

Q1
2022

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים
ליום 31 במרץ 2022



תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2022

תוכן העניינים

110	ביאור 7 פיקדונות הציבור	81	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
111	ביאור 8 זכויות עובדים	82	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
116	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	83	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
123	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	84	תמצית מאזן מאוחד
128	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	85	תמצית דוח על השינויים בהון
136	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים	87	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
148	ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה	89	ביאורים לדוחות הכספיים
151	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	89	ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית
170	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	94	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
173	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	95	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
186	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות	97	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
		100	ביאור 5 ניירות-ערך
		106	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

מבוא

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

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10ב. (ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

זיו האפט

רואי חשבון
משרד האפט את האפט אשר התמזג
למשרד זיו האפט בשנת 2000
החל לכהן כרואי החשבון המבקרים של הבנק
משנת 1921

סומך חייקין

מכהנים כרואי החשבון המבקרים
של הבנק משנת 1998

תל-אביב, 22 במאי 2022

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
	2021	2022		
מבוקר	בלתי מבוקר			
11,684	2,591	3,403	2	הכנסות ריבית
(1,917)	(358)	(687)	2	הוצאות ריבית
9,767	2,233	2,716		הכנסות ריבית, נטו
(1,220)	(508)	(600)	13,6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
10,987	2,741	3,316		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
1,081	449	148	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,355	817	889		עמלות
189	82	95		הכנסות אחרות
4,625	1,348	1,132		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
4,333	1,096	1,161		משכורות והוצאות נלוות
1,333	337	326		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,137	486	471		הוצאות אחרות
7,803	1,919	1,958		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
7,809	2,170	2,490		רווח לפני מסים
2,958	826	862		הפרשה למסים על הרווח
4,851	1,344	1,628		רווח לאחר מסים
49	7	27		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי				
4,900	1,351	1,655		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	3	(1)		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,914	1,354	1,654		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים				
רווח בסיסי				
3.68	1.01	1.24		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל				
3.68	1.01	1.24		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



גיא כליף
חבר הנהלה,
חשבונאי ראשי



רם גב
משנה למנכ"ל,
מומנה על החטיבה הפיננסית



דב קוטלר
המנהל הכללי



ראובן קורפיק
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 22 במאי 2022

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
4,900	1,351	1,655	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(14)	(3)	1	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,914	1,354	1,654	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 4
(575)	(582)	(1,508)	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(314)	(17)	321	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
(889)	(599)	(1,187)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
300	204	390	השפעת המס המתייחס
(589)	(395)	(797)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	-	1	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(589)	(395)	(798)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
4,311	956	858	הרווח (ההפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(14)	(3)	2	הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,325	959	856	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

תמצית מאזן מאוחד

ליום 31 במרץ 2022

31 בדצמבר	31 במרץ			
2021	2021	2022		
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור	
נכסים				
189,283	159,943	178,317		מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,105	64,798	68,604	5	ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
1,253	892	658		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
357,729	311,780	369,293		אשראי לציבור
(5,106)	(5,663)	(5,036)		הפרשה להפסדי אשראי
352,623	306,117	364,257	13,6	אשראי לציבור, נטו
1,969	2,106	1,911		אשראי לממשלות
853	566	966		השקעות בחברות כלולות
3,555	3,245	3,492		בניינים וציוד
12,984	11,366	13,874	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,156	5,365	5,546		נכסים אחרים ⁽¹⁾
638,781	554,398	637,625		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
525,072	455,394	519,776	7	פיקדונות הציבור
11,601	6,942	11,370		פיקדונות מבנקים
752	556	605		פיקדונות הממשלה
3,426	3	6,432		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25,582	21,415	27,411		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,350	11,363	14,385	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,251	17,867	14,415		התחייבויות אחרות (מזה: 797; 732; 860 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
596,034	513,540	594,394		סך-כל ההתחייבויות
42,735	40,835	43,230	9	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
12	23	1		זכויות שאינן מקנות שליטה
42,747	40,858	43,231		סך-כל ההון
638,781	554,398	637,625		סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 15.ב](#).

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,200	16	8,216	(1,598)	36,117	42,735	12	42,747
-	-	-	-	(364)	(364)	-	(364)
8,200	16	8,216	(1,598)	35,753	42,371	12	42,383
-	-	-	-	1,654	1,654	1	1,655
-	3	3	-	-	3	-	3
-	-	-	(798)	-	(798)	1	(797)
-	-	-	-	-	-	(13)	(13)
8,200	19	8,219	(2,396)	37,407	43,230	1	43,231

* בניכוי 891,166 יתרת מניות באוצר.
(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 2016 13). לפירוט ראה [ביאור 1.1](#) להלן.
(2) לפירוט ראה [ביאור 9.1](#) להלן.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,183	17	8,200	(1,009)	32,682	39,873	26	39,899
-	-	-	-	1,354	1,354	(3)	1,351
-	3	3	-	-	3	-	3
1	(1)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(395)	-	(395)	-	(395)
8,184	19	8,203	(1,404)	34,036	40,835	23	40,858

* בניכוי 1,455,368 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
39,899	26	39,873	32,682	(1,009)	8,200	17	8,183	יתרה ליום 1 בינואר 2021
4,900	(14)	4,914	4,914	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לשנה
(1,479)	-	(1,479)	(1,479)	-	-	-	-	דיבידנד
התאמות ושינויים הנובעים מ:								
16	-	16	-	-	16	16	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(17)	17	מימוש תגמול הוני למניות
(589)	-	(589)	-	(589)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
42,747	12	42,735	36,117	(1,598)	8,216	16	8,200	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

* בניכוי 924,138 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת		
4,900	1,351	1,655
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת		
(49)	(7)	(27)
חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות		
602	143	158
פחת על בניינים וציוד		
15	4	-
הפחתות		
(1,220)	(508)	(600)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
(256)	(96)	(52)
הפסד (רווח) ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		
54	37	6
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר		
(566)	(289)	(25)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר		
(13)	(6)	7
רווח מממוש וירידת-ערך בחברות מוחזקות (לרבות פעילות מופסקת)		
(92)	(64)	(14)
רווח מממוש בניינים וציוד		
(6)	(11)	-
שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות		
(11)	(13)	3
שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים		
684	249	(183)
מסים נדחים, נטו		
-	-	4
הפסד (רווח) ממכירות תיקי אשראי		
34	8	43
דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות		
588	(391)	(352)
התאמות בגין הפרשי שער		
732	(489)	57
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון		
שינוי נטו בנכסים שוטפים		
1,906	3,524	(890)
נכסים בגין מכשירים נגזרים		
1,854	2,922	3,568
ניירות-ערך למסחר		
214	469	(151)
נכסים אחרים		
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות		
(2,454)	(5,441)	35
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
(1,738)	1,067	(183)
התחייבויות אחרות		
5,178	2,459	3,059
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת		

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה			
122	(214)	(24)	פיקדונות בבנקים
(46,428)	* (3,830)	(11,395)	אשראי לציבור ⁽¹⁾
225	87	54	אשראי לממשלות
(885)	(524)	595	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(190)	(187)	(1,225)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
115	115	-	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(33,226)	(6,564)	(5,233)	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
29,859	10,441	2,889	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
6,039	569	2,027	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה
(472)	*-	(34)	רכישת תיקי אשראי
-	-	637	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(282)	(11)	(129)	השקעה בחברות כלולות
(886)	(100)	(105)	רכישת בניינים וציוד
140	95	24	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(45,869)	(123)	(11,919)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון			
5,010	351	(231)	פיקדונות מבנקים
83,084	20,177	(6,781)	פיקדונות מהציבור
(9)	(205)	(147)	פיקדונות מהממשלה
3,420	(3)	3,006	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
8,123	-	2,437	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(6,174)	(2,029)	(752)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,479)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
-	-	(16)	רכישת זכויות המיעוט בחברה בת
91,975	18,291	(2,484)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
51,284	20,627	(11,344)	גידול (קיטון) במזומנים
137,898	137,900	188,594	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(588)	391	352	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
188,594	158,918	177,602	יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו			
10,108	2,390	2,828	ריבית שהתקבלה
(1,708)	(555)	(312)	ריבית ששולמה
33	4	5	דיבידנדים שהתקבלו
(1,608)	(336)	(546)	מסים על הכנסה ששולמו
4	-	7	מסים על הכנסה שהתקבלו

* סווג מחדש.

(1) כולל פעילות שוטפת של רכישת ניכיון חייבים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2022 נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אילו מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2021, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021 והביאורים הנלווים להם.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 22 במאי 2022.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021, למעט האומדנים וההנחות בקשר עם היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (ASC 326), כמפורט להלן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה עודכנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (ASC 326).

(1) אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה 13-2016 ASU. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגידים הבנקאיים. זאת באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר:

- ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה;
 - באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים;
 - הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי;
 - השתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה.
- הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), אגרות-חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות מסוימות.

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 בארצות-הברית ובמדינות אחרות בעולם.

ביום 31 בינואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים. במסגרת השאלות והתשובות, 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 לדיוור, 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 לדיוור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202. כתוצאה מיישום התקן שינה הבנק תהליכים מסוימים בקשר לסיווג ובחנינת האשראי הבעייתי, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות ריבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו-כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארצות-הברית, כפי שאומצו על-ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט להלן.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

התקן החדש יישם החל מיום 1 בינואר 2022, תוך התאמת יתרת העודפים ליום 1 בינואר 2022 בגין ההשפעה המצטברת של שינוי השיטה. לעניין ההון הפיקוחי, נכללה הקלה לפיה, במועד היישום לראשונה תאגיד בנקאי רשאי להוסיף בחזרה להון עצמי רוברד 1, את הקיטון שנרשם במועד היישום לראשונה על פני שלוש שנים (ב-1 לינואר לשנת היישום הראשונה - 75%, השנייה - 50% והשלישית - 25%). עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת בטבלה להלן, נבעה מעדכון שיטות המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי, עדכון של יתרות המסים הנדחים המתייחסות וכן, השפעות על ההון הרגולטורי כתוצאה מניכוי מההון בגין הלוואות לדיור שנמצאות באופן ממושך בסטאטוס לא צובר וזקיפת הגידול בהפרשה להפסדי אשראי תוך פריסה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו כאמור לעיל.

31 בדצמבר 2021	השפעה יישום CECL	1 בינואר 2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
מאזן		
5,909	546	6,455
הפרשה להפסדי אשראי (לרבות בגין יתרות חוץ-מאזניות)		
4,744	336	5,080
מזה: תיק מסחרי		
533	(83)	450
הלוואות לדיור		
626	285	911
אנשים פרטיים אחר		
6	8	14
אחר		
הון עצמי		
36,117	(364)	35,753
עודפים (לאחר השפעת מס)		
הלימות הון ומינוף*		
10.96%	(0.03%)	10.93%
יחס הון עצמי רוברד 1		
14.22%	(0.03%)	14.19%
יחס הון כולל		
6.03%	(0.02%)	6.01%
יחס מינוף		

* לאחר יישום ההקלה כמפורט לעיל. לפרטים נוספים בדבר השפעת יישום התקן על הלימות הון ומינוף, ראה [ביאור 9](#) להלן.

(2) עדכון מדיניות חשבונאית בעקבות היישום 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 בין חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ-מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של החוב. חובות (לרבות אגרות-חוב) נמצאים בפגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים.

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

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.

בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפגור 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").

2. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מתחת 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 בפגור 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 בגינו מצויים בפגור של 90 ימים או יותר.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

חוב 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. חובות שתנאיהם שווו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווגו כחוב לא צובר.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועד פרעונום וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הפרשו).

2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

כמו-כן, לגבי חוב אשר עבר פורמלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי שבוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי החזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה צריכה להיות מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים, כאשר הבנק רשאי להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני הארגון מחדש אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. אחרת, חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי חייב להמשיך להיות מסווג כחוב לא צובר.

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

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

(3) הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאגרות-חוב המוחזקות לפדיון ותיק אגרות-חוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות מסוימות.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן אינן ניתנות לביטול ללא תנאי על-ידי הבנק.

בעת חישוב אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק מביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים ברמת הלקוח והעסקה, בין היתר: (1) דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) היקף וסוגי הביטחונות המוקצים לעסקה; (3) משך חיי האשראי; (4) סוג הנכס הפיננסי. עבור אשראי לדיור מובא בחשבון גם משך הזמן ממועד הקמת העסקה.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לשיטה מתקדמת המבוססת על אומדן כלכלי של תוחלת הפסד הצפויה לאורך חיי האשראי (Life Time Expected Loss). ההפסד החזוי בכל נקודת זמן עתידית עד למועד הפירעון החוזי של הלוואה, מתקבל באמצעות הכפלת רכיבי הסיכון המתייחסים לנקודת זמן עתידית זו: ההסתברות לכשל (Probability Of Default, "PD"), ההפסד בהינתן כשל (Loss Given Default, "LGD", להלן "LGD") ויתרת האשראי, המביאה בחשבון פירעונות וניצולים עתידיים של מסגרות חוץ-מאזניות (Exposure At Default, "EAD", להלן "EAD"). חישוב ההפסד הצפוי נערך ברמת החוב, עבור כל חודש מתאריך החתך ועד למועד הפירעון החוזי של החוב. ההפסד המצטבר לאורך כל חיי החוב, הינו יתרת ההפרשה בגינו. להערכת הבנק גישה זו צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי.

לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון משתנים מאקרו כלכליים על בסיס תחזיות לכל אורך החיים של הנכס הפיננסי בשלושה תרחישים: בסיס, אופטימי ופסימי, המתורגמות לעדכון בערכי ה-PD החזוי, עבור כל תקופה עתידית עד לתום חיי האשראי. עדכונים בערך הביטחונות, המהווים רכיב עיקרי באומדן LGD, נערכים באמצעות הצמדה של סוגי נכסי ביטחונות עיקריים למדד מייצג או ירידת-ערך טבעית לאורך חיי האשראי.

כמו-כן, במסגרת רכיב ההתאמה האיכותנית מובאים בחשבון מאפיינים נוספים של הנכסים הפיננסיים שלא הובאו בחשבון בחישוב תוחלת הפסד, הרבות גורמים איכותניים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: מאפיינים פוליטיים וסביבתיים, צמיחה מהירה באשראי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, הרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

אומדן הפרשה להפסדי אשראי כולל גם רכיב גבייה חזויה (Expected Recoveries) המבוסס על מידע היסטורי בקשר לעיתוי ושיעור גביית החובות הצפויים לאחר מחיקת החוב לפי משך הזמן ממועד המחיקה ומאפיינים רלוונטיים נוספים. עבור עסקות בתיק המסחרי מתבצע תהליך איכותני בו נערכת בחינה ברמת לקוח של צפי הגבייה. בנושאים בהם שוררת אי ודאות הנובעת מצורך בשיפור תהליכי החישוב והאומדנים, נוספו מקדמי שמרנות ברמת רכיבי הסיכון: PD, LGD או EAD. נושאים אלו נבחנים באופן תקופתי, ורמת השמרנות מתעדכנת בהתאם לשיפורים המוטמעים בתהליך האומדן. בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנקלחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

הפרשה להפסדי אשראי - אגרות-חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת-ערך שנובעת מהפסדי אשראי, נרשמת במסגרת הפרשה להפסדי אשראי. הבנק מחשב את הפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון. הפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. הפרשה להפסדי אשראי בגין אגרות-חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום הפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן. אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס פרטני

בהתאם להנחיות שנקבעו בתקן, כאשר הבנק זיהה כי אין לנכס פיננסי מאפייני סיכון משותפים שדומים למאפייני הסיכון של נכסים פיננסיים אחרים, הבנק מעריך את הפרשה להפסדי אשראי עבור נכסים אלו על בסיס פרטני. נכסים פיננסיים אלו כוללים בעיקר אשראי מסחרי לא צובר שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח. במקרים אלו הפרשה מחושבת על בסיס פרטני, תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגבייתן מותנה בביטחון. האמור אינו מתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים קמעונאים קטנים, בעלי מאפייני סיכון דומים, אשר הפרשה בגינם מחושבת על בסיס קבוצתי.

(4) מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גבייה 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 הפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון. לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הפוכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצוין כי אם החוב מובטח על-ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). לגבי הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי העדכני של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות ביתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

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

(1) הפסקת פרסום ריבית הליבור

החל מסוף שנת 2021, הפסק פרסום ריביות הליבור בארבע מטבעות (אירו, ליש"ט, יין ופר"ש). ריביות הליבור על הדולר האמריקאי ימשיכו להתפרסם עד יוני 2023. ריביות אלו היוו בסיס לצורך חישוב שיעור הריבית החל על מוצרים פיננסיים במטבעות חוץ עיקריים או צמודים למטבעות אלו בריבית משתנה. במסגרת הכוונה לבסס עוגני ריבית חלופיים במטבעות הרלוונטיים, גובשו בעולם, על-ידי גופים כגון (International Swaps and Derivatives Association) ISDA וה-ARRC (Alternative Reference Rate Committee), חלופות לריביות אלו, שפה משפטית חדשה והצעות למנגנוני החלפה. השינוי הצפוי ישפיע בכל תעשיית הבנקאות בעולם ובארץ. לפי המלצת הוועדות הבינלאומיות נקבעו בחודש מרץ 2021, בהתאם להחלטות ISDA, שיעורי תוספות הריבית לצורך המרת מכשירים פיננסיים שנסמכים על ריביות אלו.

הבנק נערך להחלפת בסיס הריבית במוצרים הפיננסיים שהוא מציע ללקוחות ומתאים את המערכות הטכנולוגיות לריביות ולמנגנונים החדשים. בסוף חודש ינואר 2020 נשלחו ללקוחות הבנק מכתבים אשר מתארים את השינוי העתידי על-פי המידע שהיה מצוי בבנק באותה עת. בחודש פברואר 2021 נשלח מכתב נוסף הכולל עדכונים על-פי המידע הנוסף שנודע לבנק. ברבעון האחרון של 2021 נשלחו מכתבים הכוללים את האפשרויות העומדות בפני הלקוח ואופן ההמרה של המוצר שברשותו.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

מיום 1 בינואר 2022 הוחלפו ריביות הבסיס על מוצרי העו"ש והחח"ד לריביות הבסיס החדשות. בהלוואות המבוססות על ריביות הבסיס שפרסומם הופסקו, הבנק פעל ברבעון האחרון של 2021 וממשיך לפעול להחלפת ההסכמים המשפטיים מול הלקוחות והמרת המוצרים, כחלק מהיערכות הבנק לשינוי בריביות הבסיס.

הבנק ממשיך לעקוב אחרי הפרסומים הבינלאומיים ויפעל בשאיפה להקטין את הסיכונים שנובעים מתהליך החלפת הריביות. ביום 22 במרץ 2020 פרסם ה-FASB הקלות יישום בטיפול החשבונאי בהחלפת חוזים מבוססי ליבור לעוגני ריביות חלופיות. הקלות אלו מתייחסות בעיקר לטיפול בשינוי תנאי חוב וחשבונאות גידור, אשר נועדו לאפשר רציפות בטיפול החשבונאי במצב של החלפת ריבית הליבור בעוגני ריביות חלופיות. ככוננת הבנק ליישם את ההקלות ביחס לחוזים הרלוונטיים שיוחלפו בעוגני ריביות חלופיות.

בחודש אוקטובר 2021 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מעבר מריבית הליבור". ההוראה כוללת, בין היתר, התייחסות לתהליכים בבנק בבחירת הריביות האלטרנטיביות, התייחסות בנוגע לחוזים קיימים (ניהול המעבר), התייחסות לחוזים חדשים עד למועד הפסקת הפרסום וחוזים לאחר ה-31 בדצמבר 2021, התייחסות לפרסום מידע ללקוח וניהול הסיכונים הנובעים מהתהליך.

להלן פירוט יתרות החוזים המושפעים מריבית הליבור:

מזה: עסקות שיימשכו מעבר למועדי הפסקת פרסום הליבור		סך העסקות ליום 31 במרץ 2022		
מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	
2,731	8,890	3,628	14,447	הלוואות
15	210	29	845	פיקדונות
920	60,088	1,418	127,360	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

בנוסף קיימות מסגרות לא מנוצלות אשר מרביתן לתקופה שאינה עולה על שנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
א. הכנסות ריבית*		
2,416	3,208	מאשראי לציבור
9	13	מאשראי לממשלות
14	16	מפיקדונות בבנקים
30	34	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
122	132	מאגרות-חוב
2,591	3,403	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית*		
(210)	(324)	על פיקדונות הציבור
(1)	(1)	על פיקדונות הממשלה
(3)	(1)	על פיקדונות מבנקים
-	(7)	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(144)	(352)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
-	(2)	על התחייבויות אחרות
(358)	(687)	סך-כל הוצאות ריבית
2,233	2,716	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**		
(27)	(35)	הכנסות ריבית
4	1	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב		
4	1	מוחזקות לפדיון
113	103	זמינות למכירה
5	28	למסחר
122	132	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור.
** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
1,519	976	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2. מהשקעה באגרות-חוב		
155	96	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(59)	(44)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
96	52	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
(1,555)	(1,047)	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
289	25	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו ⁽³⁾⁽⁴⁾
4	5	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
6	(7)	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת
299	23	סך-הכל מהשקעה במניות
-	-	5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח
-	(4)	6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
-	(20)	7. עלויות ביטוח אשראי, נטו
359	(20)	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021: כ-0 מיליוני ש"ח).
- (3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-3 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021: כ-7 מיליוני ש"ח).
- (4) 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
127	174	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(37)	(6)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
90	168	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
449	148	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
		פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:
6	5	חשיפת ריבית
76	153	חשיפת מטבע-חוץ
8	10	חשיפה למניות
90	168	סך-הכל

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-5 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021: 24 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ בשנת 2022 ובשנת 2021

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים*	התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
בלתי מבוקר					
(1,598)	2	(1,596)	(1,701)	105	יתרה ליום 1 בינואר 2022
(798)	1	(797)	211	(1,008)	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,396)	3	(2,393)	(1,490)	(903)	יתרה ליום 31 במרץ 2022
(1,009)	2	(1,007)	(1,496)	489	יתרה ליום 1 בינואר 2021
(395)	-	(395)	(11)	(384)	שינוי נטו במהלך התקופה
(1,404)	2	(1,402)	(1,507)	105	יתרה ליום 31 במרץ 2021

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2021

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים*	התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
מבוקר					
(1,009)	2	(1,007)	(1,496)	489	יתרה ליום 1 בינואר 2021
(589)	-	(589)	(205)	(384)	שינוי נטו במהלך השנה
(1,598)	2	(1,596)	(1,701)	105	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס
1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ בשנת 2022 ובשנת 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2021			31 במרץ 2022		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(318)	168	(486)	(973)	483	(1,456)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(66)	30	(96)	(35)	17	(52)
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(384)	198	(582)	(1,008)	500	(1,508)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(38)	20	(58)	180	(94)	274
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה*					
27	(14)	41	31	(16)	47
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
(11)	6	(17)	211	(110)	321
שינוי נטו במהלך התקופה					
(395)	204	(599)	(797)	390	(1,187)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	1	-	1
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(395)	204	(599)	(798)	390	(1,188)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
 (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#).
 (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)
2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	(319)	115	(204)
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	(256)	76	(180)
שינוי נטו במהלך התקופה	(575)	191	(384)
הטבות לעובדים			
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה*	(487)	168	(319)
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾	173	(59)	114
שינוי נטו במהלך התקופה	(314)	109	(205)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה	(889)	300	(589)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה	-	-	-
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק			
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה	(889)	300	(589)

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#).
(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 31 במרץ 2022					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי**	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	3,279	-	-	(39)	3,240
של ממשלות זרות	1,577	-	-	(4)	1,573
של מוסדות פיננסיים בישראל	300	312	(12)	-	315
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	5,156	5,168	(12)	(43)	5,128
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	32,966	-	130	(557)	32,539
של ממשלות זרות	16,690	-	27	(550)	16,167
של מוסדות פיננסיים זרים	3,210	-	5	(30)	3,185
של אחרים זרים	1,805	-	20	(12)	1,813
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	54,671	-	(1)182	(1)1,149	53,704
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
מניות שאינן למסחר	3,878	-	(2)241	(2)37	3,878
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾	2,185	-	-	-	2,185
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	62,738	(12)	438	(1,229)	62,710

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
** כולל את השפעות היישום לראשונה של הוראות בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL). לפרטים נוספים ראה [ביאור 3.1](#). לעיל. במהלך התקופה לא חל שינוי ביתרת ההפרשה.

- (1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 15](#).

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2022					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
4,523	(48)	2	-	4,569	4,523
של ממשלת ישראל					
287	(8)	1	-	294	287
של ממשלות זרות					
696	(28)	9	-	715	696
של מוסדות פיננסיים זרים					
360	(13)	-	-	373	360
של אחרים זרים					
5,866	(97) ⁽¹⁾	12 ⁽¹⁾	-	5,951	5,866
סך-כל ניירות הערך למסחר					
68,576	(1,326)	450	(12)	69,464	68,604 ⁽²⁾⁽³⁾
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾					

12 חודשים ומעלה		פחות מ-12 חודשים	
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו
	20-40%		20-40%
	0-20%		0-20%

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

אגרות-חוב ומלוות							
-	-	-	-	(557)	-	(557)	15,925
של ממשלת ישראל							
(145)	-	(145)	1,287	(405)	-	(405)	12,689
של ממשלות זרות							
-	-	-	-	(30)	-	(30)	1,823
של מוסדות פיננסיים זרים							
(4)	-	(4)	136	(8)	-	(8)	570
של אחרים זרים							
(149)	-	(149)	1,423	(1,000)	-	(1,000)	31,007
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה							

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-15.3 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך 248 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור [3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 2021

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	189	-	-	189
של מוסדות פיננסיים בישראל	312	8	-	320
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	501	8	-	509

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן*
		רווחים	הפסדים	
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	41,552	242	(39)	41,755
של ממשלות זרות	10,872	72	(279)	10,665
של מוסדות פיננסיים זרים	2,972	80	(19)	3,033
של אחרים זרים	2,694	91	-	2,785
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	58,090	(1)485	(1)337	58,238

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) השקעות במניות שאינן למסחר				
מניות שאינן למסחר	2,522	(2)287	(2)6	2,803
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	1,748	-	-	1,748
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	61,113	780	(343)	61,550

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
 (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור [3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2021				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(4) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	3,215	40	(1)	3,254
של ממשלות זרות	2	-	-	2
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	3,217	40	(1)	3,256**
מניות				
סך-כל ניירות הערך למסחר	3,217	(1)40	(1)	3,256
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾	64,330	820	(344)	64,806

פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
	0-20%		0-20%
סך-הכל	20-40%	סך-הכל	20-40%

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

אגרות-חוב ומלוות							
של ממשלת ישראל	7,097	(37)	-	(37)	913	(2)	-
של ממשלות זרות	5,377	(271)	-	(271)	691	(8)	-
של מוסדות פיננסיים זרים	117	(19)	-	(19)	-	-	-
סך-כל אגרות-חוב ומלוות	12,591	(327)	-	(327)	1,604	(10)	-
זמינים למכירה							(10)

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
** מזה: ניירות-ערך בסך 2,366 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.
(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-5.7 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור [3](#).
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	196	1	-	197
של מוסדות פיננסיים בישראל	312	6	-	318
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	508	7	-	515
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	34,115	265	(22)	34,358
של ממשלות זרות	18,496	33	(247)	18,282
של מוסדות פיננסיים זרים	2,759	50	-	2,809
של אחרים זרים	2,485	76	(2)	2,559
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	57,855	(1)424	(1)(271)	58,008
(3) השקעות במניות שאינן למסחר				
מניות שאינן למסחר	3,229	(2)431	(10)(2)	3,650
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾	2,058	-	-	2,058
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	61,592	862	(281)	62,173

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

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפירוט נוסף ראה [ביאור 15ג](#).

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2021				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(4) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	4,774	55	(3)	4,774
של ממשלות זרות	3,163	-	-	3,163
של מוסדות פיננסיים זרים	722	8	(2)	722
של אחרים זרים	280	-	(3)	280
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	8,939	63	(8)	8,939
מניות				
סך-כל ניירות הערך למסחר	8,939	⁽³⁾ 63	⁽³⁾ (8)	8,939
סך-כל ניירות הערך ⁽¹⁾⁽²⁾⁽⁴⁾	71,105	925	(289)	71,112

פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
	0-20%		0-20%
סך-הכל	20-40%	סך-הכל	20-40%

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	1,584	(22)	-	(22)
של ממשלות זרות	11,534	(91)	-	(91)
של אחרים זרים	247	(2)	-	(2)
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	13,365	(115)	-	(115)

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
 - (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 - (3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 15 ג](#).
 - (4) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-11.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו-[ביאור 3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

העברת אגרות-חוב מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון

ביום 24 למרץ 2022 החליט הבנק להעביר אגרות-חוב (של ממשלת ישראל וממשלת ארצות-הברית) בהיקף של כ-3.5 מיליארד ש"ח מהתיק הזמין למכירה אל התיק המוחזק לפדיון. העברת אגרות-חוב לתיק לפדיון בוצעה במטרה לצמצם את השפעת עליות תשואות אגרות-חוב על התנדוטיות בקרן ההון בגין ניירות-ערך זמינים למכירה, כחלק מניהול ההון של הבנק. ההעברה בוצעה לנוכח השפעות ריבית חריגות ונדירות, זאת בשילוב עם המלחמה באוקראינה המשפיעה גם היא על סביבת האינפלציה והריבית בעולם והעצימה את ההשפעות. קרן ההון בגין אגרות-חוב שהועברו לתיק המוחזק לפדיון מסתכמת ליתרה שלילית בסך של כ-388 מיליון ש"ח. יתרה זו תמשיך להיות מוצגת בהון העצמי ותופחת לרווח והפסד על פני משך החיים הנותרים של איגרת החוב כהתאמת תשואה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1](#). בביאור זה מספרי השוואה לתקופות קודמות לא הוצגו מחדש.

1. חובות*, אגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 במרץ 2022						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרים**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
255,325	68,246	187,079	621	-	186,458	יתרת חוב רשומה
						חובות שנבדקו על בסיס פרטני
187,370	5,156	182,214	34,209	119,699	28,306	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
442,695	73,402	369,293	34,830	119,699	214,764	סך-הכל ⁽¹⁾
						(1) מזה:
3,394	-	3,394	289	581	2,524	חובות לא צוברים
71	-	71	39	-	32	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,496	-	4,496	362	-	4,134	חובות בעייתיים אחרים
7,961	-	7,961	690	581	6,690	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
3,515	2	3,513	191	-	3,322	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,535	12	1,523	627	446	450	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
5,050	14	5,036	818	446	3,772	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
726	-	726	133	48	545	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
562	-	562	95	-	467	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-45 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. חובות*, אגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 במרץ 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה						
167,921	16,772	151,149	896	-	150,253	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
160,631	-	160,631	32,485	101,285	26,861	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
101,229	-	101,229	-	101,174	55	(1) מזה: חובות שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
328,552	16,772	311,780	33,381	101,285	177,114	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
2,595	-	2,595	673	-	1,922	חובות בארגון מחדש
1,403	-	1,403	37	-	1,366	חובות פגומים אחרים
3,998	-	3,998	710	-	3,288	סך-הכל חובות פגומים
777	-	777	35	656	86	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
5,240	-	5,240	21	-	5,219	חובות בעייתיים אחרים
10,015	-	10,015	766	656	8,593	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
3,835	5	3,830	105	-	3,725	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,833	-	1,833	631	690	512	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
5,668	5	5,663	736	690	4,237	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
690	-	690	-	690	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
1,398	-	1,398	100	-	1,298	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות חוב.

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-55 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-542 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. חובות*, אגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה						
194,660	15,585	179,075	934	-	178,141	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
178,654	-	178,654	33,874	115,127	29,653	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
115,057	-	115,057	-	115,018	39	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
373,314	15,585	357,729	34,808	115,127	207,794	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
2,152	-	2,152	623	-	1,529	חובות בארגון מחדש
1,465	-	1,465	24	-	1,441	חובות פגומים אחרים
3,617	-	3,617	647	-	2,970	סך-הכל חובות פגומים
679	-	679	44	595	40	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,800	-	3,800	27	-	3,773	חובות בעייתיים אחרים
8,096	-	8,096	718	595	6,783	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
3,638	6	3,632	91	-	3,541	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,474	-	1,474	504	533	437	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
5,112	6	5,106	595	533	3,978	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
533	-	533	-	533	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
1,204	-	1,204	87	-	1,117	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-39 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-403 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
5,909	6	5,903	626	533	4,744	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
546	8	538	285	(83)	336	התאמת יתרת פתיחה של ההפרשה בגין CECL
(600)	-	(600)	(46)	32	(586)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(178)	-	(178)	(95)	(1)	(82)	מחיקות חשבונאיות
233	-	233	91	1	141	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
55	-	55	(4)	-	59	מחיקות חשבונאיות נטו
5,910	14	5,896	861	482	4,553	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2022 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
860	-	860	43	36	781	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(508)	-	(508)	(237)	(68)	(203)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(207)	-	(207)	(87)	(1)	(119)	מחיקות חשבונאיות
184	-	184	84	1	99	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(23)	-	(23)	(3)	-	(20)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,400	5	6,395	786	690	4,919	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2021 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
(49)	-	(49)	(31)	-	(18)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
732	-	732	50	-	682	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
233,518	202,406	241,227	אינם נושאים ריבית
145,743	112,887	136,105	נושאים ריבית
379,261	315,293	377,332	סך-הכל לפי דרישה
125,305	120,929	122,029	לזמן קצוב
504,566	436,222	499,361	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
1,527	1,362	1,617	אינם נושאים ריבית
8,368	7,733	7,520	נושאים ריבית
9,895	9,095	9,137	סך-הכל לפי דרישה
10,611	10,077	11,278	לזמן קצוב
20,506	19,172	20,415	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
525,072	455,394	519,776	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
190,674	193,304	195,180	פיקדונות של אנשים פרטיים
101,287	71,414	90,791	פיקדונות של גופים מוסדיים
212,605	171,504	213,390	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפקדון			
147,494	148,358	151,153	עד 1
114,756	113,042	117,126	מעל 1 עד 10
74,023	64,408	75,453	מעל 10 עד 100
51,346	47,342	54,161	מעל 100 עד 500
137,453	82,246	121,883	מעל 500
525,072	455,396	519,776	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. התחייבות בגין הטבות לעובדים

31 בדצמבר	31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
פרישה מוקדמת ופיצויים			
8,167	7,757	7,943	סכום ההתחייבות
(4,073)	(3,890)	(4,084)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
4,094	3,867	3,859	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק אי ניצול ימי מחלה			
409	369	380	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
409	369	380	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל			
36	35	35	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
36	35	35	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה			
726	693	672	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
726	693	672	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך-הכל			
5,265	4,964	4,946	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
7	25	9	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
4,918	4,918	5,229	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
163	39	46	עלות שירות
70	20	13	עלות ריבית
(16)	-	(4)	הפקדות משתתפי התוכנית
489	55	(269)	הפסד (רווח) אקטוארי
(2)	3	(5)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(393)	(106)	(99)	הטבות ששולמו
5,229	4,929	4,911	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,906	4,705	4,661	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.
** הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה סעיף (ד) להלן.

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
5,229	4,929	4,911	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

ג. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

31 בדצמבר	31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
2,579	2,282	2,258	הפסד אקטוארי נטו
2,579	2,282	2,258	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ד. תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

31 בדצמבר	31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
9,302	8,819	8,995	מחויבות בגין הטבה חזויה
8,979	8,595	8,745	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(4,073)	(3,890)	(4,084)	שווי הוגן של נכסי התוכנית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
163	39	46	עלות שירות
70	20	13	עלות ריבית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:			
173	41	47	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
173	41	47	סך-הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
406	100	106	סך עלות ההטבה, נטו

ב. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
489	55	(269)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(173)	(41)	(47)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
(2)	3	(5)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
314	17	(321)	סך-הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
406	100	106	סך עלות ההטבה נטו
720	117	(215)	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות*

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

	31 במרץ		31 בדצמבר	
	2021	2022	2021	2022
שיעור היוון	0.30%	0.39%	מבוקר	מבוקר
שיעור עליית המדד	1.50%	1.50%	מבוקר	מבוקר
שיעור גידול בתגמול ⁽¹⁾	0.0%-7.5%	0.5%-7.6%	0.5%-7.6%	0.5%-7.6%

שיעורי עזיבה משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים שיעור עזיבה משוקלל של כ-7.6% לשנה.

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	2021	2022	2021	2022
שיעור היוון	0.37%	(0.19%)	מבוקר	מבוקר
שיעור גידול בתגמול	0.0%-7.5%	0.0%-7.6%	0.0%-7.6%	0.0%-7.6%

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

	קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
	31 בדצמבר	31 במרץ	2022	31 בדצמבר	31 במרץ	2022
שיעור היוון	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח	554	504	493	(464)	(423)	(415)

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע ממספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר ומשקפים שיעור גידול ממוצע של כ-1.2% לשנה במונחים ריאליים. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

4. נכסי תוכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, בהגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששווין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

31 בדצמבר		31 במרץ		
2021	2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
3,876	3,703	3,703	3,892	התחייבות לפיצויים
(3,822)	(3,638)	(3,638)	(3,853)	יעודות לפיצויים
54	65	65	39	התחייבות נטו

ג. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל		תחזית		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2021	2022*	
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
163	37	37	40	הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2022	442
2023	377
2024	356
2025	340
2026	322
2027-2031	1,337
2032 ואילך	2,121
סך-הכל	5,295

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ד. ביום 22 במאי 2022 אישר הדירקטוריון הענקת מניות חסומות (ל-3 שנים מיום 1 בינואר 2022) למנכ"ל הבנק, חברי הנהלה, ומנהלים בכירים בבנק וכן מנהלים שפרשו מהבנק, בהיקף כולל של עד כ-0.03% מההון המונפק של הבנק (עד 372 אלף מניות) וזאת במסגרת יישום תוכנית התגמול והסכמי ההעסקה הקיימים, כחלק מרכיב התגמול הקבוע לשנת 2021 אשר הוכר בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2021 ולפי מתאר שפרסם הבנק ביום 26 באפריל 2021. המניות יוקצו סמוך לאחר פרסום דוחות כספיים אלה.

ה. בהמשך לאמור בביאור 2.ג.22 לדוחות הכספיים לשנת 2021 בנוגע לתנאי כהונת יו"ר הדירקטוריון וטייטה לעדכון הוראות הפיקוח בנושא, בחודש אפריל 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין ו-301A-301 בנוגע לתפקידי יו"ר הדירקטוריון ותנאי הכהונה של יושבי ראש הדירקטוריון בבנקים ללא גרעין שליטה. הבנק נערך ליישום הוראות העדכון שייכנסו לתוקף ביחס ליו"ר המכהן עד חודש אוקטובר 2022.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף וניזילות

א. דיבידנד

חלוקת דיבידנד על-ידי הבנק כפופה למבחנים ולמגבלות הקבועים בחוק החברות ובהוראות הפיקוח על הבנקים, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 331. מדיניות חלוקת דיבידנד של הבנק החל מהרבעון הראשון של שנת 2017 היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות. כל חלוקה ושיעורה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בהוראות כל דין ובמגבלות על החלוקה ובשיקולים עסקיים, בהתאם לאסטרטגיית הצמיחה של הבנק, כמפורט בהמשך.

על רקע הודעת הפיקוח על הבנקים מיום 29 במרץ 2020 והוראת שעה שקבע בקשר עם התפשטות נגיף הקורונה החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 במרץ 2020, כי לאור אי הוודאות בתנאים המאקרו כלכליים, יחד עם הגשמת תכלית הוראות ומדיניות הפיקוח על הבנקים, עד לתום תוקף הוראת השעה והתבהרות התנאים ימשיך הבנק שלא לבצע חלוקות מרווחים שוטפים.

ביום 26 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת השעה וביום 30 בספטמבר 2021 האריך המפקח על הבנקים את תוקף הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2021. במסגרת דברי ההסבר צוין, בין השאר, כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי הבנק (בשנת 2020 ובשנת 2021) לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני, וכן שחלוקה כאמור אפשרית גם בעת שהוראת השעה בתוקף. כמו-כן, צוין כי מצופה שתאגיד בנקאי ימשיך לנצל את עודפי ההון והניזילות שמהם הוא נהנה לצורך הגדלת האשראי ותמיכה בפעילות הכלכלית של המשק ולא לצורך חלוקה.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים, עדכון להוראת שעה לפיו החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה בקשר לחלוקת דיבידנד. בהמשך לאמור לעיל, ביום 1 באוגוסט 2021 הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בסך של 616.8 מיליון ש"ח, המהווה 30% מהרווח הנקי של הבנק בשנת 2020. כמו-כן, במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון השלישי אישר הדירקטוריון חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מרווחי הרבעון השלישי של 2021 (סך של 362 מיליון ש"ח) בתוספת חלוקה של 500 מיליון ש"ח בגין הרווחים שנצברו במחצית הראשונה של שנת 2021, היינו סך חלוקה כולל של 862 מיליון ש"ח, ששולמו ביום 8 בדצמבר 2021.

בהמשך למגמות שאפיינו את שנת 2021, גם במהלך הרבעון הראשון המשיכו הביקושים לאשראי במשק להיות גבוהים ברוב מגזרי הפעילות, ובפרט בתחום הדיור והאשראי העסקי.

בהתאם לאסטרטגיית הצמיחה של הבנק ותיאבון הסיכון, הפנה הבנק משאבי הון למתן מענה לביקושים אלו. בנוסף, חלה עלייה חדה בעקומי הריבית השקלית והדולרית אשר השפיעה על קרנות ההון וקנייה חלקית את השפעת הרווח לתקופה. מגמת התנודתיות בשווקים מאפיינת גם את התקופה שלאחר תום הרבעון, כמו גם התגברות אי הוודאות בסביבה הכלכלית הגלובלית והמקומית, לרבות בקשר עם האטה אפשרית בפעילות הגלובלית. לאור כל זאת, ועל רקע תעדוף המשך יישומה של אסטרטגיית הצמיחה, החליט דירקטוריון הבנק לשמר בשלב זה את עודפי ההון הקיימים ושנצברו ולא להכריז על חלוקת דיבידנד ברבעון זה למרות רמת יחסי ההון המדווחים.

הבנק שואף לחזור למתווה של חלוקות דיבידנד שוטפות בהקדם לצד שמירה על צמיחה מאוזנת ומערך כי רמת יחסי ההון של הבנק כפי שמשקלפים בדוח זה והיקף הצמיחה, הן אבני דרך חשובות לקראת אפשרות חידוש חלוקות דיבידנד בגין רבעון שני של שנת 2022 ואילך. חלוקות ושיעורן תהיינה בכפוף, בין היתר, לתוצאות הבנק, מגמות והתפתחויות בשווקים ובתנאים המאקרו כלכליים, השפעת יישום הוראות רגולטוריות עתידיות ובהתאם למבחנים על-פי דין.

ב. תשלום דיבידנד

מועד תשלום	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
15.11.2021	08.12.2021	64.499	862.0
01.08.2021	18.08.2021	46.152	616.8

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים. הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, בשנת 2022 מכשירים אלו אינם נכללים עוד בהון הפיקוחי.

ד. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2021	31 במרץ 2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	

1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

42,772	41,012	43,494	הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
244	244	-	הון רובד 1 נוסף
43,016	41,256	43,494	סך-הכל הון רובד 1 ⁽¹⁾
12,490	10,216	12,737	הון רובד 2
55,506	51,472	56,231	סך-הכל הון כולל ⁽¹⁾

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

363,588	324,431	362,795	סיכון אשראי ⁽²⁾
4,097	3,852	3,693	סיכונים שוק
22,595	23,090	22,964	סיכון תפעולי
390,280	351,373	389,452	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽²⁾

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

10.96%	11.67%	11.17%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.02%	11.74%	11.17%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.22%	14.65%	14.44%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.21%	9.23%	10.23%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾
12.50%	12.50%	13.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן. לפרטים נוספים על השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ראה **סעיף ט. להלן**. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024 - לפרטים נוספים ראה **סעיף יא. להלן**.

(2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 253 מיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2022, 275 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021 ו-503 מיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2021 בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נזקפות בהדרגה על פני 5 שנים ממועד תחילתן. בנוסף, מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 358 מיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2022 בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.

(3) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרשו בתקופת הוראת השעה ועד לתום תוקף הוראת השעה ביום 31 בדצמבר 2021 (ראה **סעיף ח. להלן**) הינם 9.0%-12.5%. ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2021	31 במרץ 2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1			
42,747	40,858	43,231	סך ההון
(4)	(13)	(1)	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
42,743	40,845	43,230	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(28)	(27)	(16)	מסים נדחים לקבל
(154)	(184)	(188)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1*
(182)	(211)	(204)	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכניות ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
211	378	194	סך התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1**
-	-	274	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1***
42,772	41,012	43,494	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף			
244	244	-	סך-הכל הון רובד 1 נוסף
43,016	41,256	43,494	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2			
7,945	6,161	8,202	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
4,545	4,055	4,535	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
12,490	10,216	12,737	סך-הכל הון רובד 2
55,506	51,472	56,231	סך-הכל הון כולל

* היתרה ליום 31 במרץ 2022 כוללת סך של 143 מיליוני ש"ח, היתרה ליום 31 בדצמבר 2021 כוללת סך של 140 מיליוני ש"ח והיתרה ליום 31 במרץ 2021 כוללת סך של 167 מיליוני ש"ח הנובע מניכוי קו אשראי לבנק פזיטיף בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים ראה [סעיף י. להלן](#).

** התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף ט. להלן](#)) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

*** התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף יא. להלן](#)) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ו. השפעת התאמות בגין תוכניות ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2021	31 במרץ 2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון			
10.90%	11.55%	11.03%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ולפני השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
0.06%	0.12%	0.06%	השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות*
-	-	0.08%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים**
10.96%	11.67%	11.17%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

* התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף ט. להלן](#)) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

** התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף יא. להלן](#)) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ז. רכיבי הון הנתונים לתנוונות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מאגרות-חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרץ 2022:

השפעת קיטון	השפעת גידול
ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח
בהון עצמי רובד 1	בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
(0.03%)	(0.03%)
הבנק בנתוני המאוחד	

ה. יעד הלימות ההון ואופן ניהול ותכנון ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 10.0% וביחס הון כולל מזערי של 13.5%. ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 31 במרץ 2022, הינם 10.23% ו-13.50%, בהתאמה.

יעד הון עצמי רובד 1 שנקבע על-ידי הבנק מביא בחשבון, בין היתר, את תוצאות תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק, לרבות תוצאות מבחני הקיצון הפנימיים שערך הבנק, ואת תוצאות הדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים לגבי מאפייני הסיכון הפרטניים של הבנק במסגרת תהליך הסקירה הפיקוחי האחרון שבוצע ומבחני הקיצון האיחידים האחרונים שבוצעו.

לצורך עמידה ביעד הלימות ההון וניהול אפקטיבי של ההון מבוצע תכנון הון בבנק, בהתבסס על תוכנית העבודה של הבנק והוראות הרגולציה, תוך תרגומן לנכסי הסיכון, ושינויים בהון על רבדיו השונים תוך שמירה על שולי ביטחון. במסגרת תכנון ההון ויחסי ההון, מתבצעים מבחני רגישות שונים. כמו-כן, הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התכנון והפערים ביניהם, ובהתאם לצורך בוחן נקיטת פעולות נדרשות לצורך עמידה ביעדי הון שנקבעו. כחלק מקביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק כמפורט להלן, מדיניות הבנק הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהיחס המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ואשר אינה נמוכה מרמת הלימות ההון הנדרשת לכיסוי הסיכונים כפי שהם מוערכים בתהליך הפנימי להערכת הלימות ההון (ה-ICAAP). במסגרת ה-ICAAP, הבנק בוחן את השפעתם של תרחישי קיצון על יחסי הלימות ההון ובהתאם קיימת תוכנית לחזרה להלימות ההון הרגולטורית בקרות אירוע קיצון כאמור.

על יסוד תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק ותוצאות הדיונים הפנימיים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים (כמפורט לעיל), הגדיר דירקטוריון הבנק יעד פנימי של יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 10.5% (למעט בתקופת הוראת השעה של בנק ישראל בדבר התמודדות עם משבר הקורונה במסגרתה הופחת יעד ההון הפנימי כמו גם יחס ההון הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים, ב-1%).

ט. התייעלות תפעולית

במסגרת חוזרי הפיקוח על הבנקים ניתנו הקלות לבנקים שיבצעו התייעלות בכח אדם והתייעלות בתחום הנדל"ן. ממועד מתן ההקלות הכריז הבנק על תוכניות התייעלות בכח אדם בהיקף כולל של 1,114 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת מס. השפעת התוכניות האמורות נזקפה להון, ולצרכי חישוב יחס הון ויחס מינוף מופחתת מההון הפיקוחי על פני 5 שנים, ממועד תחילת היישום של כל תוכנית.

יתרת השפעת ההקלות בגין תוכניות התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 מוערכת בכ-0.06% ליום 31 במרץ 2022.

י. שלוחת הבנק בתורכיה

על רקע המצב הכלכלי והפוליטי בתורכיה ובמסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק, הבנק פועל למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיף.

לפרטים בדבר פעולות הבנק למכירת ההשקעה והסכם שנחתם עם בעל מניות המיעוט לרכישת החזקותיו, ראה [ביאור 15 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#). בנוגע להסכם לרכישת החזקות המיעוט בבנק פוזיטיף, ביום 10 במרץ 2022 הושלמה העסקה ולאחריה מחזיק הבנק בבנק פוזיטיף בבעלות מלאה.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

בחודש ינואר 2019 התקבל מכתב מהפיקוח על הבנקים בישראל בנושא שלוחת הבנק בתורכיה, בנק פוזיטיף, בו ציין בנק ישראל כי פעילות הבנק בתורכיה חושפת אותו לסיכונים משמעותיים ולפיכך, עד למימוש מלאו החזקות הבנק בשלוחה, נדרש הבנק להגדיל את שיעורי השקלול של נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בחישוב יחס ההון המאוחד בלבד, באופן הבא:

- החל מיום 1 בינואר 2020 ישוקללו נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בשיעור של 300% לכל הפחות.
- החל מיום 1 בינואר 2021 ישוקללו נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בשיעור של 600% לכל הפחות.

כמון כן, לבנק קו אשראי לבנק פוזיטיף בהיקף של כ-45 מיליון דולר מתוכו מנוצל סך של כ-34 מיליון דולר לסוף מרץ 2022 בשיעור ריבית נמוך מתנאי השוק (ראה להלן). בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים בישראל, בשל התמחור האמור נכתה יתרת קו האשראי מההון הפיקוחי.

סך ההשפעות האמורות על יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק ליום 31 במרץ 2022 מסתכמות בהקטנה ב-0.06%. בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים התקבל מכתב מהפיקוח על הבנקים בישראל שמאפשר לבנק להקטין את שיעור השקלול של נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה לשיעור של 300% (חלף 600% כאמור לעיל). השפעת יישום הוראה זו צפויה להגדיל את יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק בכ-0.02% ותיישם החל מהדוחות לרבעון השני של שנת 2022.

בחודש דצמבר 2021 חידש הבנק קו אשראי לבנק פוזיטיף בהיקף של כ-45 מיליון דולר בשיעור ריבית נמוך מתנאי השוק, ל-12 חודשים או עד למועד בו יחדל הבנק מלהיות בעל מניות עיקרי בבנק פוזיטיף, המוקדם מביניהם. תמחור קו האשראי הינו בהתחשב בין היתר בנסיבות המיוחדות של בנק פוזיטיף ושל מערכת היחסים עם בעל מניות המיעוט ומאמצי הבנק למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף, בשל המצב המתגבר של הכלכלה התורכית ובנק פוזיטיף וכן בהתחשב בעמדת רשויות המס בתורכיה כמפורט להלן. בנק פוזיטיף קיבל הודעה מרשויות המס בתורכיה בקשר עם ביקורת מס לשנת 2018, לפיה לגישתן תמחור קו האשראי שגבה אז הבנק, היה גבוה מתנאי השוק על-פי אומדן שלהם ולפיכך סכומי הריבית ששולמו בגינו ייחשבו וימוסו כתשלום דיבידנד.

יא. השפעת היישום של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL). השפעת היישום לראשונה גרמה לקטון בהון עצמי רובד 1 של הבנק. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים, הבנק יזקוף את השפעת יישום התקן בהדרגה על פני 3 שנים. השפעת ההקלות בגין יישום הכללים החדשים על יחס הון עצמי רובד 1 מוערכת בכ-0.08% ליום 31 במרץ 2022. לפרטים נוספים בדבר השפעת יישום הכללים החדשים על ההון הפיקוחי, ראה [ביאור 1.ג](#) לעיל.

יב. הנפקה של כתבי התחייבות עם מנגנון לספיגת הפסדים

בחודש מרץ 2022, הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים (סדרה ו') בהיקף של כ-0.4 מיליארד ש"ח. כתבי התחייבות כוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של המרה כפויה למניות רגילות של הבנק במקרה של ירידת יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק מ-5.0%. כתבי התחייבות נכללים בהון רובד 2 של הבנק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. כתבי התחייבות הינם לתקופה של 11 שנים כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פדיון מוקדם מלא החל מ-6 שנים ממועד הנפקתם, בכפוף לקיומם של תנאים מסוימים. כתבי התחייבות הנדחים נושאים ריבית בשיעור של 0.84%.

יג. הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

בחודש מרץ 2014 פרסמה וועדת באזל לפיקוח הבנקאי ('BCBS') עדכונים להוראות באזל 3 (המוכרים גם כבאזל 4) וביניהם הוראה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי - SA-CCR".

בחודש דצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים. החוזר נועד להתאים את הוראות ניהול בנקאי תקין למספר הוראות חדשות ועדכונים שפורסמו בשנים האחרונות על-ידי ועדת באזל ואשר קשורים לסיכון אשראי צד נגדי. בהתאם לחוזר נוספה הוראה 203A בנושא טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי. הוראה זו כוללת גישה חדשה, הגישה הסטנדרטית - SA-CCR, שמחליפה את הגישות הקיימות בהוראת ניהול בנקאי 203 (גישת החשיפה הנוכחית והגישה הסטנדרטית) לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל (EAD). עיקרי העדכונים בגישה החדשה מתייחסים לטיפול שונה במערכי קיזוז הכוללים הסכמי התאמת מרווח אל מול מערכי קיזוז שאינם כוללים הסכמי התאמת מרווח, מקדמי סיכון פיקוחיים עדכניים וחלוקת חשיפות הנגזרים במערכי קיזוז למערכי גידור המאפשרים קיזוז החשיפות באופן מלא או חלקי. נדרש ליישם את ההוראה החל מיום 1 ביולי 2022.

הבנק מצוי בתהליך ליישום ההוראה. להערכת הבנק, ההוראה תביא להגדלה בדרישות הון בגין מכשירים נגזרים, לקטון ביחס המינוף וכן תשפיע על חישוב מגבלת לווה בודד, אך בשלב זה לא ניתן לכמת את היקף ההשפעה באופן מהימן.

בנוסף, בהתאם לחוזר נוספה הוראה 208A בנושא גישות חדשות להקצאת הון בגין סיכון CVA. ההוראה מציגה מספר גישות אפשריות לחישוב הקצאת הון בגין סיכון CVA, כאשר נדרש ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2023. עם זאת, בהתאם לחוזר שפרסם הפיקוח על הבנקים ביום 21 בפברואר 2022, יישום ההוראה נדחה ליום 1 בינואר 2025.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. טיוטה בנושא עדכון הוראה 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי

ביום 20 במרץ 2022 פורסמה טיוטה בנושא עדכון הוראה 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי. בהתאם לטיוטה, לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 75% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד. ההוראה טרם אושרה כסופית, ולמיטב ידיעת הבנק מתקיימים דיונים לגבי מועד תחילתה ואופן יישומה. לאור האמור, אין ביכולתו של הבנק להעריך את היקף ההשפעה של ההוראה, אך ככל שתישום ביחס למלאי החובות הקיימים, היא תביא לגידול בנכסי הסיכון.

טו. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים.

ביום 15 בנובמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר יחס המינוף. תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (הבנק הינו תאגיד בנקאי כזה), יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (במקום 6.0% לפני ההקלה). תחילת יישום ההוראה מיום פרסומה. תוקפה של הוראת השעה הוארך עד 30 ביוני 2022, ולאחריה תמשיך ההקלה לחול עד 31 בדצמבר 2023, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף שיהיה ביום 30 ביוני 2022 או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה (6.0% כאמור), הנמוך מביניהם. ביום 15 במאי 2022 פורסם חוזר לפיו תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2023 ולאחר מועד זה ידרש לשוב תוך שני רבעונים ליחס המינוף הנדרש טרם הוראת השעה (6.0% כאמור).

31 במרץ 2022	31 במרץ 2021	31 בדצמבר 2021
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		

א. בנתוני המאוחד

הון רובד *1	43,494	41,256	43,016
סך החשיפות*	710,706	620,054	713,511

באחוזים	31 במרץ 2022	31 במרץ 2021	31 בדצמבר 2021
יחס מינוף	6.12%	6.65%	6.03%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בתקופת הוראת השעה	5.50%	5.50%	5.50%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים לאחר תום הוראת השעה	6.00%	6.00%	6.00%

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראת הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף ט. לעיל](#)). השפעת ההקלות בגין תוכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 31 במרץ 2022, המוערכת בכ-0.03% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024 (ראה [סעיף יא. לעיל](#)). השפעת ההקלות בגין הפסדי אשראי צפויים ליום 31 במרץ 2022 מוערכת בכ-0.04%.

השפעת קיטון	השפעת גידול
ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות
באחוזים	

ב. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 31 במרץ 2022:

הבנק בנתוני המאוחד	(0.01%)	(0.01%)
--------------------	---------	---------

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

טז. יחס כיסוי הנזילות (LCR)

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מידי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 64.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
א. בנתוני המאוחד			
124%	139%	123%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
ב. בנתוני הבנק			
124%	139%	122%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

זז. יחס מימון יציב נטו (NSFR)

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 המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך. 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 הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על-ידי התאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

לימים 31 בדצמבר 2021*	לימים 31 במרץ 2022	
		באחוזים
בנתוני המאוחד		
136%	134%	יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

* הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
932	*767	987	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך
866	27	847	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם

* הוצג מחדש.

3. פעילות מכירת אשראי
הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
-	-	641	הערך בספרים של האשראי שנמכר
-	-	637	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	(4)	סך-הכל נטו ממכירת אשראי

4. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 הרחיב הבנק את שיעור הכיסוי בפוליסת ביטוח אשראי ("פוליסת מקרקעין") שבוצעה בתום שנת 2021, המבטיחה את הבנק מהפסדי אשראי בגין תיק הלוואות, אשר הועמדו ללקוחות החטיבה העסקית של הבנק והמובטחות בשיעבוד קרקע, וזאת בגובה החלק המבוטח.

בנוסף רכש הבנק, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022, פוליסת ביטוח ערבויות חוק מכר ("פוליסת עח"מ") המבטיחה את הבנק מהפסדים בגין ערבויות חוק מכר אשר מונפקות במסגרת פרויקטי נדל"ן של לקוחות החטיבה העסקית המלווים על-ידי הבנק. זאת בנוסף לביטוחים דומים שנרכשו על-ידי הבנק, בשנת 2021 ובשנים קודמות.

פוליסת מקרקעין ופוליסת עח"מ נרכשו מחברות ביטוח בינלאומיות המדורגות בדירוגי אשראי גבוהים (A מינוס ומעלה) ומאפשרות לבנק להפחית את הקצאת ההון בגין התיק המבוטח וכן מאפשרות לבנק להפחית את החבות בגין הסכום המבוטח מסך החבות הענפית לענף משק נדל"ן.

5. ביום 10 במאי 2022 חתם הבנק על מסמך עקרונות עם אלקטרה מוצרי צריכה (1970) (בע"מ (אמ"צ) וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (כאל) לפיו הוסכם, על התקשרות בהסכם שיתוף פעולה משולש להקמת מועדון לקוחות משותף מבוסס כרטיס אשראי חוץ בנקאי. הפניה להנפקת כרטיסי האשראי תתבצע בין היתר, באמצעות כפתור ייעודי באפליקציית ביט אשר לחיצה עליו תפנה את הלקוחות להנפקת הכרטיס על-ידי כאל. אמ"צ תציע הצעות ערך ברכישה ברשתות קמעונאיות קיימות של קבוצת אמ"צ, וכן רשתות קמעונאיות נוספות. הצדדים יחלקו ברווחים שינבעו מפעילות כרטיסי המועדון ומאשראי בכרטיסים ויתחייבו לתקופות בלעדיות מוגבלות והכל בתנאים שנקבעו במסמך העקרונות. בכונות הצדדים להחיל את התנאים המסחריים שבמסמך העקרונות על כרטיסי ביטקארד הקיימים ובכפוף לכל דין להסב למועדון החדש כרטיסים אלה. שיתוף הפעולה שיימשך עשר שנים, כפוף למספר תנאים מתלים, ובהם קבלת היתר מרשות התחרות וחתמת הסכם מפורט על בסיס מסמך העקרונות. אין ודאות בהשלמת שיתוף הפעולה או בקבלת היתר הדרוש.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם ליום 31 במרץ 2022 בכ-525 מיליון ש"ח.

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על דעת הנהלת חברות מאוחדות רלוונטיות ובהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 25ה. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2021"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 25ה. בדוחות לשנת 2021 האמור, למעט כמפורט להלן:

1. באשר לתביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית המתוארת בביאור 25ה.א. לדוחות לשנת 2021, שהוגשה נגד הבנק ונושאי משרה בו בעבר ובהווה ביום 5 במאי 2020, שעוסקת בטענות לפגמים, חוסרים והטעיות בדיווחי הבנק לפי חוק ניירות-ערך מאז שנת 2015 הנוגעים לחקירת המס של הרשויות האמריקאיות ולניהול החקירה הפנימית שערך הבנק, ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים להליך המשפטי לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לאישור הסדר פשרה במסגרתו ישלם הבנק סך כולל של 50 מיליון ש"ח (מתוכו ישולם גמול למבקש ושכר טרחה והחזר הוצאות לבאי כוחו). הסדר הפשרה יביא למיציאת ויתור וסילוק של כל תביעה, דרישה, טענה וסעד הנובעים מדיווחי הבנק בקשר עם פרשת המס, החקירה ואופן ניהולה, ובקשר עם עילות התובענה ובקשת האישור ו/או עם המעשים או המחדלים הנתענים בתובענה ובבקשת האישור. הסדר הפשרה טוען את אישורו של בית המשפט ואין ודאות שאישור זה יינתן.

2. באשר לתביעה המתוארת בביאור 25ה.א. לדוחות לשנת 2021, שהוגשה ביום 13 בספטמבר 2021 נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים בה נטען, בין היתר, כי הבנקים מציגים בתעריפונים עמלות בגין ביצוע פעולות שונות הנקובות במטבע-חוץ ולא בשקלים, וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים שאף עולים על שערי המטבעות היציגים. ביום 9 במאי 2022 ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים מהבקשה לאישור התביעה כייצוגית, ומורה על מחיקת בקשת האישור ודחיית תביעתם האישית של המבקשים.

3. באשר לתביעה המתוארת בביאור 25ה.ב. לדוחות לשנת 2021, שהוגשה ביום 22 באפריל 2021 נגד הבנק ובנק נוסף בה נטען, בין היתר, כי גביית עמלת שורה (עמלת דמי רישום פעולה או עמלת דמי ניהול פעולה כהגדרתן בבקשת האישור) ביחס ללקוחות המוגדרים עסק גדול, מנוגדת לדיון ולהוראות התעריפון ומהווה גביה ביתר. ביום 30 במרץ 2022 הגישה המבקשת בקשה לאישור הסתלקות מבקשת האישור, טרם ניתנה החלטה בבקשה.

ב. בנוסף, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות כייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה:

ביום 9 בפברואר 2022 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים על-ידי המועצה הישראלית לצרכנות כנגד הבנק, תשעה בנקים נוספים ושתי חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן. בבקשה נטען, בין היתר, כי משיכת כספים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/פרטיים משיתה על הלקוחות חיוב כפול, שכן בנוסף לתשלום שמשלם הלקוח לחברה הפרטית, הוא גם משלם לבנק עמלה מהטעם שמדובר בפעולה בערוץ ישיר, וזאת מבלי שניתן על כך גילוי ובניגוד לדיון. סכום הנזק הקבוצתי הוערך בסך כולל של 458 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים. הבנק טרם הגיש תשובה לבקשת האישור.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

לפרטים בדבר הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות, ראה [ביאור 25ה.ג. \(ג\) בדוחות לשנת 2021](#). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור 25ה.ג. (ג) למעט כמפורט להלן.

1. באשר לבקשה לאישור תביעה נגזרת שהוגשה נגד הבנק ונושאי משרה המתוארת בביאור 25ה.ג.1. בדוחות לשנת 2021, במסגרתה נטען כי על המשיבים לפצות את הבנק בגין נזקים שנגרמו לו במעשיהם ומחדליהם בקשר עם חקירת המס האמריקאית, ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים להליך המשפטי לבית המשפט בתל-אביב-יפו בקשה לאישור הסדר פשרה, במסגרתו ישולם לבנק סך של 135 מיליון דולר (מתוכם ישולם גמול למבקשת, והחזר הוצאות ושכר טרחה לבא כוחה) על-ידי מבטחי אחריות של נושאי המשרה בבנק. הסדר הפשרה יביא לסילוק הדדי של הטענות, הדרישות והתביעות בקשר עם פרשת המס, ייצור מעשה בית דין, ויביא לסילוק מלא של חבות המבטחים בקשר עם ההליכים, התביעות והטענות הקיימות והפוטנציאליות בקשר עם עילות התביעה ופרשת המס. הסדר הפשרה טעון את אישורו של בית המשפט ואין ודאות שאישור זה יינתן.

2. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת המתוארת בביאור 25ה.ג.2. בדוחות לשנת 2021, בקשר עם חקירה שהתנהלה בארצות-הברית בחשד כי קבוצת הבנק שימשה צינור להחזקה ולהעברת כספי שוחד ששולמו לבכירי ארגון הכדורגל FIFA, ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים להליך המשפטי לבית המשפט בתל-אביב-יפו בקשה לאישור הסדר פשרה במסגרתו ישולם לבנק סך של 5 מיליון דולר (מתוכם ישולם שכר טרחה לבאי כח המבקש) על-ידי מבטחי אחריות של נושאי המשרה בבנק. הסדר הפשרה יביא לסילוק הדדי של הטענות, הדרישות והתביעות בקשר עם פרשת פיפ"א, ייצור מעשה בית דין, ויביא לסילוק מלא של חבות המבטחים בקשר עם ההליכים, התביעות והטענות הקיימות והפוטנציאליות בקשר עם עילות התביעה ופרשת פיפ"א. הסדר הפשרה טעון את אישורו של בית המשפט ואין ודאות שאישור זה יינתן.

3. בהמשך להודעת הערעור שהגיש המבקש ביום 6 בינואר 2022 על החלטת בית המשפט למחוק את ההליך, המתוארת בביאור 25ה.ג.4. בדוחות לשנת 2021. בית המשפט הורה לבנק להגיש תשובה בכתב לערעור וכן קבע את מועד הדיון בהליך ליום 18 בינואר 2023.

4. באשר לבקשה לאישור תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בבנק בעבר, המתוארת בביאור 25ה.ג.5. בדוחות לשנת 2021, שעניינה, בין היתר, בטענות לכשלים של הבנק בהעמדת אשראי לחברות מקבוצת מר אליעזר פישמן ("קבוצת פישמן"), הבנק והמשיבים הגישו תגובתם לעמדת היועץ המשפטי לממשלה, כאשר הבנק בתשובתו ביקש מבית המשפט לאשר את הסדר הפשרה כלשונו ובכלל זה לא למנות בודק חיצוני, שכן השאלות הטעונות הכרעה הן שאלות משפטיות. ביום 23 במרץ 2022 התקיים דיון בבקשה לאישור הסדר פשרה, התיק ממתין להחלטת בית המשפט. באשר לצו גילוי המסמכים, הבנק והמשיבים פנו בהודעת עדכון נוספת לבית המשפט העליון בעניין מועד הגשת בקשת רשות לערער בקשר עם צו גילוי המסמכים, במסגרת ההודעה התבקש בית המשפט לאפשר לצדדים לשוב ולעדכנו בעניין הסדר הפשרה עד ליום 14 ביוני 2022, בית המשפט אישר את הבקשה.

5. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור 25ה.ג.7. בדוחות לשנת 2021, ועניינה, בין היתר, בטענה להעמדת אשראי בהיקף של כמיליארד ש"ח לצורך מסחר במכשירים פיננסיים ספקולטיביים ברמת סיכון גבוהה לחברות הנמנות על קבוצת "ידיעות אחרונות" ולבעל השליטה בקבוצה, מר ארנון (נוני) מוזס, ביום 27 באפריל 2022 התקיים דיון בתיק. על הבנק להגיש את תגובתו לבקשה המתוקנת לגילוי מסמכים שהגישה המבקשת 30 ימים לאחר קבלת החלטת בית המשפט בבקשה התלויה ועומדת בפניו.

6. באשר לפסק דין בשתי תובענות ייצוגיות שניתן נגד מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ ("מיטב דש") המתוארת בביאור 25ה.ג.9. בדוחות לשנת 2021, בקשר עם קופת הגמל "תגמולים" ("קופת הגמל") אותה רכשה מיטב דש מהבנק בשנת 2007, ביום 10 בפברואר 2022 הגישו התובעים ערעור על פסה"ד המשלים אשר פורסם ביום 20 בדצמבר 2021 (ותוקן ביום 7 בינואר 2022), וביום 27 בפברואר 2022 הגישה מיטב דש ערעור נוסף (ע"א 1451/22).

ג. בהמשך לביאור 25(ו) לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021, ביום 30 באפריל 2020 הוכרזו ונכנסו לתוקפם הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם חקירת המס ועם פרשת פיפ"א. ההסדרים הכוללים התחייבויות נמשכות מפורטים להלן:

א. הסדר מסוג Deferred Prosecution Agreement (כתב אישום נדחה) ("DPA") בין הבנק לבין ה-DOJ, המתייחס לפעילות הבנק ועסקי הבנק מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2002-2014) ככל שהדברים נוגעים לבנק הפועלים בישראל, חברת פועלים שירותי נאמנות בע"מ וכן סניפים וחברות בנות של בנק הפועלים מחוץ לישראל (למעט הפועלים שווייץ).

במסגרת ה-DPA קיבל על עצמו הבנק אחריות לפי חוקי ארצות-הברית בכך שסייע ללקוחות אמריקאים לחמוק מהתחייבויותיהם לפי חוקי המס האמריקאים כמפורט במסמך העובדות (Statement of Facts) המצורף ל-DPA, אשר הבנק הודה בו. בהתאם ל-DPA וכפי שאושר על-ידי בית משפט פדרלי במדינת ניו-יורק, האישומים כנגד הבנק יעוכבו למשך תקופה של שלוש שנים, כך שאם הבנק יעמוד בתנאי ההסדר במשך התקופה האמורה האישומים (המפורטים במסמך ה-Information המצורף כנספח להסדר) יבוטלו ללא כל הרשעה פלילית. במקרה שהבנק יפר את ההסדר, יהיה רשאי ה-DOJ, בין השאר, להאריך את תקופת ההסדר הנדחה לתקופה של שנה אחת נוספת וכן לנקוט בצעדים אחרים כנגד הבנק, ובכלל זה לבטל את ההסדר ולהעמיד לדין את הבנק.

בהתאם ל-DPA, הבנק שילם לממשלת ארצות-הברית סך כולל של 214,385,612 דולר ארצות-הברית, הסכום האמור מורכב מרכיבי התשלום הבאים: סך של 77,877,099 דולר בגין רכיב השבת אבדן מס, סך של 35,696,929 דולר בגין רכיב חילוט עמלות ברוטו ששולמו לבנק על-ידי הלקוחות האמריקאים הרלוונטיים וסך של 100,811,584 דולר בגין רכיב הקנס.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- ב.** הסדר מסוג Plea Agreement (הסדר טיעון) בין ה-DOJ ובין הפועלים שוויץ בע"מ (לשעבר, בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ) ("הפועלים שוויץ") המתייחס לפעילות הפועלים שוויץ ועסקי הפועלים שוויץ מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2002-2014). במסגרת הסדר הטיעון הפועלים שוויץ הודה באשמה והורשע בעבירה על חוקי ארצות-הברית בכך שסייע ללקוחות אמריקאים לחמוק מהתחייבויותיהם לפי חוקי המס האמריקאים כמפורט במסמך העובדות (ה-Statement of Facts) המצורף להסדר הטיעון בו הודה הפועלים שוויץ. בהתאם להסדר הטיעון (ה-Plea Agreement) הפועלים שוויץ שילם לממשלת ארצות-הברית סך כולל של 402,534,921 דולר ארצות-הברית, הסכום האמור מורכב מרכיבי התשלום הבאים: סך של 138,908,073 דולר בגין רכיב השבת אובדן מס, סך של 124,628,449 דולר בגין רכיב חילוט עמלות ברוטו ששולמו לבנק על-ידי הלקוחות האמריקאים הרלוונטיים וסך של 138,998,399 דולר בגין רכיב הקנס.
- ג.** הסדר מסוג Consent Order שהוצא על-ידי הרשות לשירותים פיננסים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) ("NYDFS"), במסגרתו שילם הבנק ל-NYDFS עיצום כספי אזרחי בסך של 220,000,000 דולר.
- ד.** Cease and Desist Order שהוצא על-ידי ה-Board of Governors of the Federal Reserve System ("ה-Fed") במסגרתו שילם הבנק ל-Fed עיצום כספי אזרחי בסך של 37,350,000 דולר.
- בסך-הכל במסגרת ההסדרים האמורים שילמה קבוצת הבנק לשלוש הרשויות האמריקאיות האמורות סך כולל של 874,270,533 דולר ארצות-הברית בקשר עם חקירת המס (3,066 מיליון ש"ח).
- כניסתם לתוקף של ההסדרים האמורים הביאו לידי סיום את חקירת המס אשר התנהלה על-ידי הרשויות האמריקאיות כנגד קבוצת הבנק. ה-DPA וה-Plea Agreement כוללים Statement of Facts (מסמכי עובדות), המפרטים את המעשים והמחדלים אשר הבנק והפועלים שוויץ הודו בהם ואשר בגינם הם קיבלו אחריות בהתאם לחוקי ארצות-הברית. מסמכי ההסדרים מפרטים בנוסף גם את השיקולים לקביעת סכומי הקנסות השונים, הכוללים, בין השאר, את סוג וחומרת המעשים של קבוצת הבנק בכל אחד מהמקרים; קרדיט חלקי אשר ניתן על-ידי הרשויות הרלוונטיות בקשר עם תשלומים ששולמו לרשויות אחרות; המעורבות של יחידים בעלי תפקידים בכירים בעבירות; רמת שיתוף הפעולה של קבוצת הבנק עם הרשויות הרלוונטיות; והיעדר עבר פלילי של קבוצת הבנק.
- ההסדרים המפורטים לעיל עם ה-DOJ כוללים התחייבויות שונות של הבנק והפועלים שוויץ להמשיך ולשתף פעולה באופן מלא עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם הנושאים מושא החקירות, ובכלל זה, להמשיך ולספק סיוע וסוגים שונים של מידע ל-DOJ ולהגיש ל-DOJ דוח תקופתי בקשר להלוואות שהועמדו על-ידי סניפי הבנק בארצות-הברית ומובטחות על-ידי חשבונות המנוהלים בסניפי הבנק מחוץ לארצות-הברית וכן על הבקורות הפנימיות הקשורות לכך.
- ה-Consent Order וה-Cease and Desist Order מחייבים את הבנק ליטול על עצמו מספר התחייבויות, בין היתר בקשר עם הליכים משמעותיים כנגד עובדים, בקורות פנימיות, דיווח ושיתוף פעולה. ההסדרים אינם כוללים מינוי מפקח (monitor).
- ההסדרים המפורטים לעיל מתייחסים לבנק ולהפועלים שוויץ, לפי העניין, ולתאגידים הנכללים בקבוצת הבנק בלבד ולאחריות שתאגידים אלה נוטלים על המעשים והמחדלים המפורטים במסמכי ההסדרים השונים, בהתאם לדין האמריקאי. ההסדרים אינם חלים על יחידים, ובכלל זה עובדים או בעלי תפקידים אחרים בקבוצת הבנק, בהווה ובעבר, למעט ככל שהדברים נוגעים להתחייבויות של קבוצת הבנק לשיתוף פעולה בהתאם להסדרים. הפרה של הוראות ההסדרים.
- ה.** הסדר מסוג Non Prosecution Agreement (הסכם בדבר אי העמדה לדין) ("NPA") בין ה-DOJ לבין הבנק והפועלים שוויץ בקשר עם חקירת פיפ"א. ההסדר אינו כולל אישום פלילי, העמדה לדין או הרשעה פלילית. במסגרת ה-NPA, הודה הבנק, בין השאר, כי עובדים מסוימים של קבוצת הבנק השתתפו בתוכנית הלבנת הון של כספים המהווים כספי שוחד ששולמו לבעלי תפקידים בעולם הכדורגל. התחייבויות הבנק במסגרת הסדר זה כוללות בין היתר הגשת דוח שנתי בקשר עם תוכניות איסור הלבנת הון. בהתאם ל-NPA, הבנק שילם לממשלת ארצות-הברית סך כולל של 30,063,317 דולר ארצות-הברית.
- ההסדרים המפורטים לעיל על נספחיהם זמינים לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/node/757>.
- דירקטוריון הבנק הקים ועדת דירקטוריון למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות ופיקוח אחר יישום הדרישות וההתחייבויות של הבנק הכלולות בהסדרים.
- לפי דרישת המפקחת על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק שוועדה בלתי תלויה, בראשות שופט בית המשפט העליון (בדימ') פרופ' יורם דנציגר ("הוועדה"), תבדוק את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את המעשים נשוא חקירת המס בכללותה, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון. על-פי החלטת דירקטוריון הבנק, הוועדה בחנה את מיצוי זכויות הבנק בקשר עם חקירת המס, ובכלל זה האם טובת הבנק מצדיקה נקיטת הליכים או צעדים אחרים כלפי כל צד שלישי ו/או הגעה להסדרים אחרים. חברי הוועדה הם כבוד השופט (בדימ') פרופ' יורם דנציגר (יו"ר הוועדה); כבוד השופט (בדימ') יוסף אלון, פרופ' גדעון פרחומובסקי וגב' רונית אברמזון-רוקח, דירקטורית חיצונית בבנק.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הוועדה החלה בעבודתה מיד לאחר אישורם של ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות. במסגרת הליך בדיקתה, קיימה הוועדה כ-80 ישיבות, ראינה עשרות מרואיינים, והוענקה לה גישה למסמכים שונים שנדרשו לה לצורך עבודתה. לאחר שהוועדה סיכמה את מסקנותיה וטרם שאלו הועברו לבנק נוהל משא ומתן עם נציגי המבטחים שביטחו את אחריות נושאי המשרה בקבוצת הבנק, שבסופו הוסכם כי המבטחים ישלמו לבנק סכום של 140 מיליון דולר לסיילוק סופי ומוחלט של כל התביעות והדרישות נגד המבטחים ונושאי המשרה בקבוצת הבנק, בקשר עם פרשת המס ופרשת פיפ"א (ראה [ביאור 10.ב.ג.1.1](#) ו-[10.ב.ג.2.2](#) לעיל). אלה עיקרי המלצות הוועדה:

אחריותם של נושאי המשרה בקבוצת הבנק וצדדים שלישיים - הוועדה בחנה את אחריותם של נושאי המשרה בקבוצת הבנק בפרשת המס ובפרשת פיפ"א, ומצאה כי קיימת אפשרות מסתברת להפדת חובת זהירות מצד מספר נושאי משרה לשעבר בקבוצת הבנק. הוועדה ציינה עם זאת כי נושאי משרה אלה ראו לנגד עיניהם את טובת הבנק, לא פעלו מתוך מניע אישי ולא פעלו במצב של ניגוד עניינים, ואף לא פעלו תוך הפרה מודעת של החוק או האסדרה (רגולציה). עוד נמצא כי קיימת אפשרות מסתברת להפדת חובת אמונים של נושאי משרה לשעבר בבנק הפועלים שוויץ ("פועלים שוויץ"). הוועדה שקלה את סיכויי התביעה נגד נושאי המשרה, ואת מכלול שיקולי הרוחב הנוגעים לטובת הבנק, איזנה בין השיקולים, והמליצה לבנק למצות את זכויותיו אל מול המבטחים בהסדר פשרה שבו ישולם לבנק סך של 140 מיליון דולר, לסיילוק סופי ומוחלט כאמור, ולא להגיש תביעות נגד נושאי משרה בפרשת המס ובפרשת פיפ"א.

לאחר שבדקה את אחריותם של צדדים שלישיים אחרים הוועדה לא מצאה בסיס להמליץ על נקיטת הליכים או צעדים נוספים כלפיהם. השבת תגמול ששולם לנושאי משרה - הוועדה בחנה האם יש מקום לדרוש מגורמים שכיחנו כנושאי משרה בבנק להשיב לבנק חלק מהתגמול שהוענק להם בשנים הרלוונטיות לחקירה שניהלו רשויות האכיפה האמריקאיות בפרשת המס. הוועדה ניתחה את המצב הנורמטיבי בהקשר זה, שקלה שיקולי רוחב נוספים, והגיעה לכלל מסקנה כי אין מקום לדרוש את השבת התגמול מאותם גורמים.

הפקת לקחים בבנק - הוועדה בחנה את תהליך הפקת הלקחים שביצע הבנק בעקבות החקירה שניהלו רשויות האכיפה האמריקאיות בפרשת המס ובפרשת פיפ"א. בתום בדיקתה, מצאה הוועדה לקבוע כי התרשמה מהמאמצים המשמעותיים שהשקיע הבנק במסגרת תהליך הפקת הלקחים ומהאופן שבו הבנק פעל ועודנו פועל במטרה לשפר ולחזק את הממשל התאגידי בו. הוועדה פירטה שורה של תחומים בהם שיפר הבנק את מערכיו, נהליו והתנהלותו.

לאחר מספר דיונים בהמלצות הוועדה, החליט דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 26 בינואר 2022 לאמץ את המלצות הוועדה הבלתי תלויה במלואן, הן בפרשת המס, הן בפרשת פיפ"א, והנחה את הנהלת הבנק והיועצים המשפטיים לממש וליישם את המלצות הוועדה הבלתי תלויה ולגבש הסדרים מפורטים עם כל הגורמים הרלוונטיים בהליכים המשפטיים המתייחסים לפרשת הבנק מסר הודעות עדכון לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו הודן בהליך הנגזר בפרשת המס ([ביאור 10.ב.ג.1.1](#) לעיל) וכן בהליך הנגזר בפרשת פיפ"א ([ביאור 10.ב.ג.2.2](#) לעיל) בדבר אימוץ המלצות הוועדה הבלתי תלויה, בצירוף תקצירי דוחות הוועדה. ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשות לאישור הסדרי פשרה במסגרת התביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית ובמסגרת הבקשה לאישור תביעה נגזרת בפרשת המס ([ביאור 10.ב.ג.1.1](#) ו-[10.ב.ג.1.1](#) בהתאמה לעיל) לעיל) ובקשה לאישור הסדר פשרה במסגרת הבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת בפרשת פיפ"א ([ביאור 10.ב.ג.2.2](#) לעיל).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 במרץ 2022			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
55,425	49,114	6,311	חוזי Forward-Futures
5,386	5,287	99	אופציות שנכתבו
5,958	5,637	321	אופציות שנקנו
377,274	356,900	20,374	Swaps ⁽¹⁾
444,043	416,938	27,105	סך-הכל ⁽²⁾
14,500	-	14,500	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
279,073	258,591	20,482	חוזי Forward-Futures
27,114	27,114	-	אופציות שנכתבו
29,135	28,788	347	אופציות שנקנו
35,238	34,950	288	Swaps
370,560	349,443	21,117	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
37,796	37,796	-	חוזי Forward-Futures
35,753	34,239	1,514	אופציות שנכתבו
34,660	34,239	421	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
71,878	71,114	764	Swaps
180,087	177,388	2,699	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
48	48	-	חוזי Forward-Futures
549	549	-	אופציות שנכתבו
588	588	-	אופציות שנקנו
1	1	-	Swaps
1,186	1,186	-	סך-הכל
995,876	944,955	50,921	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 199,484 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 39,737 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 28,241 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 34,239 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 במרץ 2021			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי ריבית			
27,063	24,025	3,038	חוזי Forward-Futures
3,890	3,890	-	אופציות שנכתבו
3,990	3,890	100	אופציות שנקנו
319,399	301,860	17,539	Swaps ⁽¹⁾
354,342	333,665	20,677	סך-הכל ⁽²⁾
12,013	-	12,013	מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע-חוץ			
278,593	266,315	12,278	חוזי Forward-Futures
23,725	23,725	-	אופציות שנכתבו
22,518	22,228	290	אופציות שנקנו
35,221	34,943	278	Swaps
360,057	347,211	12,846	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
חוזים בגין מניות			
28,122	28,122	-	חוזי Forward-Futures
21,912	20,237	1,675	אופציות שנכתבו
20,718	20,237	481	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
30,055	29,158	897	Swaps
100,807	97,754	3,053	סך-הכל
חוזי סחורות ואחרים			
36	36	-	חוזי Forward-Futures
3	3	-	אופציות שנכתבו
3	3	-	אופציות שנקנו
42	42	-	סך-הכל
815,248	778,672	36,576	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 167,337 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 28,398 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 21,528 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 20,237 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2021			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי ריבית			
44,480	38,163	6,317	חוזי Forward-Futures
6,374	6,277	97	אופציות שנכתבו
6,874	6,777	97	אופציות שנקנו
343,581	325,139	18,442	Swaps ⁽¹⁾
401,309	376,356	24,953	סך-הכל ⁽²⁾
13,300	-	13,300	מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע-חוץ			
268,307	249,494	18,813	חוזי Forward-Futures
25,911	25,911	-	אופציות שנכתבו
27,275	26,983	292	אופציות שנקנו
35,355	35,096	259	Swaps
356,848	337,484	19,364	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
חוזים בגין מניות			
35,919	35,919	-	חוזי Forward-Futures
31,333	29,739	1,594	אופציות שנכתבו
30,178	29,739	439	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
60,122	59,397	725	Swaps
157,552	154,794	2,758	סך-הכל
חוזי סחורות ואחרים			
50	50	-	חוזי Forward-Futures
74	74	-	אופציות שנכתבו
74	74	-	אופציות שנקנו
198	198	-	סך-הכל
915,907	868,832	47,075	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 181,034 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 35,232 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 12,844 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 29,739 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

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	
5,479	4,834	645	5,225	4,657	568	חוזי ריבית
283	-	283	349	-	349	מזה: נגזרים מגדרים
5,848	5,720	128	5,473	5,146	327	חוזי מטבע-חוץ
3,054	3,020	34	3,153	3,114	39	חוזים בגין מניות
23	23	-	23	23	-	חוזי סחורות ואחרים
14,404	13,597	807	13,874	12,940	934	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
14,404	13,597	807	13,874	12,940	934	יתרה מאזנית
2,059	1,932	127	1,774	1,698	76	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 19 מיליוני ש"ח.

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	
5,486	4,824	662	4,983	4,567	416	חוזי ריבית
436	-	436	212	-	212	מזה: נגזרים מגדרים
4,514	4,475	39	4,969	4,874	95	חוזי מטבע-חוץ
1,405	1,356	49	1,412	1,362	50	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
11,407	10,657	750	11,366	10,805	561	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
11,407	10,657	750	11,366	10,805	561	יתרה מאזנית
1,129	952	177	1,282	1,197	85	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 44 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (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	
4,566	3,951	615	4,075	3,817	258	חוזי ריבית
333	-	333	143	-	143	מזה: נגזרים מגדרים
7,263	7,180	83	6,282	6,014	268	חוזי מטבע-חוץ
2,558	2,509	49	2,624	2,575	49	חוזים בגין מניות
3	3	-	3	3	-	חוזי סחורות ואחרים
14,390	13,643	747	12,984	12,409	575	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
14,390	13,643	747	12,984	12,409	575	יתרה מאזנית
1,940	1,886	54	1,705	1,681	24	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

* סווג מחדש.

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 40 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. גידור חשבונאי 1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2021	2021	2022
הכנסות (הוצאות) ריבית		
מבוקר	בלתי מבוקר	
(613)	(554)	(247)
622	570	250

רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן

פריטים מגודרים			
נגזרים מגדרים			

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021		יתרה ליום 31 במרץ 2021		יתרה ליום 31 במרץ 2022	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים
	מבוקר		בלתי מבוקר		
	131	11,851	202	12,620	12,111
	(12)	3,118	-	-	3,054

3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2021	2021	2022
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		
	מבוקר	בלתי מבוקר
	14	33
	(1,460)	1,584
	16	29
	(1,430)	1,646

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרץ 2022						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
13,874	3,740	229	2,103	7,570	232	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים
(7,551)	(1,171)	-	(1,482)	(4,898)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(4,580)	(1,654)	(189)	(172)	(2,565)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,743	915	40	449	107	232	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
16,396	7,519	111	2,875	5,471	420	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(5,143)	(2,298)	-	(669)	(2,176)	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
30,270	11,259	340	4,978	13,041	652	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
14,404	6,668	-	2,168	5,424	144	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
(7,551)	(1,171)	-	(1,482)	(4,898)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(2,638)	(2,164)	-	(105)	(369)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
4,215	3,333	-	581	157	144	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרץ 2021						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
11,366	3,778	126	1,900	5,359	203	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים
(7,811)	(1,316)	(7)	(1,580)	(4,908)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,060)	(1,404)	(119)	(97)	(440)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,495	1,058	-	223	11	203	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
12,135	5,321	104	2,252	4,052	406	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(4,440)	(1,510)	(3)	(695)	(2,232)	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
23,501	9,099	230	4,152	9,411	609	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
11,407	3,322	7	2,094	5,748	236	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
(7,811)	(1,316)	(7)	(1,580)	(4,908)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,798)	(807)	-	(388)	(603)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
1,798	1,199	-	126	237	236	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (2) מתוך זה, שווי הוגן שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 19 מיליוני ש"ח (31.03.21: 44 מיליוני ש"ח, 31.12.21: 40 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

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

31 בדצמבר 2021					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות
מבוקר					
12,984	3,416	282	2,420	6,641	225
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(6,226)	(683)	-	(1,554)	(3,989)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(4,790)	(1,736)	(257)	(382)	(2,415)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
1,968	997	25	484	237	225
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
15,340	7,046	105	2,770	4,939	480
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
(4,559)	(2,108)	-	(699)	(1,752)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני					
28,324	10,462	387	5,190	11,580	705
סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים					
14,390	7,419	-	2,495	4,276	200
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(6,226)	(683)	-	(1,554)	(3,989)	-
מכשירים פיננסיים					
(3,963)	(3,752)	-	(199)	(12)	-
ביטחון במזומן ששועבד					
4,201	2,984	-	742	275	200
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (2) מתוך זה, שווי הוגן שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 19 מיליוני ש"ח (31.03.21: 44 מיליוני ש"ח, 31.12.21: 40 מיליוני ש"ח).

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

31 במרץ 2022				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
39,737	7,724	21,245	5,821	4,947
חוזי ריבית				
404,306	64,877	198,209	101,220	40,000
שקל-מדד				
370,560	14,349	35,765	99,062	221,384
אחר				
180,087	1,677	4,996	79,335	94,079
חוזי מטבע-חוץ				
1,186	-	25	82	1,079
חוזים בגין מניות				
995,876	88,627	260,240	285,520	361,489
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
סך-הכל				

31 במרץ 2021				
בלתי מבוקר				
815,248	79,248	219,816	214,932	301,252
סך-הכל				

31 בדצמבר 2021				
מבוקר				
915,907	84,390	245,889	238,734	346,894
סך-הכל				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022									
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
3,403	170	3,233	-	186	6	564	289	585	5
(687)	(25)	(662)	-	(391)	(68)	(43)	(38)	(20)	(24)
2,716	145	2,571	-	(205)	(62)	521	251	565	(19)
-	(4)	4	-	881	80	(165)	(27)	(31)	33
2,716	141	2,575	-	676	18	356	224	534	14
148	(16)	164	-	122	16	17	5	3	-
984	10	974	113	24	27	142	86	239	41
1,132	(6)	1,138	113	146	43	159	91	242	41
3,848	135	3,713	113	822	61	515	315	776	55
(600)	10	(610)	-	-	-	(401)	(180)	(15)	-
1,958	93	1,865	40	102	37	151	106	479	47
-	-	-	(8)	8	-	-	-	-	-
1,958	93	1,865	32	110	37	151	106	479	47
2,490	32	2,458	81	712	24	765	389	312	8
862	11	851	34	236	8	273	137	106	2
1,628	21	1,607	47	476	16	492	252	206	6
27	-	27	-	27	-	-	-	-	-
1,655	21	1,634	47	503	16	492	252	206	6
(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
1,654	20	1,634	47	503	16	492	252	206	6

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022

פעילות ישראל			
משקי בית ⁽⁴⁾			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
3,414	116,456	148,346	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
3,414	116,711	149,037	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
4,344	119,248	153,741	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
-	557	846	יתרת חובות לא צוברים
-	-	39	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	-	157,721	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
-	-	157,687	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
-	-	159,779	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,136	66,618	102,572	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
4,080	67,741	103,562	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
-	-	69,171	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
			פיצול הכנסות ריבית, נטו:
4	326	702	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	51	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
4	326	753	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 21.3 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
633,051	29,952	603,099	235	263,696	2,469	89,177	38,733	59,714	729
888	-	888	-	888	-	-	-	-	-
358,724	15,836	342,888	-	-	2,163	91,149	39,393	60,412	734
369,293	16,341	352,952	-	-	3,103	94,816	39,245	61,217	830
3,394	741	2,653	-	-	-	985	355	467	-
71	-	71	-	-	-	-	1	31	-
590,039	21,662	568,377	9	68,754	98,356	80,107	34,635	93,953	34,842
519,521	20,982	498,539	-	-	98,322	79,616	34,383	93,690	34,841
519,776	20,415	499,361	-	-	90,791	82,416	35,426	95,548	35,401
389,867	20,809	369,058	4,702	21,053	3,176	110,858	51,341	74,225	1,131
389,452	21,170	368,282	4,567	21,213	3,591	109,814	50,098	74,284	1,153
761,495	-	761,495	4,364	89,834	356,668	113,718	28,788	44,985	53,967
3,208	156	3,052	-	1,281	2	342	215	507	3
(324)	(26)	(298)	-	(424)	14	14	9	27	11
(168)	11	(179)	-	(181)	2	-	-	-	-
2,716	141	2,575	-	676	18	356	224	534	14

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:
4	650	1,078	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(56)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
4	650	1,022	מחיצוניים
-	(382)	(314)	בינמגזרי
4	268	708	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
40	12	294	עמלות והכנסות אחרות
40	12	295	סך הכנסות שאינן מריבית
44	280	1,003	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(68)	(305)	הוצאות תפעוליות ואחרות:
45	91	873	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
45	91	873	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(1)	257	435	רווח (הפסד) לפני מסים
-	105	176	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
(1)	152	259	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
(1)	152	259	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	152	259	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
2,591	147	2,444	-	231	5	397	227	505	1
(358)	(32)	(326)	-	(148)	(47)	(23)	(17)	(14)	(21)
2,233	115	2,118	-	83	(42)	374	210	491	(20)
-	(2)	2	-	339	55	(89)	(18)	(1)	30
2,233	113	2,120	-	422	13	285	192	490	10
449	7	442	-	413	10	12	3	3	-
899	10	889	96	35	25	113	69	218	39
1,348	17	1,331	96	448	35	125	72	221	39
3,581	130	3,451	96	870	48	410	264	711	49
(508)	6	(514)	-	-	2	(141)	(44)	(26)	-
1,919	130	1,789	39	96	38	143	99	457	44
-	-	-	(3)	3	-	-	-	-	-
1,919	130	1,789	36	99	38	143	99	457	44
2,170	(6)	2,176	60	771	8	408	209	280	5
826	12	814	22	245	3	173	86	107	2
1,344	(18)	1,362	38	526	5	235	123	173	3
7	-	7	-	7	-	-	-	-	-
1,351	(18)	1,369	38	533	5	235	123	173	3
3	1	2	-	2	-	-	-	-	-
1,354	(17)	1,371	38	535	5	235	123	173	3

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית ⁽⁴⁾			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
129,852	99,077	3,489	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
131,332	99,864	3,489	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
134,155	100,994	4,628	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
709	-	-	יתרת חובות פגומים
666	631	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
157,042	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
157,039	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
159,088	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,510	57,870	4,474	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
94,107	58,288	4,363	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
65,671	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
654	268	4	מרווח מפעילות מתן אשראי
54	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
708	268	4	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 18.3 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
544,793	25,881	518,912	106	235,796	3,612	65,057	30,829	53,156	504
561	-	561	-	561	-	-	-	-	-
303,111	15,292	287,819	-	-	3,212	67,059	31,562	54,143	511
311,780	14,988	296,792	-	-	1,528	73,468	32,400	54,678	563
3,998	760	3,238	-	-	-	1,263	323	943	-
777	25	752	-	-	-	-	4	82	-
505,175	19,403	485,772	9	60,230	68,801	56,086	28,890	80,998	33,716
443,568	18,391	425,177	-	-	68,754	55,966	28,808	80,894	33,716
455,394	19,172	436,222	-	-	71,414	57,245	30,339	83,920	34,216
349,568	18,992	330,576	4,649	20,140	6,242	92,521	45,289	66,029	1,196
351,373	19,265	332,108	5,159	19,315	6,186	93,332	46,326	66,556	1,127
654,348	-	654,348	4,148	43,941	350,679	83,936	19,569	37,772	48,632
2,416	140	2,276	-	687	2	276	186	470	1
(210)	(36)	(174)	-	(280)	8	9	6	20	9
27	9	18	-	15	3	-	-	-	-
2,233	113	2,120	-	422	13	285	192	490	10

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:
15	3,507	5,237	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(279)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
15	3,507	4,958	מחיצוניים
(1)	(2,349)	(2,063)	בינמגזרי
14	1,158	2,895	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
199	53	1,211	עמלות והכנסות אחרות
199	53	1,214	סך הכנסות שאינן מריבית
213	1,211	4,109	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(226)	(651)	הוצאות תפעוליות ואחרות:
159	390	3,562	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
159	390	3,562	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
54	1,047	1,198	רווח (הפסד) לפני מסים
19	384	439	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
35	663	759	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
35	663	759	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
35	663	759	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
11,684	624	11,060	-	728	24	1,892	1,015	2,150	14
(1,917)	(107)	(1,810)	-	(940)	(220)	(117)	(103)	(70)	(81)
9,767	517	9,250	-	(212)	(196)	1,775	912	2,080	(67)
-	(11)	11	-	2,368	261	(501)	(94)	(72)	112
9,767	506	9,261	-	2,156	65	1,274	818	2,008	45
1,081	(25)	1,106	-	985	44	49	11	14	-
3,544	38	3,506	244	112	101	501	290	895	152
4,625	13	4,612	244	1,097	145	550	301	909	152
14,392	519	13,873	244	3,253	210	1,824	1,119	2,917	197
(1,220)	25	(1,245)	-	-	(1)	(457)	(184)	48	-
7,803	557	7,246	176	358	143	587	403	1,836	181
-	(1)	1	(44)	45	-	-	-	-	-
7,803	556	7,247	132	403	143	587	403	1,836	181
7,809	(62)	7,871	112	2,850	68	1,694	900	1,033	16
2,958	79	2,879	43	983	24	655	346	383	6
4,851	(141)	4,992	69	1,867	44	1,039	554	650	10
49	-	49	-	49	-	-	-	-	-
4,900	(141)	5,041	69	1,916	44	1,039	554	650	10
14	3	11	-	11	-	-	-	-	-
4,914	(138)	5,052	69	1,927	44	1,039	554	650	10

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית ⁽⁴⁾			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: קרטיסי אשראי	
136,123	104,831	3,602	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
137,263	105,460	3,602	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
149,186	114,690	4,563	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
647	-	-	יתרת חובות פגומים
613	569	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
157,332	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
157,324	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
156,777	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
97,073	60,832	4,395	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
101,598	65,494	4,192	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
68,084	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,685	1,158	14	מרווח מפעילות מתן אשראי
210	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
2,895	1,158	14	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 20.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
579,690	28,309	551,381	215	249,001	3,530	73,574	33,334	55,000	604
650	-	650	-	650	-	-	-	-	-
321,961	14,744	307,217	-	-	3,200	76,236	34,057	55,850	611
357,729	15,630	342,099	-	-	4,164	89,436	38,269	60,258	786
3,617	917	2,700	-	-	-	1,085	267	701	-
679	26	653	-	-	-	1	-	39	-
538,332	20,054	518,278	13	58,856	83,549	67,162	31,757	85,772	33,837
478,165	19,195	458,970	-	-	83,507	66,999	31,657	85,646	33,837
525,072	20,506	504,566	-	-	101,287	84,106	33,579	94,920	33,897
367,610	19,594	348,016	5,183	20,186	6,400	101,058	48,043	68,911	1,162
390,280	20,446	369,834	4,837	20,892	2,760	111,900	52,580	74,161	1,106
715,847	-	715,847	4,351	68,667	365,482	93,272	23,474	40,912	51,605
11,050	571	10,479	-	3,838	9	1,229	790	1,922	6
(983)	(104)	(879)	-	(1,334)	47	45	28	86	39
(300)	39	(339)	-	(348)	9	-	-	-	-
9,767	506	9,261	-	2,156	65	1,274	818	2,008	45

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעול הראשי בבנק (הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

לפרטים בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה [ביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2021](#).

מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי ⁽¹⁾	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
2,716	-	(262)	131	583	381	1,175	346	362	מחיצוניים
-	-	937	1	(161)	(45)	(849)	(13)	130	בינמגזרי
148	-	153	(22)	16	(4)	-	2	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,864	-	828	110	438	332	326	335	495	סך-הכל רווח מימוני, נטו
984	113	33	8	166	128	11	146	379	עמלות והכנסות אחרות
3,848	113	861	118	604	460	337	481	874	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
(600)	-	10	10	(586)	(54)	32	41	(53)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,958	36	212	76	174	134	116	311	899	מחיצוניים
-	(11)	(87)	-	28	11	(5)	23	41	בינמגזרי
2,490	88	726	32	988	369	194	106	(13)	רווח (הפסד) לפני מסים
862	35	231	13	353	131	67	36	(4)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,628	53	495	19	635	238	127	70	(9)	רווח (הפסד) לאחר מסים
27	-	27	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
1,655	53	522	19	635	238	127	70	(9)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	-	-	1	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,654	53	522	18	635	238	127	70	(9)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
364,257	-	3,730	14,593	98,924	54,700	119,298	34,357	38,655	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
519,776	-	70,937	20,237	81,411	51,407	-	65,110	230,674	פיקודנות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-7,651 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיר	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
2,233	-	36	101	442	310	651	305	388	מחיצוניים
-	-	378	(1)	(86)	(28)	(383)	12	108	בינמגזרי
449	-	416	6	21	3	-	1	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,682	-	830	106	377	285	268	318	498	סך-הכל רווח מימוני, נטו
899	91	33	9	147	103	12	139	365	עמלות והכנסות אחרות
3,581	91	863	115	524	388	280	457	863	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
(508)	-	2	6	(135)	(39)	(68)	(45)	(229)	
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,919	38	184	128	164	129	125	243	908	מחיצוניים
-	(2)	(68)	-	6	7	(34)	79	12	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
2,170	55	745	(19)	489	291	257	180	172	
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)									
826	21	236	8	199	119	102	73	68	
1,344	34	509	(27)	290	172	155	107	104	רווח (הפסד) לאחר מסים
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים									
7	-	7	-	-	-	-	-	-	
רווח (הפסד) נקי:									
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
1,351	34	516	(27)	290	172	155	107	104	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
3	-	2	1	-	-	-	-	-	
1,354	34	518	(26)	290	172	155	107	104	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח									
306,117	-	1,667	13,502	78,102	43,832	100,650	31,139	37,225	
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח									
455,394	-	54,127	18,844	59,979	40,670	-	57,368	224,406	

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-3,864 מיליוני ש"ח.
 (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מריבתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
 (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי ⁽¹⁾	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
9,767	-	(386)	458	2,003	1,366	3,516	1,293	1,517	מחיצוניים
-	-	2,534	10	(475)	(155)	(2,356)	(7)	449	בינמגזרי
1,081	-	1,009	(37)	86	13	-	4	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
10,848	-	3,157	431	1,614	1,224	1,160	1,290	1,972	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,544	232	140	32	594	446	54	570	1,476	עמלות והכנסות אחרות
14,392	232	3,297	463	2,208	1,670	1,214	1,860	3,448	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
(1,220)	-	(3)	25	(564)	30	(226)	(79)	(403)	הוצאות תפעוליות ואחרות:
7,803	173	784	530	658	501	525	969	3,663	מחיצוניים
-	(46)	(304)	-	42	57	(135)	323	63	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
7,809	105	2,820	(92)	2,072	1,082	1,050	647	125	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
2,958	48	981	73	783	410	382	235	46	רווח (הפסד) לאחר מסים
4,851	57	1,839	(165)	1,289	672	668	412	79	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
49	-	49	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
4,900	57	1,888	(165)	1,289	672	668	412	79	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	-	7	7	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
4,914	57	1,895	(158)	1,289	672	668	412	79	
352,623	-	1,913	13,946	96,335	52,758	114,633	33,899	39,139	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
525,072	-	78,123	20,277	85,304	49,442	-	66,102	225,824	פיקודנות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-8,532 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

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

החל מיום 1 בינואר 2022 יישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ג](#). בביאור זה מספרי השוואה לתקופות קודמות לא הוצגו מחדש.

א. חובות*, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
5,909	6	5,903	626	533	4,744	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
546	8	538	285	(83)	336	התאמת יתרת פתיחה של ההפרשה בגין CECL
(600)	-	(600)	(46)	32	(586)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(178)	-	(178)	(95)	(1)	(82)	מחיקות חשבונאיות
233	-	233	91	1	141	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
55	-	55	(4)	-	59	מחיקות חשבונאיות נטו
5,910	14	5,896	861	482	4,553	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2022 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
860	-	860	43	36	781	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(508)	-	(508)	(237)	(68)	(203)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(207)	-	(207)	(87)	(1)	(119)	מחיקות חשבונאיות
184	-	184	84	1	99	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(23)	-	(23)	(3)	-	(20)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,400	5	6,395	786	690	4,919	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2021 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
(49)	-	(49)	(31)	-	(18)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
732	-	732	50	-	682	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), וחובות אחרים, למעט נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. חובות*, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, אגרות-חוב לפדיון ואגרות-חוב זמינות למכירה

31 במרץ 2022						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
255,325	68,246	187,079	621	-	186,458	שנבדקו על בסיס פרטני
187,370	5,156	182,214	34,209	119,699	28,306	שנבדקו על בסיס קבוצתי
442,695	73,402	369,293	34,830	119,699	214,764	סך-הכל חובות*
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
3,515	2	3,513	191	-	3,322	שנבדקו על בסיס פרטני
1,535	12	1,523	627	446	450	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5,050	14	5,036	818	446	3,772	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
167,921	16,772	151,149	896	-	150,253	שנבדקו על בסיס פרטני
160,631	-	160,631	32,485	101,285	26,861	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
328,552	16,772	311,780	33,381	101,285	177,114	סך-הכל חובות*
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
3,835	5	3,830	105	-	3,725	שנבדקו על בסיס פרטני
1,833	-	1,833	631	690	512	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
5,668	5	5,663	736	690	4,237	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
101,229	-	101,229	-	101,174	55	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
690	-	690	-	690	-	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), וחובות אחרים, למעט ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-45 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.21: 55 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.21: 39 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי (ליום 31.03.21: 542 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.21: 403 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

- א. חובות*, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, אגרות-חוב לפדיון ואגרות-חוב זמינות למכירה (המשך)

31 בדצמבר 2021					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחריים**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
194,660	15,585	179,075	934	-	178,141
שנבדקו על בסיס פרטני					
178,654	-	178,654	33,874	115,127	29,653
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
373,314	15,585	357,729	34,808	115,127	207,794
סך-הכל חובות*					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,638	6	3,632	91	-	3,541
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,474	-	1,474	504	533	437
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾					
5,112	6	5,106	595	533	3,978
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
115,057	-	115,057	-	115,018	39
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
533	-	533	-	533	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), וחובות אחרים, למעט ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות-חוב.
 ** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-45 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.21: 55 מיליון ש"ח, ליום 31.12.21: 39 מיליון ש"ח).
 *** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי (ליום 31.03.21: 542 מיליון ש"ח, ליום 31.12.21: 403 מיליון ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור 1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרץ 2022					
תקינים	סך-הכל		בעייתיים ⁽¹⁾		מידע נוסף - חובות צוברים ⁽²⁾
	לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	
	בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾			
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	43,405	119	201	43,725	6
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	28,629	41	80	28,750	1
שירותים פיננסיים	23,488	142	2	23,632	-
מסחרי - אחר	92,515	2,399	1,524	96,438	25
סך-הכל מסחרי	188,037	2,701	1,807	192,545	32
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁴⁾	118,609	-	557	119,166	-
אנשים פרטיים - אחר	34,089	401	289	34,779	39
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	340,735	3,102	2,653	346,490	71
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	7,799	173	625	8,597	-
מסחרי אחר	12,238	1,292	92	13,622	-
סך-הכל מסחרי	20,037	1,465	717	22,219	-
אנשים פרטיים	560	-	24	584	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	20,597	1,465	741	22,803	-
סך-הכל ציבור	361,332	4,567	3,394	369,293	71

(1) סיכון אשראי 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 של כ-57 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.2021: 42 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2021: 44 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-60 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.2021: 59 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2021: 57 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

31 במרץ 2021					
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
15	8	33,304	207	156	32,941
בינוי ונדל"ן - בינוי					
4	1	22,881	162	321	22,398
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	2	18,554	6	142	18,406
שירותים פיננסיים					
53	75	83,897	2,154	2,816	78,927
מסחרי - אחר					
76	86	158,636	2,529	3,435	152,672
סך-הכל מסחרי					
563	631	100,789	-	631	100,158
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוך ⁽⁵⁾					
78	35	33,332	709	56	32,567
אנשים פרטיים - אחר					
717	752	292,757	3,238	4,122	285,397
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	92	-	-	92
בנקים בישראל					
-	-	934	-	-	934
ממשלת ישראל					
717	752	293,783	3,238	4,122	286,423
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	6,525	381	450	5,694
בינוי ונדל"ן					
13	-	11,953	378	1,420	10,155
מסחרי אחר					
13	-	18,478	759	1,870	15,849
סך-הכל מסחרי					
9	25	545	1	25	519
אנשים פרטיים					
22	25	19,023	760	1,895	16,368
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
10	-	14,570	-	-	14,570
בנקים בחו"ל					
-	-	1,176	-	-	1,176
ממשלות חו"ל					
32	25	34,769	760	1,895	32,114
סך-הכל פעילות בחו"ל					
739	777	311,780	3,998	6,017	301,765
סך-הכל ציבור					
10	-	14,662	-	-	14,662
סך-הכל בנקים					
-	-	2,110	-	-	2,110
סך-הכל ממשלות					
749	777	328,552	3,998	6,017	318,537
סך-הכל					

- * לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוך שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוך שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 2.ב.13](#) להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 42 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיוך שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של 59 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

31 בדצמבר 2021					
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
20	5	42,343	214	152	41,977
בינוי ונדל"ן - בינוי					
2	5	27,581	115	80	27,386
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
5	-	23,541	6	140	23,395
שירותים פיננסיים					
45	30	93,805	1,719	2,005	90,081
מסחרי - אחר					
72	40	187,270	2,054	2,377	182,839
סך-הכל מסחרי					
602	569	114,612	-	569	114,043
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾					
84	44	34,754	646	71	34,037
אנשים פרטיים - אחר					
758	653	336,636	2,700	3,017	330,919
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	167	-	-	167
בנקים בישראל					
-	-	787	-	-	787
ממשלת ישראל					
758	653	337,590	2,700	3,017	331,873
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	7,982	702	109	7,171
בינוי ונדל"ן					
-	-	12,542	214	1,327	11,001
מסחרי אחר					
-	-	20,524	916	1,436	18,172
סך-הכל מסחרי					
8	26	569	1	26	542
אנשים פרטיים					
8	26	21,093	917	1,462	18,714
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	13,444	-	-	13,444
בנקים בחו"ל					
-	-	1,187	-	-	1,187
ממשלות חו"ל					
8	26	35,724	917	1,462	33,345
סך-הכל פעילות בחו"ל					
766	679	357,729	3,617	4,479	349,633
סך-הכל ציבור					
-	-	13,611	-	-	13,611
סך-הכל בנקים					
-	-	1,974	-	-	1,974
סך-הכל ממשלות					
766	679	373,314	3,617	4,479	365,218
סך-הכל					

* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.2](#). להלן.
 (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
 (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים ליום 31.12.2021 בסך של 44 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
 (5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של 57 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2021.

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

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב.

יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה.

ויתורים ניתנים במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו.

במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה מעניק, החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי.

ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'.

הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך) 2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	31 במרץ 2022						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2018	2019	2020	2021	2022	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
72,475	13,647	3,444	2,249	3,076	5,754	23,992	20,313	בינוי ונדל"ן - סך-הכל
71,103	13,443	3,286	2,185	2,970	5,564	23,474	20,181	אשראי בדירוג ביצוע
931	101	50	48	71	172	390	99	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
160	32	27	9	12	10	49	21	אשראי בעייתי צובר
281	71	81	7	23	8	79	12	אשראי שאינו צובר
120,070	25,337	11,443	4,516	7,602	13,482	30,064	27,626	מסחרי - אחר - סך-הכל
112,604	23,983	10,503	4,124	7,151	11,516	28,826	26,501	אשראי בדירוג ביצוע
3,399	720	178	266	326	612	776	521	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
2,541	474	482	96	88	557	303	541	אשראי בעייתי צובר
1,526	160	280	30	37	797	159	63	אשראי שאינו צובר
119,166	-	38,554	9,880	13,777	18,536	28,995	9,424	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל
73,436	-	25,409	6,629	8,350	10,740	16,914	5,394	LTV עד 60%**
42,697	-	11,234	3,139	5,260	7,528	11,628	3,908	LTV מעל 60% ועד 75%**
3,033	-	1,911	112	167	268	453	122	LTV מעל 75%**
115,498	-	36,924	9,452	13,328	18,055	28,459	9,280	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,502	-	952	300	334	383	431	102	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
609	-	283	70	73	68	75	40	בפיגור של 30-89 יום
557	-	395	58	42	30	32	-	בפיגור של 90 יום או יותר
557	-	395	58	42	30	32	-	אשראי שאינו צובר
34,779	2,569	1,589	2,208	2,983	4,664	11,494	9,272	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל
31,807	2,170	1,150	1,819	2,589	4,237	10,766	9,076	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,844	370	415	368	375	407	714	195	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
89	21	14	15	14	16	8	1	בפיגור של 30-89 יום
39	8	10	6	5	4	6	-	בפיגור של 90 יום או יותר
289	2	88	57	50	42	40	10	אשראי שאינו צובר
346,490	41,553	55,030	18,853	27,438	42,436	94,545	66,635	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל								
22,803	1,729	2,498	1,831	2,178	3,095	6,261	5,211	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
20,597	1,727	1,672	1,360	1,773	2,831	6,237	4,997	אשראי לא בעייתי
1,465	1	486	455	179	106	24	214	אשראי בעייתי צובר
741	1	340	16	226	158	-	-	אשראי שאינו צובר
369,293	43,282	57,528	20,684	29,616	45,531	100,806	71,846	סך-הכל אשראי לציבור

* ליום 31 במרץ 2022 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.
** 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

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך) 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים*

31 במרץ 2022						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
-	1,335	201	69	31	132	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	875	80	69	2	11	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	268	2	-	1	2	שירותים פיננסיים
5	4,277	1,524	216	386	1,308	מסחרי - אחר
5	6,755	1,807	354	420	1,453	סך-הכל מסחרי
8	622	557	-	46	557	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
2	1,041	289	-	133	289	אנשים פרטיים - אחר
15	8,418	2,653	354	599	2,299	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
-	945	741	206	127	535	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
15	9,363	3,394	560	726	2,834	סך-הכל**
** מזה:						
-	-	2,065	351	495	1,714	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	-	313	209	11	104	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
-	-	1,016	-	220	1,016	נמדד על בסיס קבוצתי

* ליום 31 במרץ 2021 וליום 31 בדצמבר 2021 - חובות פגומים.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום ההכנסות 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 של 74 מיליוני ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 הינה 3,444 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים* (המשך)

31 במרץ 2021						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽²⁾ חובות	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פגומים פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
3	1,449	207	102	27	105	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1,017	162	71	9	91	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	275	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
5	5,104	2,154	289	1,082	1,865	מסחרי - אחר
8	7,845	2,529	463	1,119	2,066	סך-הכל מסחרי
11	1,587	709	1	100	708	אנשים פרטיים - אחר
19	9,432	3,238	464	1,219	2,774	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
1	423	381	207	121	174	בינוי ונדל"ן
3	637	378	285	58	93	מסחרי אחר
4	1,060	759	492	179	267	סך-הכל מסחרי
-	4	1	-	-	1	אנשים פרטיים
4	1,064	760	492	179	268	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
23	10,496	3,998	956	1,398	3,042	סך-הכל ציבור**
** מזה:						
-	-	3,386	530	1,321	2,856	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	-	2,595	505	967	2,090	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* ליום 31 במרץ 2021 וליום 31 בדצמבר 2021 - חובות פגומים.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(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 של 83 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות פגומים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 הינה 3,963 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך) 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים* (המשך)

31 בדצמבר 2021						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽²⁾ חובות	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פגומים פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
						פעילות לזוים בישראל
						ציבור - מסחרי
3	1,380	214	94	30	120	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	914	115	72	6	43	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	270	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
27	4,597	1,719	302	872	1,417	מסחרי - אחר
31	7,161	2,054	469	909	1,585	סך-הכל מסחרי
45	1,454	646	2	87	644	אנשים פרטיים - אחר
76	8,615	2,700	471	996	2,229	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
						פעילות לזוים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
10	719	702	244	174	458	בינוי ונדל"ן
-	443	214	180	34	34	מסחרי אחר
10	1,162	916	424	208	492	סך-הכל מסחרי
-	3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
10	1,165	917	424	208	493	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
86	9,780	3,617	895	1,204	2,722	סך-הכל ציבור**
						** מזה:
-	-	3,177	618	1,132	2,559	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	-	2,152	386	930	1,766	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

* ליום 31 במרץ 2021 וליום 31 בדצמבר 2021 - חובות פגומים.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(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 של 317 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות פגומים בשנת 2021 הינה 3,681 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

31 במרץ 2022				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
50	17	-	-	33
				בינוי ונדל"ן - בינוי
26	3	-	-	23
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	3	-	-	2
				שירותים פיננסיים
1,118	137	-	-	981
				מסחרי - אחר
1,199	160	-	-	1,039
				סך-הכל מסחרי
3	-	-	-	3
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
607	332	-	-	275
				אנשים פרטיים - אחר
1,809	492	-	-	1,317
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל				
358	86	-	-	272
				סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,167	578	-	-	1,589
				סך-הכל ציבור

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 במרץ 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 2,161 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

31 במרץ 2021					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
52	22	-	-	30	בינוי ונדל"ן - בינוי
13	5	-	-	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	2	-	-	4	שירותים פיננסיים
1,535	165	-	-	1,370	מסחרי - אחר
1,606	194	-	-	1,412	סך-הכלל מסחרי
673	429	-	-	244	אנשים פרטיים - אחר
2,279	623	-	-	1,656	סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
316	93	-	-	223	סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל
2,595	716	-	-	1,879	סך-הכלל ציבור

(1) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

31 בדצמבר 2021					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
					בינוי ונדל"ן - בינוי
47	22	-	-	25	
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
17	3	-	-	14	
					שירותים פיננסיים
5	3	-	-	2	
1,187	179	-	-	1,008	מסחרי - אחר
1,256	207	-	-	1,049	סך-הכל מסחרי
623	430	-	-	193	אנשים פרטיים - אחר
1,879	637	-	-	1,242	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
					סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
273	83	-	-	190	
2,152	720	-	-	1,432	סך-הכל ציבור

(1) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	3	4	35	7	7
בינוי ונדל"ן - בינוי					37
	1	1	7	9	9
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					8
	2	2	3	-	-
שירותים פיננסיים					1
	27	48	182	24	35
מסחרי - אחר					190
	33	55	227	40	51
סך-הכל מסחרי					236
	-	-	-	3	3
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					26
	49	50	1,070	55	56
אנשים פרטיים - אחר					1,257
	82	105	1,297	98	110
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					1,519
פעילות לווים בחו"ל					
	-	-	4	-	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					2
	82	105	1,301	98	110
סך-הכל ציבור					1,521

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022	
מספר חוזים רשומה	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים רשומה	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
1	29	2	30
-	4	-	4
-	-	-	4
12	151	7	143
13	184	9	181
11	733	10	737
24	917	19	918
פעילות לווים בחו"ל			
-	3	-	2
24	920	19	920

* חובות שהפכו בשנת 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.

5. מידע נוסף לגבי אשראי לא צובר ויתרות בפיגור

ליום 31 במרץ 2022							
סך-הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 עד 180 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 90 יום
2,524	102	6	73	249	247	76	1,771
581	38	12	37	110	126	258	-
289	-	-	-	-	-	15	274
3,394	140	18	110	359	373	349	2,045

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

6. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג ההחזר וסוג הריבית

31 במרץ 2022					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	בלתי מבוקר				
	4,562	46,960	1,183	74,006	עד 60%
	3,897	29,006	414	44,761	מעל 60%
	1,159	675	24	932	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	9,618	76,641	1,621	119,699	סך-הכל

31 במרץ 2021					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	בלתי מבוקר				
	4,042	40,488	1,453	63,526	עד 60%
	3,580	24,392	403	36,833	מעל 60%
	288	566	31	926	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	7,910	65,446	1,887	101,285	סך-הכל

31 בדצמבר 2021					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	מבוקר				
	5,110	45,382	1,236	71,413	עד 60%
	4,740	27,830	396	42,707	מעל 60%
	783	651	23	1,007	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	10,633	73,863	1,655	115,127	סך-הכל

* יחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
 2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- הביאור מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

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

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת אשראי ראה [ביאור 10.א.3](#).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר		31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ		
2021	2021	2022	2021	2021	2021	2022		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים**				
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר		
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:								
9	9	8	1,996	1,300	1,745		(א) אשראי תעודות	
36	37	57	6,758	5,621	6,846		(ב) ערבויות להבטחת אשראי	
131	61	65	(1)*32,974	(1)*22,769	(1)*36,739		(ג) ערבויות לרוכשי דירות***	
170	175	247	*29,801	*26,368	30,258		(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות****	
31	46	19	11,333	13,110	10,831		(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
116	146	56	(1)41,534	(1)44,935	(1)39,547		(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
210	182	394	64,021	*50,298	54,813		(ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן*****	
94	76	14	33,720	29,206	34,785		(ח) התחייבויות להוצאת ערבויות	

* סוג מחדש.

** יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

*** החל מיום 31 בדצמבר 2020, כולל גם ערבויות מסוימות שניתנו במסגרת ליווי פיננסי לפרויקטים מסוג פינוי בינוי, תמ"א 38 (סוג 2) או עסקות קומבינציה, אשר בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים ניתן ליישם מקדמי המרה מופחתים בגין.

**** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 83 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.2021: 83 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2021: 75 מיליוני ש"ח).

***** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמיירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיוור.

(1) כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-38,069 מיליוני ש"ח בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות (ליום 31.03.21: 11,174 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2021: 11,053 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

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

ה. ערבויות

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, ניירות-ערך, נדל"ן, יחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

ליום 31 במרץ 2022						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
בלתי מבוקר						
6,846	10	588	211	1,081	4,956	ערבויות להבטחת אשראי
36,739	32,053	-	-	124	4,562	ערבויות לרוכשי דירות
30,258	-	5,613	1,964	7,278	15,403	ערבויות והתחייבויות אחרות
34,785	-	66	4,108	15,291	15,320	התחייבויות להוצאת ערבויות
108,628	32,063	6,267	6,283	23,774	40,241	סך-הכל
ליום 31 במרץ 2021						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
בלתי מבוקר						
5,621	18	614	136	609	4,244	ערבויות להבטחת אשראי
*22,769	*18,786	2	-	-	3,981	ערבויות לרוכשי דירות
*26,368	*2,778	4,069	1,417	6,749	11,355	ערבויות והתחייבויות אחרות
29,206	-	640	3,587	16,158	8,821	התחייבויות להוצאת ערבויות
83,964	21,582	5,325	5,140	23,516	28,401	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2021						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה עד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
מבוקר						
6,758	11	564	215	1,092	4,876	ערבויות להבטחת אשראי
*32,974	*28,267	-	-	11	4,696	ערבויות לרוכשי דירות
*29,801	*4,723	4,151	1,170	6,636	13,121	ערבויות והתחייבויות אחרות
33,720	-	67	7,282	17,339	9,032	התחייבויות להוצאת ערבויות
103,253	33,001	4,782	8,667	25,078	31,725	סך-הכל

* סוג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2022							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							נכסים
178,317	-	158	157	13,032	-	164,970	מזמנים ופיקדונות בבנקים
68,604	3,878	470	2,786	27,891	1,138	32,441	ניירות-ערך
658	-	-	-	-	-	658	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
364,257	2,797	2,794	4,466	26,128	54,963	273,109	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,911	-	-	1,183	516	191	21	אשראי לממשלות
966	895	-	-	-	-	71	השקעות בחברות כלולות
3,492	3,492	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
13,874	1,407	257	195	4,324	1,361	6,330	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,546	1,223	29	6	114	4	4,170	נכסים אחרים
637,625	13,692	3,708	8,793	72,005	57,657	481,770	סך-כל הנכסים
							התחייבויות
519,776	2,820	3,807	10,821	107,065	10,834	384,429	פיקדונות הציבור
11,370	-	28	240	3,903	-	7,199	פיקדונות מבנקים
605	-	-	1	257	-	347	פיקדונות הממשלה
6,432	-	-	-	6,432	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
27,411	-	-	-	3,054	20,742	3,615	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,385	1,395	243	183	3,495	2,287	6,782	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,415	642	269	41	696	4,483	8,284	התחייבויות אחרות
594,394	4,857	4,347	11,286	124,902	38,346	410,656	סך-כל ההתחייבויות
43,231	8,835	(639)	(2,493)	(52,897)	19,311	71,114	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	377	2,774	52,400	103	(55,654)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(106)	(30)	(501)	-	637	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	201	(558)	(672)	-	1,029	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
43,231	8,835	(167)	(307)	(1,670)	19,414	17,126	סך-הכל כללי
-	-	228	143	(1,041)	-	670	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	904	(1,852)	(1,925)	-	2,873	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 במרץ 2021					נכסים
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
159,943	-	324	236	14,165	-	145,218	מזומנים ופיקדונות בבנקים
64,798	2,803	404	2,462	21,057	296	37,776	ניירות-ערך
892	-	-	-	-	-	892	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
306,117	1,165	2,251	4,170	21,618	50,273	226,640	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,106	-	-	1,157	693	-	256	אשראי לממשלות
566	504	-	-	-	-	62	השקעות בחברות כלולות
3,245	3,245	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,366	751	450	464	3,834	568	5,299	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,365	1,096	13	29	71	7	4,149	נכסים אחרים
554,398	9,564	3,442	8,518	61,438	51,144	420,292	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
455,394	1,222	3,637	11,192	100,074	10,567	328,702	פיקדונות הציבור
6,942	-	12	277	939	-	5,714	פיקדונות מבנקים
556	-	-	-	217	2	337	פיקדונות הממשלה
3	-	3	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,415	-	-	-	-	21,173	242	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,363	706	442	576	3,656	857	5,126	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,867	476	183	67	523	4,565	12,053	התחייבויות אחרות
513,540	2,404	4,277	12,112	105,409	37,164	352,174	סך-כל ההתחייבויות
40,858	7,160	(835)	(3,594)	(43,971)	13,980	68,118	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	446	3,175	45,707	(4,602)	(44,726)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(46)	83	(2,232)	-	2,195	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	172	476	(739)	-	91	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
40,858	7,160	(263)	140	(1,235)	9,378	25,678	סך-הכל כללי
-	-	239	647	(3,251)	-	2,365	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)
-	-	841	1,346	(3,010)	-	823	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 בדצמבר 2021					לא-צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי						
נכסים											
189,283	1	127	260	13,397	-	175,498					מזמנים ופיקדונות בבנקים
71,105	3,650	456	2,336	31,921	2,121	30,621					ניירות-ערך
1,253	-	-	-	-	-	1,253					ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
352,623	2,336	2,540	4,044	26,216	54,315	263,172					אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,969	-	-	1,170	563	196	40					אשראי לממשלות
853	785	-	-	-	-	68					השקעות בחברות כלולות
3,555	3,555	-	-	-	-	-					בניינים וציוד
12,984	1,447	168	119	3,045	844	7,361					נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,156	1,227	14	5	119	11	3,780					נכסים אחרים
638,781	13,001	3,305	7,934	75,261	57,487	481,793					סך-כל הנכסים
התחייבויות											
525,072	2,404	3,786	11,589	110,062	12,338	384,893					פיקדונות הציבור
11,601	-	22	197	3,778	-	7,604					פיקדונות מבנקים
752	-	-	-	318	2	432					פיקדונות הממשלה
3,426	-	7	-	3,419	-	-					ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25,582	-	-	-	3,118	19,845	2,619					אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,350	1,410	183	141	2,666	1,794	8,156					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,251	390	288	45	544	5,298	8,686					התחייבויות אחרות
596,034	4,204	4,286	11,972	123,905	39,277	412,390					סך-כל ההתחייבויות
42,747	8,797	(981)	(4,038)	(48,644)	18,210	69,403					עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:											
-	-	801	4,033	49,520	(592)	(53,762)					מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(190)	(159)	(1,919)	-	2,268					אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	(15)	74	(365)	-	306					אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
42,747	8,797	(385)	(90)	(1,408)	17,618	18,215					סך-הכל כללי
-	-	(9)	82	(1,568)	-	1,495					אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	128	(359)	(3,307)	-	3,538					אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח.י. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח.

ניירות-ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הוונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי הוגן של חובות לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הגדלת השווי הוגן ב-334 מיליוני ש"ח.

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. **השאלות בין לקוחות** - מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מידת השווי הוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקות אלו.

אומדן השווי הוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי הוגן מוצג בהתאם ליתרה המאזנית של העמלות בעסקות הנ"ל המהוות קירוב לשווי הוגן.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי הוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 - פריטים ששוים הוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוים הוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סך-הכל	ליום 31 במרץ 2022			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
נכסים פיננסיים					
178,307	175,154	-	3,153	178,317	מזומנים ופיקדונות בבנקים
68,576	2,663	13,778	52,135	68,604	ניירות-ערך*
658	658	-	-	658	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
362,098	355,552	-	6,546	364,257	אשראי לציבור, נטו***
1,969	1,969	-	-	1,911	אשראי לממשלות
13,874	2,500	10,000	1,374	13,874	נכסים בגין מכשירים נגזרים
610	559	-	51	610	נכסים פיננסיים אחרים
626,092	539,055	23,778	63,259	628,231	סך-כל הנכסים הפיננסיים**
התחייבויות פיננסיות					
520,388	508,809	-	11,579	519,776	פיקדונות הציבור***
11,179	11,179	-	-	11,370	פיקדונות מבנקים
610	610	-	-	605	פיקדונות הממשלה
6,427	6,427	-	-	6,432	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
28,213	11,248	1,608	15,357	27,411	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,385	6,040	6,959	1,386	14,385	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,961	5,910	-	51	5,961	התחייבויות פיננסיות אחרות
587,163	550,223	8,567	28,373	585,940	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
324	324	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,185 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 84,890 מיליון ש"ח ובסך של 31,944 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-1](#).
- *** מזה נכלל ביתרת פיקדונות הציבור סך של 19 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 במרץ 2021			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
נכסים פיננסיים					
159,975	156,137	-	3,838	159,943	מזומנים ופיקדונות בבנקים
64,806	2,429	13,971	48,406	64,798	ניירות-ערך*
892	892	-	-	892	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
308,380	304,825	-	3,555	306,117	אשראי לציבור, נטו***
2,112	2,112	-	-	2,106	אשראי לממשלות
11,366	2,902	7,718	746	11,366	נכסים בגין מכשירים נגזרים
465	458	-	7	468	נכסים פיננסיים אחרים
547,996	469,755	21,689	56,552	**545,690	סך-כל הנכסים הפיננסיים**
התחייבויות פיננסיות					
457,126	453,164	-	3,962	455,394	פיקדונות הציבור***
6,876	6,876	-	-	6,942	פיקדונות מבנקים
567	567	-	-	556	פיקדונות הממשלה
3	3	-	-	3	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
22,362	793	1,554	20,015	21,415	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,363	2,990	7,625	748	11,363	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,518	10,511	-	7	10,518	התחייבויות פיננסיות אחרות
508,815	474,904	9,179	24,732	**506,191	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
224	224	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,748 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 81,354 מיליון ש"ח ובסך של 25,887 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-ו](#).
- *** מזה נכלל ביתרת פיקדונות הציבור סך של 44 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2021			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
189,299	186,264	-	3,035	189,283	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,112	2,536	14,044	54,532	71,105	ניירות-ערך*
1,253	1,253	-	-	1,253	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
355,298	349,563	-	5,735	352,623	אשראי לציבור, נטו***
2,051	2,051	-	-	1,969	אשראי לממשלות
12,984	2,224	9,330	1,430	12,984	נכסים בגין מכשירים נגזרים
446	419	-	27	446	נכסים פיננסיים אחרים
632,443	544,310	23,374	64,759	**629,663	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
526,995	516,951	-	10,044	525,072	פיקדונות הציבור***
11,534	11,534	-	-	11,601	פיקדונות מבנקים
761	761	-	-	752	פיקדונות הממשלה
3,427	3,427	-	-	3,426	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
26,622	8,829	1,589	16,204	25,582	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,350	6,799	6,115	1,436	14,350	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,960	6,933	-	27	6,960	התחייבויות פיננסיות אחרות
590,649	555,234	7,704	27,711	**587,743	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
133	133	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,058 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 90,413 מיליון ש"ח ובסך של 31,394 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-1](#).

*** מזה נכלל ביתרת פיקדונות הציבור סך של 40 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2022			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
32,539	-	7,061	25,478
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
16,167	-	771	15,396
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
3,185	163	3,022	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
1,813	-	1,800	13
אגרות-חוב של אחרים זרים			
53,704	163	12,654	40,887
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,693	-	68	1,625
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
4,523	-	-	4,523
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
287	-	-	287
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
360	-	360	-
אגרות-חוב של אחרים זרים			
696	-	696	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
5,866	-	1,056	4,810
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,067	140	927	-
חוזי שקל-מדד			
4,158	297	3,861	-
חוזי ריבית אחרים			
5,473	1,677	3,752	44
חוזי מטבע-חוץ			
3,153	365	1,458	1,330
חוזי מניות			
23	21	2	-
חוזי סחורות ואחרים			
13,874	2,500	10,000	1,374
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
6,549	-	-	6,549
אשראי בגין השאלת ניירות-ערך			
51	-	-	51
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
81,737	2,663	23,778	55,296
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
1,024	465	559	-
חוזי שקל-מדד			
4,455	266	4,189	-
חוזי ריבית אחרים			
5,845	3,893	1,905	47
חוזי מטבע-חוץ			
3,038	1,401	298	1,339
חוזי מניות			
23	15	8	-
חוזי סחורות ואחרים			
19	9	10	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
14,404	6,049	6,969	1,386
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
6,301	-	-	6,301
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
51	-	-	51
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
5,278	-	-	5,278
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
26,034	6,049	6,969	13,016
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 במרץ 2021				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
אגרות-חוב זמינות למכירה				
41,755	-	7,417	34,338	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
10,665	-	864	9,801	אגרות-חוב של ממשלות זרות
3,033	172	2,861	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,785	-	2,770	15	אגרות-חוב של אחרים זרים
58,238	172	13,912	44,154	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
1,055	-	37	1,018	השקעות במניות סחירות שאינן למסחר
ניירות-ערך למסחר				
3,254	-	22	3,232	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
2	-	-	2	אגרות-חוב של ממשלות זרות
3,256	-	22	3,234	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
356	116	240	-	חוזי שקל-מדד
4,627	399	4,228	-	חוזי ריבית אחרים
4,969	2,142	2,780	47	חוזי מטבע-חוץ
1,412	243	470	699	חוזי מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
11,366	2,902	7,718	746	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,594	-	-	3,594	אשראי בגין השאלות ניירות-ערך
7	-	-	7	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
77,516	3,074	21,689	52,753	סך-כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
337	72	265	-	חוזי שקל-מדד
5,149	232	4,917	-	חוזי ריבית אחרים
4,516	2,212	2,257	47	חוזי מטבע-חוץ
1,359	472	186	701	חוזי מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
44	20	24	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
11,407	3,010	7,649	748	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,594	-	-	3,594	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
7	-	-	7	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
368	-	-	368	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
15,376	3,010	7,649	4,717	סך-כל ההתחייבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
34,358	-	6,890	27,468
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
18,282	-	882	17,400
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2,809	160	2,649	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
2,559	-	2,545	14
אגרות-חוב של אחרים זרים			
58,008	160	12,966	44,882
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,592	-	68	1,524
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
4,774	-	8	4,766
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
3,163	-	-	3,163
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
280	-	280	-
אגרות-חוב של אחרים זרים			
722	-	722	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
8,939	-	1,010	7,929
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
594	93	501	-
חוזי שקל-מדד			
3,481	201	3,280	-
חוזי ריבית אחרים			
6,282	1,656	4,583	43
חוזי מטבע-חוץ			
2,624	272	965	1,387
חוזי מניות			
3	2	1	-
חוזי סחורות ואחרים			
12,984	2,224	9,330	1,430
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
5,828	-	-	5,828
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
27	-	-	27
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
87,378	2,384	23,374	61,620
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
598	230	368	-
חוזי שקל-מדד			
3,968	205	3,763	-
חוזי ריבית אחרים			
7,267	5,425	1,800	42
חוזי מטבע-חוץ			
2,514	936	184	1,394
חוזי מניות			
3	3	-	-
חוזי סחורות ואחרים			
40	21	19	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
14,390	6,820	6,134	1,436
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
5,318	-	-	5,318
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
27	-	-	27
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
4,726	-	-	4,726
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
24,461	6,820	6,134	11,507
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2022				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				בלתי מבוקר
				נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
(1)16	313	313	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(2)50	91	91	-	השקעות במניות
66	404	404	-	סך-הכל
ליום 31 במרץ 2021				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				בלתי מבוקר
				נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
(1)7	612	612	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(2)120	185	185	-	השקעות במניות
127	797	797	-	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2021				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				מבוקר
				נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
(1)(18)	440	440	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(2)146	338	338	-	השקעות במניות
128	778	778	-	סך-הכל

(1) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2022
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
160	3	-	-	-	-	-	163	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(137)	(200)	-	-	12	-	-	(325)	-
(4)	41	-	-	(6)	-	-	31	-
(3,769)	(554)	-	(297)	2,404	-	-	(2,216)	-
(664)	(835)	-	-	463	-	-	(1,036)	-
(1)	5	-	3	(1)	-	-	6	-
(21)	1	-	-	11	-	-	(9)	-
(4,436)	(1,539)	-	(294)	2,883	-	-	(3,386)	-

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2021
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
165	7	-	-	-	-	-	172	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
169	(117)	-	-	(8)	-	-	44	(111) ⁽³⁾
118	65	-	2	(18)	-	-	167	(1)55 ⁽³⁾
(2,202)	1,409	-	76	647	-	-	(70)	995 ⁽³⁾
(752)	(168)	-	4	687	-	-	(229)	(15) ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(18)	(4)	-	-	2	-	-	(20)	(3) ⁽³⁾
(2,520)	1,192	-	82	1,310	-	-	64	921

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021
נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
165	(5)	-	-	-	-	-	160	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
169	(251)	-	-	(55)	-	-	(137)	(169) ⁽³⁾
118	(72)	-	(10)	(40)	-	-	(4)	(48) ⁽¹⁾⁽³⁾
(2,202)	(2,934)	-	(9)	1,376	-	-	(3,769)	(1,101) ⁽³⁾
(752)	(675)	-	-	763	-	-	(664)	10 ⁽³⁾
-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-
(18)	(8)	-	-	5	-	-	(21)	-
(2,520)	(3,946)	-	(19)	2,049	-	-	(4,436)	(1,308)

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 במרץ 2022			
שווי הוגן	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	163	ציטוט מצד נגדי לעסקה	ציטוט מצד נגדי לעסקה -
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(325)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-1.84% (0.68%)
חוזי ריבית אחרים	31	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-14.23% (1.12%)
חוזי מטבע-חוץ	(2,216)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-14.29% (0.37%)
חוזי מניות	(1,043)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-1.79% (0.20%)
חוזי מניות	9	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
חוזי ריבית אחרים	(1)	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן 62.00%-75.00% (69.80%)
חוזי סחורות ואחרים	6	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.58%-13.68% (7.81%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	(9)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	91	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	313	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:
 (1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 במרץ 2021			
שווי הוגן	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	172	ציטוט מצד נגדי לעסקה	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	44	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.04%-4.09% (1.10%)
חוזי ריבית אחרים	167	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.04%-14.94% (1.53%)
חוזי מטבע-חוץ	(70)	מודל תמחור אופציות	0.04%-14.15% (0.41%)
חוזי מניות	(249)	מודל תמחור נגזרי מניות	0.04%-13.96% (0.46%)
חוזי מניות	20	מודל תמחור אופציות	-
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	-
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.76%-0.76% (0.76%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	(20)	מודל תמחור אופציות	-
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	185	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	612	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

(1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2022

מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021			
שווי הוגן	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	160	ציטוט מצד נגדי לעסקה	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(137)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-1.84% (0.68%)
חוזי ריבית אחרים	(4)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-14.23% (1.12%)
חוזי מטבע-חוץ	(3,769)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-14.29% (0.37%)
חוזי מניות	(687)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-1.79% (0.20%)
חוזי מניות	21	ציטוט מצד נגדי	-
חוזי מטבע-חוץ	-	ציטוט מצד נגדי	-
חוזי סחורות ואחרים	(1)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.09%-0.09% (0.09%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	(21)	ציטוט מצד נגדי	-
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	338	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	440	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - הייוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:
(1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

בתקופת הדוח פורסמו עדכונים רגולטוריים, בתחומי פעילות שונים, אשר להם עשויות להיות השפעות שונות על פעילות הקבוצה. להלן פירוט עדכונים רגולטוריים מהותיים ורלוונטיים לפעילות הבנק.

משבר הקורונה והמערכת הבנקאית

לאור ההתאמות שנדרשו בפעילות המערכת הבנקאית עקב משבר הקורונה, פרסם בנק ישראל במהלך שנת 2020 במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין ייעודית מספר 250, ריכוז של כלל ההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה, שכלל שורה של הקלות רגולטוריות להתמודדות עם משבר הקורונה. לאור התייצבות המצב במשק, פרסם בנק ישראל ביום 28 בדצמבר 2021 עדכון להוראה 250, במסגרתו בוטלו מרבית ההקלות או עוגנו בהוראות הרלוונטיות, וחלקן הוארכו עד לסוף יוני 2022.

ביום 18 בינואר 2022, עקב התפשטות גל נוסף של נגיף הקורונה, והחשש להיעדרות משמעותית בכח האדם במשק כולו ובמערכת הבנקאית בפרט, ומתוך ראייה צופה פני עתיד, המניחה המשך פגיעה במצבת העובדים המחייבת צמצום בהיקפי קבלת הקהל, פרסם בנק ישראל עדכון נוסף, במסגרתו ניתנו הקלות לעניין פתיחת סניפי הבנק עד ליום 28 בפברואר 2022. כמו-כן ניתנה האפשרות לבנק לקבוע כי השירותים בסניפים יינתנו בכפוף לתיאום תור מראש למעט כאשר מדובר באזרחים ותיקים.

רפורמות רגולטוריות להגברת התחרות במערכת הבנקאית

בשנים האחרונות גובשו יוזמות רגולטוריות רבות שעיקר עניינן, הגברת התחרות ועידוד החדשנות במערכת הבנקאית בישראל, חלקן יושמו, וחלקן עדיין נמצאות בשלבי גיבוש ויישום שונים.

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פרסם חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 על בסיס דוח ועדה ציבורית שמונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרם).

כחלק מהגנות הינוקא לחברות כרטיסי האשראי הבנק נדרש לצמצם את מסגרות האשראי השנתיות שלו בכרטיסי האשראי ב-50% ביחס למסגרות האשראי שהקצה בכרטיסי אשראי בשנת 2015, זאת עד חודש פברואר 2021. בחישוב סך מסגרות האשראי כאמור, יובאו בחשבון מסגרות אשראי של לקוחות הבנק הגבוהות מ-5,000 שקלים חדשים. לאחר מכן לא יוכל הבנק להגדיל את היקף המסגרות במשך 3 שנים נוספות. ביום 11 בנובמבר 2020 אושר צו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לעניין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק) (הוראת שעה), התשפ"א-2020 אשר קבע כי לאור משבר הקורונה והמצוקה הכלכלית של לקוחות רבים החל מסוף ינואר 2021 ועד סוף ינואר 2022 יעמוד הקיצוץ האמור לעיל, על 45% ממסגרת האשראי שהייתה ללקוח ב-2015, ועד למינימום של 7,500 שקל בחודש, במקום מינימום של 5,000 ש"ח כפי שנקבע במקור. הבנק פעל לצמצום מסגרות האשראי כנדרש, ומקיים דרישה זו החל מהמועד האמור.

בעקבות דיון בוועדת הכלכלה מיום 27 בדצמבר 2021, בנושא צמצום מסגרות האשראי, הוסכם על-ידי משרד האוצר ויו"ר ועדת הכלכלה בתיאום עם בנק ישראל, על הפחתת הצמצום במסגרות כרטיסי האשראי שנקבע בחוק שטרם. בהתאם לזאת, ביום 30 בינואר 2022 אושר צו שר האוצר המתקן את סעיף 9(ג) בחוק "הגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות" במסגרתו הוארכו ההקלות שניתנו בשנה נוספת עד ליום 31 ינואר 2023, כך שהצמצום במסגרות יהיה 45% במקום 50% והרף התחתון לקיצוץ מסגרת קיימת יהיה 7,500 ש"ח במקום 5,000 ש"ח. בשנת 2023 ישתנה שיעור הצמצום ל 49% מסך המסגרות שהועמדו לציבור ב-2015, כאשר מסגרת מתחת ל-8,500 ש"ח לא תילקח בחשבון בחישוב צמצום המסגרות. תיקון הסעיף יאפשר לבנק לצמצם את הפגיעה בלקוחותיו כתוצאה מצמצום המסגרות.

החוק לניוד חשבונות בין בנקים באופן מקוון

בחודש פברואר 2018 אושר בכנסת החוק להקמת מערכת ניווד חשבונות בנק אוטומטית על בסיס מערכת ה-CASS שהוקמה באנגליה (Current Account Switch Service) במסגרת התוכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנת 2018. על-פי החוק - הבנקים יחויבו לאפשר מעבר לקוחות באופן מקוון, בטוח, בתוך שבעה ימי עסקים וללא עלות ללקוח.

ביום 16 בדצמבר 2019, פרסם בנק ישראל את כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), וכן את הוראת ניהול בנקאי תקין 448 - העברת הפעילות הפיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון, אשר מסדיר את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בניוד, והמפרט את החובות החלות על כל אחד מהבנקים (המעביר והקולט).

כהליך חקיקה משיק ומשלים בוצעו במהלך שנת 2021 התאמות רלוונטיות בחוק סליקה אלקטרונית של שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה), התשפ"א-2021, בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) (תיקון), התשפ"א-2021, בכללי סליקה אלקטרונית של שיקים ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 448 בנושא העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון.

בנוסף, ביום 12 ביולי 2021 הונח על שולחן הכנסת לקריאה ראשונה תזכיר החוק בנושא "אחריות בנק קולט", אשר נועד להשלים את תהליך החקיקה, ולקבוע את הסדר האחריות שיחול על ניווד חשבון בנק. במסגרת תזכיר זה מוצע לקבוע 'כתובת אחת' עבור הלקוח, שתהיה הגורם האחראי להשלמת הליך הניוד, לתיקון תקלות ופגמים בתהליך ולפיצוי במקרה של נזק.

ביום 22 בספטמבר 2021 סעיף 1ב5 לחוק, כללי הנגיד והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 448 נכנסו לתוקפם, והמערכת לניוד חשבונות בין בנקים עלתה לאוויר.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

בנקאות פתוחה - OPEN API

במסגרת החוק להגברת התחרות במערכת הבנקאית, פרסם בנק ישראל ביום 24 לפברואר 2020, הוראת ניהול בנקאית תקין מספר 368 בנושא "יישום תקן הבנקאות הפתוחה בישראל". הנהל קבע כללים לגבי צפייה של צד ג' במידע פיננסי של הלקוח. בנוהל נקבע כי תינתן גישה למידע פיננסי של לקוחות המערכת הבנקאית שיתנו הסכמתם לכך בשיטת OPEN API (בנקאות פתוחה), באמצעות ממשק מאובטח שיאפשרו הבנקים לצדדים שלישיים. פתיחת הממשק יאפשר לצדדים שלישיים לספק שירותי איסוף מידע פיננסי והשוואת עלויות לצורך הצעת שירותים שונים ללקוח ממגוון גופים פיננסיים. בהתאם לזאת, הבנק נדרש לאפשר להעביר מידע על חשבונות לקוחות לצדדים שלישיים שיתנו ללקוחות שירותי יעוץ, השוואת עלויות וסכימת מידע פיננסי. ההעברה יכולה להתבצע בכפוף לאישור לקוח בשיטת OPEN API.

ביום 18 באפריל 2021 עלה לאוויר שלב א' - שכלל את יתרות ותנועות עו"ש. שלב ב' - הכולל את פירוט תנועות בכרטיסי חיוב, בנקאיים או חוץ בנקאיים, וגישה למתן הוראת העברת תשלום מחשבון הבנק של הלקוח - עלה לאוויר ביום 31 במרץ 2022.

ביום 4 בנובמבר 2021 אישרה הכנסת חקיקה העוסקת בקידום הבנקאות הפתוחה - חוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"א 2021. החוק נותן דגש, בין היתר, לנושאים: מערכת ההסכמות בין הלקוח (וכלל שותפיו לחשבון), נותן שירותי המידע וצרכן המידע, איסור גביית עמלה בגין השירות, אפשרות ביטול השירות, סדרי אבטחת מידע וכו', ועתידה להיכנס לתוקף ביום 14 ביוני 2022.

בחוק נקבע כי סלי המידע יעלו לאוויר במועדים הבאים: שלב ג' - הכולל גישה למידע נוסף של הלקוח (אשראי, פיקדונות, חסכונות) ביום 31 באוקטובר 2022. שלב ד' - הכולל מידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח - צפוי להסתיים עד ליום 14 ביוני 2023. הרחבת המידע לתאגידים תתבצע בשתי פעימות: בינואר 2023 מידע על תאגידים עם מחזור עד 5 מיליוני ש"ח ומורשה חתימה יחיד (עסק קטן); בדצמבר 2023 יתר התאגידים.

ביום 23 לפברואר 2022 פרסם בנק ישראל, עדכון להוראת ניהול בנקאית תקין מספר 368, במסגרתו בוצעו התאמות שונות לנוסח שנקבע בחוק, הוסרו הוראות שיצרו כפילות ביחס אליו, וכן הותאמו לוחות הזמנים לשלבי היישום כפי שנקבעו בו.

יוזמות לעידוד התחרות בתחום שוק ההון

ביום 20 בדצמבר 2021 פרסמה רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון עדכון לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני. החוזר קובע את מבנה הממשקים האיחידים המשמשים את הגופים המוסדיים, בעלי הרישיון, המעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת העברת מידע וביצוע פעולות עסקיות שונות המתבצעות ביניהם. העברת מידע במבנה אחיד מאפשרת שכלול של תהליכי זרימת המידע בשוק ומהווה בסיס לפעילות של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית. כמו-כן, כחלק מייעול תהליכי העבודה בשוק ולאור ההתפתחויות הטכנולוגיות, קובע החוזר קיצור לוחות הזמנים להעברת מידע וביצוע פעולות ומנגיש מידע עדכני לכלל השחקנים בשוק.

הוראת ניהול בנקאית תקין 460 בנושא "הצגת נתוני פעילות בפיקודן ניירות-ערך" - ביום 23 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים נוסח סופי להוראת ניהול בנקאית תקין 460, הוראה חדשה, הקובעת פורמט אחיד של הצגת מידע ונתונים ללקוח אודות תיק ניירות הערך שלו בבנק. מועד התחילה של ההוראה הינו עד ליום 1 בינואר 2023.

יוזמות לעידוד התחרות בתחום המשכנתאות

עדכון הוראת ניהול בנקאית תקין 451 בנושא "נהלים להלוואות לדיור" - ביום 31 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לנוהל בנקאית 451 בנושא נהלים להלוואות לדיור, לפיו, תאגיד בנקאי נדרש, בין היתר: למתן אישור עקרוני ללקוח תוך 5 ימי עסקים מיום בו הוגשה הבקשה לקבלת הלוואה; להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות לדיור בטווחי זמן שונים; להציג ללקוחותיו בחשבונם באתר האינטרנט של הבנק מידע בהתאם למידע המפורט, בפורמט קבוע, ובתדירות דו שנתית. תחילתה של הוראה זו ביום 31 באוגוסט 2022.

יוזמות רגולטוריות בתחום התשלומים

תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022

תזכיר החוק פורסם ביום 10 בינואר 2022 ומטרתו להסדיר את העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על-ידי גופים חוץ בנקאיים ומערכת היחסים בינם לבין הבנקים, על מנת, ולאפשר לגופים אלה להשתלב כשחקן משמעותי בשוק התשלומים, ובכך להביא לעידוד התחרות. בהתאם לתזכיר חוק זה, השירותים אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת הרשות לניירות-ערך, כוללים, בין היתר; הנפקת אמצעי תשלום; מתן הוראת תשלום; פעילות סליקה; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון, ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים וכד'. לנוכח ההתפתחויות בתחום התשלומים והפעילות של ארנקים דיגיטליים, פרסם בנק ישראל ביום 16 ליוני 2021 קול קורא לקבלת מידע בנושא תשלומים באמצעות הטלפון הנייד. לצורך כך, ובהמשך לוועדה שהוקמה לגיבוש מדיניות בנק ישראל בנושא, התבקש מידע מגופים ישראלים ובין-לאומיים בעלי ניסיון וידע מתאימים על תחום התשלומים באמצעות הטלפון הנייד או מכשירים חכמים אחרים, בדגש על תחום השימוש במידע שנובע אגב תשלומים כאלה, וכן בנוגע לאפשרות של ביצוע העברות של תשלומים בין יישומונים (אפליקציות) שונים בטכנולוגיית Peer to Peer (להלן תשלומי P2P), בפרט הסוגיות הבאות: השימוש במידע שנובע מפעילות התשלומים בנייד; יתרונות וחסרונות ביצירת ממשק לביצוע תשלומי P2P בין יישומונים שונים; התייחסות להיבטי תחרות, תנאי שוק הוגנים, יעילות וחדשנות, דינמיקת שוק והגנת הצרכן.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

בהמשך לזאת, פרסם בנק ישראל ביום 11 בינואר 2022 את מסקנות הוועדה, ובכלל זה, (1) בנק ישראל מחזיק בתפיסה העקרונית לעניין המידע אשר נוצר ונאסף בגופים הפיננסיים השונים אודות לקוח, לפיה המידע שייך ללקוח, כך שיש בידי הלקוח את הזכות להחליט אילו גורמים יחשפו למידע האמור ואילו שימושים יעשו בו. בהתאם לגישה זו, בנק ישראל סובר כי (2) גופים פיננסיים רשאים להשתמש במידע שקיבלו בהסכמה של לקוחותיהם לשימושים שהסכימו הלקוחות, בכפוף לכל דין. עוד הודגש כי התאמת חוק הגנת הפרטיות בישראל לדין האירופאי, צפוי בין היתר, לתת מענה גם לסוגיות שימוש במידע בכל הנוגע למידע שנאסף אגב מתן שירות, באופן חוצה סקטורים במשק הישראלי.

הגנת הפרטיות

ביום 5 בינואר 2022 עברה הצעת חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 14), התשפ"ב-2022 קריאה ראשונה בכנסת. התיקון הצפוי להתאים את הרגולציה הקיימת בישראל בתחום להתפתחויות הטכנולוגיות והחברתיות, ולחקיקה האירופאית (GDPR), לצמצם את חובת הרישום על מאגרי מידע, ולהרחיב את סמכויות האכיפה המנהלית של הרשות להגנת הפרטיות.

הוראות המפקח על הבנקים בנושאים נוספים

- **הוראת ניהול בנקאי תקין 203A בנושא "מדידה והלימות הון - טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי"** - הפיקוח על הבנקים פרסם ביום 15 במרץ 2022 עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 203A בנושא "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי" אשר מאמץ את עקרונות באזל לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בגישה הסטנדרטית. מועד תחילת התיקון להוראה 203 הנו מיום פרסומו 15 במרץ 2022.
- **טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדש B329 בנושא "מכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור"** - ביום 9 בפברואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור". מטרת ההוראה להסדיר עקרונות וכללים לביצוע עסקות בין תאגיד בנקאי לגוף מוסדי, ובכלל זה מכירת תיקי הלוואות לדיור לתאגיד חוץ בנקאי, הלוואות לדיור בשיתוף עם גופים מוסדיים, והסכמי שיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור. עקרונות אלו נועדו, בין היתר, לשמור על זכויות הלווים בתיקי הלוואות שנמכרו, למנוע מצב של סלקציה שלילית שתפגע באיכות תיק האשראי של הבנק ולמנוע התפתחות של סיכון מוסרי לגוף הרוכש.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 312 בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים"** - הפיקוח על הבנקים פרסם ביום 1 בפברואר 2022 נוסח סופי להוראת ניהול בנקאי תקין 312 וקובץ שאלות ותשובות ליישום ההוראה בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". במסגרת עדכון זה בוצעו מספר עדכונים שנועדו להפחית את נטל יישום דרישותיה, לחדד את הגדרות, מבלי לפגוע בעקרונות המרכזיים העומדים בבסיסה.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 301 בנושא "דירקטוריון"** - בחודש ינואר 2022 פורסם עדכון להוראה ולפיו יידרש ייצוג הולם לשני המינים בדירקטוריון הבנק והדירקטוריון יידרש לקבוע מדיניות בדבר שיעור הגיוון המגדרי בו, לרבות טווח הזמן להשגת היעד (עד שלוש שנים מאישור המדיניות).
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים"** - ביום 23 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים נוסח מעודכן לפיו חודדו הסעיפים בהוראה לעניין חזקות "השליטה" ביחס לבעל המניות הגדול בחברה, כך שהגדרת המונח "שליטה" בהוראה, לא תחול כאשר משקיע מוסדי שהוא מבטח או חברה מנהלת, מחזיק באמצעי השליטה פחות משיעור של 20%. גישה זו נועדה למנוע "תנודתיות" בקבוצות הלווים, המקשה על תכנון אשראי ל"קבוצות לווים", בפרט כאשר חזקת "השליטה" מתבססת על החזקה ארעית של משקיע מוסדי במניות בסכום מזערי מעבר להחזקת משקיעים מוסדיים אחרים. מועד תחילת עדכון זה הינו מיום פרסומו.
- **עדכונים להוראת ניהול בנקאי תקין 411 בנושא "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור"** - פורסמו שני עדכונים לנוהל בנוגע להסדרה הנדרשת וההתאמה לשירותי תשלום מתקדמים:
- ביום 10 במרץ 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטה שנייה לעדכון במסגרתו התווסף סעיף בנושא "שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי של לקוחות" - העדכון צפוי לעגן את העקרונות והדרישות מהמערכת הבנקאית במתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות קריפטוגרפים ווירטואליים. במסגרת זו, יידרש הבנק לקבוע מדיניות ונהלים אגב פעילות מסוג זה, וכן לבצע ניטור, בקרה ודיווח אחר מוקדי סיכון בפעילות זו.
- ביום 24 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לנוהל 411 הכולל, בין היתר, הוספת נספח ב'2 העוסק באסדרת היבטי איסור הלבנת הון בשירותי תשלום מתקדמים, דוגמת אפליקציית תשלומים. הערכת הסיכונים, כפי שנערכה על-ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת גיבוש האסדרה, העלתה כי סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור, הכרוכים בפעילות בשירותי תשלום אינם גבוהים, נכון למועד זה, וזאת בהינתן מגבלות מהודקות, ובכלל זה הגבלת היקפי הפעילות ומסגרות האשראי. בהתאם לעדכון הנוהל, תאגיד בנקאי רשאי לקבוע דרכי זיהוי ואימות חלופיים ביחס לחלק מדרישות צו איסור הלבנת הון, התשס"א-2001 (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור). מועד התחילה לעניין נספח ב'2 - הינו שנה מיום פרסום העדכון לנוהל, קרי ביום 24 באוקטובר 2022, ויחול הן ביחס ללקוחות חדשים והן ביחס ללקוחות קיימים. בנק הערוך לכך רשאי לפעול בהתאם לעדכון לנוהל, מוקדם ממועד התחילה האמור, ובלבד שהעביר הודעה על כך בכתב לפיקוח על הבנקים.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- הוראת ניהול בנקאי תקין חדש 250A בנושא "מעבר מריבית ליבור" - בתחילת שנת 2022 הופסק במערכת הפיננסית העולמית השימוש בשיעורי ריביות הליבור, למעט ריביות הליבור במטבע דולר שפרסומן צפוי להיפסק ביוני 2023. בהתאם לזאת, ביום 3 באוקטובר 2021 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה 250A, המפרטת את העקרונות ליישום המעבר מריבית הליבור, במטרה לוודא היערכות נאותה של המערכת הבנקאית, והתייחסות למלוא הסיכונים הפוטנציאליים ולהיבטי הוגנות כלפי הלקוחות הכרוכים במעבר מריבית הליבור. ההוראה מפרטת את הדרישות וציפיות מהמערכת הבנקאית, לרבות היערכות לסיכונים משפטיים, תפעוליים, התנהגותיים (Conduct), סיכונים מוניטין והיבטי ההגנות כלפי הלקוחות. הבנק פעל לוודא קיום התאמה מלאה, בין דרישות ההוראה להיערכותו בנושא. בהלוואות המבוססות על ריביות הבסיס שפרסומן הופסק, הבנק פעל ברבעון האחרון של שנת 2021 וממשיך לפעול להחלפת ההסכמים המשפטיים מול הלקוחות והמרת המוצרים במועד שינוי הריבית הקרוב.**
- הוראת ניהול בנקאי תקין 420 בנושא משלוח הודעות בתקשורת - ביום 6 ביוני 2021 פורסם עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 בו נקבעו, בין היתר, עקרונות למשלוח הודעות ללקוחות באופן אפקטיבי. כחלק מההיערכות ליישום העדכון, נדרשים הבנקים וחברות כרטיסי האשראי למפות את מגוון ההודעות שהם שולחים ללקוחותיהם ולבחון אותן, על מנת לבחור את ערוצי התקשורת המתאימים למשלוח כל הודעה, בהתאם למת מהותיות המידע ולמהירות הנדרשת למסירתו. בהקשר זה, הודגש כי, מעבר לחשיבות שבבחירת הערוץ המתאים להעברת סוגים שונים של מסרים, ישנה חשיבות רבה לכך שהמידע המוצג בהודעה יימסר באופן אפקטיבי ובהיר גם מבחינת צורתו ותוכנו. הנהול יכנס לתוקפו שנה מיום פרסומו.**

הצעות חוק מהותיות חדשות/שנכנסו לתוקף

- תזכיר חוק פסיקת ריבית והצמדה (תיקון מס' --) - התשפ"ב-2022 - ביום 1 במרץ 2022 פורסם תזכיר חוק פסיקת ריבית והצמדה (תיקון מס' --), התשפ"ב-2022, תזכיר חוק זה מבקש לערוך מספר תיקונים בחוק פסיקת ריבית והצמדה המבוססים על המלצות הוועדה הבין משרדית לבחינת הריביות לפי חוק פסיקת ריבית אשר מונתה בשנת 2018. העדכונים כוללים, בין היתר: שתי חלופות לחישוב ריבית הבסיס בלבד (שקלית וצמודה), ושינוי מנגנון ריבית הפיגורים והפחתתו. תזכיר החוק אושר בוועדת שרים ביום 3 לאפריל 2022.**
 - חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4) (עיכוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב) (הוראת שעה - נגיף הקורונה החדש), התשפ"א-2021. ביום 1 במרץ 2021 אושר החוק, אשר מטרתו ליצור מתווה להתמודדות עם עלייה בהיקף החייבים שיבקשו לפנות להליכים של הסדר חוב או להליכי חדלות פירעון בעקבות תקופת מגפת הקורונה ולהתאים אותם למאפיינים המיוחדים של חייבים אלה. זאת, על-ידי עיכוב האפשרות של נושים לפתוח בהליכי חדלות פירעון, ועל ידי עידוד החייבים לפנות להליכים של הסדר חוב. תיקון זה נכנס לתוקף ביום 18 במרץ 2021 למשך שנה. ביום 24 בינואר 2022, פורסמה טיוטת צו שמאריכה את הוראת שעה זו בשישה חודשים עד ליום 17 בספטמבר 2022. עיכוב הליכים לצורך גיבוש ואישור הסדר חוב מאפשר לחייב לשמור את השליטה בנכסיו בתקופת עיכוב ההליכים; ויתאפשר לתקופה של עד 3 חודשים, בהתאם לשיקול דעתו של בית המשפט.**
 - חוק שכר שווה לעובדת ולעובד (תיקון - חובת פרסום דוח שנתי), התש"ף-2020 עבר ביום 25 באוגוסט 2020 בקריאה שנייה ושלישית ופורסם ברשומות. התיקון קובע כי מעסיק עם למעלה מ-518 עובדים, יאסוף נתונים ויערוך אחת לשנה דין וחשבון פנימי בו יפורט השכר הממוצע של עובדות ועובדים תוך פירוט פערי השכר הממוצע הקיימים בין גברים לנשים בכל חתך עובדים במקום העבודה. אחת לשנה ימסור המעסיק לכל עובד ועובדת במקום העבודה מידע בדבר חתך העובדים אליו משתייך העובד, סוגי התפקידים שנכללו באותו החתך וכן פער השכר בתוך אותו החתך. תחילתו של חוק זה 60 ימים מיום פרסומו; דין וחשבון ראשון לפי הוראות חוק זה יוכן עד ליום 1 ביוני 2022 בהתייחס לשנה שקדמה לו. הבנק נערך לעמידה בהוראות החוק.**
- יוזמות רגולטוריות אלו בעלות השפעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. הבנק בוחן את המשמעויות העסקיות והתפעוליות הן בטווח המידי לצרכי יישום, וכן את ההשפעות ארוכות הטווח הנובעות מהן. השפעות אלו אינן ניתנות בכל המקרים לכימות בראשית התהוותן ותלויות, בין היתר בדפוס התנהגות צרכניים, שינויים רגולטוריים נוספים משיקים והתנהגות של שחקנים נוספים בשוק.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 1

הון רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

B2B

Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

CVA

Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפוחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio

היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

MTM

Mark to Market

שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Non Performing Loan

אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

א

איגוח 221,95

אנשים קשורים 187

אקטואריה 28

אשראי לציבור 59,56,55,52,51,50,49,48,41,26,23,14,13,11,8

,149,148,146,142,138,110,109,108,107,106,101,90,88,84,79

,164,163,162,161,160,159,158,157,156,155,154,153,152,151,150

,203,202,200,175,174,173,172,171,170,169,168,167,166,165

221,220,215,213,208,207,205,204

ג

גידור 135,120,95,94,93,55,43,21

ד

דיבידנד 120,116,95,88,87,86,32,31,13,8

ה

הון והלימות הון 33

הון מניות 86,85

הלבנת הון 206,187,126,70,19

הלוואות לדיור 52,51,50,49,47,44,41,38,37,36,34,32,27,26,8

,148,146,142,138,136,119,117,108,107,106,92,91,90,89,62,60

,187,186,167,166,165,164,161,158,157,155,154,153,152,150,149

204,203,202,193

הליכים משפטיים 125,124,19

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 160,159

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 213,23

ו

ועדת שטרומ 199,185

ז

זכויות עובדים 116,115,114,113,112,111,87,79,68

ח

חובות בסיווג בעייתי 90

חובות פגומים 160,159,158,155,154,146,142,108,107,48,47,44

י

יעד הון 119,32

ירידת-ערך 92,91

מ

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 191,150,149,148,79,43,41,8

196

מגזרי פעילות פיקוחיים 142,140,138,136,79,53,41,37,36,8,7

208,150,149,148,146,144

מדינות זרות 29

מדיניות חשבונאית 93,92,91,90,89,79

מימון ממונף 66,9

מינוף 122,121,120,119,118,117,116,90,79,35,12,8

מסגרות אשראי 199,185,167,28

מפקידים גדולים 209,39,31

נ

נגזרים 95,94,93,87,84,79,67,59,52,51,50,43,39,31,28,21,8

,173,172,171,170,169,135,134,133,132,131,130,129,120,111,96

,216,215,212,209,208,184,183,182,181,180,178,177,176,175,174

221,220,219,218,217

נזילות 122,69,58,43,32,14,12,7

ניירות-ערך 79,72,59,52,51,50,43,35,34,31,30,28,26,21,14,11

,124,123,121,108,107,106,105,104,103,102,101,94,88,87,84

,180,178,177,176,175,174,173,172,171,170,169,152,151,136,133

221,217,215,208,199,186,181

נכסים אחרים 170,169,152,151,108,107,106,87,84,52,51,50

216,171

נכסי סיכון 146,142,138,117,34

ס

סייבר 43,14

סיכון אשראי 53,52,51,50,49,46,43,34,28,27,23,19,14,9,8,7

,151,120,117,111,109,108,107,106,79,67,64,63,59,58,56,55,54

,166,165,164,163,162,161,160,159,158,157,156,155,154,153,152

213,200,175,174,173,172,168,167

סיכונים אחרים 71,7

סיכון מוניטין 71,43,19,14

סיכון מימון 70

סיכון נזילות 69,43,14,12,7

סיכון סביבתי 19

סיכון רגולטורי 43,14

סיכון ריבית 67,43,32,14

סיכון שוק 67,43,19,14,7

סיכון תפעולי 117,43,34,19,14

ע

עמלות 8, 12, 13, 20, 23, 24, 36, 37, 41, 82, 124, 125, 136, 140, 144,
148, 149, 150, 193, 200, 202, 203, 204, 205, 207, 208, 215
ענפי משק 8, 9, 27, 30, 50, 51, 52, 67, 201

פ

פיקדונות הציבור 26, 30, 31, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 79, 84, 90, 94,
138, 142, 146, 148, 149, 150, 169, 170, 171, 173, 174, 175, 200, 202,
204, 205, 206, 207, 208, 209, 217, 218, 220

ר

רגולציה 19, 71, 126, 203
רווח למניה 82

ש

שווי הוגן 9, 21, 25, 31, 43, 68, 79, 83, 95, 97, 98, 99, 100, 101, 102,
103, 104, 105, 112, 133, 134, 135, 158, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178,
179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 212

ת

תגמול 85, 86, 125, 126
תיק בנקאי 67, 68
תיק למסחר 29
תשואה להון 11
תשלום מבוסס מניות 85, 86, 87