

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2022

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

תוכן העניינים

84	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
86	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
87	תמצית מאזן מאוחד
88	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
89	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
91	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
98	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
99	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
100	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
102	ביאור 5 - ניירות ערך
110	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
113	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
114	ביאור 8 - זכויות עובדים
115	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
120	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
127	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
133	ביאור 12 - מגזרי פעילות
144	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
159	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
162	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
173	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
	2021	2021		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
10,557	2,208	3,144	2	הכנסות ריבית
2,872	517	1,000	2	הוצאות ריבית
7,685	1,691	2,144		הכנסות ריבית, נטו
(278)	13	79	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7,963	1,678	2,065		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
401	189	117	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,947	477	520		עמלות
287	66	432		הכנסות אחרות
2,635	732	1,069		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
3,536	870	909		משכורות והוצאות נלוות
1,002	240	237		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,030	231	242		הוצאות אחרות
5,568	1,341	1,388		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,030	1,069	1,746		רווח לפני מיסים
1,730	358	569		הפרשה למיסים על הרווח
3,300	711	1,177		רווח לאחר מיסים
(10)	(12)	1		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				רווח נקי:
3,290	699	1,178		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(23)	(24)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,188	676	1,154		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.




מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 24 במאי 2022
כ"ג אייר התשפ"ב

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
3,290	699	1,178	רווח נקי:
(102)	(23)	(24)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,188	676	1,154	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
25	(65)	(344)	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(1)	(1)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽⁴⁾
(33)	(30)	(11)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(18)	11	214	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(27)	(85)	(141)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
7	28	48	השפעת המס המתייחס
			רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾
(20)	(57)	(93)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	1	5	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(27)	(58)	(98)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
			רווח כולל:
3,270	642	1,085	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(109)	(24)	(29)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,161	618	1,056	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.
 (3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
 (4) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		ביאור
2021	2021	2022	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
נכסים				
95,267	91,392	84,666		מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,033	19,529	16,967	5	ניירות ערך ⁽²⁾⁽⁴⁾
1,332	139	542		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
273,531	251,957	285,457	6,13	אשראי לציבור
(2,103)	(2,418)	(2,540)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
271,428	249,539	282,917	6,13	אשראי לציבור, נטו
477	582	457		אשראי לממשלות
69	18	109		השקעות בחברות כלולות
1,734	1,702	1,400		בניינים וציוד
208	231	201		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,652	3,643	3,353	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,071	3,635	3,433		נכסים אחרים
392,271	370,410	394,045		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
307,924	293,766	312,653	7	פיקדונות הציבור
6,992	4,293	6,850		פיקדונות מבנקים
81	44	66		פיקדונות הממשלה
38,046	33,335	36,045		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	3,172	2,940	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,746	15,489	13,307		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
370,542	350,099	371,861		סך כל ההתחייבויות
20,770	19,422	21,199		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
959	889	985		זכויות שאינן מקנות שליטה
21,729	20,311	22,184		סך כל ההון
392,271	370,410	394,045		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 13,952 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2021 - 15,769 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 11,685 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלוים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 213 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2021 - 229 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 211 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן הון מקנות שליטה	סך הכל הון מקנות עצמי ⁽³⁾	עודפים ⁽³⁾	רווח הון (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁴⁾	הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾	קן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁴⁾	
								סך הכל ההון	זכויות שאינן הון מקנות שליטה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)									
21,729	959	20,770	17,500	(303)	3,573	76	3,497	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	
(358)	(3)	(355)	(355)	-	-	-	-	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי ⁽⁴⁾	
21,371	956	20,415	17,145	(303)	3,573	76	3,497	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר היישום לראשונה	
1,178	24	1,154	1,154	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(272)	-	(272)	(272)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	
-	-	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾	
(93)	5	(98)	-	(98)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
22,184	985	21,199	18,027	(401)	3,573	76	3,497	יתרה ליום 31 במרץ 2022	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)									
19,669	865	18,804	15,548	(276)	3,532	87	3,445	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	
699	23	676	676	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	
-	-	-	-	-	-	(2)	2	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾	
(57)	1	(58)	-	(58)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
20,311	889	19,422	16,224	(334)	3,532	85	3,447	יתרה ליום 31 במרץ 2021	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)									
19,669	865	18,804	15,548	(276)	3,532	87	3,445	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	
3,290	102	3,188	3,188	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(1,236)	-	(1,236)	(1,236)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	
41	-	41	-	-	41	41	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
-	-	-	-	-	-	(52)	52	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾	
(15)	(15)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת	
(20)	7	(27)	-	(27)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
21,729	959	20,770	17,500	(303)	3,573	76	3,497	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
- (4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU - 2016-13) ולרבות העדכונים המתמייחים אליהם. ראה גם ביאור 1.1.1.
- (5) ביום 28 בפברואר 2022, שולם דיבידנד בסכום של 272 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (6) ברבעון הראשון של שנת 2022 הונפקו 5,369 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2021 הונפקו 85,952 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2021 הונפקו 1,432,671 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
3,290	699	1,178	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי
			התאמות
10	12	(1)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
339	90	72	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(278)	13	79	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(111)	(30)	(16)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
26	8	(13)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(97)	(56)	(7)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(18)	-	(240)	רווח ממימוש בניינים וציוד
9	4	2	ירידת ערך של מניות שאינן למסחר
41	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
78	(12)	(342)	מיסים נדחים, נטו
1,111	(1)	(157)	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
52	(129)	(148)	התאמות בגין הפרשי שער
324	78	223	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			שינוי נטו בנכסים שוטפים
858	870	288	נכסים בגין מכשירים נגזרים
815	(51)	(287)	ניירות ערך למסחר
259	(220)	24	נכסים אחרים, נטו
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
(1,753)	(2,334)	(813)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(824)	2,072	(62)	התחייבויות אחרות
4,131	1,013	(220)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
499	(2,939)	(512)	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(24,087)	(3,634)	(11,342)	שינוי נטו בביקדונות בבנקים
136	31	20	שינוי נטו באשראי לציבור
(1,132)	61	790	שינוי נטו באשראי לממשלות
(447)	(223)	(132)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,247	432	93	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(12,078)	(6,904)	(2,869)	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
8,316	4,123	540	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
4,320	207	90	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
234	-	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(1,778)	(396)	(582)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(336)	(48)	(41)	רכישת בניינים וציוד
35	-	544	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(49)	-	(40)	רכישת מניות בחברות כלולות
1	1	1	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(25,119)	(9,289)	(13,440)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
23,700	9,542	4,729	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
3,213	514	(142)	שינוי נטו בביקדונות הציבור
11	(26)	(15)	שינוי נטו בביקדונות מבנקים
7,304	-	-	שינוי נטו בביקדונות הממשלה
(2,741)	-	(1,901)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(1,236)	-	(272)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(15)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
30,236	10,030	2,399	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
9,248	1,754	(11,261)	מזומנים נטו מפעילות מימון
85,465	85,465	94,661	גידול (קיטון) במזומנים
(52)	129	148	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
94,661	87,348	83,548	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
10,938	2,620	2,779	יתרת מזומנים לסוף התקופה
2,393	458	1,079	ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
20	4	3	ריבית שהתקבלה
-	8	24	ריבית ששולמה
1,471	297	367	דיבידנדים שהתקבלו
			מסים על הכנסה שהתקבלו
			מסים על הכנסה ששולמו
13	1	1	נספח א' - פעולות שלא במזון
2	-	-	רכישות בניינים וציוד
			מכירות בניינים וציוד

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2022 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2022, כ"ג אייר התשפ"ב. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2021.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוטרים, שהם פחות מהותיים, הוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

ב. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות, כמפורט בסעיף ג.1. להלן, סווגו מחדש נתונים בביאורים מסוימים בדוחות הכספיים כדי להתאימם להגדרות החדשות, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

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

החל מתקופת הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. אימוץ 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' 06-2634 בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים – עדכון הוראות הדיווח לציבור, חוזר מס' 06-2635 בדבר הון פיקוחי – השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, חוזר מס' 06-2650 בדבר הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים – עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין, חוזר מס' 06-2651 בדבר יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיוור – עדכון הוראות הדיווח לציבור.

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים.

3. עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

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

1. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות (CECL)

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 יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.

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

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; השתנה האופן שבו נרשמות ירדות ערך של איגרות חוב בתיק הזמין למכירה. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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.

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.

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים", אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202.

כתוצאה מיישום התקן התאים הבנק לכללים החדשים תהליכים מסוימים בקשר לסיווג ובחינת האשראי הבעייתי, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות ריבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט להלן.

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

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

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

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

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

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

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכוחו 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 הריבית בגינה מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי.

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

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

ב. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור 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 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדיור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינה מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

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

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

לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סמנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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

- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים);
- השווי ההוגן העדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב שאינו משמעותי (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 אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, אינו משמעותי.

ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

- א. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנתרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
- ב. 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, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים.

כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב צובר קודם לארגון מחדש, הבנק רשאי להמשיך לצבור ריבית וזאת בתנאי שלאחר הארגון מחדש הגבייה של הקרן והריבית בהתאם לתנאים המעודכנים מובטחת באופן סביר, בהתבסס על ניתוח אשראי עדכני ומבוסס היטב, בתנאי שיש לחייב היסטורית 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 לדיוור.

בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים 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 לדיוור לפני יום 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 לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות 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.

בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) סוג הביטחון; (5) גודל; (6) ענף הפעילות של הלווה.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. כאשר התקופה הסבירה והניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מידי; (2) חזרה על בסיס קו ישר; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטתי אחר.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי צרכני (לא לדיור)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס מודל המחשב את ההסתברות לכשל (PD) ואת ההפסד הצפוי בקרות כשל (LGD) ("שיטת PD/LGD") תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, סוג הביטחון ועוד. לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הצרכני והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לדיור

עבור תיק האשראי לדיור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, תקופה לפירעון, גיל הלוואה ועוד. לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי לדיור, ומכיוון שהבנק אינו מבצע תחזיות לתקופה העולה על שנה, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת בהדרגה על פני כמחצית ממח"מ תיק הדיור – 4 שנים.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי קמעונאי עסקי

עבור תיק האשראי הקמעונאי עסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד. לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הקמעונאי עסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי עסקי

עבור תיק האשראי העסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד. ההפרשה נקבעת על בסיס שיטה המחשבת את שיעורי ההפסד ההיסטוריים הממוצעים לכל סגמנט (שיטת WARM). לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי העסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי – אשראי בהיקף גדול בעל מאפייני סיכון ייחודיים

עבור אשראי במסגרת מימון פרויקטים ואשראי שניתן במסגרת מימון אמצעי שליטה (כאשר האשראי עולה על חצי אחוז מההון של הבנק), הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD כאשר החישוב מתבסס על נתוני דירוג של חברות הדירוג הגלובליות (Moody's/S&P). לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. בדומה לסגמנט האשראי העסקי, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

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 כגון דירוג פנימי וחיצוני, סוג הנכס הפיננסי ועוד. בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות

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

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית, בהתאם למקדמי באזל.

הבנק לא מחשב אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין מחויבות חוץ מאזנית למתן אשראי, אשר ניתנת לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

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 ניירות הערך בתיק לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון סוג המנפיק, תקופה, שיעור הריבית, תדירות תשלומים ועוד.

הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע 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 - איגרות חוב זמינות למכירה

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

בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו מסס.

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, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), 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 מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי - השקעות נטו בחכירות

עבור יתרת השקעות נטו בחכירות המוכרות על ידי מחכיר בהתאם לנושא 842 בקודיפיקציה בעניין חכירות, השפעת יישום התקן הינה זניחה.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס ספציפי

לגבי אשראי מסחרי שיתרתו החוזית הינה מעל 1 מיליון ש"ח, אשר מצוי בסיווג לא צובר, שזוהו לגביו קשיים ספציפיים שאינם דומים למאפיינים בחובות אחרים, מיישם הבנק שיטת היוון תזרימי מזומנים אשר מחושבת ברמת כל חוב לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

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 שמישמות על ידי הבנק לקביעת ההפרשה.

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גבייה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גבייה 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות ביותר משפטי, ריבית 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 יצויין 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 ביותר 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 ביאור 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 13 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו.

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

להלן ריכוז השפעת המעבר ליישום הכללים החדשים, ליום 1 בינואר 2022:

	1 בינואר 2022	השפעת יישום CECL	31 בדצמבר 2021	
				במיליוני ש"ח
		(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
1. הפרשה להפסדי אשראי				
סך ההפרשה להפסדי אשראי	2,481	378	2,103	
מזה: הפרשה להפסדי אשראי – תיק מסחרי	1,371	310	1,061	
מזה: הפרשה להפסדי אשראי – הלוואות לדיור	764	(40)	804	
מזה: הפרשה להפסדי אשראי – אנשים פרטיים אחר	346	108	238	
2. הון עצמי				
יתרת עודפים	17,145	(355) ⁽¹⁾	17,500	
3. הלימות הון ומינוף⁽²⁾				
יחס הון עצמי רובד 1	9.96	(0.08)	10.04	
יחס הון כולל	13.61	(0.06)	13.66	
יחס המינוף	5.15	(0.03)	5.18	

(1) הקיטון ביתרת העודפים בגין הגידול בהפרשה להפסדי אשראי, לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ מאזניות שנרשמה בהתחייבויות האחרות והכנסות ריבית שלא הוכרו, ובניכוי השפעת המס.

(2) ההשפעה על יחס הלימות הון כוללת את השפעת השינוי האשראי לציבור נטו, את הניכוי מההון בגין הלוואות לדיור הנמצאות במצב כשל לזמן ממושך, ואת פריסת היישום לראשונה על פני 3 שנים, בהתאם להוראת המעבר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים

בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) בוטלו והוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות, בהתאם לכך הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי.

ביום 3 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הוראות ניהול בנקאי תקין מספר A250 בנושא "מעבר מריבית ליבור" על מנת לסייע להשלמת ההיערכות של המערכת הבנקאית בישראל לכך.

החל מיום 1 בינואר 2022 הופסק בבנק השימוש בליבור עבור עסקאות שבוצעו מיום זה. עבור עסקאות במטבע דולר מלפני מועד המעבר, ממשיך הבנק להשתמש בליבור, זאת עד ליוני 2023. בגין עסקאות מלפני מועד המעבר במטבעות אחרים הוחלפו ריביות הייחוס, לשינוי זה לא היתה השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים.

3. עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי

בהתאם לעדכון, הדוחות של הבנק ליום 31 במרץ 2022 כוללים תיקון של מספרי ההשוואה בגין חישובי התשואות לרבות חישוב התשואה להון, בתקופות ביניים.

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

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הון בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן: "העדכון").	ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הון בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן: "העדכון").	ההוראות של העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022 או במועד האימוץ המוקדם, ככל והישות בחרה באימוץ מוקדם של התקן.	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון").	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").	ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016.	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הון של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2022.	1 בינואר 2023	לא צפויה השפעה מהותית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾			
3,050	2,140	10,242	מאשראי לציבור
4	3	11	מאשראי לממשלה
26	21	79	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	1	7	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
63	43	218	מאיגרות חוב
3,144	2,208	10,557	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית			
589	363	1,716	על פיקדונות הציבור
-	-	4	על פיקדונות הממשלה
1	1	4	על פיקדונות מבנקים
410	153	1,142	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	6	על התחייבויות אחרות
1,000	517	2,872	סך כל הוצאות הריבית
סך הכנסות ריבית, נטו			
2,144	1,691	7,685	
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾			
51	4	83	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב			
9	6	41	מוחזקות לפדיון
52	35	167	זמינות למכירה
2	2	10	למסחר
63	43	218	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה
	ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר
	2021	2021	2021
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ ALM	475	806	(890)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	475	806	(890)
2. מהשקעה באיגרות חוב			
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה	10	25	60
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב	10	25	60
3. הפרשי שער, נטו	(498)	(757)	1,124
4. רווחים מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	6	5	51
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר	(2)	(4)	(9)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	3	4	20
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾	4	52	77
סך הכל מהשקעה במניות	11	57	139
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו	-	-	-
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	(2)	131	433
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	106	66	(6)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	11	(9)	(30)
רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	2	1	4
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾	119	58	(32)
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
חשיפת ריבית	17	20	23
חשיפת מטבע חוץ	102	38	(55)
חשיפה למניות	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים	-	-	-
סך הכל	119	58	(32)

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

(4) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022						
(בלתי מבוקר)						
98	(2)	(12)	(412)	(328)	(25)	(303)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	(228)	-	(7)	142	5	(98)
שינוי נטו במהלך התקופה	(130)	(2)	(19)	(270)	(20)	(401)
יתרה ליום 31 במרץ 2022						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021						
(בלתי מבוקר)						
82	(1)	10	(399)	(308)	(32)	(276)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	(43)	(1)	(20)	7	1	(58)
שינוי נטו במהלך התקופה	39	(2)	(10)	(392)	(31)	(334)
יתרה ליום 31 במרץ 2021						
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
(מבוקר)						
82	(1)	10	(399)	(308)	(32)	(276)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	16	(1)	(22)	(13)	7	(27)
שינוי נטו במהלך התקופה	98	(2)	(12)	(412)	(25)	(303)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021						

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמסבב הפעילות שלהן שונה ממסבב הפעילות של הבנק.
 (2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקסטרנרית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2021			2021			2022		
השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
55	(30)	85	(27)	13	(40)	(221)	113	(334)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽⁴⁾								
(39)	21	(60)	(16)	9	(25)	(7)	3	(10)
שינוי נטו במהלך התקופה								
16	(9)	25	(43)	22	(65)	(228)	116	(344)
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
גידור תזרים מזומנים								
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
(22)	11	(33)	(20)	10	(30)	(7)	4	(11)
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽³⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
(22)	11	(33)	(20)	10	(30)	(7)	4	(11)
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
(55) ⁽⁴⁾	27	(82)	(4) ⁽⁴⁾	1	(5)	135 ⁽⁴⁾	(68)	203
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
42	(22)	64	11	(5)	16	7	(4)	11
שינוי נטו במהלך התקופה								
(13)	5	(18)	7	(4)	11	142	(72)	214
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(20)	7	(27)	(57)	28	(85)	(93)	48	(141)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
7	(4)	11	1	(1)	2	5	(3)	8
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
(27)	11	(38)	(58)	29	(87)	(98)	51	(149)

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
 (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
 (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			שטרם הוכרו רווחים	הפסדים	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
2,318	2,318	-	32	(40)	2,310
248	248	-	-	(5)	243
39	39	-	-	-	39
2,605	2,605	-	32	(45)	2,592
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
7,549	7,764	-	56	(271)	7,549
3,681	3,682	-	3	(4)	3,681
397	414	-	1	(18)	397
210	213	-	2	(5)	210
35	34	-	1	-	35
682	657	-	38	(13)	682
234	221	(2)	16	(1)	234
12,788	12,985	(2)	117	(312)	12,788
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
704	570	-	137	(3)	704
410	397	-	13	-	410
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					
16,097	16,160	(2)	286	(360)	16,084
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
770	782	-	3	(15)	770	של ממשלת ישראל
6	6	-	-	-	6	של מוסדות פיננסים בישראל
30	29	-	2	(1)	30	של אחרים בישראל
43	43	-	1	(1)	43	של אחרים זרים
849	860	-	6	(17)	849	סך כל איגרות חוב למסחר
21	18	-	5	(2)	21	מניות וניירות ערך אחרים
870	878	-	11	(19)	870	סך כל ניירות הערך למסחר
						סך כל ניירות הערך⁽²⁾
16,954	17,038	(2)	297	(379)	16,967	(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
1					1	אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
41					41	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
42					42	

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלוים בסך 1,089 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 145 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽¹⁾
			שטרם הוכרו	רווחים	
			הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
3,129	3,129	-	58	(5)	3,182
358	358	-	5	-	363
17	17	-	-	-	17
3,504	3,504	-	63	(5)	3,562
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
			רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	
			הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
9,659	9,655	-	85	(81)	9,659
2,941	2,942	-	1	(2)	2,941
201	199	-	2	-	201
221	219	-	3	(1)	221
33	32	-	1	-	33
687	649	-	39	(1)	687
301	291	-	12	(2)	301
14,043	13,987	-	143	(87)	14,043
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	שווי הוגן ⁽¹⁾	
			התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	
			הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
528	412	-	120	(4)	528
256	256	-	-	-	256
18,075	17,903	-	326	(96)	18,133
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
1,384	1,393	-	(9)	-	1,384	של ממשלת ישראל
1	1	-	-	-	1	של מוסדות פיננסיים בישראל
25	23	-	2	-	25	של אחרים בישראל
27	25	-	2	-	27	של אחרים זרים
1,437	1,442	-	(9)	4	1,437	סך כל איגרות חוב למסחר
17	20	-	(5)	2	17	מניות וניירות ערך אחרים
1,454	1,462	-	(14)	6	1,454	סך כל ניירות הערך למסחר
19,587	19,365	-	(110)	332	19,529	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
40					40	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
40					40	

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 1,075 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 164 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 2א, 3א, 3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א, 4 לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			שטרם הוכרו	הפסדים	
			רווחים		
2,634	2,634	-	62	(5)	2,691
271	271	-	4	-	275
29	29	-	-	-	29
2,934	2,934	-	66	(5)	2,995
			רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		
			רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
7,314	7,244	-	110	(40)	7,314
2,035	2,035	-	1	(1)	2,035
326	323	-	3	-	326
177	176	-	2	(1)	177
6	6	-	-	-	6
712	659	-	55	(2)	712
253	232	-	21	-	253
10,823	10,675	-	192	(44)	10,823
			התאמות לשווי הוגן		
			שטרם מומשו ⁽⁵⁾		
			רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
706	574	-	134	(2)	706
414	403	-	11	-	414
14,524	14,183	-	392	(51)	14,463

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

(2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽³⁾

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

(3) השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁹⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
(4) איגרות חוב למסחר					
473	465	-	9	(1)	473
4	4	-	-	-	4
24	23	-	2	(1)	24
49	47	-	2	-	49
550	539	-	13	(2)	550
20	21	-	4	(5)	20
570	560	-	17	(7)	570
סך כל איגרות חוב למסחר					
מניות וניירות ערך אחרים					
15,033	14,743	-	409	(58)	15,094
סך כל ניירות הערך⁽²⁾					
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב					
יתרת חוב רשומה של-					
45	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית				
45					

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 1,079 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 143 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3 א, 2 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א, 4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(6) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				לימים	
שווי הוגן ⁽⁴⁾ הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽⁴⁾ הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽⁴⁾ הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽⁴⁾ הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל	20%-40%		
ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)									
185	-	185	2,226	86	-	86	2,173	אגרות חוב זמינות למכירה	
3	-	3	44	1	-	1	2,327	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	18	-	18	365	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
-	-	-	-	5	-	5	92	של מוסדות פיננסים בישראל	
-	-	-	-	13	-	13	260	של מוסדות פיננסים זרים	
-	-	-	-	1	-	1	21	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	1	-	1	21	של אחרים זרים	
188	-	188	2,270	124	-	124	5,238	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)									
4	-	4	299	77	-	77	4,226	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	-	2	-	2	2,827	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	1	-	1	30	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
-	-	-	-	1	-	1	95	של מוסדות פיננסים זרים	
-	-	-	-	2	-	2	77	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	2	-	2	77	של אחרים זרים	
4	-	4	299	83	-	83	7,255	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)									
8	-	8	602	32	-	32	2,029	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	-	1	-	1	1,834	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	(3)-	25	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
-	-	-	-	1	-	1	38	של מוסדות פיננסים בישראל	
-	-	-	-	-	-	(3)-	1	של מוסדות פיננסים זרים	
-	-	-	-	2	-	2	75	מגובי נכסים (ABS)	
-	-	-	-	-	-	(3)-	5	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	-	-	(3)-	5	של אחרים זרים	
8	-	8	602	36	-	36	4,007	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(3) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)				
35	34	1	-	35
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
35	34	1	-	35
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)				
33	32	1	-	33
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
33	32	1	-	33
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
6	6	-	-	6
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
6	6	-	-	6
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
מסחר	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	אשראי לציבור	
				בנקים וממשלות	מסך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾					
64,685	-	497	65,182	23,108	88,290
13,212	182,225	24,838	220,275	-	220,275
77,897	182,225⁽²⁾	25,335	285,457	23,108	308,565
מזה:					
1,080	2,038	59	3,177	-	3,177
37	-	25	62	-	62
657	1,226	116	1,999	-	1,999
1,774	3,264	200	5,238	-	5,238
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
932	-	6	938	1	939
466	779	357	1,602	-	1,602
1,398	779	363	2,540	1	2,541
מזה: בגין חובות לא צוברים					
261	102	17	380	1	381
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					
117	61	19	197	-	197

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾					
מסחר	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	אשראי לציבור	
				בנקים וממשלות	מסך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות:					
58,482	58	678	59,218	27,137	86,355
9,589	159,885	23,265	192,739	-	192,739
68,071	159,943⁽²⁾	23,943	251,957	27,137	279,094
מזה:					
1,460	-	56	1,516	1	1,517
28	1,421	22	1,471	-	1,471
734	12	107	853	-	853
2,222	1,433	185	3,840	1	3,841
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
1,061	1	29	1,091	3	1,094
146	917	264	1,327	-	1,327
1,207	918	293	2,418	3	2,421
מזה: בגין חובות לא צוברים					
340	-	21	361	1	362
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					
137	1	16	154	-	154

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,284 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 - 9,625 מיליוני שקלים חדשים).

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽³⁾						
בנקים ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמין למכירה		אשראי לציבור				
סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי		
						יתרת חוב רשומה:
88,249	23,888	64,361	564	36	63,761	שנבדקו על בסיס פרטני
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162	שנבדקו על בסיס קבוצתי
297,419	23,888	273,531	24,850	175,758⁽²⁾	72,923	סך הכל חובות
						מזה:
1,250	1	1,249	56	-	1,193	חובות לא צוברים
1,352	-	1,352	26	1,300	26	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
819	-	819	111	-	708	חובות בעייתיים אחרים
3,421	1	3,420	193	1,300	1,927	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
982	1	981	21	1	959	שנבדקו על בסיס פרטני
1,122	-	1,122	217	803	102	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,104	1	2,103	238	804	1,061	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
321	1	320	18	-	302	מזה: בגין חובות לא צוברים
134	-	134	19	1	114	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,145 מיליוני שקלים חדשים.

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים וממשלות ואג"ח			אשראי לציבור			
לפדיון וזמין	סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1	2,315	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדייווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽¹⁾
-	392	392	120	(32)	304	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	79	79	4	14	61	מחיקות חשבונאיות
-	(73)	(73)	(35)	-	(38)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	53	53	23	-	30	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	(20)	(20)	(12)	-	(8)	אחר ⁽²⁾
-	(12)	(12)	10	1	(23)	
1	2,754	2,753	376	787	1,590	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
-	213	213	13	8	192	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)						
2	2,667	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
1	13	12	(10)	(23)	45	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	(84)	(84)	(42)	(1)	(41)	מחיקות חשבונאיות
-	47	47	24	-	23	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(37)	(37)	(18)	(1)	(18)	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	7	7	4	-	3	אחר ⁽²⁾
3	2,650	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
-	229	229	23	-	206	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיוור בסכום לא מהותי.

(2) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
בישראל				
לפי דרישה				
103,889	96,425	105,523		אינם נושאים ריבית
47,151	46,029	49,073		נושאים ריבית
151,040	142,454	154,596		סך הכל לפי דרישה
152,698	147,047	153,544		לזמן קצוב
303,738	289,501	308,140		סך הכל פיקדונות בישראל⁽⁴⁾
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
492	653	485		אינם נושאים ריבית
1	3	29		נושאים ריבית
493	656	514		סך הכל לפי דרישה
3,693	3,609	3,999		לזמן קצוב
4,186	4,265	4,513		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
307,924	293,766	312,653		סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:				
139,715	138,074	142,040		פיקדונות של אנשים פרטיים
61,365	52,643	63,118		פיקדונות של גופים מוסדיים
102,658	98,784	102,982		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
95,170	97,454	95,831		תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
78,746	75,182	80,011		עד 1
44,740	43,046	44,551		מעל 1 עד 10
36,591	38,081	34,872		מעל 10 עד 100
52,677	40,003	57,388		מעל 100 עד 500
307,924	293,766	312,653		מעל 500
				סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצת הבנק נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה לפרטים בדבר מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולמדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
3. הסכם קיבוצי מיוחד בנק אגוד לפרטים בדבר הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשלושה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה			
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
21	21	84	במסגרת משכורות והוצאות נלוות
			עלות שירות ⁽¹⁾
16	11	53	במסגרת הוצאות אחרות
(4)	(3)	(13)	עלות ריבית ⁽²⁾
			תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
18	14	62	הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
30	22	102	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
51	43	186	סך עלות ההטבה, נטו
76	49	193	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
127	92	379	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד
			תחזית
			לשנת⁽⁵⁾
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
9	3	14	הפקדות

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2022.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2022	2021	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
22,650	20,708	21,969	21,969
הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾			
22,650	20,708	21,969	21,969
הון רובד 1 ⁽¹⁾			
7,664	6,665	7,914	7,914
הון רובד 2			
30,314	27,373	29,883	29,883
סך הכל הון כולל⁽¹⁾			
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
209,711	188,340	202,611	202,611
סיכון אשראי			
2,446	2,484	2,268	2,268
סיכונים שוק			
14,144	13,112	13,831	13,831
סיכון תפעולי			
226,301	203,936	218,710	218,710
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽²⁾			

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים		
10.01	10.15	10.04
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
10.01	10.15	10.04
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון		
13.40	13.42	13.66
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.61	8.66	8.60
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾		
12.50	11.50	11.50
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾		

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

9.87	9.55	9.85
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
9.87	9.55	9.85
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
13.48	12.81	13.49
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.00	8.00	8.00
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
12.50	11.50	11.50
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		

בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו

19.35	14.06	16.28
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
19.35	14.06	16.28
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
22.78	17.45	19.40
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.43	8.39	8.43
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
12.50	11.50	11.50
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, לפרטים ראה סעיף 3.3 להלן.

(2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון בגין תוכנית ההתייעלות הופחתו ב-31 במרץ 2021 - 40 מיליוני שקלים חדשים, וב-31 בדצמבר 2021 - 1 מיליוני שקלים חדשים.

(3) לפרטים בדבר התאמות יחסי ההון המזעריים בעקבות משבר הקורונה, ראה להלן סעיף ו'.

ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, למטע הלוואות לדיור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר		
2022	2021	2021	2021	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)				
א. הון עצמי רובד 1				
22,184	20,311	21,729		הון עצמי
(478)	(472)	(513)		הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
21,706	19,839	21,216		סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:				
(162)	(182)	(167)		מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
-	(118)	(6)		מיסים נדחים לקבל
811	1,068	892		התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽¹⁾
649	768	719		סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
28	101	34		סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾
267	-	-		סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
22,650	20,708	21,969		סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 2				
5,535	4,382	5,933		הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
2,336	2,283	1,981		הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
7,871	6,665	7,914		סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:				
(207)	-	-		ניכויים - סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
7,664	6,665	7,914		סך הכל הון רובד 2
30,314	27,373	29,883		סך הכל הון כולל

4. השפעת התאמת תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר		
2022	2021	2021	2021	
באחוזים				
יחס ההון לרכיבי סיכון				
9.86	10.10	10.03		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות
0.02	0.05	0.01		השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות
0.13				השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
10.01	10.15	10.04		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד מיום 30 בספטמבר 2020 וכן כולל ניכוי בגין הלוואות לדיוור, ראה סעיף ד' להלן.

(2) מזה 28 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים (ביום 31 במרץ 2021 - 99 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-3 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן, ביום 31 בדצמבר 2021 - 38 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-1 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
21,969	20,708	22,650	1. בנתוני המאוחד
423,950	401,308	426,244	הון רובד ⁽¹⁾
			סך החשיפות
			באחוזים
5.18	5.16	5.31	יחס המינוף
4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
			2. חברות בת משמעותיות
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.55	5.09	5.59	יחס המינוף
4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			בנק אגוד לשרא"ל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
8.37	6.34	11.08	יחס המינוף
4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א.3, א.4 לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

ג. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2021	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			1. בנתוני המאוחד
125	133	120	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			2. בנתוני הבנק
120	125	118	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			3. חברות בת משמעותיות
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
266	242	173	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			בנק אגוד לשרא"ל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
165	178	145	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

יחס מימון יציב נטו בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
באחוזים	
(1) בנתוני המאוחד	
119	116
100	100
יחס מימון יציב נטו	
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	
(2) חברות בת משמעותיות	
חברה בנק יהב	
162	174
100	100
יחס מימון יציב נטו	
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 31 במרץ 2022 עמד על 116%. תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיונאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפוזרות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

ה. באזל III

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל-:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA

היישום של ההוראות נעשה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכח מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. החל מיום 1 בינואר 2018 הסתיימו הוראות המעבר בנוגע להתאמות פיקוחיות והניכויים מההון הרגולטורי והם עומדים על 100%. כמו כן, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 20%. החל מיום 1 בינואר 2021 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 10%. החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. דרישת יחס הון מזערי

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת שיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על ההלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל ההלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר לעניין הפחתת דרישות ההון נקבע כי ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה מהאמור.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, יפוג תוקף הוראת השעה/ כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על ההלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין ההלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין ההלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

בהתאם להוראת השעה ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.61% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.50% (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

א. 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 ביום שבו תאגיד בנקאי יישם לראשונה את הכללים קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, תאגיד בנקאי רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שנרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה ביאור 1.1.1. לעיל.

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

בחודש מרץ 2014 פרסמה וועדת 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 מ-1 ביולי 2022.

הבנק נערך ליישום ההוראה. להערכת הנהלת הבנק, יישום ההוראה צפוי להביא לעלייה בהיקף נכסי הסיכון של הבנק.

א. יחס המינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. בהתאם לחוזרים שפורסמו ביום 22 במרץ 2021, ביום 30 בספטמבר 2021 וביום 15 במאי 2022, הוארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 בדצמבר 2023. לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחסי המינוף לא יפחתו מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחסי המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

לפרטים נוספים בדבר הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
382	642	413		1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
16	17	18		2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
234	-	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
234	-	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
234	-	-	סך הכל תמורה
-	-	-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2021. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2021.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2021:

א) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, בידד ולחוד, על סך של 219 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשרותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות. המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הווכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם. ביום 2 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט העליון וטרם ניתן פסק דין בערעור.

ב) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלד כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המודל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016. ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב 5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לישיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת טעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים.

ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטה בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על ההחלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדיוני הווכחות בחודש מרץ 2023. במקיבל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטה בית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פישור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט. ביום 24 בנובמבר 2021 התקיימה ישיבת פישור, שלא צלחה. ביום 3 בינואר 2022 ניתנה החלטה בית המשפט בדבר פניה לקבלת עמדת הפיקוח על הבנקים, תוך שהוא מאפשר לכל אחד מהצדדים להמציא לבית המשפט, שלוש שאלות אשר ברצונם שהפיקוח יתייחס אליהן בעמדתו. בהתאם, ביום 8 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם הבנקים במסגרתה, פירטו את השאלות המוצעות מטעמם. ביום 13 בפברואר 2022 ניתנה החלטה בית המשפט המורה לפיקוח על הבנקים להמציא עמדתו ביחס למחלוקת נשוא הבקשות והתייחסותו לשאלות שהגישו הצדדים. ביום 16 בפברואר 2022 הגישה המבקשת בקשה לחשיפת נתוני הבנק לגבי שיעור העסקים הקטנים מכלל התאגידים, תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 14 באפריל 2022. התיק קבוע להוכחות לחודש מרץ 2023.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות.

תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיימה ישיבת קדם משפט בבקשת האישור אשר בסופה המליץ בית המשפט לצדדים לפנות להליך גישור על מנת לנסות וליישב את המחלוקת ביניהם בהסכמה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור.

ביום 18 בינואר 2022 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה, תוך הודעה, כי בתום הליך גישור, הם הגיעו להסדר פשרה בבקשה לאישור התובענה. ביום 3 בפברואר 2022 בית המשפט נתן את הערותיו לגבי הסכם הפשרה. התיקונים בהסכם הפשרה שביצעו התבקש על ידי בית המשפט - בוצעו והוגשו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה בדבר פירסום הודעה על הגשת בקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 12 במאי 2022 פורסמה הודעה, בהתאם.

(ד) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

המבקש מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדין. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האישור דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדי הוכחות. ישיבת הוכחות שנקבעה ליום 20 ביולי 2021 נדחתה עקב מגעים לגישור בין הצדדים. בין הצדדים התקיימו מספר ישיבות גישור כשהאחרונה בהם התקיימה ביום 7 באפריל 2022. הליך הגישור טרם הסתיים.

(ה) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. ביום 16 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי במהלכו, העלה בית המשפט את הקשיים שבבקשה ובצירוף של משיבים משני סוגים (חברות ביטוח ובנקים) והורה למבקשים להודיע, עד ליום 2 במאי 2021, כיצד הם מתכוונים להמשיך את בקשת האישור וכנגד מי. המבקשים הודיעו לבית המשפט כי הם החלו בשיחות עם חלק מהמשיבים בתיק וביקשו ארכה לצורך מסירת העדכון. על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 1 באוגוסט 2021. בית המשפט נענה לבקשת המבקשים למתן ארכה על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים וזאת עד ליום 30 באוקטובר 2021. הודעות עדכון כאמור הוגשו ביום 31 באוקטובר 2021 וביום 31 בדצמבר 2021 במסגרתן, הודיעו המבקשים כי הם ממשיכים לנהל שיחות עם המשיבים (שאינם בנקים), תוך שהם מבקשים ארכה נוספת, בת 30 יום, על מנת למצות את השיחות ובית המשפט נענה לבקשתם. בהתאם, על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 31 בינואר 2022. ביום 7 בפברואר 2022 בית המשפט קבע, שעל המבקשים להתייחס בהודעת העדכון לכל המשיבים (לאור ההודעות שהוגשו על ידי חלק מחברות הביטוח שאיתם לא מנוהלים כלל מגעים). בהתאם, ביום 13 בפברואר 2022, הגישו המבקשים הודעה מטעמם. ביום 23 במרץ 2022 התקיים דיון במסגרתו נקבעו דינוי הוכחות לחודש יולי 2022.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(i) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים, והתאגידים מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומהו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הינה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים

לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', ובכלל זה "ההבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ב-1 במרץ 2021. ביום 27 ביוני 2021 הוגשה תגובה מטעם המבקש לתשובת הבנק לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה שהוגשה באותו עניין נגד בנקים אחרים, בסופו נקצבו מועדים להגשת בקשות מחיקה בעניין שינוי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. בהתאם, ביום 30 באוגוסט 2021 הגיש הבנק בקשה למחיקת חלקים מתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 29 בנובמבר 2021 הוגשה תשובת המבקש לבקשת המחיקה וביום 9 בדצמבר 2021 הוגשה תשובת הבנק לתשובת המבקש. בהתאם החלטת בית המשפט, התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה וזו טרם ניתנה.

(ז) בחודש אפריל 2021, הוגשה בבית המשפט המחוזי תל אביב, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים - להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט וביישומונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבנקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכ"א מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

ביום 18 באפריל 2022 ניתנה החלטה על פיה נדחה המועד להגשת תשובת הבנק (ויתר המשיבים) לבקשת האישור, עד ליום 30 במאי 2022.

(ח) בחודש בספטמבר 2021, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים, בגין פרסום, הצגת, קביעת או גביית עמלה במטבע זר, בניגוד לדין כביכול, במקום בשקלים חדשים וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים. של שקלים חדשים למטבע חוץ.

לטענת המבקשים, תעריפוני הבנקים כוללים שירותים בנקאיים שונים בגינם נקבעו עמלות הנקובות במטבע חוץ ולא בשקלים חדשים, עבור שירותים שלא הותר לפרסם או לגבות עבורם עמלות במטבע חוץ, באופן גורף, גם מלקוחות שאינם מנהלים כלל חשבונות במטבע חוץ. עוד נטען, כי הבנקים הנתבעים גובים את העמלות תוך המרה רעיונית של שקלים למטבע חוץ בשערי המרה גבוהים מאלה המפורסמים על ידי בנק ישראל כשערי המרה יציגים.

המבקשים מבקשים לקבוע, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הנתבעים, או מי מהם, שקיבלו שירות בנקאי מהנתבעים, לרבות צדדים שלישיים, ונגבתה מהם, במישרין או בעקיפין, עמלה או הוצאה אשר פורסמה, הוצגה או נקבעה בתעריפון במטבע שאינו שקל (למעט לגבי שלושת השירותים שנקבעו בדולר בתעריפון המלא או לגבי לקוחות שמנהלים חשבון במטבע חוץ).

המבקשים מציינים כי אין ביכולתם להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה.

עוד טרם הגיע המועד להגשת תשובת הבנק, ביום 2 בינואר 2022 התקיים דיון בבקשת האישור דן, שאוחדה לצרכי הדיון עם בקשה אחרת שעניינה בטענה ההפוכה לפיה, כאשר עמלה נקובה בתעריפון הבנק בדולר ארה"ב, על הבנק לגבותה בדולר ארה"ב ולא בשקל חדש. בסופו של הדיון, הוסכם כי המבקשים יודיעו על הסתלקותם מהבקשה דן, תוך התחייבות מטעם המבקשים ומי מטעמם שלא להגישה שוב ותוך חיובם בהוצאות. בהתאם החלטה, ביום 22 במרץ 2022 הוגשה בקשת ההסתלקות המוסכמת. ביום 9 במאי 2022 ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות, תוך חיוב המבקשים בהוצאות לטובת הבנקים המשיבים.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 10 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-74 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(3) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענה ייצוגית שהסכום הנתבע בה הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יעוציה המשפטיות, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים, נגד הבנק ו-9 בנקים נוספים ונגד 2 חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדיון, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים. עוד נטען, כי מדובר בפעולות הנוגדות את חובותיהם החוקיות של הבנקים לתת שירות ראוי לכלל לקוחותיהם, כולל אלו באזורים בהם נסגר סניף בנק (לגבי הבנק צוין, כי הבנק איננו פועל לסגירת סניפיו). היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, איננו נתון מענה לכלל האוכלוסיה ולכלל לקוחות הבנקים. הנדק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים. על הבנק וכלל המשיבים, להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 1 ביולי 2022. טרם נקבע דיון מקדמי בבקשה.

(ב) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגדו בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. עניינה של הבקשה הוא בגביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדיון, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "נוספת"), תשע"ט-2019. תשובת הבנק טרם הוגשה.

(4) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:

(א) בחודש ספטמבר 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה

על ידי בעל מניות בשם החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה") ובשם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("יהב"), וזאת כנגד יהב, הבנק, חברי הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יהב, ביניהם נושאי משרה של הבנק.

לטענת המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה.

סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. תגובת המבקשים לתשובות לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. ביום 26 בדצמבר 2021 התקיים דיון קדם משפט. בתום הדיון נקבע, כי בטרם יקבע מועד לשמיעת הבקשה לגופה, יועבר התיק לתזכורת פנימית ליום 15.2.2022 וכי אם לא תהיינה בקשות פתוחות במועד זה, יקבע מועד לשמיעת הראיות. התיק הועבר למותב חדש אשר הורה לצדדים, ביום 21 במרץ 2022, לתאם מועדים לחודשים מאי או יוני 2022. ביום 23 במרץ 2022 הגישה המבקשת בקשה לגילוי מסמכים. בד בבד, ביקשה המבקשת מבית המשפט לשקול גם את פרק הזמן הדרוש להכרעה בבקשה במסגרת קביעת מועד דיון ההוכחות. טרם ניתנו החלטות בתיק.

(ב) ביום 12 בדצמבר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי ועיון מסמכים מכוח הוראות סעיף 198 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "בקשה לגילוי"), להורות לבנק אגוד ("אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק ללקוח ולאחרים שלחובותיהם ערב הלקוח אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו ללקוח לצבור חובות עתק של כ-270 מיליון שקלים חדשים, וללא שעשע, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דיוניים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דיוני, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, אשר על הקמתה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון אגוד. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללקוח בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון שקלים חדשים, הלווק להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של הלקוח. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון מסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.

בהתאם לבקשה מוסכמת של הצדדים, הורה בית המשפט ביום 12 בדצמבר 2019 על צירוף בנק אגוד כמשיב נוסף לבקשה לאישור תביעה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הגיש בנק אגוד את תשובתו לבקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 25 במאי 2020, נעתר בית המשפט לבקשת אגוד ונתן צו חסיין ארעי, עד להחלטה אחרת, ביחס לחסיין כלפי צדדים שלישיים על תשובת אגוד לבקשה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת הבנק לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטה הדוחה את בקשת החיסיון הן מדיוני בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר הגיש אגוד בקשת רשות לערער על החלטה זו. ביום 19 בינואר 2021 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות ערעור שהגיש אגוד, תוך שהוא מאמץ את ההסדר, לפיו יינתן לאגוד פרק זמן להודיע כי ישנם פרטי מידע מסוימים העולים כדי סודות מסחריים – כך שיתייחס גם לפרטי מידע הנוגעים לפרטיותו של הלקוח ולדו"ח הוועדה הבלתי תלויה, בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 1 בפברואר 2021 הבנק הגיש הודעה כאמור ביום 16 בפברואר 2021.

בית המשפט אישר את הסכמת הצדדים לדחיית מועד הדיון אשר היה קבוע ליום 13 בינואר 2021 וזאת לצורך ניהול משא ומתן, בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים, בהתאם להחלטת דירקטוריון אגוד מיום 31 בדצמבר 2020.

ביום 18 בפברואר 2021 קיבל בית המשפט המחוזי את בקשת עיתון דה מרקר – הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר) ואחרים בקשה למתן צו עיון במסמכים המצויים בתיק בית המשפט ולהצטרף להליך הנוגע לבקשת החיסיון, תוך אפשרות להעלות טענות בנוגע ל"אופן 'השחרת' המסמכים".

ביום 8 באפריל 2021 התקיים דיון במסגרתו, מסר אגוד לבית המשפט, עדכון ביחס למשא ומתן בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים. בסופו, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, עד ליום 19 במאי 2021 ימצו המשיבים את המשא ומתן ויודיעו את תוצאותיו לבית המשפט ולצד שכנגד. בנוסף, ישקלו המשיבים את האפשרות לשתף בשלב המשא ומתן את המבקש. בהתאם להחלטה, ביום 19 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם אגוד במסגרתה, הודיע אגוד כי שלבי המשא ומתן טרם מוצו וכי הוא זקוק לפרק זמן של 30 ימים נוספים. בית המשפט נעתר לבקשת אגוד וקבע כי עדכון כאמור יוגש עד ליום 20 ביוני 2021. ביום 22 ביוני 2021 נעתר בית המשפט לבקשת אגוד למתן ארכה דומה נוספת. ביום 21 ביולי 2021 הגיש אגוד בקשת עדכון מטעמו לפיה הוא סבור כי המשא ומתן בין הצדדים נכנס לישראל האחרונה ולשם כך מבוקש מתן ארכה נוספת, למיציאת המשא ומתן עד ליום 9 בספטמבר 2021 והמבקש הגיש תשובה מטעמו. ביום 23 ביולי 2021 נעתר בית המשפט באופן חלקי לבקשת הבנק וקבע כי עדכון נוסף בקשר עם הליך המשא ומתן יימסר עד ליום 1 בספטמבר 2021. בהתאם להחלטה, הגיש אגוד הודעות עדכון, כאמור, תוך שהוא מבקש מבית המשפט לאפשר לבנק להמשיך ולקדם את הפרשה ולמסור הודעת עדכון נוספת בקשר למגעי הצדדים עד ליום 3 בנובמבר 2021. ביום 4 באוקטובר 2021 בית המשפט נעתר לבקשת אגוד למתן ארכה לעדכון והורה לצדדים לתאם מועדי הוכחות. ביום 6 באוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה נקבע, כי דיון הוכחות יתקיים ביום 22 במרץ 2022. וככל שתהיה התפתחות במגעי הצדדים לפרשה - הצדדים יעדכנו אודותיה את בית המשפט. ביום 28 במרץ 2022 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכב לא נגוע, לאשר את התקשרות הבנק בהסכם פשרה שגובש עם נושאי המשרה והמבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, וההסכם הוגש לאישור בית המשפט. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בקשר עם הבקשה לאישור הסכם הפשרה לפיה, בטרם תידון שאלת אישורו של הסדר הפשרה, יבחן המבקש אם בידו להצטרף להסכם. בהתאם, הצדדים נתבקשו להגיש הודעה משותפת עד ליום 2 במאי 2022 ובה יודיעו אם הגיעו להסכמות בעניין ההסדר והליכי אישורו ואם לאו. אם לא תושגנה הסכמות, יוכל המבקש להגיש את התייחסותו להיבטים הדיוניים של הבקשה לאישור עד ליום 9 במאי 2022. בהתאם להחלטה, אגוד הגיש מטעמו הודעה המעדכנת על כך שלא הושגו הבנות עם המבקש באשר להסכם הפשרה והליך אישורו. בהתאם להחלטות בית המשפט, ביום 12 במאי 2022. הגיש המבקש את תגובתו להיבטים הדיוניים של הבקשה לאישור הסכם הפשרה. ביום 16 במאי 2022 ניתנה החלטת בית משפט המתירה ליועמ"ש ליתן את התייחסותו, עד ליום 6 ביוני 2022, למתכונת של בקשת אישור הסכם פשרה, שהוגשה שלא על דעת המבקש. בנוסף, בית המשפט הבהיר, כי בכל מקרה יתקיים דיון קודם לפרסום הסכם הפשרה.

ביום 10 במאי 2022 הגיש בעל מניות בבנק מזרחי טפחות בע"מ, במסגרת התיק דנן, בקשה לקבלת זכות עיון בתיק בית המשפט. בהתאם להחלטת בית המשפט, תשובת אגוד לבקשה הוגשה ביום 17 במאי 2022 וטרם ניתנה החלטה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוזקקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 31 במרץ 2022					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,296	158	117	494	2,527	ערבויות להבטחת אשראי
17,666	1,535	677	4,891	10,563	ערבויות לרוכשי דירות
10,999	4,352	188	1,714	4,745	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,747	-	1,409	5,800	2,538	התחייבויות להוצאת ערבויות
41,708	6,045	2,391	12,899	20,373	סך הכל ערבויות
ליום 31 במרץ 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,138	218	88	458	2,374	ערבויות להבטחת אשראי
11,946	1,369	251	2,323	8,003	ערבויות לרוכשי דירות
9,030	3,587	87	1,349	4,007	ערבויות והתחייבויות אחרות
11,775	81	2,131	4,601	4,962	התחייבויות להוצאת ערבויות
35,889	5,255	2,557	8,731	19,346	סך הכל ערבויות
ליום 31 בדצמבר 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,321	506	111	527	2,177	ערבויות להבטחת אשראי
16,582	1,553	534	3,796	10,699	ערבויות לרוכשי דירות
10,571	4,721	435	1,278	4,137	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,351	38	1,142	5,691	2,480	התחייבויות להוצאת ערבויות
39,825	6,818	2,222	11,292	19,493	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2021			31 במרץ 2022			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
1,424	-	1,424	1,230	400	830	חוזי Forward
35	35	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
76	76	-	-	-	-	אופציות שנקנו
58,900	35,778	23,122	54,065	25,456	28,609	Swaps ⁽¹⁾
60,435	35,889	24,546	55,295	25,856	29,439	סך הכל⁽²⁾
4,001	-	4,001	3,750	-	3,750	מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ						
159,997	95,771	64,226	167,852	99,478	68,374	חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
21,252	17,729	3,523	14,365	14,365	-	אופציות שנכתבו
22,370	18,484	3,886	14,430	14,430	-	אופציות שנקנו
3,159	1,443	1,716	2,272	990	1,282	Swaps
206,778	133,427	73,351	198,919	129,263	69,656	סך הכל
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾
חוזים בגין מניות						
24,599	⁽⁷⁾ 24,318	281	30,819	30,693	126	אופציות שנכתבו
24,238	⁽⁷⁾ 24,229	9	30,406	30,390	16	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
2,500	2,500	-	841	841	-	Swaps
51,337	51,047	290	62,066	61,924	142	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים						
15	15	-	4	4	-	חוזי Forward
92	⁽⁷⁾ 92	-	84	84	-	אופציות שנכתבו
90	⁽⁷⁾ 90	-	84	84	-	אופציות שנקנו
197	197	-	172	172	-	סך הכל
חוזי אשראי						
267	-	267	254	-	254	הבנק ערב
108	-	108	75	-	75	הבנק מוטב
375	-	375	329	-	329	סך הכל
319,122	220,560	98,562	316,781	217,215	99,566	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 32,735 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 33,980 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 6,860 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 7,508 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הון וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 8,525 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 4,301 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 30,694 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 11,417 מיליוני שקלים חדשים)

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(7) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
חוזי ריבית		
929	-	929
-	-	-
-	-	-
50,993	22,422	28,571
51,922	22,422	29,500
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
3,921	-	3,921
חוזי מטבע חוץ		
157,092	99,090	58,002
14,938	14,748	190
14,566	14,349	217
2,543	1,191	1,352
189,139	129,378	59,761
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
-	-	-
חוזים בגין מניות		
32,562	32,089	473
31,926	31,908	18
791	791	-
65,279	64,788	491
חוזי סחורות ואחרים		
1	1	-
28	28	-
28	28	-
57	57	-
חוזי אשראי		
249	-	249
81	-	81
330	-	330
306,727	216,645	90,082

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 31,953 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,086 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 5,799 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 31,907 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 במרץ 2022					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
925	348	577	836	318	518
91	-	91	63	-	63
1,795	1,651	144	1,935	1,755	180
-	-	-	-	-	-
220	210	10	586	586	-
2	2	-	2	2	-
7	-	7	2	-	2
2,949	2,211	738	3,361	2,661	700
-	-	-	-	-	-
2,949	2,211	738	3,361	2,661	700
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ ⁽⁴⁾					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי אשראי					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
2,949	2,211	738	3,361	2,661	700
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים					
868	818	50	864	768	96
להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
31 במרץ 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,075	495	580	876	437	439
116	-	116	79	-	79
1,844	1,563	281	2,327	1,810	517
-	-	-	-	-	-
250	245	5	442	442	-
1	1	-	1	1	-
6	-	6	6	-	6
3,176	2,304	872	3,652	2,690	962
-	-	-	-	-	-
3,176	2,304	872	3,652	2,690	962
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ ⁽⁴⁾					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי אשראי					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
3,176	2,304	872	3,652	2,690	962
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים					
523	438	85	651	571	80
להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 9 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2021 4 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
797	299	498	601	266	335
149	-	149	34	-	34
2,692	2,478	214	2,343	2,183	160
-	-	-	-	-	-
259	259	-	713	713	-
-	-	-	-	-	-
5	-	5	2	-	2
3,753	3,036	717	3,659	3,162	497
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן					
3,753	3,036	717	3,659	3,162	497
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,089	1,032	57	922	834	88

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 7 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽⁴⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022	
הכנסות (הוצאות) ריבית	
	חוזי ריבית
(105)	פריטים מגודרים
101	נגזרים מגדרים
יתרה ליום 31 במרץ 2022	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
66	1,742
2. גידור תזרים מזומנים ⁽²⁾	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022	
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים הכנסות (הוצאות) ריבית	
(19)	(7)

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם הפרש בין השני בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2022						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,361	1,615	14	45	1,605	82	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,705) ⁽¹⁾	(510)	-	-	(1,195)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(306)	(53)	(6)	-	(247)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,350	1,052	8	45	163	82	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,780	1,285	-	227	1,025	243	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,010)	(431)	-	-	(579)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,770	854	-	227	446	243	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,120	1,906	8	272	609	325	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,949	1,624	-	45	1,195	85	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,705)	(510)	-	-	(1,195)	-	מכשירים פיננסיים
(59)	(59)	-	-	-	-	בטחון במזומן ששועבד
1,185	1,055	-	45	-	85	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרץ 2021						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,652	1,941	4	43	1,518	146	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,781) ⁽¹⁾	(439)	-	-	(1,342)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(214)	(70)	-	-	(144)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,657	1,432	4	43	32	146	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,008	1,271	-	219	1,251	267	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,073)	(331)	-	-	(742)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,935	940	-	219	509	267	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,592	2,372	4	262	541	413	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,176	1,146	17	56	1,845	112	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,765)	(439)	-	-	(1,326)	-	מכשירים פיננסיים
(729)	(206)	(4)	-	(519)	-	בטחון במזומן ששועבד
682	501	13	56	-	112	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קידוז.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,659	1,562	42	77	1,905	73	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,923) ⁽¹⁾	(791)	-	-	(1,132)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,010)	(195)	(42)	-	(773)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
726	576	-	77	-	73	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,597	1,175	-	142	968	312	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,033)	(372)	-	-	(661)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,564	803	-	142	307	312	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,290	1,379	-	219	307	385	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,753	2,452	-	77	1,150	74	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,923)	(791)	-	-	(1,132)	-	מכשירים פיננסיים
(347)	(329)	-	-	(18)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,483	1,332	-	77	-	74	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

ברבעון הראשון של שנת 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך מיליון שקלים חדשים (ברבעון הראשון של שנת 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפסדי אשראי בסך מיליון שקלים חדשים).
בשנת 2021 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בסך מיליון שקלים חדשים.

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2022					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
6,860	730	3,535	1,983	612	חוזי ריבית:
48,435	12,197	19,551	14,171	2,516	שקל - מדד
198,919	142	5,236	69,127	124,414	אחר
62,066	2	204	1,411	60,449	חוזי מטבע חוץ
501	-	434	3	64	חוזים בגין מניית
316,781	13,071	28,960	86,695	188,055	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					
31 במרץ 2021					
319,122	15,246	38,117	87,097	178,662	סך הכל
31 בדצמבר 2021					
306,727	12,925	30,396	89,761	173,645	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השינוי למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשינוי הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
מסקי בית	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדירור	הכנסות ריבית מחיצוניים
1986	381	2,367	9	370	-	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	221	221	-	59	65	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,986	160	2,146	9	311	(65)	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(1,383)	202	(1,181)	(1)	46	88	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
603	362	965	8	357	23	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
36	190	226	32	145	6	סך עמלות והכנסות אחרות
36	190	226	32	145	6	סך הכנסות שאינן מריבית
639	552	1,191	40	502	29	סך הכנסות
14	5	19	-	43	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
225	593	818	21	304	3	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	(42)	(42)	(4)	(24)	2	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
225	551	776	17	280	5	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
400	(4)	396	23	179	25	רווח (הפסד) לפני מיסים
130	(1)	129	7	58	8	הפרשה למיסים על הרווח
270	(3)	267	16	121	17	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
270	(3)	267	16	121	17	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(11)	(11)	-	(1)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
270	(14)	256	16	120	17	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
178,567	25,234	203,801	3,541	31,338	116	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
178,567	25,234	203,801	3,541	31,338	116	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
182,090	26,861	208,951	4,547	32,163	120	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
2,038	59	2,097	-	590	-	יתרת חובות פגומים
-	25	25	-	37	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
-	123,117	123,117	3,541	51,707	21,783	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	119,576	119,576	-	51,707	21,783	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	119,992	119,992	-	52,510	22,048	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
102,781	23,578	126,359	4,271	27,966	70	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
103,616	23,761	127,377	4,271	28,567	65	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
7,874	59,535	67,409	-	40,865	6,126	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
578	243	821	7	308	1	פיצול הכנסות ריבית נטו:
-	117	117	-	36	21	מרווח מפעילות מתן אשראי
25	2	27	1	13	1	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
603	362	965	8	357	23	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,144	60	3,084	64	13	162	108
1,000	3	997	463	106	64	19
2,144	57	2,087	(399)	(93)	98	89
-	(3)	3	862	127	57	4
2,144	54	2,090	463	34	155	93
117	1	116	115	-	1	-
952	5	947	473	15	56	26
1,069	6	1,063	588	15	57	26
3,213	60	3,153	1,051	49	212	119
79	3	76	-	4	30	(19)
1,388	18	1,370	124	22	61	38
-	-	-	2	16	27	19
1,388	18	1,370	126	38	88	57
1,746	39	1,707	925	7	94	81
569	13	556	302	2	31	26
1,177	26	1,151	623	5	63	55
1	-	1	1	-	-	-
1,178	26	1,152	624	5	63	55
(24)	-	(24)	(12)	-	-	-
1,154	26	1,128	612	5	63	55
387,606	15,354	372,252	101,166	2,006	23,512	10,313
109	-	109	109	-	-	-
275,459	4,373	271,086	-	2,006	23,512	10,313
285,457	4,760	280,697	-	2,005	25,885	11,573
3,177	6	3,171	-	-	160	324
62	-	62	-	-	-	-
365,430	13,964	351,466	45,100	59,774	35,223	14,762
307,320	4,495	302,825	-	59,774	35,223	14,762
312,653	4,513	308,140	-	63,118	36,046	14,426
222,506	5,578	216,928	13,044	1,476	34,754	13,259
226,301	5,517	220,784	13,771	1,522	35,900	13,582
546,185	-	546,185	3,187	389,072	33,046	6,480
1,442	96	1,346	-	7	129	80
225	6	219	-	18	17	10
477	(48)	525	463	9	9	3
2,144	54	2,090	463	34	155	93

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדירור	הכנסות ריבית מחיצוניים
עסקים	בנקאות	קטנים וזעירים	פרטית	מסקים	קטנים וזעירים	מסקים
343	1	1,498	9	270	1,228	הכנסות ריבית מחיצוניים
29	40	130	-	130	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
314	(39)	1,368	9	140	1,228	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
30	62	(472)	(1)	221	(693)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
344	23	896	8	361	535	סך הכנסות ריבית, נטו
2	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
121	16	210	44	174	36	סך עמלות והכנסות אחרות
123	16	210	44	174	36	סך הכנסות שאינן מריבית
467	39	1,106	52	535	571	סך הכנסות
16	(3)	(30)	-	(7)	(23)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
278	9	780	20	569	211	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
254	11	738	16	527	211	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
197	31	398	36	15	383	רווח (הפסד) לפני מיסים
66	10	133	12	5	128	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
131	21	265	24	10	255	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
131	21	265	24	10	255	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(16)	(2)	(16)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
130	21	249	22	(6)	255	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
29,635	307	182,609	4,519	24,414	158,195	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
29,635	307	182,609	3,101	24,414	158,195	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,241	212	185,343	4,512	25,609	159,734	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
779	-	147	-	89	58	יתרת חובות פגומים
28	-	1,385	-	22	1,363	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
45,690	20,495	120,479	4,519	120,479	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
45,690	20,495	115,960	-	115,960	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
47,104	20,900	117,174	-	117,174	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,714	145	114,329	3,986	22,421	91,908	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
27,630	49	115,307	4,053	22,410	92,897	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
35,398	4,199	55,684	-	46,297	9,387	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
286	1	749	8	238	511	מרווח מפעילות מתן אשראי
30	19	115	-	115	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
28	3	32	-	8	24	אחר
344	23	896	8	361	535	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בנייהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,208	49	2,159	62	7	155	93
517	1	516	207	58	37	15
1,691	48	1,643	(145)	(51)	118	78
-	1	(1)	276	75	21	7
1,691	49	1,642	131	24	139	85
189	-	189	182	2	3	-
543	6	537	112	14	38	26
732	6	726	294	16	41	26
2,423	55	2,368	425	40	180	111
13	(2)	15	-	(19)	35	16
1,341	23	1,318	128	20	68	35
-	-	-	2	16	27	19
1,341	23	1,318	130	36	95	54
1,069	34	1,035	295	23	50	41
358	11	347	99	8	17	14
711	23	688	196	15	33	27
(12)	-	(12)	(12)	-	-	-
699	23	676	184	15	33	27
(23)	-	(23)	(6)	-	-	-
676	23	653	178	15	33	27
357,684	16,986	340,698	96,590	1,548	20,640	9,369
25	-	25	25	-	-	-
247,529	3,421	244,108	-	1,548	20,640	9,369
251,957	3,914	248,043	-	2,231	21,082	9,934
1,684	1	1,683	-	117	401	239
1,413	-	1,413	-	-	-	-
337,584	16,311	321,273	35,088	47,181	37,059	15,281
286,073	4,407	281,666	-	47,181	37,059	15,281
293,766	4,265	289,501	-	52,643	35,734	15,946
202,210	4,810	197,400	11,896	2,516	29,259	11,541
203,936	4,846	199,090	12,501	2,664	29,738	11,201
472,151	-	472,151	3,179	350,225	19,128	4,338
1,263	27	1,236	-	5	124	71
204	3	201	-	14	12	11
224	19	205	131	5	3	3
1,691	49	1,642	131	24	139	85

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
מסקי בית	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיוור	הכנסות ריבית מחיצוניים
						הוצאות ריבית מחיצוניים
						הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
						הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
						סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
						סך הכנסות מימון שאינן מריבית
						סך עמלות והכנסות אחרות
						סך הכנסות שאינן מריבית
						סך הכנסות
						הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
						הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
						סך הוצאות תפעוליות ואחרות
						רווח (הפסד) לפני מיסים
						הפרשה למיסים על הרווח
						רווח (הפסד) לאחר מיסים
						חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
						רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
						רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
						רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
						יתרה ממוצעת של נכסים
						מזה: השקעות בחברות כלולות
						יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
						יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
						יתרת חובות פגומים
						יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
						יתרה ממוצעת של התחייבויות
						מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
						יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
						יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
						יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
						יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית, נטו:
						מרווח מפעילות מתן אשראי
						מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
						אחר
						סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
10,557	220	10,337	248	39	611	382
2,872	7	2,865	1,238	340	187	58
7,685	213	7,472	(990)	(301)	424	324
-	(5)	5	2,293	410	161	13
7,685	208	7,477	1,303	109	585	337
401	8	393	385	3	5	(2)
2,234	34	2,200	467	51	160	114
2,635	42	2,593	852	54	165	112
10,320	250	10,070	2,155	163	750	449
(278)	-	(278)	(1)	(32)	(7)	22
5,568	69	5,499	503	152	352	220
-	-	-	2	16	27	19
5,568	69	5,499	505	168	379	239
5,030	181	4,849	1,651	27	378	188
1,730	62	1,668	569	9	130	65
3,300	119	3,181	1,082	18	248	123
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-
3,290	119	3,171	1,072	18	248	123
(102)	-	(102)	(44)	-	-	-
3,188	119	3,069	1,028	18	248	123
371,523	15,974	355,549	103,668	1,777	20,838	8,958
22	-	22	22	-	-	-
255,433	3,552	251,881	-	1,777	20,838	8,958
273,531	4,236	269,295	-	2,960	23,574	10,066
1,352	-	1,352	1	-	336	187
1,316	-	1,316	-	-	-	-
350,493	15,090	335,403	41,790	53,355	36,129	15,525
294,415	4,067	290,348	-	53,355	36,129	15,525
307,924	4,186	303,738	-	61,365	36,669	15,742
208,323	5,010	203,313	11,971	2,295	30,618	11,927
218,710	5,640	213,070	12,316	1,429	33,606	12,936
514,182	-	514,182	3,380	368,943	27,498	6,410
5,215	121	5,094	-	26	490	285
811	8	803	-	62	53	42
1,659	79	1,580	1,303	21	42	10
7,685	208	7,477	1,303	109	585	337

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליוני שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח הממונהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
2,144	(503)	286	70	222	(5)	1,918	156	מחיצוניים
-	975	30	6	66	17	(1,401)	307	בינמגזרי
2,144	472	316	76	288	12	517	463	סך הכל הכנסות ריבית נטו
117	85	11	-	-	-	-	21	הכנסות מימון שאינן מריבית
952	493	84	21	124	5	37	188	עמלות והכנסות אחרות
3,213	1,050	411	97	412	17	554	672	סך הכנסות
79	-	30	(13)	44	-	14	4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,388	131	155	68	242	6	216	570	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,746	919	226	42	126	11	324	98	רווח לפני מס
569	298	74	14	41	4	106	32	הפרשה למסים על הרווח
1,177	621	152	28	85	7	218	66	רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רוח נקי (הפסד):
1,178	622	152	28	85	7	218	66	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(24)	(12)	-	-	(1)	-	-	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,154	610	152	28	84	7	218	55	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
21.9%	-	11.2%	11.4%	18.2%	-	9.0%	8.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
273,420	-	40,064	8,475	22,332	427	169,521	32,601	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
307,320	17,692	84,105	13,978	44,826	7,429	-	139,290	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
387,606	102,151	50,848	8,531	22,430	305	169,716	33,625	יתרה ממוצעת של נכסים
222,506	12,849	54,283	9,820	18,643	105	97,102	29,704	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,691	(199)	260	70	243	(4)	1,123	198	מחיצוניים
-	342	10	-	42	17	(661)	250	בינמגזרי
1,691	143	270	70	285	13	462	448	סך הכל הכנסות ריבית נטו
189	172	1	-	-	-	-	16	הכנסות מימון שאינן מריבית
543	120	78	20	88	18	38	181	עמלות והכנסות אחרות
2,423	435	349	90	373	31	500	645	סך הכנסות
13	-	25	4	21	(4)	(23)	(10)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,341	135	160	64	220	15	202	545	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,069	300	164	22	132	20	321	110	רווח (הפסד) לפני מס
								הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
358	100	55	7	44	7	108	37	
711	200	109	15	88	13	213	73	רווח (הפסד) לאחר מיסים
(12)	(12)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
699	188	109	15	88	13	213	73	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(23)	(7)	-	-	(1)	-	-	(15)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
676	181	109	15	87	13	213	58	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
14.1%	-	9.2%	6.9%	17.7%	-	9.6%	9.9%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
244,733	-	32,498	7,415	22,421	454	150,670	31,275	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
286,073	16,679	74,119	13,096	41,204	8,152	-	132,823	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
357,684	96,599	46,270	7,507	22,637	919	151,518	32,234	יתרה ממוצעת של נכסים
202,210	12,324	46,633	8,585	19,579	449	87,199	27,441	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסךי בית אחרים	מסךי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
747	5,952	(30)	923	273	990	(1,170)	7,685	הכנסות ריבית נטו:
1,078	(4,029)	74	202	15	114	2,546	-	מחיצוניים
1,825	1,923	44	1,125	288	1,104	1,376	7,685	בינמגזרי
79	1	1	3	(1)	57	261	401	סך הכל הכנסות ריבית נטו
723	147	23	454	86	318	483	2,234	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,627	2,071	68	1,582	373	1,479	2,120	10,320	עמלות והכנסות אחרות
(76)	(130)	(5)	(93)	24	11	(9)	(278)	סך הכנסות
2,283	801	31	988	283	658	524	5,568	הוצאות בגין הפסדי אשראי
420	1,400	42	687	66	810	1,605	5,030	הוצאות תפעוליות ואחרות
144	482	14	236	23	279	552	1,730	רווח (הפסד) לפני מס
276	918	28	451	43	531	1,053	3,300	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	(10)	(10)	רווח (הפסד) לאחר מיסים
276	918	24	451	43	535	1,043	3,290	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(52)	-	-	(6)	-	-	(44)	(102)	רווח נקי (הפסד):
224	918	24	445	43	535	999	3,188	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
9.4%	10.0%	-	23.3%	4.8%	10.9%	-	15.8%	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
31,808	157,145	421	22,668	7,631	33,509	-	253,182	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
135,541	-	7,645	42,268	13,515	79,845	15,601	294,415	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
32,038	156,125	505	22,771	7,652	45,748	106,684	371,523	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
28,278	90,985	238	19,220	8,896	48,462	12,244	208,323	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
								יתרה ממוצעת של נכסים
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים, ממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה			אשראי לציבור			
סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי		
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
392	-	392	120	(32)	304	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
79	-	79	4	14	61	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(73)	-	(73)	(35)	-	(38)	מחיקות חשבונאיות, נטו
53	-	53	23	-	30	אחר ⁽³⁾
(20)	-	(20)	(12)	-	(8)	
(12)	-	(12)	10	1	(23)	
2,754	1	2,753	376	787	1,590	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
213	-	213	13	8	192	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
13	1	12	(10)	(23)	45	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(84)	-	(84)	(42)	(1)	(41)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
47	-	47	24	-	23	מחיקות חשבונאיות, נטו
(37)	-	(37)	(18)	(1)	(18)	אחר ⁽³⁾
7	-	7	4	-	3	
2,650	3	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
229	-	229	23	-	206	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מרז חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדירור בסכום לא מהותי.

(3) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
בנקים, ממשלות ואג"ח לפדיון		אשראי לציבור			
סך הכל	וזמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
88,290	23,108	65,182	497	-	64,685
220,275	-	220,275	24,838	182,225	13,212
308,565	23,108	285,457	25,335	(2)182,225	77,897
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
939	1	938	6	-	932
1,602	-	1,602	357	779	466
2,541	1	2,540	363	779	1,398
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
86,355	27,137	59,218	678	58	58,482
192,739	-	192,739	23,265	159,885	9,589
279,094	27,137	251,957	23,943	(2)159,943	68,071
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
1,094	3	1,091	29	1	1,061
1,327	-	1,327	264	917	146
2,421	3	2,418	293	918	1,207
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
88,249	23,888	64,361	564	36	63,761
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162
297,419	23,888	273,531	24,850	(2)175,758	72,923
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
982	1	981	21	1	959
1,122	-	1,122	217	803	102
2,104	1	2,103	238	804	1,061
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סחר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,284 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2021 - 9,625 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 11,145 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.1 איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
53	6	22,097	197	95	21,805	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
25	1	6,219	47	47	6,125	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	-	8,517	9	19	8,489	שרותים פיננסיים
146	30	37,807	821	470	36,516	מסחרי - אחר
232	37	74,640	1,074	631	72,935	סך הכל מסחרי
901	-	182,073	2,038	1,226	178,809	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
89	25	25,226	59	141	25,026	אנשים פרטיים - אחר
1,222	62	281,939	3,171	1,998	276,770	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,279	-	-	2,279	בינוי ונדל"ן
-	-	978	6	63	909	מסחרי - אחר
-	-	3,257	6	63	3,188	סך הכל מסחרי
-	-	261	-	-	261	אנשים פרטיים
-	-	3,518	6	63	3,449	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
1,222	62	285,457	3,177	2,061	280,219	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 137 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(4) כולל חובות בסך של 1,731 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁵⁾						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
33	7	16,855	158	82	16,615	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
13	1	6,114	96	16	6,002	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	-	8,496	123	40	8,333	שרותים פיננסיים
73	20	33,816	1,022	624	32,170	מסחרי - אחר
125	28	65,281	1,399	762	63,120	סך הכל מסחרי
490	1,421	159,694	-	1,433	158,261	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
75	22	23,839	56	129	23,654	אנשים פרטיים - אחר
690	1,471	248,814	1,455	2,324	245,035	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,891	-	-	1,891	בינוי ונדל"ן
-	-	899	61	-	838	מסחרי אחר
-	-	2,790	61	-	2,729	סך הכל מסחרי
-	-	353	-	-	353	אנשים פרטיים
-	-	3,143	61	-	3,082	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
690	1,471	251,957	1,516	2,324	248,117	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 77 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(4) כולל חובות בסך של 2,214 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסיימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק הגילוי על חובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽⁵⁾						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
23	9	19,881	177	124	19,580	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
9	1	6,228	84	28	6,116	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	8,143	7	35	8,101	שרותים פיננסיים
108	16	35,533	919	513	34,101	מסחרי - אחר
141	26	69,785	1,187	700	67,898	סך הכל מסחרי
519	1,300	175,599	-	1,300	174,299	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	26	24,842	56	137	24,649	אנשים פרטיים - אחר
739	1,352	270,226	1,243	2,137	266,846	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,197	-	1	2,196	בינוי ונדל"ן
-	-	941	6	33	902	מסחרי אחר
-	-	3,138	6	34	3,098	סך הכל מסחרי
-	-	167	-	-	167	אנשים פרטיים
-	-	3,305	6	34	3,265	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
739	1,352	273,531	1,249	2,171	270,111	סך הכל ציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 49 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(4) כולל חובות בסך של 1,699 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו של הלוואות		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
סך הכול	לזמן קצוב	מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022	
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן- סה"כ									
28,316	427	2,048	960	837	1,235	3,152	11,626	8,031	
27,291	395	1,890	898	678	1,127	2,943	11,385	7,975	אשראי בדירוג ביצוע
639	29	27	23	128	58	172	162	40	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
142	-	38	10	23	26	23	17	5	אשראי בעייתי צובר
244	3	93	29	8	24	14	62	11	אשראי שאינו צובר
46,324	311	16,723	1,936	1,286	2,309	6,895	10,756	6,108	מסחרי אחר- סה"כ
43,762	276	15,941	1,769	1,189	2,124	6,378	10,311	5,774	אשראי בדירוג ביצוע
1,243	14	402	62	27	66	265	228	179	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
489	13	162	14	19	51	103	47	80	אשראי בעייתי צובר
830	8	218	91	51	68	149	170	75	אשראי שאינו צובר
182,073	-	-	76,886	21,487	18,842	26,054	28,832	9,972	אנשים פרטיים- הלוואות לדיר- סה"כ
116,529	-	-	54,283	13,479	12,584	14,975	15,944	5,264	LTV עד 60%
63,074	-	-	20,920	7,670	6,198	10,901	12,715	4,670	LTV מעל 60% ועד 75%
2,470	-	-	1,683	338	60	178	173	38	LTV מעל 75%
177,984	-	-	74,556	21,036	18,446	25,695	28,396	9,855	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,150	-	-	449	89	87	157	260	108	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
901	-	-	472	100	111	92	118	8	בפיגור 30-89 יום
2,038	-	-	1,409	262	198	110	58	1	אשראי שאינו צובר
25,226	63	6,525	1,608	1,595	2,864	3,375	6,455	2,741	אנשים פרטיים אחר- סה"כ
24,716	60	6,408	1,530	1,544	2,794	3,310	6,357	2,713	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
337	2	35	64	45	57	48	67	19	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
89	-	58	6	3	5	5	11	1	בפיגור 30-89 יום
25	-	15	1	-	3	2	4	-	בפיגור מעל 90 יום
59	1	9	7	3	5	10	16	8	אשראי שאינו צובר
281,939	801	25,296	81,390	25,205	25,250	39,476	57,669	26,852	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל									
3,518	-	-	407	399	534	814	543	821	אשראי לא בעייתי
3,449	-	-	407	399	534	781	507	821	אשראי בעייתי צובר
63	-	-	-	-	-	33	30	-	אשראי שאינו צובר
6	-	-	-	-	-	-	6	-	אשראי שאינו צובר
285,457	801	25,296	81,797	25,604	25,784	40,290	58,212	27,673	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של צוברים לא	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽⁴⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽⁴⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
7	372	244	13	26	231	בינוי ונדל"ן
3	1,131	830	60	235	770	מסחרי - אחר
10	1,503	1,074	73	261	1,001	סך הכל מסחרי
2	1,564	2,038	33	102	2,005	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	66	59	7	17	52	אנשים פרטיים - אחר
16	3,133	3,171	113	380	3,058	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	6	-	-	6	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
16	3,133	3,177	113	380	3,064	סך הכל
						מזה:
	1,387	990	64	253	926	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	149	61	49	1	12	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	1,597	2,126	-	126	2,126	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

- אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 46 מיליוני שקלים חדשים.

- סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 הינה 2,264 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר) ⁽⁴⁾						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
-	358	254	31	27	223	בינוי ונדל"ן
3	1,361	1,145	191	269	954	מסחרי - אחר
3	1,719	1,399	222	296	1,177	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
1	78	56	15	21	41	
4	1,797	1,455	237	317	1,218	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	66	61	-	44	61	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
4	1,863	1,516	237	361	1,279	סך הכל
						מזה:
	1,690	1,325	184	353	1,141	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	173	177	53	-	124	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	-	14	-	8	14	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בינכיו מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

(4) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

- אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 39 מיליוני שקלים חדשים.

- סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 הינה 1,696 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽⁴⁾						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽⁴⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽⁴⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
2	367	261	40	19	221	בינוי ונדל"ן
11	1,145	926	137	282	789	מסחרי - אחר
13	1,512	1,187	177	301	1,010	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3	105	56	20	17	36	אנשים פרטיים - אחר
16	1,617	1,243	197	318	1,046	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	1	6	-	1	6	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
16	1,618	1,249	197	319	1,052	סך הכל
						מזה:
	1,461	1,069	140	312	929	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	157	168	57	-	111	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	-	12	-	7	12	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

- אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 117 מיליוני שקלים חדשים.

- סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 הינה 1,528 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽⁴⁾ לא בפיגור	צובר ⁽⁴⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽⁴⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
59	10	-	-	49
121	10	-	-	111
180	20	-	-	160
1,503	-	-	-	1,503
72	34	-	-	38
1,755	54	-	-	1,701
פעילות לווים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
1,755	54	-	-	1,701
סך הכל				
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
57	7	-	-	50
429	80	-	-	349
486	87	-	-	399
-	-	-	-	-
69	35	1	-	33
555	122	1	-	432
פעילות לווים בחוץ לארץ				
0	-	-	-	-
555	122	1	-	432
סך הכל				

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)⁽³⁾

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

57	7	-	-	50
429	80	-	-	349
486	87	-	-	399
-	-	-	-	-
69	35	1	-	33
555	122	1	-	432
פעילות לווים בחוץ לארץ				
0	-	-	-	-
555	122	1	-	432
סך הכל				

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) הוצג לראשונה לאור יישום של הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים על הלוואות לדיור.

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ליום 31 במרץ 2022, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,755 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים. ליום 31 במרץ 2021 סך של 555 מיליוני שקלים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ⁽²⁾				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
				בינוי ונדל"ן
64	12	-	-	52
346	31	-	-	315
410	43	-	-	367
סך הכל מסחרי				
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-
66	34	1	-	31
476	77	1	-	398
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
				סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
476	77	1	-	398
סך הכל				

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ליום 31 בדצמבר 2021, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 476 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לאחר	רשומה לפני	ארגון מחדש	רשומה לאחר	רשומה לפני	ארגון מחדש	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
						בינוי ונדל"ן
3	3	12	2	2	16	
8	9	83	3	5	100	מסחרי - אחר
11	12	95	5	7	116	סך הכל מסחרי
-	-	-	166	166	501	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
7	7	257	8	8	240	אנשים פרטיים - אחר
18	19	352	179	181	857	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
18	19	352	179	181	857	סך הכל

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום				
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)		31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	
				פעילות לווים בישראל
				ציבור - מסחרי
				בינוי ונדל"ן
-	3	-	7	
2	27	8	35	מסחרי - אחר
2	30	8	42	סך הכל מסחרי
-	-	221	778	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	117	-	96	אנשים פרטיים - אחר
3	147	229	916	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
				פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
3	147	229	916	סך הכל

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ג.2 מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)									
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סך הכול	
549	119	132	188	50	23	19	1,080		מסחרי
170	531	729	513	58	19	18	2,038		הלוואות לדיור
38	3	9	7	2	-	-	59		אנשים פרטיים - אחר
757	653	870	708	110	42	37	3,177		סך הכל
ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)									
981	58	30	304	58	20	12	1,463		מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-		הלוואות לדיור
36	3	3	9	1	-	1	53		אנשים פרטיים - אחר
1,017	61	33	313	59	20	13	1,516		סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)									
624	114	101	265	60	25	19	1,208		מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-		הלוואות לדיור
28	2	2	6	2	-	1	41		אנשים פרטיים - אחר
652	116	103	271	62	25	20	1,249		סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)				
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
סך הכל				
4,302	73,700	3,319	116,405	עד 60%
4,613	41,219	785	65,873	מעל 60%
12,039	237	4	338	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
20,954	115,156	4,108	182,616	סך הכל
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)				
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
סך הכל				
3,576	67,046	3,251	105,971	עד 60%
3,641	33,792	724	53,680	מעל 60%
9,716	213	2	292	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
16,933	101,051	3,977	159,943	סך הכל
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
סך הכל				
3,798	71,720	3,315	112,939	עד 60%
3,859	39,313	767	62,491	מעל 60%
12,112	232	2	328	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
19,769	111,265	4,084	175,758	סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
396	396	-	-	527	582	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021							
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
1,778	1,778	-	-	-	-	-	-
234	-	-	234	-	-	-	-

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 במרץ 2022		31 במרץ 2021		31 בדצמבר 2021		31 בדצמבר 2020	
יתרה ⁽¹⁾		הפרשה להפסדי אשראי		הפרשה להפסדי אשראי		הפרשה להפסדי אשראי	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(מבוקר)	
20,993	20,083	21,168	23	21,168	23	39	46
17,666	11,946	16,582	10	16,582	10	8	7
32,559	31,680	32,963	32	32,963	32	46	56
10,991	10,102	10,643	7	10,643	7	9	13
9,747	11,775	9,351	1	9,351	1	3	5
10,999	9,030	10,571	88	10,571	88	65	59
3,296	3,138	3,321	38	3,321	38	38	41
617	336	430	14	430	14	3	2

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽³⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽²⁾
- ערבויות להבטחת אשראי
- אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלול המעו"ף בסך 85 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2021 וב-31 בדצמבר 2021 סך של 78 מיליוני שקלים חדשים ו-85 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
84,666	-	185	527	6,658	-	77,296	נכסים
16,967	725	-	450	7,237	1,425	7,130	מזומנים ופיקדונות בבנקים
542	-	-	-	-	236	306	ניירות ערך
282,917	-	1,964	3,410	7,007	71,054	199,482	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
457	-	-	126	253	-	78	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
109	74	-	-	-	-	35	אשראי לממשלות
1,400	1,400	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
201	201	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,353	2	33	185	1,066	104	1,963	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,433	770	37	1	181	408	2,036	נכסים בגין מכשירים נגזרים
394,045	3,172	2,219	4,699	22,402	73,227	288,326	נכסים אחרים
							סך כל הנכסים
312,653	-	2,567	5,521	46,204	22,733	235,628	התחייבויות
6,850	-	18	142	1,261	-	5,429	פיקדונות הציבור
66	-	-	-	21	2	43	פיקדונות מבנקים
36,045	-	-	-	1,934	27,087	7,024	פיקדונות הממשלה
2,940	2	27	135	572	182	2,022	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,307	1,236	27	1	158	3,172	8,713	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
371,861	1,238	2,639	5,799	50,150	53,176	258,859	התחייבויות אחרות
22,184	1,934	(420)	(1,100)	(27,748)	20,051	29,467	סך כל ההתחייבויות
							הפרש
-	-	-	-	-	(2,088)	2,088	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	329	909	28,308	(711)	(28,835)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(10)	204	(123)	-	(71)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	(11)	(179)	-	190	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
22,184	1,934	(101)	2	258	17,252	2,839	סך הכל כללי
-	-	(35)	(79)	(152)	-	266	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	22	124	226	-	(372)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נונתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
91,392	-	263	714	7,808	-	82,607	נכסים
19,529	545	-	520	6,579	1,872	10,013	מזומנים ופיקדונות בבנקים ניירות ערך
139	-	-	-	-	11	128	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
249,539	114	1,801	3,837	5,981	65,391	172,415	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
582	-	-	172	375	-	35	אשראי לממשלות
18	(18)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,702	1,702	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
231	231	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,643	79	62	132	1,654	147	1,569	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,635	753	33	3	196	519	2,131	נכסים אחרים
370,410	3,406	2,159	5,378	22,593	67,940	268,934	סך כל הנכסים
293,766	114	2,573	5,824	44,823	18,260	222,172	התחייבויות
4,293	-	38	89	658	-	3,508	פיקדונות הציבור
44	-	-	-	17	2	25	פיקדונות מבנקים
33,335	-	-	-	-	26,269	7,066	פיקדונות הממשלה
3,172	78	44	159	1,505	50	1,336	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,489	1,626	24	7	141	2,972	10,719	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,489	1,626	24	7	141	2,972	10,719	התחייבויות אחרות
350,099	1,818	2,679	6,079	47,144	47,553	244,826	סך כל ההתחייבויות
20,311	1,588	(520)	(701)	(24,551)	20,387	24,108	הפרש
-	-	-	-	-	(2,409)	2,409	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	399	607	24,842	(786)	(25,062)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(91)	268	(338)	-	161	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	3	(100)	507	-	(410)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
20,311	1,588	(209)	74	460	17,192	1,206	סך הכל כללי
-	-	(99)	177	820	-	(898)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	211	(933)	302	-	420	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
95,267	-	187	518	7,471	-	87,091	מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,033	726	-	434	5,676	1,469	6,728	ניירות ערך
1,332	-	-	-	-	222	1,110	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
271,428	-	1,921	3,123	6,395	69,534	190,455	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
477	-	-	130	273	-	74	אשראי לממשלות
69	34	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,734	1,734	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
208	208	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,652	3	28	111	549	51	2,910	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,071	656	21	1	172	523	1,698	נכסים אחרים
392,271	3,361	2,157	4,317	20,536	71,799	290,101	סך כל הנכסים
307,924	-	2,737	5,574	44,961	21,503	233,149	פיקדונות הציבור
6,992	-	23	224	1,629	-	5,116	פיקדונות מבנקים
81	-	-	-	58	2	21	פיקדונות הממשלה
38,046	-	-	-	1,880	29,177	6,989	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	3	24	104	534	111	2,977	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,746	1,342	38	6	212	3,268	8,880	התחייבויות אחרות
370,542	1,345	2,822	5,908	49,274	54,061	257,132	סך כל ההתחייבויות
21,729	2,016	(665)	(1,591)	(28,738)	17,738	32,969	הפרש
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	611	1,533	29,070	(732)	(30,482)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(26)	39	(271)	-	258	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(7)	27	104	-	(124)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
21,729	2,016	(87)	8	165	14,712	4,915	סך הכל כללי
-	-	(1)	150	132	-	(281)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(8)	(109)	(403)	-	520	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
					נכסים פיננסיים
84,597	4,527	61,509	18,561	84,666	מזומנים ופיקדונות בבנקים
16,954	378	4,048	12,528	16,967	ניירות ערך ⁽³⁾
542	-	-	542	542	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
285,027	273,667 ⁽⁵⁾	9,301	2,059	282,917	אשראי לציבור, נטו
457	457	-	-	457	אשראי לממשלות
109	109	-	-	109	השקעות בחברות כלולות
3,353	1,506 ⁽²⁾	1,602	245	3,353	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,133	1,125	-	8	1,133	נכסים פיננסיים אחרים
392,172	281,769	76,460	33,943	390,144⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
312,888	195,457	115,372	2,059	312,653	פיקדונות הציבור
6,850	5,964	886	-	6,850	פיקדונות מבנקים
66	66	-	-	66	פיקדונות הממשלה
36,788	1,454	2	35,332	36,045	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,940	1,150 ⁽²⁾	1,542	248	2,940	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,718	6,310	1,830	1,578	9,719	התחייבויות פיננסיות אחרות
369,250	210,401	119,632	39,217	368,273⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (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) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 95,076 מיליון שקלים חדשים ו-127,914 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב"ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾		
					נכסים פיננסיים
91,392	14,104	61,775	15,513	91,392	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,587	332	4,202	15,053	19,529	ניירות ערך ⁽³⁾
139	-	-	139	139	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
252,261	240,900 ⁽⁵⁾	9,100	2,261	249,539	אשראי לציבור, נטו
582	582	-	-	582	אשראי לממשלות
18	18	-	-	18	השקעות בחברות כלולות
3,643	1,590 ⁽²⁾	1,766	287	3,643	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,530	1,525	-	5	1,531	נכסים פיננסיים אחרים
369,152	259,051	76,843	33,258	(4)366,373	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
295,686	198,536	94,995	2,155	293,766	פיקדונות הציבור
4,293	4,186	107	-	4,293	פיקדונות מבנקים
48	48	-	-	44	פיקדונות הממשלה
34,638	1,812	5	32,821	33,335	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,172	1,282 ⁽²⁾	1,607	283	3,172	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,038	4,809	5,234	1,995	12,035	התחייבויות פיננסיות אחרות
349,875	210,673	101,948	37,254	(4)346,645	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(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) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 117,675 מיליון שקלים חדשים ו-131,384 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב"ד" להלן.

(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
95,269	7,093	71,514	16,662	95,267
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,094	424	4,117	10,553	15,033
				ניירות ערך ⁽³⁾
1,332	-	-	1,332	1,332
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
274,156	⁽⁵⁾ 263,092	9,423	1,641	271,428
				אשראי לציבור, נטו
477	477	-	-	477
				אשראי לממשלות
69	69	-	-	69
				השקעות בחברות כלולות
3,652	⁽²⁾ 1,260	2,072	320	3,652
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,130	1,123	-	7	1,130
				נכסים פיננסיים אחרים
391,179	273,538	87,126	30,515	⁽⁴⁾388,388
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
310,010	200,501	107,921	1,588	307,924
				פיקדונות הציבור
6,992	6,549	443	-	6,992
				פיקדונות מבנקים
81	81	-	-	81
				פיקדונות הממשלה
39,620	3,661	3	35,956	38,046
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	⁽²⁾ 840	2,593	320	3,753
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,193	5,905	1,844	2,444	10,193
				התחייבויות פיננסיות אחרות
370,649	217,537	112,804	40,308	⁽⁴⁾366,989
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (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) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,052 מיליון שקלים חדשים ו-118,615 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב"ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 7 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
4,021	3,528	-	7,549	של ממשלת ישראל
3,681	-	-	3,681	של ממשלות זרות
375	22	-	397	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
9	178	23	210	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	35	-	35	מגובי נכסים (ABS)
513	147	22	682	של אחרים בישראל
212	19	3	234	של אחרים זרים
273	103	21	397	מניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
754	16	-	770	איגרות חוב של ממשלת ישראל
6	-	-	6	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
30	-	-	30	איגרות חוב של אחרים בישראל
43	-	-	43	איגרות חוב של אחרים זרים
21	-	-	21	מניות למסחר
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
542	-	-	542	הסכמי מכר חוזר
2,059	-	-	2,059	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
-	59	47	106	שקל מדד
-	706	24	730	אחר
75	813	1,047	1,935	חוזי מטבע חוץ
168	24	386	578	חוזים בגין מניות
2	-	2	4	חוזי סחורות ואחרים
8	-	-	8	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	8	8	אחר
12,792	5,650	1,583	20,025	סך כל הנכסים
				התחייבויות
2,059	-	-	2,059	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
-	107	75	182	שקל מדד
-	660	83	743	אחר
77	775	943	1,795	חוזי מטבע חוץ
169	-	42	211	חוזים בגין מניות
2	-	7	9	חוזי סחורות ואחרים
1,578	-	-	1,578	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	9	9	אחר
3,885	1,542	1,159	6,586	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
9,659	-	3,675	5,984	של ממשלת ישראל
2,941	-	-	2,941	של ממשלות זרות
201	-	66	135	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
221	14	197	10	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
33	-	29	4	מגובי נכסים (ABS)
687	20	213	454	של אחרים בישראל
301	22	22	257	של אחרים זרים
272	16	-	256	
				השקעות במניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
1,384	-	-	1,384	איגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
25	3	-	22	איגרות חוב של אחרים בישראל
27	-	-	27	איגרות חוב של אחרים זרים
17	-	-	17	מניות
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
				הסכמי מכר חוזר
139	-	-	139	
2,261	-	-	2,261	
				אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
79	51	28	-	שקל מדד
797	153	644	-	אחר
2,327	1,119	1,094	114	חוזי מטבע חוץ
433	260	-	173	חוזים בגין מניות
7	7	-	-	חוזי סחורות ואחרים
5	-	-	5	
9	9	-	-	
21,826	1,674	5,968	14,184	סך כל הנכסים
				התחייבויות
2,155	-	-	2,155	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
103	61	42	-	שקל מדד
972	206	766	-	אחר
1,844	939	795	110	חוזי מטבע חוץ
246	69	4	173	חוזים בגין מניות
7	7	-	-	חוזי סחורות ואחרים
1,995	-	-	1,995	
4	4	-	-	
7,326	1,286	1,607	4,433	סך כל ההתחייבויות

(4) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
7,314	-	3,676	3,638	של ממשלת ישראל
2,035	-	-	2,035	של ממשלות זרות
326	-	34	292	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
177	26	142	9	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
6	-	6	-	מגובי נכסים (ABS)
712	19	175	518	של אחרים בישראל
253	12	20	221	של אחרים זרים
356	15	64	277	מניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
473	-	-	473	איגרות חוב של ממשלת ישראל
4	-	-	4	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
24	-	-	24	איגרות חוב של אחרים בישראל
49	-	-	49	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	מניות למסחר
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,332	-	-	1,332	אשראי בגין השאלות ללקוחות
1,641	-	-	1,641	נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
73	39	34	-	שקל מדד
528	78	450	-	אחר
2,343	718	1,552	73	חוזי מטבע חוץ
706	423	36	247	חוזים בגין מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	נכסים פיננסיים אחרים
7	7	-	-	אחר
18,388	1,339	6,189	10,860	סך כל הנכסים
				התחייבויות
1,588	-	-	1,588	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
117	46	71	-	שקל מדד
680	117	563	-	אחר
2,692	665	1,954	73	חוזי מטבע חוץ
259	12	-	247	חוזים בגין מניות
5	-	5	-	חוזי סחורות ואחרים
2,444	-	-	2,444	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	-	-	אחר
7,785	840	2,593	4,352	סך כל ההתחייבויות

(4) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022		31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
(2)	61	56	5	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
7	307	307	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021		31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
3	169	163	6	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
5	256	256	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
29	167	161	6	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
42	350	350	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

(1) רמה 1 - סדירות שווי הוגן המשתמשת במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - סדירות שווי הוגן המשתמשת בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - סדירות שווי הוגן המשתמשת בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון			
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	רכישות	מכירות	טילוקים	רווח כולל אחר בהון	בזוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
-	23	-	-	-	(3)	-	-	-	26	של מוסדות פיננסיים זרים
4	22	-	-	-	-	-	3	-	19	של אחרים בישראל
-	3	-	-	(9)	-	-	-	-	12	של אחרים זרים
										ניירות ערך למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
6	21	-	-	-	-	-	-	6	15	של אחרים בישראל
										מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
24	47	-	11	(13)	-	1	-	9	39	אחר
5	24	-	-	(1)	-	4	-	(57)	78	חוזי מטבע חוץ
386	1,047	-	-	(306)	-	520	-	115	718	חוזים בגין מניות
-	386	-	-	(152)	-	25	-	90	423	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	אחר
-	8	-	-	-	-	-	-	1	7	
425	1,583	-	11	(481)	(3)	550	3	164	1,339	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
(37)	75	-	8	(10)	-	3	-	28	46	אחר
(41)	83	-	-	(1)	-	2	-	(35)	117	חוזי מטבע חוץ
(598)	943	-	-	(480)	-	534	-	224	665	חוזים בגין מניות
-	42	-	-	(11)	-	40	-	1	12	חוזי סחורות ואחרים
-	7	-	-	-	-	-	-	7	-	אחר
-	9	-	-	-	-	-	-	9	-	
(676)	1,159	-	8	(502)	-	579	-	234	840	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בזוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון		
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 בדצמבר 2020	
									נכסים
									ניירות ערך זמינים למכירה
									איגרות חוב:
-	14	11	(2)	-	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים
1	20	-	-	-	-	1	-	19	של אחרים בישראל
-	22	22	-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
									ניירות ערך למסחר
-	3	-	-	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	16	של אחרים זרים
									מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
									חוזי ריבית:
19	51	40	(33)	-	-	-	(15)	59	שקל מדד
157	153	-	-	-	-	-	(9)	162	אחר
567	1,119	-	(631)	-	660	-	(247)	1,337	חוזי מטבע חוץ
-	260	-	(59)	-	43	-	87	189	חוזים בגין מניות
1	7	-	(8)	-	-	-	7	8	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	9	אחר
745	1,674	73	(733)	-	703	1	(177)	1,807	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
									חוזי ריבית:
45	61	24	(12)	-	5	-	(4)	48	שקל מדד
(187)	206	-	(7)	-	-	-	(2)	215	אחר
(478)	939	-	(852)	-	594	-	(90)	1,287	חוזי מטבע חוץ
-	69	-	(48)	-	14	-	10	93	חוזים בגין מניות
(1)	7	-	-	-	-	-	(2)	9	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	(2)	6	אחר
(621)	1,286	24	(919)	-	613	-	(90)	1,658	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופת המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	רכישות	מכירות	סילוקים	רווח הפסד	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
(1)	26	-	24	(2)	-	-	-	(1)	5	של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	19	-	11	(10)	-	-	(1)	-	19	של אחרים בישראל
-	12	-	11	-	-	-	1	-	-	של אחרים זרים
										ניירות ערך למסחר
-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
(1)	15	-	-	-	-	-	-	(1)	16	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
21	39	-	43	(46)	-	10	-	(27)	59	אחר
74	78	-	-	(6)	-	8	-	(86)	162	חוזי מטבע חוץ
549	718	-	-	(2,073)	-	1,431	-	23	1,337	חוזים בגין מניות
-	423	-	-	(365)	-	107	-	492	189	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	(9)	-	-	-	3	8	אחר
-	7	-	-	-	-	-	-	(2)	9	סך כל הנכסים
640	1,339	-	89	(2,514)	-	1,556	-	401	1,807	התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
-	46	-	39	(41)	-	10	-	(10)	48	אחר
(64)	117	-	-	(49)	-	4	-	(53)	215	חוזי מטבע חוץ
(315)	665	-	-	(1,844)	-	1,123	-	99	1,287	חוזים בגין מניות
-	12	-	-	(121)	-	32	-	8	93	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	(1)	-	-	-	(8)	9	אחר
-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	סך כל ההתחייבויות
(379)	840	-	39	(2,056)	-	1,169	-	30	1,658	

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הנכנסות מימון שאינן מריבית, רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
21	ציטוט מצד נגדי לעסקה				
2	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	מחיר	5.60-59.06	16.18	
10	השווי הנכסי הנקי	מחיר	63.5	63.5	
3	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	15.00-72.50	24.47	איגרות חוב של אחרים זרים
2	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	7.54		ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
25	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.13%-3.40%	0.94%	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
39	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0		מטבע חוץ
643	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	121.83% - 30.35%	117.26%	חוזים בגין מניות
-	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי			חוזי סחורות ואחרים
807	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-2.65%	1.77%	אחר
52	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.65% - 3.34%	2.78%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1,107	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.6%	1.67%	אחר

שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
16	ציטוט מצד נגדי לעסקה				
14	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	5.60 - 101.08	59.37	
6	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	שיעור היוון	36.79	-3679.00%	
11	השווי הנכסי הנקי	מחיר	18.56 - 88.01	56.71	איגרות חוב של אחרים זרים
3	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	35.93 - 101.08	8831.00%	ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
31	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.00% - 1.38%	0.28%	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
23	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.13% - 16.87%	0.35%	מטבע חוץ
377	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	49.42% - 30.26%	37.41%	חוזים בגין מניות
1	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.13% - 0.17%	0.16%	חוזי סחורות ואחרים
1,168	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.30%	1.74%	אחר
34	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.15% - 3.42%	1.38%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1,252	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.85%	1.80%	אחר

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
15	ציטוט מצד נגדי לעסקה				
1	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	מחיר	5.60-56.33	8.43	
8	השווי הנכסי הנקי	מחיר	4781.00%	4781.00%	
12	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	19.00-96.00	6157.00%	איגרות חוב של אחרים זרים
21	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.20%-5.20%	2.30%	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
30	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.13%-16.87%	0.57%	מטבע חוץ
31	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	42.41% - 34.26%	40.31%	חוזים בגין מניות
1,185	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.60%	1.77%	אחר
36	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.56%-2.31%	2.25%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
804	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-2.60%	1.67%	אחר

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שבישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 31 במרץ 2022, 31 במרץ 2021 ו-31 בדצמבר 2021 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 11 באפריל 2022, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות שתי סדרות אגרות חוב חדשות, סדרות 63 ו-64, שקלית וצמודה למדד בסכום של כ-1.2 מיליארדי שקלים ערך נקוב כל אחת, תמורת סך כולל של כ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים.