	429	38,084	18,034	56,118
5,974	31,156	21,751	58,881	-	58,881
43,629	31,156	22,180	96,965	18,034	114,999
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
556	-	37	593	-	593
78	163	254	495	-	495
634	163	291	1,088	-	1,088

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
סך הכל					
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
יתרת חוב רשומה של החובות					
					שנבדקו על בסיסי פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
					שנבדקו על בסיס פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט ניירות 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 בספטמבר 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⁾	
20	-	9,622	69	36	9,517
-	-	7,186	30	24	7,132
2	1	11,634	4	5	11,625
29	5	27,696	176	629	26,891
51	6	56,138	279	694	55,165
174	-	35,342	139	54	35,149
36	12	23,796	100	139	23,557
261	18	115,276	518	887	113,871
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 93 מיליון ש"ח (30.9.21 - 108 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 בספטמבר 2021 (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	4	6,542	55	51	6,436
8	-	5,558	44	17	5,497
3	1	7,379	6	18	7,355
20	9	23,521	286	804	22,431
34	14	43,000	391	890	41,719
169	177	31,156	-	307	30,849
40	12	22,180	99	160	21,921
243	203	96,336	490	1,357	94,489
-	-	23	-	-	23
5	-	606	-	6	600
5	-	629	-	6	623
-	-	-	-	-	-
5	-	629	-	6	623
248	203	96,965	490	1,363	95,112

פעילות לזוים 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 ציבור - פעילויות בישראל	
פעילות לזוים 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 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)

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	פעילות לזוים בישראל
2	-	6,012	38	12	5,962	ציבור - מסחרי
10	-	9,234	5	5	9,224	בינוי ונדל"ן - בינוי
14	5	24,203	248	763	23,192	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
31	8	46,766	338	831	45,597	שרותים פיננסיים
159	167	32,260	-	275	31,985	מסחרי - אחר
44	22	22,633	103	166	22,364	סך הכל מסחרי
234	197	101,659	441	1,272	99,946	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	19	-	-	19	פעילות לזוים בחו"ל
3	2	562	-	2	560	ציבור - מסחרי
3	2	581	-	2	579	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
3	2	581	-	2	579	סך הכל מסחרי
237	199	102,240	441	1,274	100,525	אנשים פרטיים
						סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
						סך הכל אשראי לציבור

* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק 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 ⁽⁴⁾ (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 בספטמבר 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							
16,808	1,808	1,139	437	752	1,417	3,578	7,677
16,410	1,690	1,101	428	734	1,385	3,515	7,557
239	38	19	5	8	14	50	105
60	14	11	1	4	12	11	7
99	66	8	3	6	6	2	8
39,330	9,349	2,121	954	1,780	3,372	4,104	17,650
37,629	8,588	1,964	878	1,657	3,111	3,951	17,480
887	361	43	27	56	161	91	148
634	322	86	36	58	64	50	18
180	78	28	13	9	36	12	4
35,342	-	10,016	2,400	3,140	5,385	8,109	6,292
24,202	-	7,384	1,749	2,226	3,670	5,282	3,891
10,354	-	2,101	614	878	1,643	2,756	2,362
786	-	531	37	36	72	71	39
34,847	-	9,746	2,363	3,105	5,322	8,045	6,266
192	-	90	14	10	34	29	15
181	-	86	16	18	22	29	10
122	-	94	7	7	7	6	1
139	-	104	10	9	8	7	1
23,796	1,883	3,379	1,667	1,808	2,628	3,799	8,632
22,920	1,769	3,167	1,564	1,727	2,517	3,670	8,506
768	101	181	88	71	101	113	113
71	4	24	11	6	6	10	10
37	9	7	4	4	4	6	3
100	3	27	13	9	9	14	25
115,276	13,040	16,655	5,458	7,480	12,802	19,590	40,251
432	168	-	8	-	5	8	243
428	168	-	8	-	1	8	243
-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	4	-	-
115,708	13,208	16,655	5,466	7,480	12,807	19,598	40,494

* 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 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן 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
-	2,053	99	16	22	83
-	3,733	180	53	46	127
-	5,786	279	69	68	210
-	171	139	-	7	139
-	344	100	10	32	90
-	6,301	518	79	107	439
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	31	4	-	4	4
-	6,332	522	79	111	443
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		363	60	104	303
		12	12	-	-
		147	7	7	140

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 27 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 525 מיליון ש"ח.

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)*					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן 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
-	1,888	99	17	12	82
-	3,355	292	30	135	262
-	5,243	391	47	147	344
-	-	-	-	-	-
-	254	99	13	33	86
-	5,497	490	60	180	430
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	14	-	-	-	-
-	5,511	490	60	180	430
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		463	34	180	429
		19	19	-	-
		8	7	-	1

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 22 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 486 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 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
14	-	-	2	16	בינוי ונדל"ן
52	-	-	11	63	מסחרי - אחר
66	-	-	13	79	סך הכל מסחרי
12	-	-	1	13	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
66	-	-	13	79	אנשים פרטיים - אחר
144	-	-	27	171	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
144	-	-	27	171	סך הכל
30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)*					
יתרת חוב רשומה					
שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
10	-	-	5	15	בינוי ונדל"ן
68	-	-	19	87	מסחרי - אחר
78	-	-	24	102	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
65	-	-	34	99	אנשים פרטיים - אחר
143	-	-	58	201	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
143	-	-	58	201	סך הכל

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

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 30.9.22 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 171 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 30.9.21 - 201 מיליון ש"ח).

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) *					
יתרת חוב רשומה					
שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
9	-	-	5	14	בינוי ונדל"ן
58	-	-	19	77	מסחרי - אחר
67	-	-	24	91	סך הכל מסחרי
69	-	-	33	102	אנשים פרטיים - אחר
136	-	-	57	193	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
136	-	-	57	193	סך הכל

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

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2021 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 193 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
(לא מבוקר)					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
9	10	10	5	-	-
59	12	12	52	11	11
68	22	22	57	11	11
-	-	-	-	-	-
268	16	15	221	10	10
336	38	37	278	21	21

פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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					
לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021			2022		
(לא מבוקר)					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
18	11	11	26	4	4
154	27	27	160	26	26
172	38	38	186	30	30
1	1	1	-	-	-
857	38	36	664	31	30
1,030	77	75	850	61	60

פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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⁾				
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר				לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר				
2021		2022		2021		2022		
(לא מבוקר)				(לא מבוקר)				
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
18	1	15	1	6	-	1	-	פעילות לווים בישראל
112	11	80	11	50	2	40	2	ציבור-מסחרי
130	12	95	12	56	2	41	2	בינוי ונדל"ן
-	1	4	1	-	-	-	-	מסחרי - אחר
404	10	375	10	154	3	124	3	סך הכל מסחרי
534	23	474	23	210	5	165	5	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
								אנשים פרטיים - אחר
								סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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 בספטמבר 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	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
283	-	-	10	26	23	26	198	מסחרי
139	1	7	2	21	39	52	17	הלוואות לדיור
100	-	-	-	3	2	3	92	אנשים פרטיים - אחר
522	1	7	12	50	64	81	307	סך הכל

30 בספטמבר 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	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
391	-	-	6	74	16	18	277	מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות לדיור
99	-	-	-	3	3	2	91	אנשים פרטיים - אחר
490	-	-	6	77	19	20	368	סך הכל

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	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
338	-	-	7	45	20	15	251	מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות לדיור
103	-	-	-	3	1	2	97	אנשים פרטיים - אחר
441	-	-	7	48	21	17	348	סך הכל

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,017	14,067	220	23,739	שיעבוד ראשון:
1,426	6,762	60	11,141	שיעור המימון - עד 60%
-	402	53	462	שיעור המימון - מעל 60%
2,443	21,231	333	35,342	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,529	12,560	228	21,355	שיעבוד ראשון:
997	5,646	79	9,326	שיעור המימון - עד 60%
-	401	89	475	שיעור המימון - מעל 60%
2,526	18,607	396	31,156	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	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 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
-	-	1	179	132	181	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: - אשראי תעודות - ערבויות להבטחת אשראי - ערבויות לרוכשי דירות - ערבויות והתחייבויות אחרות - מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו - מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו - התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן - מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו - מסגרות להשאלת ניירות ערך - ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף - התחייבויות להוצאת ערבויות
12	15	9	949	935	1,045	
5	6	8	3,282	2,929	4,406	
24	23	40	4,581	4,256	4,942	
-	-	-	2,715	2,550	3,331	
20	21	21	11,738	11,977	12,343	
9	9	10	7,267	6,428	5,660	
5	6	8	8,650	8,772	9,078	
-	-	-	548	446	501	
-	-	-	324	283	235	
4	6	4	1,565	1,745	1,311	

(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 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
56,012	-	490	378	3,215	-	51,929
15,331	475	-	1,275	5,314	1,202	7,065
630	-	-	-	-	-	630
114,539	781	92	1,256	4,590	13,835	93,985
862	-	-	-	83	720	59
679	679	-	-	-	-	-
894	894	-	-	-	-	-
297	297	-	-	-	-	-
3,800	1,731	39	105	1,619	15	291
1,943	1,104	-	3	13	11	812
194,987	5,961	621	3,017	14,834	15,783	154,771
164,902	781	1,636	3,596	23,614	6,509	128,766
4,998	-	7	10	191	-	4,790
891	-	2	2	43	83	761
5,030	-	-	-	-	5,026	4
3,303	1,731	26	41	1,163	30	312
5,166	773	-	7	81	66	4,239
184,290	3,285	1,671	3,656	25,092	11,714	138,872
10,697	2,676	(1,050)	(639)	(10,258)	4,069	15,899
-	-	1,049	583	9,824	(188)	(11,268)
-	-	-	37	193	-	(230)
-	-	(4)	(5)	127	-	(118)
10,697	2,676	(5)	(24)	(114)	3,881	4,283
-	-	-	11	268	-	(279)
-	-	(38)	(106)	522	-	(378)

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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽¹⁾			פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל
לא צמוד	צמוד מדד	דולר ארה"ב	אירו	אחר		
53,978	-	2,589	376	140	-	57,083
8,395	240	3,993	1,494	-	681	14,803
232	-	-	-	-	-	232
79,044	12,424	2,688	898	81	742	95,877
52	807	-	-	-	-	859
-	-	-	-	-	699	699
-	-	-	-	-	929	929
-	-	-	-	-	275	275
331	12	228	6	2	986	1,565
800	6	26	2	-	602	1,436
142,832	13,489	9,524	2,776	223	4,914	173,758
115,825	6,333	20,387	3,528	1,458	742	148,273
5,202	-	206	25	38	-	5,471
380	-	35	1	1	-	417
6	2,845	-	-	-	-	2,851
428	17	267	49	4	986	1,751
4,079	123	45	4	2	285	4,538
125,920	9,318	20,940	3,607	1,503	2,013	163,301
16,912	4,171	(11,416)	(831)	(1,280)	2,901	10,457
(11,953)	(211)	10,208	678	1,278	-	-
(710)	-	611	99	-	-	-
(547)	-	447	99	1	-	-
3,702	3,960	(150)	45	(1)	2,901	10,457
(1,285)	-	1,045	240	-	-	-
(2,376)	-	1,910	464	2	-	-

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 מגדירים	
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)

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

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 מגדירים	
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 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
56,012	688	55,319	2	56,009	נכסים פיננסיים
15,331	8,300	6,756	130	15,186	מזומנים ופקדונות בבנקים
630	-	630	-	630	ניירות ערך ⁽²⁾
114,539	8,954	-	103,227	112,181	ניירות ערך שנשאלו
862	-	142	703	845	אשראי לציבור, נטו
3,800	1,800	1,119	881	3,800	אשראי לממשלה
925	738	-	187	925	נכסים בגין מכשירים נגזרים
192,099 ⁽³⁾	20,480	63,966	105,130	189,576	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
164,902	6,480	114,989	40,214	161,683	התחייבויות פיננסיות
4,998	-	793	4,007	4,800	פקדונות הציבור
891	-	860	32	892	פקדונות מבנקים
5,030	4,854	-	2	4,856	פקדונות הממשלה
3,303	1,795	1,479	29	3,303	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,806	808	-	2,982	3,790	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
182,930 ⁽³⁾	13,937	118,121	47,266	179,324	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
44	-	-	44	44	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
830	-	-	830	830	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 25,428 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 10,591 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 14.14-14.14.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יטרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
57,083	715	56,368	-	57,083	נכסים פיננסיים
14,803	9,045	5,770	81	14,896	מזומנים ופקדונות בבנקים
232	-	232	-	232	ניירות ערך ⁽²⁾
95,877	4,341	1	92,020	96,362	ניירות ערך שנשאלו
859	-	52	806	858	אשראי לציבור, נטו
1,565	1,113	305	147	1,565	אשראי לממשלה
473	263	-	210	473	נכסים בגין מכשירים נגזרים
170,892 ⁽³⁾	15,477	62,728	93,264	171,469	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
148,273	4,195	109,038	34,652	147,885	התחייבויות פיננסיות
5,471	-	1,267	4,177	5,444	פקדונות הציבור
417	-	386	36	422	פקדונות מבנקים
2,851	2,915	-	84	2,999	פקדונות הממשלה
1,751	1,125	610	16	1,751	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,041	440	-	2,599	3,039	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
161,804 ⁽³⁾	8,675	111,301	41,564	161,540	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
36	-	-	36	36	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
951	-	-	951	951	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 18,256 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 6,386 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.14-14.14.
 (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⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
57,370	665	56,705	-	57,370	נכסים פיננסיים
15,091	9,112	5,999	78	15,189	מזומנים ופקדונות בבנקים
845	-	845	-	845	ניירות ערך ⁽²⁾
101,164	5,817	1	95,569	101,387	ניירות ערך שנשאלו
811	-	48	768	816	אשראי לציבור, נטו
1,709	1,141	319	249	1,709	אשראי לממשלה
546	333	-	213	546	נכסים בגין מכשירים נגזרים
177,536 ⁽³⁾	17,068	63,917	96,877	177,862	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
153,447	5,009	113,439	34,439	152,887	התחייבויות פיננסיות
5,144	-	939	4,175	5,114	פקדונות הציבור
960	537	393	34	964	פקדונות מבנקים
3,356	3,437	-	84	3,521	פקדונות הממשלה
2,038	1,176	844	18	2,038	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,451	641	-	2,809	3,450	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
168,396 ⁽³⁾	10,800	115,615	41,559	167,974	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
39	-	-	39	39	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
987	-	-	987	987	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 20,296 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,225 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א-ב-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 ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון הם סובייקטיביים. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית.

בקביעת ערכי שווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי שווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

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

אשראי לציבור - השווי ההוגן 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 ורבות). 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 ההוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה, מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות 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 ההוגן 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 ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן 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 בספטמבר 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	
5,054	6,558	-	-	11,612	נכסים
261	-	-	-	261	אגרות חוב זמינות למכירה
63	-	-	-	63	מניות שאינן למסחר
1,800	1,119	881	-	3,800	ניירות ערך למסחר
9,692	-	-	-	9,692	נכסים בגין מכשירים נגזרים
16,870	7,677	881	-	25,428	אחר
סך כל הנכסים					
1,795	1,479	29	-	3,303	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,288	-	-	-	7,288	אחר
9,083	1,479	29	-	10,591	סך כל ההתחייבויות

30 בספטמבר 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	
5,725	5,444	-	-	11,169	נכסים
516	-	-	-	516	אגרות חוב זמינות למכירה
402	-	-	-	402	מניות שאינן למסחר
1,113	305	147	-	1,565	ניירות ערך למסחר
4,604	-	-	-	4,604	נכסים בגין מכשירים נגזרים
12,360	5,749	147	-	18,256	אחר
סך כל הנכסים					
1,125	610	16	-	1,751	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,635	-	-	-	4,635	אחר
5,760	610	16	-	6,386	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 בגין מכשירים נגזרים
6,187	-	-	-	6,187	אחר
7,363	844	18	-	8,225	סך כל ההתחייבויות

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(4)	83	-	83	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
3	83	-	83	-	השקעה במניות
1	18	17	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	905	890	22	(936)	-	-	881
התחייבויות	27	(2)	-	-	-	-	29
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(4)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021
נכסים בגין מכשירים נגזרים	141	164	12	(170)	-	-	147
התחייבויות	10	(6)	-	-	-	-	16
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(7)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	249	3,238	58	(2,664)	-	-	881
התחייבויות	18	(12)	-	(1)	-	-	29
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(12)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021
נכסים בגין מכשירים נגזרים	376	656	33	(918)	-	-	147
התחייבויות	13	(6)	-	(3)	-	-	16
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(5)
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 ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו 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 שאינן מרבית.

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

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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
					17

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
טכניקת הערכת שווי	נתונים לא נצפים	שווי הוגן	ממוצע משוקלל	טווח
		במיליוני ש"ח	באחוזים	
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 שכלל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה נמוך/ גבוה.