



**לאומי | תמצית דוחות כספיים**

**31.03.2022**

**(בלתי מבוקר)**

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד  
לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2022	2021	2021	2022
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	ביאור
11,672	2,612	3,361	2	הכנסות ריבית	
1,326	264	462	2	הוצאות ריבית	
10,346	2,348	2,899	2	הכנסות ריבית, נטו	
812	212	40	6, 13	הכנסות בגין הפסדי אשראי	
11,158	2,560	2,939		הכנסות ריבית, נטו לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי	
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>					
1,714	441	14	3א	הכנסות מימון שאינן מריבית	
3,506	868	930		עמלות	
291	65	6		הכנסות אחרות	
5,511	1,374	950		סך כל ההכנסות שאינן מריבית	
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>					
4,242	1,078	1,005		משכורות והוצאות נלוות	
1,535	(381) <sup>(א)</sup>	364		אחזקה ופחת בניינים וציוד	
1,651	(380) <sup>(א)</sup>	425		הוצאות אחרות	
7,428	1,839	1,794		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	
9,241	2,095	2,095		רווח לפני מיסים	
3,275	753	483		הפרשה למיסים על הרווח	
5,966	1,342	1,612		רווח לאחר מיסים	
101	7	7		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מיסים	
<b>רווח נקי</b>					
6,067	1,349	1,619		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
39	9	10		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
6,028	1,340	1,609		המיוחס לבעלי מניות הבנק	
<b>רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)</b>					
4.15	0.92	1.11	3ב	רווח נקי בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	

(א) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**עומר זיו**

סגן מנהל כללי בכיר  
חשבונאי ראשי

ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית

**חנן פרידמן**

מנהל כללי

**ד"ר סאמר חאג' יחיא**

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 23 במאי 2022

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2022**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2022	
2021	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
6,067	1,349	<b>1,619</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	9	<b>10</b>	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>6,028</b>	<b>1,340</b>	<b>1,609</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(438)	(510)	<b>(2,006)</b>	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(24)	26	<b>15</b>	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> , לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>
(40)	(36)	<b>(74)</b>	הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים
392	644	<b>2,434</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
(11)	(6)	<b>(7)</b>	חלקו של הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות
(121)	118	<b>362</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
4	(8)	<b>(102)</b>	השפעת המס המתייחס
(117)	110	<b>260</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן</b>
(32)	(4)	<b>(21)</b>	<b>מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
(85)	114	<b>281</b>	בניכוי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>(85)</b>	<b>114</b>	<b>281</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
5,950	1,459	<b>1,879</b>	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	5	<b>(11)</b>	בניכוי רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>5,943</b>	<b>1,454</b>	<b>1,890</b>	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ראה גם [ביאור 4](#) בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית מאזן מאוחד  
ליום 31 במרס 2022

31 בדצמבר		31 במרס		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		ביאור
		במיליוני ש"ח		
<b>נכסים</b>				
197,402	139,979	<b>164,974</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
<b>ניירות ערך:</b>				
8,031	8,484	<b>9,710</b>		אגרות חוב מוחזקות לפדיון
71,430	71,752	<b>78,149</b>		אגרות חוב זמינות למכירה
4,344	4,783	<b>4,191</b>		מניות שאינן למסחר
3,122	2,666	<b>2,310</b>		ניירות ערך למסחר
86,927	87,685	<b>94,360</b>		סך הכל ניירות ערך <sup>(א)(ב)</sup>
2,447	4,630	<b>2,882</b>		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
347,391	312,753	<b>354,578</b>		אשראי לציבור
(4,512)	(5,192)	<b>(4,803)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
342,879	307,561	<b>349,775</b>		אשראי לציבור, נטו
940	749	<b>1,153</b>		אשראי לממשלות
1,113	790	<b>1,027</b>		השקעות בחברות כלולות
2,720	2,832	<b>2,640</b>		בניינים וציוד
14	15	<b>-</b>		מוניטין
14,027	13,061	<b>19,997</b>		נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,985	8,632	<b>6,727</b>		נכסים אחרים <sup>(א)</sup>
-	-	<b>25,896</b>		נכסים המוחזקים למכירה
656,454	565,934	<b>669,431</b>		סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
537,269	460,412	<b>516,711</b>		פיקדונות הציבור
25,370	17,178	<b>26,482</b>		פיקדונות מבנקים
300	228	<b>316</b>		פיקדונות מממשלות
2,282	535	<b>2,055</b>		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15,428	13,108	<b>21,459</b>		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
15,551	13,269	<b>20,445</b>		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,202	21,649	<b>15,797</b>		התחייבויות אחרות <sup>(א)(ב)</sup>
-	-	<b>23,305</b>		התחייבויות המוחזקות למכירה
614,402	526,379	<b>626,570</b>		סך כל ההתחייבויות
41,610	39,118	<b>42,433</b>		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
442	437	<b>428</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
42,052	39,555	<b>42,861</b>		סך כל ההון
656,454	565,934	<b>669,431</b>		סך כל ההתחייבויות וההון

(א) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה **ביאור 15.א**.

(ב) מזה: ניירות ערך בסך 19,848 מיליון ש"ח (31 במרס 2021 - 14,899 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 21,206 מיליון ש"ח) שועבדו למלווים.

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 515 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2021 - 439 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2021 - 469 מיליון ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2022**

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	<b>מפרמיה</b>	<b>הון מניות</b>	<b>במיליוני ש"ח</b>
53	184	7,041	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>
-	-	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(א)</sup>
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
<b>53</b>	<b>184</b>	<b>7,041</b>	<b>יתרה ליום 31 במרס 2022</b>

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	<b>מפרמיה</b>	<b>הון מניות</b>	<b>במיליוני ש"ח</b>
53	184	7,041	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
<b>53</b>	<b>184</b>	<b>7,041</b>	<b>יתרה ליום 31 במרס 2021</b>

- (א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
- (ב) כולל 4,441 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (31 במרס 2021 - 5,336 מיליון ש"ח, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.
- (ג) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה 13-2016 ASU. ראה [ביאור 1.1](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו <sup>(ב)</sup>	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,877)	37,209	41,610	442	42,052
-	-	(479)	(479)	(4)	(483)
-	-	1,609	1,609	10	1,619
-	281	-	281	(21)	260
-	-	(588)	(588)	-	(588)
-	-	-	-	1	1
<b>7,278</b>	<b>(2,596)</b>	<b>37,751</b>	<b>42,433</b>	<b>428</b>	<b>42,861</b>

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו <sup>(ב)</sup>	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,792)	33,178	37,664	431	38,095
-	-	1,340	1,340	9	1,349
-	114	-	114	(4)	110
-	-	-	-	1	1
<b>7,278</b>	<b>(2,678)</b>	<b>34,518</b>	<b>39,118</b>	<b>437</b>	<b>39,555</b>

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2022**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות <sup>(א)</sup>	מפרמיה	הון מניות	במיליוני ש"ח
53	184	7,041	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>
-	-	-	רווח נקי
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
53	184	7,041	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2021</b>

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) כולל 5,656 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות. יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים שנצברו <sup>(ב)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות וקרנות ההון
38,095	431	37,664	33,178	(2,792)	7,278
6,067	39	6,028	6,028	-	-
(117)	(32)	(85)	-	(85)	-
(1,997)	-	(1,997)	(1,997)	-	-
4	4	-	-	-	-
42,052	442	41,610	37,209	(2,877)	7,278



**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2022**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2022	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>			
6,067	1,349	<b>1,619</b>	
<b>התאמות:</b>			
114	(1)	<b>11</b>	חלק הקבוצה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות <sup>(א)</sup>
694	171	<b>162</b>	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(812)	(212)	<b>(40)</b>	הכנסות בגין הפסדי אשראי
-	-	<b>(15)</b>	רווח ממכירת תיקי אשראי
(231)	(65)	<b>7</b>	הפסדים (רווחים), נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
19	7	<b>56</b>	הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	<b>(78)</b>	רווחים ממכירת מניות של חברות מוחזקות
(119)	(35)	<b>-</b>	רווחים ממימוש בניינים וציוד - נטו
(881)	(185)	<b>(10)</b>	רווחים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
66	-	<b>-</b>	הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר
422	166	<b>(282)</b>	מיסים נדחים - נטו
225	84	<b>141</b>	פיצויי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה
379	302	<b>199</b>	ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב מוחזקות לפדיון
(41)	(100)	<b>99</b>	הפרשי צבירה ושער בגין אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
557	(231)	<b>(198)</b>	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים
(4)	-	<b>(4)</b>	אחר, נטו
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>			
1,224	2,197	<b>(6,053)</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
892	1,360	<b>756</b>	ניירות ערך למסחר
442	(146)	<b>(792)</b>	נכסים אחרים
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>			
(1,516)	(3,719)	<b>5,217</b>	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(2,299)	1,777	<b>1,806</b>	התחייבויות אחרות
5,198	2,719	<b>2,601</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2022**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2022	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>			
292	(16)	<b>1,551</b>	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(47,480)	(11,424)	<b>(25,922)</b>	שינוי נטו באשראי לציבור <sup>(ב)</sup>
(308)	(117)	<b>(213)</b>	שינוי נטו באשראי לממשלה
572	(1,611)	<b>(440)</b>	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(1,510)	(1,162)	<b>(3,554)</b>	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
1,130	421	<b>137</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(106,548)	(20,291)	<b>(56,448)</b>	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
86,553	19,627	<b>41,090</b>	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
24,626	3,991	<b>3,169</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(442)	-	<b>(11)</b>	רכישת מניות בחברות כלולות
-	-	<b>158</b>	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
217	-	<b>437</b>	תמורה ממכירת חיקי אשראי
(543)	(75)	<b>(181)</b>	רכישת בניינים וציוד
179	45	<b>1</b>	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(9)	1	<b>2</b>	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(43,271)	(10,611)	<b>(40,224)</b>	
<b>מזומנים נטו לפעילות השקעה</b>			
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>			
10,232	2,026	<b>1,197</b>	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
91,073	12,552	<b>1,449</b>	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
92	19	<b>16</b>	שינוי נטו בפיקדונות מממשלה
1,673	(80)	<b>(232)</b>	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,262	-	<b>5,941</b>	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3,096)	(3,095)	<b>(9)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,997)	-	<b>(588)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
100,239	11,422	<b>7,774</b>	
<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>			
62,166	3,530	<b>(29,849)</b>	(קיסון) גידול במזומנים ושווי מזומנים לרבות בגין מזומנים מיועדים למכירה <sup>(א)</sup>
-	-	<b>1,210</b>	בניכוי שינוי במזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה <sup>(א)</sup>
62,166	3,530	<b>(31,059)</b>	
<b>קיסון גידול במזומנים ושווה מזומנים</b>			
132,616	132,616	<b>194,225</b>	יתרת מזומנים ושווה מזומנים לתחילת התקופה
(557)	231	<b>198</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים ושווי מזומנים
194,225	136,377	<b>163,364</b>	יתרת מזומנים ושווה מזומנים לסוף התקופה

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).

(ב) כולל פעילות שוטפת מרכישת ניכיון חייבים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2022**

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
10,806	2,747	<b>2,784</b>	ריבית שהתקבלה
(1,414)	(523)	<b>(515)</b>	ריבית ששולמה
243	13	<b>23</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(3,043)	(829)	<b>(867)</b>	מיסים על הכנסה ששולמו
88	78	<b>199</b>	מיסים על הכנסה שהתקבלו

**נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021  
 ביום 1 במרס 2021 סווגה יתרה של כ-750 מיליון ש"ח מתיק אגרות חוב זמינות למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון.

עמוד	פירוט הביאורים
104	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
114	2 הכנסות והוצאות ריבית
115	א3 הכנסות מימון שאינן מריבית
116	ב3 רווח למניה רגילה
117	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
120	5 ניירות ערך
137	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
141	7 פיקדונות הציבור
142	8 זכויות עובדים
148	א9 הון
150	ב9 הלימות הון, מינוף ונזילות
156	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
157	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
169	א12 מגזרי פעילות פיקוחיים
176	ב12 מגזרי פעילות גישת ההנהלה
179	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
195	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
198	א15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
201	ב15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן
208	ג15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
211	ד15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
215	16 נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### 1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים ליום 31 במרס 2022 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

הכללים החשבונאיים שישמשו בעריכת דוחות לתקופות ביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2021, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. דוחות כספיים לתקופות ביניים אלה אינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים, ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021 והביאורים הנלווים אליהם (להלן: הדוחות השנתיים).

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 23 במאי 2022.

#### 2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים, בהתאם להוראות ולהנחיות כאמור לעיל, נדרש מהנהלה להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש באומדנים, בהערכות ובהנחות, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל סכומי התוצאות המדווחות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות ומצגים שונים, ניתוחים וסקירות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות, וזאת בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. חוסר הוודאות הנשקף מתנאי הכלכלה ותנאים סביבתיים אחרים עודנו משמעותי ולפיכך אומדנים והערכות עשויים להתעדכן בהתאם להתפתחות בתנאים ובנסיבות ולתמורות בכלכלה.

המדיניות שמיישם הבנק בשימוש בהערכות ובאומדנים הינה ככלל עקבית לזו ששימשה בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021, למעט המפורט בסעיף ב. להלן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

### ב. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים שישמשו לראשונה

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

#### 1. יישום לראשונה של כללים חדשים בנושא הפרשות להפסדי אשראי (CECL) והוראות נוספות שפרסם הפיקוח על הבנקים

##### כללי

הוראות המפקח על הבנקים מאמצות את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (Current Expected Credit Losses - CECL), כפי שפורסמו בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי". הכללים החדשים מציגים מתודולוגיה חדשה לרישום הפסדי אשראי, אשר בעיקרה מביאה להכרה מוקדמת יותר בהפסדי אשראי.

למידע בדבר המדיניות החשבונאית בנושא הפסדי אשראי לתקופות שקדמו ל-1 בינואר 2022, ראה [ביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת 2021](#).

מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, וחזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. זאת, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

השינויים העיקריים הנובעים מיישום הכללים החדשים הינם כדלקמן:

- ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה.
  - מדידת ההפרשה להפסדי אשראי מתבססת על חלוקת תיק האשראי של הבנק לקבוצות החולקות מאפייני סיכון דומים.
  - באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש במידע צופה פני עתיד אשר משקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים.
  - הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי, לרבות הלוואות לדיור, אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.
  - חל שינוי בתנאים ובאופן רישום ירידות ערך של אגרות חוב זמינות למכירה.
  - עדכון כללי הסיווג והמחיקה החלים על אשראי לדיור: סיווג הלוואות לדיור שנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר כהלוואות שאינן צוברות ריבית, כחינת הצורך לסווג הלוואות לדיור כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי ודרישה לכיצוע מחיקה חשבונאית לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב כפיגור של 180 יום או יותר בגין הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים. בסכום חלק יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון.
  - תיק האשראי יוצג תוך הבחנה בין אשראי צובר ושאינו צובר, באופן שההגדרות הקיימות לגבי חובות פגומים וסיכון אשראי פגום יוחלפו בהגדרות של חובות לא צוברים וסיכון אשראי לא צובר, בהתאמה.
  - הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות תיק האשראי.
- היערכות הבנק ליישום הכללים החדשים כללה, בין היתר, מיפוי של הדרישות, הגדרת מתודולוגיה לחישוב אומדני ההפרשה להפסדי אשראי, פילוח של תיק האשראי לקבוצות החולקות מאפייני סיכון דומים (סגמנטציה), גיבוש אומדנים לרכיבים שונים בתהליך האמידה, ביצוע ריצות במקביל (parallel runs), בחינות סבירות, אישור המתודולוגיות והאומדנים, יישום הוראות הגילוי והתאמת מסגרת הבקורות על דיווח כספי. ויבהר כי הכללים החדשים אינם משנים את סיכון האשראי הגלום בתיק האשראי של הבנק.

### הוראות נוספות בנושא סיווג חובות

בינואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר כלל הבהרות לגבי סיווג של חובות בארגון מחדש וכללי החזרתם למסלול צובר. בפרט, הובהר כי סיווג של חוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אינו גורם אוטומטית לכך שיהיה צורך לסווג את החוב בסיווג בעייתי, ושחוב כאמור יכול להיות מסווג כחוב שצובר או שאינו צובר הכנסות ריבית במועד השינוי.

### השפעת הכללים החדשים על הלימות הון

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.

### הוראות ספציפיות נוספות בנושא הלוואות לדיור

בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים", במסגרתו בוטלה בין היתר הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מזערי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור ונוספה דרישה לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

### תיאור השפעת היישום לראשונה

כתוצאה מיישום הכללים החדשים, הבנק עדכן והתאים את מתודולוגיית ההפרשה להפסדי אשראי, את מדיניות הסיווג ומתכונת ההצגה של אשראי בארגון מחדש של חוב בעייתי, את מתכונת ההצגה של אשראי לא צובר (היינו, אשראי פגום), את מדיניות המחיקה של אשראי לדיור ואת דרישות הגילוי המתייחסות להפרשה להפסדי אשראי.

הבנק מיישם כללים אלה החל מיום 1 בינואר 2022, באמצעות רישום ההשפעה המצטברת הנובעת מיישומם בעודפים, בניכוי מיסים נדחים, במועד היישום לראשונה.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

השפעה זו משקפת, בין היתר, את הרכב תיק האשראי של הבנק וכן את הערכות הבנק ביחס למצב הנוכחי של הכלכלה ולתנאים הכלכליים החזויים.

**ההשפעה בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים על סעיפים עיקריים**

1 בינואר 2022	השפעת יישום CECL <sup>(א)</sup>	31 בדצמבר 2021	
			מבוקר
			בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
<b>1. מאזן</b>			
347,348	(43) <sup>(ב)</sup>	347,391	אשראי לציבור, ברוטו
5,137	625	4,512	סך הכל גידול (קיטון) בהפרשה להפסדי אשראי:
4,096	784	3,312	מזה: הפרשה להפסדי אשראי - תיק מסחרי
323	(166)	489	מזה: הפרשה להפסדי אשראי - הלוואות לדיור
718	7	711	מזה: הפרשה להפסדי אשראי - אנשים פרטיים אחר
342,211	(668)	342,879	אשראי לציבור, נטו
<b>2. הון עצמי</b>			
-	(725)	-	יתרת עודפים, לפני השפעת המס
-	246	-	השפעת מס
36,730	(479)	37,209	יתרת עודפים, לאחר השפעת מס

(א) מחוסר מהותיות, לא נכללו בטבלה השפעות בגין התחייבויות אחרות, אשראי לבנקים, ממשלות ואג"ח וכן השפעה על יחסי ההון של הבנק.

(ב) בגין הלוואות לדיור: יישום לראשונה של מחיקות 180 יום, ומחיקות ריבית, לאור סיווג לראשונה של הלוואות בפיגור של 90 יום ומעלה כהלוואות שאינן צוברות ריבית.

בהתאם למתודולוגיה המעודכנת, ההפרשה להפסדי אשראי מורכבת הן מנדבך כמותי והן מנדבך איכותי. ככלל, אומדני הבנק מבוססים על הפסדי עבר לאחר התאמתם בגין השתנות מאפייני האשראי, התאמה בגין התנאים הכלכליים הנוכחיים ותחזיות לעתיד. כתלות בתיק האשראי, הרכיבים הכמותיים מבוססים בין היתר, על מחיקות חשבונאיות נטו (net charge-offs), הסתברויות לכשל (Probability of Default) והפסד בהינתן כשל (Loss Given Default). אומדנים אלה מתחשבים בשורה של מאפייני סיכון ומאפיינים כלכליים כגון היקף הפסדי העבר, פרופיל הסיכון של קבוצות הסיכון, סיווג החוב, הרכב תיק האשראי, מצב הביטחונות, תיאבון הסיכון, המצב הכלכלי וכיוצא באלה. אומדני הבנק כוללים הערכות המשקפות, בין היתר, תנאי אי וודאות ומטבעם יכולים להשתנות מעת לעת.

כמו כן, אימץ הבנק במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רוברד 1 על פני 3 שנים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו.

בנוסף, יישום הכללים החדשים הביא לניכוי בסכום לא מהותי מהון עצמי רוברד 1 במועד היישום לראשונה, וזאת לאור הדרישה לנכות מהון עצמי רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, כמתואר לעיל. סכום זה אינו כפוף להקלות שניתנו במסגרת הוראות המעבר.

יישום הכללים החדשים, כאמור, לא השפיע בסכום מהותי על יחסי ההון של הבנק (הון עצמי רוברד 1 והון כולל) למועד המעבר. לפרטים נוספים בנוגע להשפעות על יחסי ההון ליום 31 במרס 2022 ראה [ביאור 9.ב.ד](#).

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות היישום לראשונה של הכללים החדשים בנושא חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי צפויים

### המסגרת החשבונאית

הבנק מיישם את הנחיות המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, וכן עמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו על ידי המפקח בהוראות הדיווח לציבור. הנחיות אלה קובעות, בין היתר, כי תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

הנחיות אלה מיושמות לגבי כל יתרות החוב, כגון: פיקדונות בבנקים, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור ואשראי לממשלה.

### הפרשה להפסדי אשראי צפויים: מדידה

הבנק קבע נהלים לקיום הפרשה להפסדי אשראי ברמה המתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו, כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני.

ככלל, אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון של אומדני פירעון מוקדם בהתאם לשיטות כמותיות שגיבש הבנק, ותוך התחשבות בצפי לכיצוע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה, ככל שרלוונטי. הפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בגין הלוואות מבוססת ככלל על יתרת החוב הרשומה, למעט ריבית שנצברה למועד הדיווח.

מדידת ההפרשה להפסדי אשראי מבוססת על חלוקת תיק האשראי של הבנק לקבוצות החולקות מאפייני סיכון דומים (תהליך המכונה "סגמנטציה"). תמצית גישת הבנק לסגמנטציה מתייחסת לתיקים, ענפי משק ולמערכים עסקיים כדלקמן: הבנק מפלח את האשראי לציבור לארבעה תיקים ראשיים כאשר כל תיק מחולק לקבוצות משנה: (1) אשראי עסקי-מסחרי בחטיבה העסקית; (2) אשראי מסחרי, המשקף בעיקר אשראי לעסקים קטנים, בחטיבה הבנקאית; (3) אשראי פרטי שאינו לדיור ו- (4) אשראי לדיור. ככלל, אשראי מסחרי מפולח לענפי משק, בעוד אשראי לאנשים פרטיים מפולח לקווי עסקים מרכזיים. בהתייחס לאשראי לדיור מתבססת המדידה על מאפיינים ברמת ההלוואה הבודדת. בשלב הבא, הבנק מבחין בין אשראי תקין לבין אשראי בסיווג בעייתי.

ההפרשה להפסדי אשראי מורכבת הן מנדבך כמותי והן מנדבך איכותי, כדלקמן: הפסדי עבר, הסתברויות לכשל, הפסדים בהינתן כשל, מסגרת מקיפה להתאמות איכותיות (Q Factor) ותחזיות מאקרו-כלכליות לשנה אחת קדימה.

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי מוערכת באחד משני המסלולים הבאים:

### הפרשה פרטנית להפסדי אשראי

חובות לא צוברים, למעט אשראי לדיור, הינם חובות אשר הבנק סבור כי אינם חולקים מאפייני סיכון משותפים עם חובות צוברים, ולפיכך מעריך את ההפרשה בגינם על בסיס פרטני.

בהתייחס לחוב מסחרי שיתרתו החוזית (ללא ניכוי: מחיקות חשבונאיות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) הינה 1 מיליון ש"ח או יותר, ההפרשה נאמדת בהתבסס על הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהוונים בשיעור הריבית האפקטיבי המקורי של החוב, או כאשר החוב הינו מותנה בביטחון או כאשר צפויה תפיסת נכס, על פי השווי ההוגן של הביטחון ששועבד להבטחת אותו אשראי (בניכוי עלויות מכירה).

### הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

1. בסגמנטים שאינם לדיור, אמידת ההפרשה נעשית ככלל בשיטת שיעור ההפסד (Loss-rate). תהליך זה מבוסס בראשיתו על ממוצע הפסדי העבר בתיק, המיוצג על ידי מחיקות חשבונאיות נטו (net charge-offs) החל משנת 2011 ועד לרבעון שקדם למועד הדיווח. הפסדי העבר מותאמים בהמשך התהליך בגין שורה של מאפייני סיכון ומאפיינים כלכליים כגון היקף הפסדי העבר, פרופיל הסיכון של קבוצות הסיכון, סיווג החוב, הרכב תיק האשראי, מצב הביטחונות, תיאבון הסיכון, ריכוזיות תיק האשראי, דירוגי הסיכון, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק ותנאים נוספים. תהליך זה נועד להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות והניחנות לביסוס עשויים להיות שונים מהתנאים ששררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. בשלב הבא משלב הבנק תחזיות סבירות וניחנות לביסוס לשנה אחת, ולאחריה שב על פני שנה אחת למידע ההיסטורי המתאם בגין תנאים נוכחיים על בסיס ליניארי. בסופו של התהליך,



## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

מותאמת ההפרשה בגין אומדנים לגביות (recoveries) צפויות ביחס לחובות שנמחקו חשבונאית. שינויים באומדנים אלה מוכרים במועד התהוותם כנגד ההפרשה להפסדי אשראי.

ההפרשה בגין אשראי חוץ מאזני מוכרת בגין מחויבויות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק, ומבוססת על אותה הסגמנטציה שתוארה לעיל, תוך התחשבות באומדני הבנק ביחס לסבירות הניצול של הפריטים החוץ מאזניים השונים (היינו, מקדמי המרה לאשראי). אומדנים אלה מבוססים הן על ניסיון עבר שנצבר בבנק המצביע על שיעורי המימוש לאשראי והן על שיקול דעת סובייקטיבי. הפרשה זו מוצגת במאזן במסגרת התחייבויות אחרות.

תהליך זה מלווה בשיקול דעת משמעותי ובהנחות מומחה, על מנת לשקף את מיטב ציפיות ההנהלה והערכותיה באשר להפסדי האשראי הצפויים.

2. בסגמנט האשראי לדיור, מודד הבנק את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס הסתברויות לכשל (Probability of Default) והפסד בהינתן כשל (Loss Given Default). תהליך זה מתחיל אף הוא ממידע היסטורי אשר מותאם בגין תנאים נוכחיים ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס לתקופה של שנה אחת. לאחר תקופה זו שב הבנק על פני שלוש שנים למידע היסטורי המותאם בגין תנאים נוכחיים על בסיס ליניארי. הפרשה בגין אשראי חוץ מאזני מוכרת על בסיס אומדני הבנק ביחס להסתברות לניצול מסגרות האשראי המחייבות. שינויים בהפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור, לרבות בגין הלוואות לדיור בסיווג לא צובר, מוצגות כהוצאה להפסדי אשראי בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי.

### ניירות ערך מוחזקים לפדיון וחשיפות נוספות

ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין אגרות חוב בתיק לפדיון מבוססת על שיטת הסתברויות לכשל (Probability of Default) והפסד בהינתן כשל (Loss Given Default). הבנק אינו מכיר בהפרשה להפסדי אשראי בגין אגרות חוב ממשלתיות מסוימות וסוכנויות אשר לגביהן סבור הבנק כי הסיכוי לאי תשלום הינו אפס.

בנוסף, חשיפת הבנק בגין ניירות ערך שהושאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר מתייחסת להסכמים אשר כוללים הוראות שימור ביטחון על ידי הצד הנגדי. בהקשר זה, קובע הבנק כי הציפייה לאי התשלום של בסיס העלות המופחתת של חשיפות אלה הינו אפס, אם הישות שהעבירה את הנכסים הפיננסיים לבנק מחדשת (replenish) באופן רציף את סכום הביטחון בתגובה לשינויים בשווי ההוגן. הבנק בודק באופן רציף שהישות עומדת בהוראה לשימור הביטחון וצופה באופן סביר (reasonably expects) שהלווה ימשיך לחדש את הביטחון לפי הצורך. יישום הכללים החדשים לא השפיע באופן מהותי על ההפרשה להפסדי אשראי בגין אגרות החוב לפדיון.

### בחינת נאותות ההפרשה בכללותה והשלמת תהליך כימותה

תהליך בחינת נאותות ההפרשה שזור במלאכת גיבוש רכיבים שונים באומדן ההפרשה להפסדי אשראי כגון: התאמות מידע היסטורי מתקופות עבר בגין תנאים נוכחיים, הערכת הסיכון של ענפי המשק השונים, תחזיות כלכליות לתקופות סבירות וניתנות לביסוס, הערכת סכומי הגבייה הצפויים בגין חובות המצויים בקשיים פיננסיים אומדני גביות צפויות מסכומים שנמחקו חשבונאית בעבר ואומדן של פירעונות מוקדמים ביחס לתקופה החוזית של האשראי שניתן.

עם זאת, הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי בהתבסס על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי, וזאת על מנת להבטיח שאומדני ההפרשה בכל תקופת דיווח מייצגות נאמנה את מיטב ציפיות והערכות ההנהלה. לצורך זה, סוקרת ההנהלה יריעה רחבה של נתונים - הן גורמים הספציפיים ללווה והן גורמים הרלוונטיים לסביבת הפעילות בכללותה. במסגרת זו, בוחנת ההנהלה את אומדני ההפסד אל מול מידע ניהולי וכלכלי הקיים ברשותה. כמו כן, במסגרת כימות ההפרשה מחשב הבנק לעיתים תרחישים המייצגים נסיבות ומצבים אשר לדעת ההנהלה הינם במנעד הסבירות, ולהם מייחסת ההנהלה משקלות לצורך כימות האומדן הטוב ביותר.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### ירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות חוב בתיק הזמין למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן של הנייר נמוך מעלותו המופחתת. בכל מצב כאמור, בוחן הבנק אם ישנה כוונה למכור את הנייר או אם הבנק מאמין כי יותר-סביר-מאשר-לא שהוא ידרש למכור את הנייר לפני השבת ערכו בספרים. אם התשובה חיובית - מלוא הפער שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן מוכר ברווח והפסד. אם התשובה שלילית - הבנק בוחן אם הירידה בשווי ההוגן נובעת מהפסדי אשראי או מגורמים אחרים, וירידת ערך אשר הבנק מעריך כי נובעת מהפסדי אשראי מוכרת באמצעות ההפרשה להפסדי אשראי, בעוד כל ירידת ערך אחרת מוכרת כנגד רווח כולל אחר. הפסד אשראי קיים כאשר הבנק לא צופה לקבל תזרימי קרן וריבית מספקים על מנת להשיב את מלוא העלות המופחתת של הנייר. ההפרשה בגין הפסדי אשראי מוגבלת לסכום שבו עולה העלות המופחתת של הנייר על שווי ההוגן. סכום ההפרשה מתעדכן מעלה או מטה בהתאם לשינויים בהערכות בתקופות עוקבות.

במסגרת הערכת הבנק בדבר קיומו של הפסד אשראי, בוחן הבנק נתונים, הערכות ופריטי מידע שונים. הקריטריונים המרכזיים לקביעה באם ירידת הערך נובעת מקיומו של הפסד אשראי מתייחסים הן לגורמים ספציפיים למנפיק והן לגורמים אחרים, כדלקמן:

- ירידה בדירוג האשראי
- אירועים משפטיים או רגולטוריים שליליים (למשל, הטלת מגבלה רגולטורית על המנפיק, המנפיק לא מצליח להשיג פטנט משמעותי או לעמוד בו)
- תשלומי ריבית או קרן שלא שולמו או אירוע של חדלות פירעון
- שינוי לרעה בציפיות המנפיק או האנליסטים ביחס לתפקודו העתידי של המנפיק
- עלייה במרווחי האשראי ברמת קבוצות דירוג
- שינויים חוקיים או רגולטוריים לרעה המשפיעים על ענף המנפיק
- הרעה משמעותית בסביבת השוק שעלולה להשפיע על שווי הבטוחות (למשל, ירידת מחירי הנדל"ן)
- הרעה משמעותית בתנאים הכלכליים
- שיבוש במודל העסקי כתוצאה משינויים בטכנולוגיה או מתחרים חדשים בתעשייה.

בהתאם לכללים החדשים, הבנק אינו מתחשב לעניין זה במשך הזמן שבמהלכו השווי ההוגן של הנייר היה נמוך מעלותו.

במקרים בהם הבנק החליט לבצע בדיקה כמותית תבצע הבחינה באמצעות שיטת PD LGD. במסגרת בחינה זו תבוצע השוואה של היוון תזרימי המזומנים אל מול השווי ההוגן ואל מול העלות המופחתת. במצב בו היוון תזרימי המזומנים הצפויים נמוך מהעלות המופחתת יוכר ההפרש כהפרשה להפסדי אשראי. במקרה בו השווי ההוגן של האגרת גבוה מסכום היוון תזרימי המזומנים תוכר הפרשה עד לרצפת השווי ההוגן.

במקרה בו הבנק צופה כי האיגרת בלתי ניתנת לגבייה יוכר סכום ההפרשה להפסדי אשראי כמחיקה חשבונאית.

### זיהוי וסיווג חובות בעייתיים

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות כלא צוברים הכנסות ריבית. בהתאם לנהלים אלה הבנק מסווג את יתרת החובות הבעייתיים המאזניים ואת הפריטים החוץ מאזניים לסיווגים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חובות לא צוברים סווגו והוצגו בתקופות שקדמו ל-1 בינואר 2022 כחלק מחובות פגומים. הבנק מיישם, החל מיום 1 ביולי 2017, את העדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "ישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". העדכון מתייחס בעיקר לקביעת סיווג של חוב המתבססת על יכולת התשלום של החייב כלומר, החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני של החוב וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים כגון: ביטוחנות וערבים. מקור החזר ראשוני - מקור מזומנים יציב לאורך זמן אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. על מנת שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם.

חובות בפיגור נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. החל מיום 1 בינואר 2022, בעקבות ישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי, הלוואות לדיר מנוהלות בהתאם לימי פיגור קלנדריים, בעוד שבתקופות קודמות נקבע מצב הפיגור של הלוואות לדיר בהתאם לשיטת עומק הפיגור לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי (לרבות רישום מחיקה חשבונאית), הבנק מבחין, בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בין:

1. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות חשבונאיות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) הינה 1 מיליון ש"ח ומעלה, למעט חריגים מסוימים:  
אשראי כאמור מסווג בעיקר על בסיס יכולת התשלום של החייב כמתואר לעיל, תוך הבחנה בין חולשות פוטנציאליות לבין חולשות קיימות או מוגדרות היטב. חוב מסווג כלא צובר כאשר צפוי שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב, וזאת בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים כגון: מצב הפיגור של החוב, מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, מצב הביטחונות, מצבו הפיננסי של הערבים ועוד. חוב מסווג כלא צובר בכל מקרה כאשר קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב וכן מצוי בהליכי גביה. חוב "מובטח היטב" כאשר הוא מובטח על ידי ביטחון באמצעות שעבוד של רכוש מוחשי או אישי, לרבות ניירות ערך, שערך המימוש שלו מספיק לפירעון החוב (לרבות ריבית שנצברה) או ערכות של צד בעל אחריות פיננסית מוכחת. חוב "נמצא בתהליכי גביה" אם גבייתו מתנהלת באופן תקין באמצעות הליך משפטי או, בנסיבות המתאימות, מאמצי גביה שאינם משפטיים אך צפוי שיביאו בעתיד הקרוב לפירעון החוב או להחזרתו למצב צובר.  
אשראי חוץ מאזני מסווג כתלות בהסתברות מימוש ההתחייבות התלויה וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה המתאימה.

2. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיוור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (כהגדרתה לעיל) נמוכה מ-1 מיליון, למעט חריגים מסוימים: אשראי כאמור מסווג על בסיס מצב הפיגור ובהתאם לתסמינים שליליים מסוימים שמוגדרים ומופעלים מיכונית. אשראי לדיוור מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.

### חוב בעייתי בארגון מחדש

חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של החייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב. לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם (1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים ו-(2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב.

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

בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- למועד הסדר החוב הלווה נמצא בקשיים פיננסיים;
- לגבי החובות שלמועד ההסדר אינם בפיגור הבנק מעריך האם בהתאם ליכולת הפירעון הנוכחית קיימת סבירות כי בעתיד הנראה לעין הלווה ייקלע למצב של כשל ולא יעמוד בתנאים החוזיים המקוריים של החוב;
- החייב הוכרז כפושט רגל, נמצא בתהליך של כינוס נכסים או קיימים ספקות משמעותיים להמשך קיומו של הלווה כעסק חי;
- ללא שינוי תנאי החוב, החייב לא יהיה מסוגל לגייס חוב ממקורות אחרים בריבית שוק המקובלת לגבי חייבים שאינם בכשל.
- לחייב הוענק ויתור גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית וזאת בהתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:
- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה) בהתאם לתנאים החוזיים;
- שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר.

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחיה בתשלומים אינה מהותית.

בהתאם להנחיות בנק ישראל, כאשר חוב, שלא נחשב בעבר כחוב לא צובר, מאורגן מחדש ונקבע כי הוא עומד בהגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי, ללא מחיקה חשבונאית חלקית, בדרך כלל אין זה נאות להקטין את אומדן ההפרשה להפסדי אשראי במועד הארגון מחדש כתוצאה מהשינוי בשיטת מדידת ירידת הערך.

ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להימדד ולהיות מסווג כאמור עד שישולם במלואו למעט בגין אשראי לדיוור. עם זאת, חוב שאורגן מחדש (ללא ויתור על קרן) ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש (תהליך המכונה "ארגון מחדש עוקב") וזאת בתנאי שהחייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב ושהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב, במקרה זה החוב בארגון מחדש העוקב לא יסווג עוד כארגון מחדש של חוב בעייתי. סעיף זה חל על ארגונים מחדש שבוצעו או חודשו החל מיום 31 בדצמבר 2016.

חוב ששונו תנאיו בארגון מחדש של חוב בעייתי יכול להיות מסווג כחוב צובר או שאינו צובר במועד השינוי. ככלל, חוב אשר עבר פורמלית ארגון מחדש של חוב בעייתי באופן שגורם לכך שקיים ביטחון סביר שהחוב יפרע (קרן וריבית) ויבצע בהתאם לתנאים החדשים, אינו נדרש להיות מסווג כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית, בתנאי שהארגון מחדש וכל מחיקה חשבונאית שבוצעה בחוב נתמכים על ידי הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של החייב ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים. ההערכה כוללת בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של החייב למשך תקופה של 6 חודשים לפחות. בהתאם, חוב אשר תנאיו שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, ואשר סווג באופן נאות כחוב צובר לפני הארגון מחדש, יכול להמשיך לצבור ריבית בתנאי שלאחר הארגון מחדש: (1) הגביה של הקרן ושל הריבית בהתאם לכללים החדשים מובטחת באופן סביר, בהתבסס על ניתוח אשראי עדכני ומבוסס היטב; (2) יש לחייב היסטוריית ביצועי פירעון נמשכים לתקופה סבירה לפני שינוי התנאים, שלא מסתמכת באופן בלעדי על תשלומי ריבית בלבד; ו-(3) הארגון מחדש משפר את סיכויי הגבייה של ההלוואה בהתאם ללוח פירעון סביר.

סיווג של חוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אינו גורם אוטומטית לכך שיהיה צורך לסווג את החוב בסיווג בעייתי. עם זאת, במועד שינוי התנאים, יש לבצע הערכה מעודכנת של הסיווג הנדרש. כל הגורמים הרלוונטיים, כולל היקף הקשיים הפיננסיים של החייב, צריכים להילקח בחשבון כאשר מבצעים את הערכת הסיכון. סיווג החוב כתקין או כבעייתי יבוצע בהתאם לנוהלי הבנק.

החל מיום 1 בינואר 2022, הכללים שמתוארים לעיל חלים גם על אשראי לדיוור, בהתאמות הנדרשות. ככלל, פריסה או מחזור של הלוואה לדיוור שהינה בכשל אשראי תוגדר כחוב בעייתי בארגון מחדש. הוא הדין לגבי ארגון מחדש הכולל פריסת חוב פיגורים. הבנק יישם הוראות אלה, גם בגין ארגונים מחדש שבוצעו לפני 1 בינואר 2022 וטרם נפרעו. בנוסף, עם כניסתן לתוקף של ההוראות האמורות, עדכן הבנק את הסיווג של יתרת הפתיחה לתקופת הדיווח של החובות בסיווג ארגון מחדש של חוב בעייתי והתאימו לכללים החדשים, באופן שבו חובות שהיו מסווגים ל-31 בדצמבר 2021 כארגון מחדש צובר סווגו מחדש בהתאם לכללים החדשים כחובות תקינים או בעייתיים, ובהתאם חושבה בגינם הפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לכללים שתוארו לעיל.

### החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד מהמצבים הבאים:

- אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנתרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
- כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בתהליכי גביה.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בנוסף, כדי להחזיר למצב צובר הלוואה לא צוברת שעברה באופן פורמלי ארגון מחדש של חוב בעייתי, יש לבצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. הניתוח מביא בחשבון את ביצועי הפירעון ההיסטוריים הנמשכים של החייב למשך תקופה סבירה לפני שהחוב יחזור לצבור הכנסות ריבית, אך יכול להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני הארגון מחדש אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. תקופה של ביצועי פירעון נמשכים בדרך כלל תימשך לכל הפחות 6 חודשים ליום ביצוע הבדיקה. יציאה מסיווג לא צובר תלווה בסיווג החוב כתקין או כבעייתי בהתאם לנוהלי הבנק.

בהתאם לכך, נכון ל-1 בינואר 2022 סווגו חובות בהיקף של כ-317 מיליון ש"ח מחובות פגומים לחובות צוברים תחת אחת מהקטגוריות: נחות, השגחה מיוחדת ותקין, בגינן מוינה הפרשה בסך של כ-150 מיליון ש"ח מהפרשה פרטנית להפרשה קבוצתית (ההכנסה להפסדי אשראי שנרשמה ב-1 בינואר 2022 בגין חובות שסווגו בקטגוריית תקין אינה בסכום מהותי).

### הכרה בהכנסה

במועד סיווג החוב כלא צובר מפסיק הבנק לצבור בגינו הכנסות ריבית. כמו כן, במועד סיווג החוב כלא צובר מבטל הבנק את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר ריבית, כל עוד לא בוטל לגביו הסיווג כלא צובר. לגבי חובות צוברים שנבחנו ומופרשים על בסיס קבוצתי, למעט הלוואות לדיר, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית.

### מחיקה חשבונאית

הבנק מבצע מחיקה חשבונאית במקרים המפורטים להלן:

- כל חוב או חלק ממנו המוערך על בסיס פרטני שנחשב כבלתי ניתן לגביה ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת או חוב שבגינן ניהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים בדרך כלל כתקופה העולה על שנתיים).
  - במקרה של חוב שגבייתו מותנית בביטחון, כל חלק של חוב העודף על שווי הביטחונות אשר מזוהה כאינו בר גביה יימחק מיידית כנגד ההפרשה להפסדי אשראי.
  - חובות בעייתיים שנבחנו קבוצתית (היינו, אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיר ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית כהגדרתה לעיל נמוכה מ-1 מיליון ש"ח, למעט חריגים מסוימים) ותקופת הפיגור הינה 150 יום או יותר וזאת למעט במקרה של חובות בארגון מחדש, לגביהם נבחן הצורך במחיקה במיידית. בנוסף, לגבי חובות בעייתיים בארגון מחדש שנבחנו קבוצתית וכשלו, תבוצע מחיקה כאשר החוב נמצא בפיגור של 60 ימים או יותר ביחס לתנאי הארגון מחדש, בליווי סיווג לא צובר. בהתייחס לאשראי לדיר, יש לבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החובות הופכים לחובות בפיגור של 180 יום או יותר, ולמחוק חשבונאית את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).
- יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

### דרישות הגילוי

הבנק מיישם את דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי שנקבעו בנושא 310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובנושא 326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי", בהתאמות הנדרשות וכפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור. הבנק התאים את מתכונת הגילוי בהתאם לכללים החדשים, וסיווג מחדש מספרי השוואה ככל שנדרש.

### עדכון הוראות הדיווח לציבור לאופן חישוב והצגת התשואה להון

ביום 3 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לדרישות הגילוי במסגרת הוראות הדיווח לציבור בנושא יחס מימון יציב נטו (NSFR) והצגת תשואה להון.

במסגרת החוזר בוצע, בין היתר, עדכון לשיטת ההצגה של שיעור התשואה להון ושל שיעורי הכנסה והוצאה שחושבו על בסיס רבעוני למונחים שנתיים בהתאם לשיטה המקובלת בבנקים בארה"ב, כך שהתרגום של יחס רבעוני ייעשה על ידי הכפלה בארבע וחלוקה במספר הרבעונים שחלף מתחילת השנה ועד למועד הדיווח, חלף העלאה בחזקה, לפי שיטת ההצגה הקודמת. על פי הדרישה בחוזר סיווג הבנק מחדש את מספרי השוואה המתאימים לתקופות רבעוניות קודמות המוצגים בדוחות בשנת 2022 באופן עקבי לשיטת ההצגה שנקבעה.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### ג. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

#### 1. הפסקת פרסום ריביות ה-LIBOR

במרס 2021 הכריזה הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA), באופן רשמי, על הפסקת פרסום כלל ריביות הליבור החל מסוף שנת 2021, למעט ריביות הליבור במטבע דולר שפרסומן יופסק ביוני 2023.

ביום 3 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר 250A בנושא מעבר מריבית ליבור. בהוראה מפורטים עקרונות ליישום המעבר מריבית ליבור לריביות בסיסיות אלטרנטיביות, במטרה לוודא היערכות נאותה תוך התייחסות לסיכונים הפוטנציאליים הכרוכים בביצוע המעבר. בנוסף מתייחסת ההוראה להיבטי ההוגנות והגילוי הנדרשים מול הלקוחות. ההוראה מתייחסת הן להסכמים קיימים והן להסכמים חדשים.

בכחירת עוגני הריבית החדשים ושיטות החישוב האלטרנטיביות, הבנק הביא בחשבון את המלצות הוועדות וקבוצות העבודה הרלוונטיות במטבעות השונים לרבות המלצות האיגוד הבינלאומי לנגזרים (ISDA) וכן שיקולי הוגנות. הבנק עדכן את הלקוחות הרלוונטיים אודות השינוי הצפוי, זאת לצד פרסום לכלל לקוחות הבנק באתר האינטרנט. החל מינואר 2022, פועל הבנק למעבר לעוגני הריבית החדשים ביחס לכל אחד מהמטבעות הרלוונטיים, במועד שינוי הריבית הקרוב, וממשיך בהיערכותו, בין היתר, להפסקת פרסום ריביות הליבור במטבע דולר.

בינואר 2021 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה ASU 2021-01 בדבר "רפורמת ריביות הייחוס (reference reform rate): תחולה", אשר מרחיב את ההקלות בגין השפעות רפורמת הריביות על הדיווח הכספי שנקבעו בנושא 848 בקודיפיקציה כך שתכלול גם מכשירים נגזרים אשר מושפעים מרפורמת ריביות הייחוס, גם אם הנגזרים אינם נושאים ריבית ליבור או ריבית ייחוס אחרת אשר צפויה להתבטל.

הבנק בוחן את יישום ההקלות האפשריות בחוזים הרלוונטיים.

למידע נוסף ראה [ביאור 1.כה. דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

הבנק ממשיך בהיערכותו להפסקת פרסום ריביות הליבור והשימוש בהן. להלן פירוט יתרות החוזים ברמת הקבוצה, נכון ליום 31 במרס 2022, המושפעים מריבית הליבור ואשר העסקאות בגינם יימשכו מעבר למועד הפסקת פרסום הליבור\*:

31 במרס 2022	
במיליוני ש"ח	
8,351	הלוואות
3,606	ניירות ערך
71,693	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

\* עסקאות ליבור שימשכו בכל המטבעות - אחרי דצמבר 2021 ובדולר - אחרי יוני 2023.

#### 2. עדכון תקינה ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק

ביום 28 במרס 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן: "העדכון").

עיקרי התיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר, הרחבת שיטת השכבה האחרונה כך שניתן יהיה לגדר מספר שכבות, הבהרות בנוגע לאופן הטיפול החשבונאי וכן הוספת דרישות גילוי.

ההוראות של העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022 או במועד האימוץ המוקדם, ככל והישות בחרה באימוץ מוקדם של התקן.

#### 3. עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת האשראי

ביום 31 במרס 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון").

העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.

ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את התקינה ASU 2016-13 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022.

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2022	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(א)</sup></b>		
2,348	3,023	מאשראי לציבור
4	9	מאשראי לממשלה
26	35	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
17	15	מפיקדונות בבנקים
1	1	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
216	278	מאגרות חוב <sup>(ב)</sup>
2,612	3,361	<b>סך הכל הכנסות ריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>		
(175)	(264)	על פיקדונות הציבור
(1)	-	על פיקדונות הממשלה
(1)	(2)	על פיקדונות מבנקים
(2)	(3)	על פיקדונות מבנק ישראל
-	(2)	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(85)	(191)	על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
(264)	(462)	<b>סך הכל הוצאות ריבית</b>
2,348	2,899	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>		
(12)	(17)	הכנסות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>		
40	41	מוחזקות לפדיון
172	225	זמינות למכירה
4	12	למסחר
216	278	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(א) כולל השפעת יחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 55 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2022 (57 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021).

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

## ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2022	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
<b>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
<b>א.1. מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(א)</sup></b>		
1,093	1,244	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(ב)</sup>
1,093	1,244	<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>
<b>א.2. מהשקעה באגרות חוב</b>		
74	22	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(ג)</sup>
(9)	(29)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(ג)</sup>
65	(7)	<b>סך הכל מהשקעה באג"ח</b>
(992)	(1,299)	<b>א.3. הפרשי שער, נטו</b>
<b>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>		
108	91	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
(14)	(38)	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
7	5	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
91	(43)	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר <sup>(ה)</sup>
-	78	רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות
192	93	<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>
-	15	<b>א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>
358	46	<b>סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר</b>		
90	24	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(8)	(58)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(א)(ג)</sup>
1	2	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(ד)(א)</sup>
83	(32)	<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(ה)</sup></b>
<b>פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>		
34	(91)	חשיפת ריבית
38	57	חשיפת מטבע חוץ
9	2	חשיפה למניות
2	-	חשיפה לסחורות ואחרים
83	(32)	<b>סך הכל</b>
441	14	<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית</b>

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)



## ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

- (א) למעט השפעת יחסי גידור.  
 (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (ג) מזה חלק ההפסדים בסך 33 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2022, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (רווחים בסך 6 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021).  
 (ד) רווחים בסכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (רווחים בסך 1 מיליון ש"ח הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021).  
 (ה) הכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).  
 (ו) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.  
 (ז) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.  
 (ח) 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.

## ביאור צב - רווח למניה רגילה

חישוב הרווח הנקי למניה מתבסס על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק מחולק במוצא המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, באופן הבא:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2021	2022
בלתי מבוקר	
<b>רווח בסיסי</b>	
1,340	1,609
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)</b>	
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)</b>	
1,452,896	1,452,896
1,452,896	1,452,896
0.92	1.11
<b>רווח נקי למניה (בשקלים חדשים)</b>	

## הון המניות

ליום 31 במרס 2022 ו-31 במרס 2021 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 הינו 1,452,896,006 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ.

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

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 ו-2021 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)	(2,792)
1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)	(2,792)
336	51	(24)	(5)	424	110	(4)	114
336	51	(24)	(5)	424	110	(4)	114
827	(244)	2	(21)	(3,310)	(2,746)	(68)	(2,678)
827	(244)	2	(21)	(3,310)	(2,746)	(68)	(2,678)
874	(343)	-	(26)	(3,478)	(2,973)	(96)	(2,877)
874	(343)	-	(26)	(3,478)	(2,973)	(96)	(2,877)
1,328	30	(49)	(6)	1,613	260	(21)	281
1,328	30	(49)	(6)	1,613	260	(21)	281
454	(313)	(49)	(32)	(1,865)	(2,713)	(117)	(2,596)
454	(313)	(49)	(32)	(1,865)	(2,713)	(117)	(2,596)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)	(2,792)
1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)	(2,792)
289	(48)	(26)	(10)	256	(117)	(32)	(85)
289	(48)	(26)	(10)	256	(117)	(32)	(85)
874	(343)	-	(26)	(3,478)	(2,973)	(96)	(2,877)
874	(343)	-	(26)	(3,478)	(2,973)	(96)	(2,877)

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.

(ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) התאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מהתאמות בגין נכסי תכנית.

(ד) כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה, בסך של כ-153 מיליון ש"ח בגין התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו, בסך של כ-34 מיליון ש"ח בגין הפסד מגידור תזרים מזומנים ובסך של כ-24 מיליון ש"ח בגין התאמות בגין הטבות לעובדים. למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#)

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (בלתי מבוקר)					
2021			2022 <sup>(א)</sup>		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
(293)	152	(445)	(1,333)	680	(2,013)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(43)	22	(65)	5	(2)	7
(רווחים) הפסדים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>					
(336)	174	(510)	(1,328)	678	(2,006)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום <sup>(ב)</sup> :					
99	-	99	59	-	59
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(48)	25	(73)	(29)	15	(44)
גידורים <sup>(א)</sup>					
51	25	26	30	15	15
שינוי נטו במהלך התקופה					
(24)	12	(36)	(49)	25	(74)
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(5)	1	(6)	(6)	1	(7)
חלק הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני הטבות לעובדים <sup>(ד)</sup> :					
336	(174)	510	1,529	(777)	2,306
רווח אקטוארי נטו					
88	(46)	134	84	(44)	128
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ה)</sup>					
424	(220)	644	1,613	(821)	2,434
שינוי נטו במהלך התקופה					
110	(8)	118	260	(102)	362
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(4)	10	(14)	(21)	15	(36)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
114	(18)	132	281	(117)	398
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3.א](#).
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.
- (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#).
- (ו) כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח			
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>			
<b>התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:</b>			
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	(207)	70	(137)
רווחים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	(231)	79	(152)
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(438)</b>	<b>149</b>	<b>(289)</b>
<b>התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(95)	-	(95)
גידורים <sup>(ג)</sup>	71	(24)	47
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(24)</b>	<b>(24)</b>	<b>(48)</b>
<b>הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים</b>	<b>(40)</b>	<b>14</b>	<b>(26)</b>
<b>חלק הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני</b>			
הטבות לעובדים <sup>(ד)</sup>	(11)	1	(10)
הפסד אקטוארי נטו	(101)	33	(68)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ה)</sup>	493	(169)	324
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>392</b>	<b>(136)</b>	<b>256</b>
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(121)</b>	<b>4</b>	<b>(117)</b>
<b>בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(40)	8	(32)
<b>השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(81)	(4)	(85)

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3.א](#).
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.
- (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(מ)</sup>	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:</b>					
של ממשלת ישראל	6,209	14	96	(75)	6,244
של מוסדות פיננסיים זרים	629	1	-	(1)	629
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	2,798	4	1	(156)	2,647
של אחרים זרים	1,767	6	14	(235)	1,552
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>	(1,693)	(9)	(13)	239	(1,476)
<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון<sup>(מ)</sup></b>	<b>9,710</b>	<b>16</b>	<b>98</b>	<b>(228)</b>	<b>9,596</b>

ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(מ)</sup>	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה:</b>					
של ממשלת ישראל	29,852	-	526	(580)	29,798
של ממשלות זרות	27,287	-	9	(261)	27,035
של מוסדות פיננסיים בישראל	48	-	3	-	51
של מוסדות פיננסיים זרים	10,915	-	22	(140)	10,797
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,591	-	5	(311)	7,285
של אחרים בישראל	582	-	12	(16)	578
של אחרים זרים	5,545	-	26	(275)	5,296
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>	(2,951)	-	(5)	265	(2,691)
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(מ)</sup></b>	<b>78,869</b>	<b>-</b>	<b>598<sup>(א)</sup></b>	<b>(1,318)<sup>(א)</sup></b>	<b>78,149</b>

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)						
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(מ)</sup>	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(נ)</sup>	
במיליוני ש"ח						
<b>3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:</b>						
מניות וקרנות	4,238	-	243	(104)	4,238	
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(ב)</sup>	1,877				1,877	
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>	(47)		-	-	(47)	
<b>סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר</b>	<b>4,191</b>	<b>-</b>	<b>243<sup>(מ)</sup></b>	<b>(104)<sup>(מ)</sup></b>	<b>4,191</b>	
<b>סך כל ניירות ערך שאינם למסחר</b>	<b>92,050</b>	<b>16</b>	<b>939</b>	<b>(1,650)</b>	<b>91,936</b>	
ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(מ)</sup>	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(נ)</sup>	
במיליוני ש"ח						
<b>4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב -</b>						
של ממשלת ישראל	1,455	-	3	(9)	1,455	
של ממשלות זרות	-	-	-	-	-	
של מוסדות פיננסיים בישראל	461	-	1	(11)	461	
של מוסדות פיננסיים זרים	52	-	-	(3)	52	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	36	-	-	(2)	36	
של אחרים בישראל	207	-	1	(8)	207	
של אחרים זרים	85	-	1	(2)	85	
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>2,296</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>(35)</b>	<b>2,296</b>	
<b>מניות וקרנות</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>14</b>	
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>	<b>2,310</b>	<b>-</b>	<b>6<sup>(מ)</sup></b>	<b>(36)<sup>(מ)</sup></b>	<b>2,310</b>	
<b>סך הכל ניירות ערך</b>	<b>94,360</b>	<b>16</b>	<b>945</b>	<b>(1,686)</b>	<b>94,246</b>	

ראה הערות [בעמוד 125](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(א)</sup>					
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן <sup>(א)</sup>				
<b>1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:</b>					
	4,437	(3)	378	4,062	של ממשלת ישראל
	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
	2,550	(49)	30	2,569	מגובי משכנתאות (MBS)
	1,860	(56)	63	1,853	של אחרים זרים
	8,847	(108)	471	8,484	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון<sup>(א)</sup></b>

ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(א)</sup>					
	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים			
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה:</b>					
	32,396	(59)	930	31,525	של ממשלת ישראל
	17,221	(101)	79	17,243	של ממשלות זרות
	68	-	4	64	של מוסדות פיננסיים בישראל
	8,864	(9)	194	8,679	של מוסדות פיננסיים זרים
	7,541	(71)	57	7,555	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
	247	-	14	233	של אחרים בישראל
	5,415	(67)	213	5,269	של אחרים זרים
	71,752	<sup>(א)</sup> (307)	<sup>(א)</sup> 1,491	70,568	<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(א)</sup></b>

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:</b>					
מניות וקרנות	4,783	328	(46)	4,783	
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(ב)</sup>	1,760			1,760	
<b>סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר</b>	<b>4,783</b>	<b>328<sup>(ד)</sup></b>	<b>(46)<sup>(ג)</sup></b>	<b>4,783</b>	
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>	<b>85,019</b>	<b>2,290</b>	<b>(461)</b>	<b>85,382</b>	
ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	2,138	5	(3)	2,138	
של ממשלות זרות	1	-	-	1	
של מוסדות פיננסיים בישראל	181	4	-	181	
של מוסדות פיננסיים זרים	89	3	(1)	89	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	76	1	(3)	76	
של אחרים בישראל	89	2	-	89	
של אחרים זרים	37	2	-	37	
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>2,601</b>	<b>17</b>	<b>(7)</b>	<b>2,611</b>	
<b>מניות וקרנות</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>55</b>	
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>	<b>2,657</b>	<b>17<sup>(ד)</sup></b>	<b>(8)<sup>(ג)</sup></b>	<b>2,666</b>	
<b>סך הכל ניירות ערך</b>	<b>87,685</b>	<b>86,210</b>	<b>(469)</b>	<b>88,048</b>	

ראה הערות [בעמוד 125](#).



## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(א)</sup>					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:</b>					
4,023	4,023	389	(2)	4,410	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
2,315	2,315	14	(38)	2,291	מגובי משכנתאות (MBS)
1,693	1,693	63	(60)	1,696	של אחרים זרים
8,031	8,031	466	(100)	8,397	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון<sup>(א)</sup></b>
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(א)</sup>					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה:</b>					
23,666	22,482	1,198	(14)	23,666	של ממשלת ישראל
26,512	26,559	32	(79)	26,512	של ממשלות זרות
54	48	6	-	54	של מוסדות פיננסיים בישראל
8,302	8,192	123	(13)	8,302	של מוסדות פיננסיים זרים
7,175	7,234	27	(86)	7,175	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
585	561	24	-	585	של אחרים בישראל
5,136	5,017	158	(39)	5,136	של אחרים זרים
71,430	70,093	1,568 <sup>(א)</sup>	(231) <sup>(א)</sup>	71,430	<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(א)</sup></b>
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:</b>					
4,344	4,058	377	(91)	4,344	מניות וקרנות
1,743	1,743			1,743	מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(ב)</sup>
4,344	4,058	377 <sup>(א)</sup>	(91) <sup>(א)</sup>	4,344	<b>סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר</b>
83,805	82,182	2,411	(422)	84,171	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>4. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -</b>					
2,591	2,589	4	(2)	2,591	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	של ממשלות זרות
288	284	4	-	288	של מוסדות פיננסיים בישראל
27	27	-	-	27	של מוסדות פיננסיים זרים
42	44	-	(2)	42	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
106	103	3	-	106	של אחרים בישראל
53	51	2	-	53	של אחרים זרים
<b>3,107</b>	<b>3,098</b>	<b>13</b>	<b>(4)</b>	<b>3,107</b>	<b>סך הכל אגרות חוב</b>
15	16	-	(1)	15	מניות וקרנות
<b>3,122</b>	<b>3,114</b>	<b>13<sup>(ד)</sup></b>	<b>(5)<sup>(ה)</sup></b>	<b>3,122</b>	<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>
<b>87,293</b>	<b>85,296</b>	<b>2,424</b>	<b>(427)</b>	<b>86,927</b>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) סך של 12.9 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם Super-nationals, Sovereign and Agencies (SSA) (31 במרס 2021 - 9.3 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 9.1 מיליארד ש"ח).
- (ו) ביום 1 במרס 2021 סווגה חברת הבת בארה"ב יתרה של כ-750 מיליון ש"ח (כ-225 מיליון דולר) מתיק אגרות חוב זמינות למכירה לתיק אגרות חוב מוחזקות לפדיון.
- (ז) יתרות שסווגו כנכסים מיועדים למכירה - למידע נוסף ראה [ביאור 1.16](#).
- (ח) יתרת הפרשה להפסדי אשראי - למידע נוסף ראה [ביאור 1.17](#).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו הסתכמו בסך 561 מיליון ש"ח (31 במרס 2021 - 1 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 25 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.  
 ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך 19,848 מיליון ש"ח (31 במרס 2021 - 14,899 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 21,206 מיליון ש"ח).  
 לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3א](#).  
 ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם הוכרו

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%- <sup>(ד)</sup> 40%	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%- <sup>(ד)</sup> 40%	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
21	-	-	21	182	54	-	-	54	1,452	של ממשלת ישראל
79	-	-	79	937	77	-	-	77	1,649	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	1	-	-	1	508	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	235	-	-	235	1,344	של אחרים זרים
-	-	-	-	-	(239)	-	-	(239)	(1,368)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ו)</sup>
100	-	-	100	1,119	128	-	-	128	3,585	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>
31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%- <sup>(ד)</sup> 40%	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%- <sup>(ד)</sup> 40%	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	3	-	-	3	183	של ממשלת ישראל
4	-	-	4	104	45	-	-	45	1,473	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	56	-	-	56	1,036	של אחרים זרים
4	-	-	4	104	104	-	-	104	2,692	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.  
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.  
 (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ו) יתרות שסווגו כנכסים מיועדים למכירה - למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם הוכר (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%-40% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%-40% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
2	-	-	2	31	-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	156	של ממשלת ישראל
6	-	-	6	65	32	-	-	32	1,724	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	60	-	-	60	926	של אחרים זרים
8	-	-	8	96	92	-	-	92	2,806	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					
סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%-40% <sup>(ז)</sup>	0-20% <sup>(ז)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%-40% <sup>(ז)</sup>	0-20% <sup>(ז)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
131	-	-	131	1,600	850	-	-	850	46,632	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
137	-	-	137	1,805	174	-	-	174	4,570	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
81	-	-	81	735	210	-	-	210	3,403	של אחרים
-	-	-	-	-	(265)	-	-	(265)	(2,530)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ח)</sup>
349	-	-	349	4,140	969	-	-	969	52,075	<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה</b>

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					
סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%-40% <sup>(ז)</sup>	0-20% <sup>(ז)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 40% <sup>(ה)</sup>	20%-40% <sup>(ז)</sup>	0-20% <sup>(ז)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
5	-	-	5	138	164	-	-	164	10,022	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
11	-	-	11	982	60	-	-	60	2,933	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	1	67	-	-	67	1,694	של אחרים
16	-	-	16	1,121	291	-	-	291	14,649	<b>סך כל אגרות חוב זמינות למכירה</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.  
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.  
 (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ו) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.  
 (ז) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.  
 (ח) יתרות שסווגו כנכסים מיועדים למכירה - למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו <sup>(ו)</sup>					הפסדים שטרם מומשו <sup>(ו)</sup>					
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי	
הכל	40% <sup>(ה)</sup>	40% <sup>(ד)</sup>	20% <sup>(ג)</sup>	הוגן	הכל	40% <sup>(ה)</sup>	40% <sup>(ד)</sup>	20% <sup>(ג)</sup>	הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
1	-	-	1	26	105	-	-	105	17,067	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
31	-	-	31	1,040	55	-	-	55	3,485	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
10	-	-	10	195	29	-	-	29	1,698	של אחרים
42	-	-	42	1,261	189	-	-	189	22,250	<b>סך כל אגרות חוב זמינות למכירה</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(199)	2,814	(61)	687	(138)	2,127	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
(82)	1,526	(60)	532	(22)	994	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(30)	2,035	(16)	586	(14)	1,449	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
68	(972)	-	-	68	(972)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ג)</sup>
(243)	5,403	(137)	1,805	(106)	3,598	<b>סך הכל</b>
31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(34)	1,985	(2)	36	(32)	1,949	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
(27)	823	- <sup>(ב)</sup>	57	(27)	766	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(10)	1,108	(9)	889	(1)	219	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
(71)	3,916	(11)	982	(60)	2,934	<b>סך הכל</b>
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(37)	2,520	(2)	34	(35)	2,486	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
(35)	982	(16)	373	(19)	609	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(14)	1,023	(13)	633	(1)	390	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
(86)	4,525	(31)	1,040	(55)	3,485	<b>סך הכל</b>

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

(ב) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

(ג) יתרות שסווגו כנכסים מיועדים למכירה - למידע נוסף ראה [ביאור 16.2](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)			
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת <sup>(ב)</sup> לשווי הוגן
	שווי הוגן	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,408	(151)	1	2,558
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,468	(88)	1	1,555
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
940	(63)	-	1,003
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
21	(4)	-	25
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
21	(4)	-	25
2,429	(155)	1	2,583
<b>סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
218	(1)	-	219
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
218	(1)	-	219
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
(18)	4	-	(22)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(א)</sup>			
2,629	(152)	1	2,780
<b>סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות</b>			
<b>31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)</b>			
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת לשווי הוגן
	שווי הוגן	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,409	(30)	30	2,409
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,324	(16)	17	1,323
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,085	(14)	13	1,086
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
141	(19)	-	160
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
141	(19)	-	160
2,550	(49)	30	2,569
<b>סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
-	-	-	-
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	-	-
2,550	(49)	30	2,569
<b>סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות</b>			

(א) יתרות שסווגו כנכסים מיועדים למכירה - למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).  
 (ב) כולל יתרת הפרשה להפרשי אשראי בסך 4 מיליון ש"ח (מזה 3 מיליון ש"ח בגין יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה).



ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,274	14	(34)	2,254
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,343	8	(19)	1,332
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
931	6	(15)	922
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)</b>			
41	-	(4)	37
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA			
41	-	(4)	37
2,315	14	(38)	2,291
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	-	-
2,315	14	(38)	2,291
<b>סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות</b>			

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3,103	-	(199)	2,904
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של			
1,466	-	(86)	1,380
GNMA			
1,637	-	(113)	1,524
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
1,822	1	(82)	1,741
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם			
1,437	-	(79)	1,358
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
4,925	1	(281)	4,645
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
2,666	4	(30)	2,640
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,957	3	(16)	1,944
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
552	1	(11)	542
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ב)</sup>			
(1,041)	-	68	(973)
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
<b>6,550</b>	<b>5</b>	<b>(243)</b>	<b>6,312</b>

  

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3,019	14	(34)	2,999
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
982	2	(11)	973
GNMA			
2,037	12	(23)	2,026
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
2,429	32	(27)	2,434
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם			
2,112	24	(27)	2,109
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
5,448	46	(61)	5,433
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
2,107	11	(10)	2,108
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,411	10	(3)	1,418
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
324	-	(6)	318
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
<b>7,555</b>	<b>57</b>	<b>(71)</b>	<b>7,541</b>

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.  
 (ב) יתרות שסווגו כנכסים מיועדים למכירה - למידע נוסף ראה [ביאור 3.16](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3,093	8	(37)	3,064
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
1,458	2	(19)	1,441
GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
1,635	6	(18)	1,623
FHLMC			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
2,033	12	(35)	2,010
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או			
1,683	10	(33)	1,660
או GNMA, או בערבותם			
5,126	20	(72)	5,074
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,108	7	(14)	2,101
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,757	6	(2)	1,761
מסוג CLO			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך			
250	-	(12)	238
שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
7,234	27	(86)	7,175
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
1	-	-	1
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
1	-	-	1
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
26	(1)	-	25
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
-	-	-	-
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
27	(1)	-	26
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
11	(1)	-	10
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
38	(2)	-	36
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
2	-	-	2
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
36	(3)	-	33
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
35	(3)	-	32
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
38	(3)	-	35
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
40	-	1	41
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
78	(3)	1	76
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2	-	-	2
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
25	-	(1)	24
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
27	(1)	-	26
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
17	(1)	-	16
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי נכסים (ABS)			
44	(2)	-	42
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

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

א. חובות<sup>(א)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
במיליוני ש"ח						
<b>יתרת חוב רשומה:</b>						
298,942	104,914	194,028	397	-	193,631	שנבדקו על בסיס פרטני
180,991	1,254	179,737	28,426	107,964	43,347	שנבדקו על בסיס קבוצתי
(24,830)	(5,643)	(19,187)	(293)	(50)	(18,844)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(2)</sup>
455,103	100,525	354,578	28,530	107,914	218,134	<b>סך הכל<sup>1</sup></b>
מזה:						
2,828	-	2,828	187	518	2,123	חובות לא צוברים
81	-	81	48	-	33	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,210	-	3,210	391	52	2,767	חובות בעייתיים אחרים
(716)	-	(716)	-	-	(716)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(2)</sup>
5,403	-	5,403	626	570	4,207	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>						
3,495	43	3,452	143	-	3,309	שנבדקו על בסיס פרטני
1,623	-	1,623	538	316	769	שנבדקו על בסיס קבוצתי
(281)	(9)	(272)	-	-	(272)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(2)</sup>
4,837	34	4,803	681	316	3,806	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3,2</sup>
743	-	743	150	76	517	מזה: בגין חובות לא צוברים <sup>2</sup>
553	-	553	116	7	430	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים <sup>3</sup>

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).

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

א. חובות<sup>(א)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(ב)</sup>						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב		סך הכל
				ממשלות	בנקים	
במיליוני ש"ח						
<b>יתרת חוב רשומה:</b>						
151,403	-	818	152,221	95,416	247,637	שנבדקו על בסיס פרטני
42,256	92,528	25,748	160,532	2,063	162,595	שנבדקו על בסיס קבוצתי
193,659	92,528	26,566	312,753	97,479	410,232	<b>סך הכל<sup>1</sup></b>
<b>מזה:</b>						
2,968	23	209	3,200	-	3,200	חובות לא צוברים
63	698	32	793	-	793	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,914	2	400	4,316	8	4,324	חובות בעייתיים אחרים
6,945	723	641	8,309	8	8,317	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>						
3,141	-	238	3,379	3	3,382	שנבדקו על בסיס פרטני
678	614	521	1,813	-	1,813	שנבדקו על בסיס קבוצתי
3,819	614	759	5,192	3	5,195	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>2,3</sup>
850	6	157	1,013	-	1,013	<sup>2</sup> מזה: בגין חובות לא צוברים
662	158	143	963	-	963	<sup>3</sup> מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה, למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה [ביאור 2.ב.1](#).

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

א. חובות<sup>(א)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(ב)</sup>					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	
				סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה:</b>					
172,551	-	914	173,465	95,015	268,480
43,157	103,688	27,081	173,926	1,708	175,634
215,708	103,688	27,995	347,391	96,723	444,114
<b>סך הכל<sup>1</sup></b>					
<b>מזה:</b>					
2,368	20	205	2,593	-	2,593
284	609	48	941	-	941
2,522	-	385	2,907	-	2,907
5,174	629	638	6,441	-	6,441
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>					
2,641	-	295	2,936	3	2,939
671	489	416	1,576	-	1,576
3,312	489	711	4,512	3	4,515
657	5	155	817	-	817
477	123	199	799	-	799

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה, למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים). ראה [ביאור 2.1](#).



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

### ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון	סך הכל
במיליוני ש"ח					
3,765	489	727	4,981	3	4,984
804	(165)	22	661	26	687
4,569	324	749	5,642	29	5,671
1	(7)	(48)	(54)	14	(40)
(167)	-	(78)	(245)	-	(245)
167	-	76	243	-	243
-	-	(2)	(2)	-	(2)
5	-	-	5	-	5
(276)	-	-	(276)	(9)	(285)
4,299	317	699	5,315	34	5,349
493	1	18	512	-	512

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,284	636	792	5,712	3	5,715
(180)	(19)	(13)	(212)	-	(212)
(114)	(3)	(74)	(191)	-	(191)
241	-	71	312	-	312
127	(3)	(3)	121	-	121
10	-	-	10	-	10
4,241	614	776	5,631	3	5,634
422	-	17	439	-	439

(א) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה 13-2016 ASU. ראה [ביאור 2.ב.1](#).

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרס		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
161,327	126,404	<b>163,906</b>		אינם נושאים ריבית
210,393	177,780	<b>204,813</b>		נושאים ריבית
371,720	304,184	<b>368,719</b>		סך הכל לפי דרישה
140,596	129,483	<b>145,205</b>		לזמן קצוב
512,316	433,667	<b>513,924</b>		סך כל פיקדונות בישראל <sup>1</sup>
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
14,737	13,361	<b>15,013</b>		אינם נושאים ריבית
6,677	9,295	<b>6,874</b>		נושאים ריבית
21,414	22,656	<b>21,887</b>		סך הכל לפי דרישה
3,539	4,089	<b>3,436</b>		לזמן קצוב
-	-	<b>(22,536)</b>		בניכוי יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה <sup>(א)</sup>
24,953	26,745	<b>2,787</b>		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
537,269	460,412	<b>516,711</b>		<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
<sup>1</sup> מזה:				
146,235	149,244	<b>148,305</b>		פיקדונות של אנשים פרטיים
127,883	76,698	<b>118,674</b>		פיקדונות של גופים מוסדיים
238,198	207,725	<b>246,945</b>		פיקדונות של תאגידים ואחרים

## ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרס		
2021	2021	2022 <sup>(א)</sup>		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
				תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
120,656	120,881	<b>118,220</b>		עד 1
111,186	110,994	<b>107,973</b>		מעל 1 ועד 10
86,924	84,156	<b>84,010</b>		מעל 10 ועד 100
65,715	55,563	<b>59,687</b>		מעל 100 ועד 500
152,788	88,818	<b>146,821</b>		מעל 500
537,269	460,412	<b>516,711</b>		סך הכל

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

(ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 22,536 מיליון ש"ח.

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### א. הרכב ההטבות

#### 1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס
2021	2021	2022	2022
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
			במיליוני ש"ח
<b>הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים<sup>(א)</sup></b>			
21,261	20,174	18,399	סכום ההתחייבות
9,803	9,179	9,240	השווי ההוגן של נכסי התכנית
11,458	10,995	9,159	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
<b>חופשת יובל צבורה</b>			
30	35	26	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
30	35	26	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>הטבות אחרות</b>			
637	652	599	סכום ההתחייבות
-	-	(24)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
637	652	575	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
<b>סך הכל</b>			
12,150	11,682	9,773	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" <sup>1</sup>
28	63	-	מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל
25	-	13	עודף הנכסים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים" <sup>2</sup>
12	-	1	מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

(א) בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה - ראה טבלאות להלן.

#### 2. תכנית הטבה מוגדרת

##### א. מחויבות ומצב המימון

###### 1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס
2021	2021	2022	2022
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
			במיליוני ש"ח
20,491	20,491	21,261	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
189	49	47	עלות שירות
572	134	156	עלות ריבית
32	8	7	הפקדות משתפי תכנית
829	(327)	(2,595)	הפסד (רווח) אקטוארי
(12)	17	2	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(840)	(198)	(392)	הטבות ששולמו
-	-	69	אחר
-	-	(156)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה
21,261	20,174	18,399	<b>מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח</b>
19,617	18,557	17,635	<b>מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח</b>

הרווח האקטוארי הרבעון נובע בעיקר מעלייה בריבית ההיוון.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

2. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2022	2021	2021
מבוקר	בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח			
8,945	8,945	9,803		שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
1,150	282	(228)		תשואה בפועל על נכסי תכנית <sup>(א)</sup>
201	43	18		הפקדות לתכנית על ידי הבנק
32	8	7		הפקדות משתתפי תכנית
(23)	18	2		שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(502)	(117)	(261)		הטבות ששולמו
-	-	69		אחר
-	-	(170)		בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה
9,803	9,179	9,240		שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
11,458	10,995	9,159		מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

(א) לרבות השפעת המעבר לקופה משלמת בגין פורשים. ראה [ביאור 2.3. דוחות הכספיים לשנת 2021](#).

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	2022	2021	2021
מבוקר	בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח			
25	-	13		סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
11,483	10,995	9,172		סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
11,458	10,995	9,159		התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	2022	2021	2021
מבוקר	בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח			
5,168	4,925	2,786		הפסד אקטוארי, נטו
5,168	4,925	2,786		יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2022	
2021	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
189	49	47	עלות שירות
572	134	156	עלות ריבית
(414)	(99)	(110)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
489	131	126	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
836	215	219	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>
185	45	49	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
1,021	260	268	<b>סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד</b>

2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2022	
2021	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
93	(510)	(2,257)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(489)	(131)	(126)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
-	2	1	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(396)	(639)	(2,382)	<b>סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר</b>
836	215	219	<b>סך עלות ההטבה נטו</b>
440	(424)	(2,163)	<b>סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר</b>

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### א. הרכב ההטבות (המשך)

#### 3. הנחות<sup>(א)</sup>

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

ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2022		2021	
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	1.20	0.98	0.55
שיעור עליית המדד	2.63	1.91	2.59
שיעור עזיבה <sup>(ב)</sup>	0.1-7	0.1-3.7	0.1-7
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2022		2021	
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	0.55	1.00	0.92
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית	4.50	4.50	4.50
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

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

גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר
2022		2021	2021		2021
בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח					
שיעור היוון	(2,349)	(2,767)	(2,829)	2,885	3,445
שיעור עליית המדד	(411)	(660)	(592)	458	745
שיעור עזיבה	246	316	256	(269)	(306)
שיעור גידול בתגמול	445	732	650	(400)	(650)

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

(ב) לעובדים שהחלו את עבודתם בבנק לפני 1 בינואר 1999 וקיבלו קביעות עד מועד חתימת ההסכם הקיבוצי המיוחד בשנת 2000.

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבויות לטווחי הזמן השונים) ומשתנים אקטואריים, כאשר חלק מהמשתנים האקטואריים הינם משתנים התנהגותיים של העובדים. ייתכן כי יתקיים קשר בין שינויים במשתני השוק לבין שינויים במשתנים האקטואריים ההתנהגותיים. לדוגמא, ייתכן כי באם תתרחש עליית ריבית חדה במשק הישראלי, אשר בעקבותיה תעלנה גם תשואות האג"ח הממשלתיות (אשר תקטין את גובה ההתחייבויות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבויות של הבנק לפנסיה).

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס		
2021	2021	2022	2022	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
295	332	89		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,736	1,730	1,557		מניות
501	380	351		אגרות חוב ממשלתיות
964	1,073	809		אגרות חוב קונצרניות
6,307	5,664	6,434		אחר <sup>(א)</sup>
9,803	9,179	9,240		סך הכל

(א) לרבות השפעת המעבר לקופה משלמת בגין פורשים. ראה [ביאור 23. ד.ד. כדוחות הכספיים לשנת 2021](#).

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2022

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס		יעד הקצאה		
2021	2021	2022	2022	אחוז מנכסי התכנית	ליום 31 בדצמבר	
מבוקר		בלתי מבוקר				
		באחוזים				
3	4	1	3			מזומנים ופיקדונות בבנקים
18	19	17	18			מניות
5	4	4	5			אגרות חוב ממשלתיות
10	12	9	10			אגרות חוב קונצרניות
64	61	69	64			אחר
100	100	100	100			סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	תחזית <sup>(א)</sup>
2021	2022	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
233	51	75
<b>הפקדות</b>		

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה כי יפקדו לתכנית להטבה מוגדרת במהלך התקופה שנותרה עד לסוף שנת 2022.

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד<sup>(א)(ב)</sup>

שנה	במיליוני ש"ח
2022	614
2023	852
2024	765
2025	818
2026	820
2027-2031	4,827
2032 ואילך	13,762
<b>סך הכל</b>	<b>22,458</b>

(א) בערכים מהוונים.

(ב) בניכוי הטבות בגין יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה.



## ביאור פא - הון

### שינויים בהון הבנק

#### מניות רדומות של הבנק

נכון למועד פרסום הדוח, בבעלות הבנק 7,182,258 מניות רדומות.

**חוזר להתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250**  
ביום 31 במרס 2020 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250) (להלן: הוראת השעה). בהתאם להוראת השעה, תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, נדרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-9% וביחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-12.5% (חלף 10%-13.5% בהתאמה, עובר לפרסום החוזר). הוראה זו חלה על לאומי.

על רקע המשך התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל, החליט הפיקוח על הבנקים להאריך מעת לעת את תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו החל מיום 1 בינואר 2022 יפוג תוקף הוראת השעה למעט הוראות ספציפיות להן נקבע בהוראת השעה תוקף מאוחר יותר, וביום 18 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו הוחלט שלא לבטל את הוראת השעה אלא לשוב ולעדכנה.

על פי ההוראה, תוקף ההקלה ביעדי ההון הוא עד 31 בדצמבר 2023, כאשר יחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון ביום 31 בדצמבר 2021 או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. ליום 31 בדצמבר 2021, יחס הון עצמי רובד 1 של לאומי הינו 11.50%, ויחס ההון הכולל הינו 14.21%, ולפיכך החל מיום 1 בינואר 2022 חלים על לאומי יעדי ההון המזעריים שחלו טרם הוראת השעה, קרי יחס הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ-10%, ויחס הון כולל שלא יפחת מ-13.5%. עוד נקבע בחוזר כי בתקופה שעד יום 30 ביוני 2022, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3% לא תחשב כחריגה מיחסי ההון הנדרשים, בכפוף לתכנון הון מוקפד ושמרני ולדיווח לפיקוח על הבנקים.

במסגרת הוראת השעה נקבע כי בגין הלוואות לדיור אשר הועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% מיתרת ההלוואה, הקבועה בסעיף 14א. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. בהתאם לחוזר שפרסם הפיקוח על הבנקים ביום 30 בספטמבר 2021, החל מיום 1 באוקטובר 2021, נותרה ההקלה כאמור רק בהתייחס לדרישת ההון בגין הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה). בהתאם, דרישת ההון הנוספת בגין יתרת ההלוואות לדיור, ליום 31 במרס 2022 הינה 0.19% במונחי יחס הון עצמי רובד 1.

בהתאם, דרישות ההון המזעריות שחלו על הבנק ליום 31 במרס 2022 הינן 10.19% ליחס הון עצמי רובד 1 (כולל דרישת ההון בגין יתרת ההלוואות לדיור) ו-13.50% ליחס ההון הכולל.

בנוגע ליחס המינוף, בהוראת השעה נקבע שתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (חלף 6% קודם לכן). ביום 15 במאי 2022 פורסם חוזר לתיקון הוראת השעה, ולפיו תוקף ההקלה יוארך עד 30 ביוני 2024, כאשר יחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ביום 31 בדצמבר 2023 או מיחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עוד נקבע כי ניצול ההקלה לא יהווה חסם לחלוקת דיבידנד בכפוף לתכנון הון הכולל חזרה ליחס המינוף הנדרש.

#### מדיניות חלוקת דיבידנד

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 6 במרס 2019, קובעת כי מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 50% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. זאת בכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל.

במסגרת יישום מדיניות זו, ועד להחלטת הדירקטוריון מיום 16 באפריל 2020 להפסיק את חלוקת הדיבידנד ואת המשך ביצוע תכנית הרכישה העצמית של מניות הבנק על רקע פרוץ משבר הקורונה, נהג הבנק לחלק דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי הרבעוני ולבצע מעת לעת תכניות לרכישה עצמית של מניות.

בחוזר הפיקוח מיום 27 בדצמבר 2021, בוטלו ההגבלות על חלוקת דיבידנדים ונקבע כי בהקשר זה, התאגידים הבנקאיים צריכים לנהוג בזהירות, כאשר הם בוחנים את המודל העסקי שלהם וכן להביא בחשבון כי עדיין קיימת רמה מסוימת של אי וודאות בשווקים, הנובעת בין היתר מהתפתחות מוטציות חדשות של הנגיף.

## ביאור פא - הון (המשך)

בהתאם, ביום 23 במאי 2022 אישר הדירקטוריון חלוקת דיבידנד בסך של כ-322 מיליון ש"ח, המהווים כ-20% מהרווח הנקי לרבעון הראשון של שנת 2022 וזאת בין היתר על רקע הצמיחה המשמעותית של הבנק באשראי. סכום הדיבידנד שאושר לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. מהווה כ-22.142 אגורות. הדירקטוריון קבע את יום 7 ביוני 2022 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 15 ביוני 2022 כיום התשלום.

### פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
12 באוגוסט 2021	2 בספטמבר 2021	43.36	630
15 בנובמבר 2021	12 בדצמבר 2021	94.11	1,367
9 במרס 2022	6 באפריל 2022	40.48	588

### תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב וניירות ערך מסחריים

ביום 27 במאי 2021 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מהרשות לניירות ערך. תשקיף המדף עומד בתוקף לתקופה של שנתיים ממועד פרסומו.

ביום 27 במרס 2022 הנפיק הבנק סך של כ-1.336 מיליארד ש"ח ע.נ. אגרות חוב סדרה 184 וכן סך של כ-697 מיליון ש"ח ע.נ. ניירות ערך מסחריים (נע"מ סדרה 1).

קרן אגרות החוב סדרה 184 עומדת לפירעון בעשרה תשלומים חצי שנתיים שווים, החל מיום 5 בנובמבר 2025 ועד יום 5 במאי 2030. הקרן אינה צמודה, והיא נושאת ריבית שנתית בשיעור של 2.76% ריבית זו תשולם פעמיים בשנה בימים 5 במאי ו-5 בנובמבר של כל אחת מהשנים 2022 עד 2030, בעד תקופה של שישה חודשים שנסתיימה ביום הקודם ליום התשלום, למעט התשלום הראשון של הריבית אשר ישולם ביום 5 בנובמבר 2022 בגין התקופה המתחילה ביום המסחר הראשון שלאחר יום המכרז על אגרות החוב ועד ליום 4 בנובמבר 2022. שיעור הריבית לתשלום במועד הריבית הראשון יהיה 1.68625%. קרן הנע"מ סדרה 1 והריבית בגינה יעמדו לפירעון בתשלום אחד ביום 23 במרס 2023, היא אינה צמודה, ונושאת ריבית בשיעור של 0.25% מעל לריבית בנק ישראל.

אגרות החוב בסדרה 184 וניירות הערך המסחריים (נע"מ סדרה 1) אינם מוכרים לצורך הון פיקוחי.

בנוסף, הנפיק הבנק בתאריך 27 במרס 2022 סך של כ-632 מיליון ש"ח ע.נ. כתבי התחייבות נדחים סדרה 405 בתמורה לכ-654.7 מיליון ש"ח. כתבי ההתחייבות סדרה 405 צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 1.5% לשנה שתשלום ב-27 במרס בכל שנה. כתבי ההתחייבות הנדחים עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 27 במרס 2033 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם במרס 2028. במועד זה, אם לא יממש הבנק את זכותו לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן במועד ההנפקה לבין ריבית העוגן במועד עדכון הריבית, כהגדרתן בדוח הצעת המדף.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), יומרו כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 405 למניות רגילות על פי ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בכורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (16.66 ש"ח למניה, כפוף להתאמות), כגובה מביניהם.

כתבי התחייבות סדרה 405 כשירים להיכלל בהון רוברד 2 החל ממועד ההנפקה.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

### כללי

במאי 2013 תיקן הפיקוח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור לנושאים הבאים:

1. רכיבי ההון הפיקוחי
2. ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
3. טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
4. טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
5. הקצאת הון בגין סיכון CVA

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכח מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2022 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 0%.

### רכיבי הון הנתונים לתנדוטיות

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר יושמה לראשונה בינואר 2015, הינה גורם המשפיע באופן מהותי על הון עצמי רוברד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות הינה בהתאם לריביות שוק שהינן ברמות נמוכות היסטוריות וכן בשל התנדוטיות הרבה שמדידה מעין זו הביאה להון הפיקוחי של הבנק.

בהקשר זה, ביום 12 ביולי 2016 קיבל הבנק אישור פרטני מאת בנק ישראל לעניין אופן חישוב ריבית ההיוון שתשמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים לצורך מדידת ההון הפיקוחי. בהתאם לאישור, ריבית ההיוון מחושבת על פי ממוצע נע של תשואות השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח. השינוי מיושם החל מהדוחות הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 ועד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020. ביום 13 בינואר 2020 התקבל אישור בנק ישראל להארכת תוקף האישור עד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024 (כולל). שינוי השיטה ממתן באופן משמעותי את התנדוטיות הנובעת משינויים בריבית להיוון.

ביום 15 בנובמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק בהתבסס על המלצת ועדת הביקורת לחשב את ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים, על בסיס מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA.

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 19,223 מיליון ש"ח והון עצמי רוברד 1 42,563 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 18,754 מיליון ש"ח והון עצמי רוברד 1 41,437 מיליון ש"ח.

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

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון ליום 31 במרס 2022 מסתכמים בכ-395 מיליארד ש"ח. כל גידול של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון, יקטין את יחס הון עצמי רוברד 1 ויחס הון כולל בכ-0.03%.
- שינוי הון עצמי רוברד 1 - הון עצמי רוברד 1 ליום 31 במרס 2022 מסתכם בכ-42.5 מיליארד ש"ח. קיטון של 100 מיליון ש"ח בהון עצמי רוברד 1, יקטין את יחס הון עצמי רוברד 1 ויחס הון כולל בכ-0.02%.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		31 במרס	
2021	2022	2021	2022
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
<b>א. נתונים</b>			
<b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
43,117	40,446	42,563	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים <sup>(א)</sup>
10,148	10,333	10,903	הון רובד 2, לאחר ניכויים
53,265	50,779	53,466	סך הכל הון כולל
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
346,602	317,777	365,454	סיכון אשראי <sup>(ב)</sup>
5,592	4,488	6,178	סיכויי שוק
22,582	22,458	23,147	סיכון תפעולי
374,776	344,723	394,779	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
11.50%	11.73%	10.78%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.21%	14.73%	13.54%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.19%	9.21%	10.19%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(א)</sup>
12.50%	12.50%	13.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(א)</sup>
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
13.40%	14.07%	13.02%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.43%	15.25%	13.88%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
7.00%	7.00%	7.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים <sup>(ג)</sup>
10.50%	10.50%	10.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים <sup>(ג)</sup>

- (א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש עד ליום 31 במרס 2020 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ביום 31 במרס 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה לצורך התמודדות עם משבר הקורונה לפיה יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלואות לדיוור למעט הלואות לדיוור שניתנו בתקופת הוראת השעה. נתוני יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים בתקופות קודמות עודכנו בעקבות הבהרות הפיקוח על הבנקים כי דרישת ההון הנוספת בגין הלואות לדיוור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד. לפירוט נוסף על הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה, ראה ["ביאור 9"](#) לעיל. החל מיום 1 בינואר 2022, דרישות ההון המזעריות שחלות על הבנק הינן 10% ליחס הון עצמי רובד 1 (בתוספת דרישות הון בגין יתרת הלואות לדיוור) ו-13.50% ליחס הון כולל.
- (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות התייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", הפוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2022 ויום 30 בספטמבר 2024 בהתאמה. לסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון התווספו 52 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2022 בשל התאמות בגין תכניות התייעלות (ליום 31 במרס 2021 הופחתו 7 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2021 הופחתו 78 מיליון ש"ח). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכניות התייעלות ראה ["סעיף ד"](#) להלן.
- (ג) 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 על ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה ["סעיף ד"](#) להלן.
- (ד) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5% ו-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 2.5%.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>		
41,610	39,118	<b>42,433</b>
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק		
300	283	<b>285</b>
הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט		
1,304	1,065	<b>(357)</b>
התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים <sup>(א)</sup>		
43,214	40,466	<b>42,361</b>
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>		
(178)	(179)	<b>(207)</b>
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים		
-	(55)	<b>(47)</b>
מיסים נדחים לקבל		
(23)	(17)	<b>(30)</b>
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1		
(201)	(251)	<b>(284)</b>
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין תכניות התייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1		
104	231	<b>135</b>
סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות		
-	-	<b>351</b>
סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים <sup>(ב)</sup>		
43,117	40,446	<b>42,563</b>
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
<b>2. הון רובד 2</b>		
6,153	6,361	<b>6,678</b>
הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים		
3,995	3,972	<b>4,225</b>
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים		
10,148	10,333	<b>10,903</b>
סך הון רובד 2 לפני ניכויים		
<b>ניכויים:</b>		
-	-	<b>-</b>
סך הכל ניכויים - הון רובד 2		
10,148	10,333	<b>10,903</b>
סך הכל הון רובד 2		
53,265	50,779	<b>53,466</b>
סך הכל הון כולל		

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

(ב) 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 על ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה [סעיף 7.1](#) להלן.

הערה: סך הכל הון כולל מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ד. השפעת התאמות על יחס הון עצמי רוברד 1

31 במרס		31 בדצמבר
2022	2021	2021
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
באחוזים		
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>		
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים		
10.71%	11.67%	11.47%
התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(א,ב)</sup>		
0.03%	0.06%	0.03%
התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים <sup>(א)</sup>		
0.04%	-	-
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון		
10.78%	11.73%	11.50%

- (א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.  
 (ב) התאמות בגין תכניות התייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון.  
 (ג) 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 [ביאור 1.2.1](#).

### ה. יחס מינוף לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רוברד 1 להגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רוברד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 6%.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר להתאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם נגיף הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250). על פי החוזר נקבעה התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף, כך שתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 5.5%. לפרטים נוספים על הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה ראה [ביאור 9א](#). לעיל.

לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2023 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 30 ביוני 2022 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. ביום 15 במאי 2022 פורסם חוזר לתיקון הוראת השעה, ולפיו תוקף ההקלה יארך עד 30 ביוני 2024, כאשר יחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ביום 31 בדצמבר 2023 או מיחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עוד נקבע כי ניצול ההקלה לא יהווה חסם לחלוקת דיבידנד בכפוף לתכנון הון הכולל חזרה ליחס המינוף הנדרש.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס	
2021	2021	2022	2022
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
<b>א. בנתוני המאוחד-אוג</b>			
43,117	40,446	<b>42,563</b>	הון רובד 1
711,125	612,517	<b>720,542</b>	סך החשיפות
<b>יחס המינוף</b>			
6.06%	6.60%	<b>5.91%</b>	יחס המינוף
5.50%	5.50%	<b>5.50%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
11.66%	10.85%	<b>11.23%</b>	יחס המינוף
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. ההשפעה של ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 31 במרס 2022 הינה זניחה (0.01%-0.03% ליום 31 בדצמבר 2021 וליום 31 במרס 2021, בהתאמה). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף ד](#) לעיל.

כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום ריבית ההיוון המחושבת על פני ממוצע נע של תשואת השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח, בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. ההשפעה בגין הפסדי אשראי צפויים על יחס המינוף ליום 31 במרס 2022 המוערכת בכ-0.02% נזקפת על פני 3 שנים.

### 1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך, יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש הינו 100%. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 במרס		31 בדצמבר	
2022	2021	2021	
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
120		130	124
יחס כיסוי הנזילות			
100		100	100
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(א)</sup>			
<b>ב. בנתוני הבנק</b>			
118		128	122
יחס כיסוי הנזילות			
100		100	100
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים			

הערה: בנק לאומי ארה"ב אינו נדרש ביחס כיסוי נזילות.

(א) בימים אלה מתבצעת בחינה לגבי המתודולוגיה של חישוב יחס הנזילות ולהערכת הבנק יישום מתודולוגיה חדשה, ככל שתיקבע, תותיר את הבנק עם יחס נזילות גבוה משמעותית מהדרישות הרגולטוריות בנושא. לאור האמור, ובתיאום עם הפיקוח על הבנקים, קבע הבנק בשלב זה יחס כיסוי נזילות פנימי מעבר ליחס המזערי הנדרש על ידי הפיקוח, בשיעור של 115%.

### 2. יחס מימון יציב לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

החל מהדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2021 הבנק מדווח את הוראת "יחס מימון יציב 222 (NSFR)" - הוראה זו מתבססת על פרסום של ועדת באזל. יחס מימון יציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה הן במאוחד והן בסולו מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%.

31 במרס		31 בדצמבר	
2022	2021	2021	
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
127		131	
יחס מימון יציב נטו			
100		100	
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים			



## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר		31 במרס	
2021		2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
686	679	672	התחייבויות לרכישת ניירות ערך
23	38	182	התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם
<hr/>			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2021		2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
<hr/>			
<b>פעילות מכירת אשראי</b>			
217	-	422	הערך בספרים של האשראי שנמכר
217	-	437	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	15	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

### ב. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות. **בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021**, נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד פרסום הדוחות השנתיים כאמור. בביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ועד בסמוך למועד פרסומו, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו **בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021** ולא חל לגביהן שינוי.

לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-337 מיליון ש"ח.

#### 1. להלן השינויים בתובענות מהותיות שדווחו **בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021**:

1.1 ביום 16 בספטמבר 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, לטענת המבקש, כאשר הבנק משיב ללקוחותיו כספים שגבה מהם שלא כדין (למשל, בטעות), הוא משיב אותם בערכם הנומינלי, בשיעור שבו נגבו, בלי לשלם את שווי התעשרותו של הבנק כתוצאה מהחזקת הכספים, וכלי לשלם הפרשי הצמדה וריבית על פי חוק. לטענת המבקש, הנזק שנגרם לו הוא 0.51 ש"ח, ואין לו יכולת להעריך את היקף הנזק שנגרם לקבוצה. ביום 23 בפברואר 2022 הגיש המבקש בקשה להסתלק מהתובענה, ובעקבות כך התובענה הייצוגית נמחקה, התביעה האישית של המבקש נדחתה, ובכך הסתיים ההליך המשפטי.

1.2 ביום 6 בספטמבר 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי (מחוז-מרכז) בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד חמישה בנקים ובהם הבנק, בטענה כי נגרם למבקשים נזק כתוצאה מכך שהבנקים מציגים עמלות בגין פעולות מסוימות בתעריפונים במטבע חוץ ולא בשקלים, וכן גובים עמלות אלה בשקלים לאחר המרה בשערים גבוהים העולים על שערי המטבע הייצוגיים. המבקשים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. ביום 9 במאי 2022 אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות שהגישו המבקשים וחייב את המבקשים בהוצאות המשיבים, ובכך הסתיים ההליך המשפטי.

#### 2. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא מתנהלות תביעות מהותיות נגד חברות בנות של הבנק, למעט המפורט

**בסעיף 1.2.ה. בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021.**

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	במיליוני ש"ח
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>			
<b>(א) חוזי ריבית</b>			
			חוזי Forward-I Futures
39,131	30,367	8,764	אופציות שנכתבו
2,864	1,594	1,270	אופציות שנקנו
863	863	-	Swaps <sup>(א)</sup>
282,557	252,445	30,112	סך הכל <sup>(ב)</sup>
325,415	285,269	40,146	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
6,821	-	6,821	
<b>(ב) חוזי מטבע חוץ</b>			
			חוזי Forward-I Futures <sup>(ד)</sup>
350,496	287,664	62,832	אופציות שנכתבו
25,737	24,564	1,173	אופציות שנקנו
26,637	25,464	1,173	Swaps
17,374	17,215	159	סך הכל
420,244	354,907	65,337	
<b>(ג) חוזים בגין מניות</b>			
			חוזי Forward-I Futures
167,922	167,536	386	אופציות שנכתבו
53,953	52,787	1,166	אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>
53,605	52,812	793	אחר
7	-	7	Swaps
105,089	104,622	467	סך הכל
380,576	377,757	2,819	
<b>(ד) חוזי סחורות ואחרים</b>			
			חוזי Forward-I Futures
6,341	6,341	-	אופציות שנכתבו
268	268	-	אופציות שנקנו
267	267	-	Swaps
6,910	6,910	-	סך הכל
13,786	13,786	-	
1,140,021	1,031,719	108,302	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 145,938 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 15,642 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 34,048 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 52,708 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>(א) חוזי ריבית</b>		
		חוזי Forward-I Futures
14,973	13,222	1,751
		אופציות שנכתבו
8,075	6,575	1,500
		אופציות שנקנו
2,746	2,746	-
219,061	197,868	21,193
		Swaps <sup>(א)</sup>
244,855	220,411	24,444
		סך הכל <sup>(ב)</sup>
6,911	-	6,911
		מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
<b>(ב) חוזי מטבע חוץ</b>		
		חוזי Forward-I Futures <sup>(ד)</sup>
286,280	245,050	41,230
		אופציות שנכתבו
35,584	34,563	1,021
		אופציות שנקנו
34,865	33,844	1,021
		Swaps
20,331	19,648	683
377,060	333,105	43,955
		סך הכל
		<b>(ג) חוזים בגין מניות</b>
		חוזי Forward-I Futures
116,023	115,478	545
		אופציות שנכתבו
37,533	36,831	702
		אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>
37,561	36,940	621
		Swaps
83,662	83,546	116
274,779	272,795	1,984
		סך הכל
		<b>(ד) חוזי סחורות ואחרים</b>
		חוזי Forward-I Futures
3,857	3,857	-
		אופציות שנכתבו
296	296	-
		אופציות שנקנו
296	296	-
		Swaps
184	184	-
4,633	4,633	-
		סך הכל
901,327	830,944	70,383
		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 110,265 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 12,495 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 15,474 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 36,573 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>(א) חוזי ריבית</b>		
		חוזי Forward-I Futures
24,989	19,214	5,775
		אופציות שנכתבו
3,150	1,906	1,244
		אופציות שנקנו
1,523	1,523	-
232,912	208,781	24,131
		Swaps <sup>(א)</sup>
262,574	231,424	31,150
		סך הכל <sup>(ב)</sup>
6,422	-	6,422
<b>(ב) חוזי מטבע חוץ</b>		
		חוזי Forward-I Futures <sup>(ג)</sup>
302,081	239,898	62,183
		אופציות שנכתבו
30,957	29,797	1,160
		אופציות שנקנו
28,087	26,927	1,160
		Swaps
18,451	18,295	156
379,576	314,917	64,659
<b>(ג) חוזים בגין מניות</b>		
		חוזי Forward-I Futures
196,150	195,851	299
		אופציות שנכתבו
23,333	22,234	1,099
		אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>
23,326	22,343	983
		אחר
7	-	7
		Swaps
101,727	101,155	572
344,543	341,583	2,960
<b>(ד) חוזי סחורות ואחרים</b>		
		חוזי Forward-I Futures
420	420	-
		אופציות שנכתבו
261	261	-
		אופציות שנקנו
260	260	-
		Swaps
15,826	15,826	-
		סך הכל
16,767	16,767	-
1,003,460	904,691	98,769
<b>סך כל הסכום הנקוב</b>		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 117,740 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 15,102 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 11,156 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בכורסה בסך 22,166 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
4,219	3,720	499	4,099	3,543	556
79	-	79	341	-	341
4,475	4,410	65	4,355	4,085	270
-	-	-	-	-	-
11,239	11,183	56	10,995	10,933	62
623	623	-	627	627	-
-	-	-	-	-	-
20,556	19,936	620	20,076	19,188	888
-	-	-	-	-	-
20,556	19,936	620	20,076	19,188	888
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					
597	566	31	538	528	10

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 21 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 23 מיליון ש"ח.  
 (ב) מזה שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים המוחזקים למכירה בסך 58 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים המוחזקים למכירה 88 מיליון ש"ח. למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
4,525	4,135	390	4,447	4,044	403
201	-	201	278	-	278
4,023	3,857	166	3,870	3,721	149
-	-	-	-	-	-
4,575	4,542	33	4,572	4,546	26
174	174	-	175	175	-
-	-	-	-	-	-
13,297	12,708	589	13,064	12,486	578
-	-	-	-	-	-
13,297	12,708	589	13,064	12,486	578
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					
474	474	-	341	323	18

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 3 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 28 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א) חוזי ריבית</b>					
3,343	3,033	310	3,113	2,874	239
מזה: נגזרים מגדרים					
174	-	174	148	-	148
<b>ב) חוזי מטבע חוץ</b>					
6,066	5,944	122	4,758	4,641	117
מזה: נגזרים מגדרים					
-	-	-	-	-	-
<b>ג) חוזים בגין מניות</b>					
5,815	5,745	70	5,812	5,766	46
<b>ד) חוזי סחורות ואחרים</b>					
337	337	-	348	348	-
<b>ה) חוזי אשראי</b>					
-	-	-	-	-	-
15,561	15,059	502	14,031	13,629	402
<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(א)</sup></b>					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
15,561	15,059	502	14,031	13,629	402
<b>יתרה מאזנית</b>					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					
463	449	14	313	303	10

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 4 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 10 מיליון ש"ח.

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022		
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)	
(הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(א)</sup>	כולל אחר מנגזרים	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
<b>נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(א)</sup></b>		
2	(74)	חוזי ריבית <sup>(ג)</sup>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021		
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)	
(הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(א)</sup>	כולל אחר מנגזרים	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
<b>נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(א)</sup></b>		
-	(36)	חוזי ריבית <sup>(ג)</sup>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)	
(הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(א)</sup>	כולל אחר מנגזרים	
מבוקר		
במיליוני ש"ח		
<b>נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(א)</sup></b>		
(1)	(40)	חוזי ריבית <sup>(ג)</sup>

- (א) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לשורה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.
- (ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.
- (ג) הבנק מייעד נגזרים מסוימים כמכשירים מגדירים בגידור תזרים מזומנים, נגזרים המגדירים חשיפה להשתנות תזרים מזומנים מהלוואות שניתנו. השפעת הגידור צפויה להפחית את היקף החשיפה להלוואות שניתנו.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

2. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן על רווח (הפסד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
(17)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית <sup>(א)</sup>
(315)	פריטים מגודרים
300	נגזרים מגדרים
	ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים
	חוזי ריבית
(2)	רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
(12)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית <sup>(א)</sup>
(398)	פריטים מגודרים
386	נגזרים מגדרים
	ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים
	חוזי ריבית
-	רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
(60)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית <sup>(א)</sup>
(293)	פריטים מגודרים
232	נגזרים מגדרים
	ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים
	חוזי ריבית
1	רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(א) הבנק מייעד נגזרים מסוימים כמכשירים מגדרים בגידור שווי הוגן, נגזרים המגדרים חשיפת ריבית המתקבלת על אגרות חוב.



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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
במיליוני ש"ח			
15	(333)	4,971	

ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
במיליוני ש"ח			
17	-	6,066	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
במיליוני ש"ח			
13	63	5,023	

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

4. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ועל דוח רווח או הפסד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פיקדונות במטבע חוץ <sup>(ב)</sup>	(44)
	-
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פיקדונות במטבע חוץ	(73)
	-
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פיקדונות במטבע חוץ	71
	-

(א) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

(ב) כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(א)</sup>	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>	
חוזי ריבית	(50)
חוזי מטבע חוץ	1,299
חוזים בגין מניות	19
חוזי סחורות ואחרים	-
סך הכל	1,268
<b>נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>	
חוזי ריבית	156
חוזי מטבע חוץ	975
חוזים בגין מניות	50
חוזי סחורות ואחרים	2
סך הכל	1,183
<b>נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>	
חוזי ריבית	143
חוזי מטבע חוץ	(1,623)
חוזים בגין מניות	162
חוזי סחורות ואחרים	15
סך הכל	(1,303)

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
20,076	4,280	149	9,056	6,239	352	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ב)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
9,638	2,772	14	4,040	2,812	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
8,616	400	82	4,999	3,135	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,822	1,108	53	17	292	352	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
27,546	12,354	109	7,857	6,654	572	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)ה)</sup>
10,994	6,576	6	2,291	2,121	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
16,552	5,778	103	5,566	4,533	572	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
18,374	6,886	156	5,583	4,825	924	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
20,556	12,236	14	4,866	3,248	192	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ג)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
9,638	2,772	14	4,040	2,812	-	מכשירים פיננסיים
8,051	7,140	-	647	264	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,867	2,324	-	179	172	192	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
13,064	3,574	85	4,042	5,121	242	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ב)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,341	1,821	28	3,094	3,398	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,390	993	57	772	1,568	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,333	760	-	176	155	242	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,632	8,913	106	4,915	6,314	384	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)ה)</sup>
9,070	3,948	21	1,982	3,119	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
11,562	4,965	85	2,933	3,195	384	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
12,895	5,725	85	3,109	3,350	626	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
13,297	4,945	28	3,398	4,774	152	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ג)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,341	1,821	28	3,094	3,398	-	מכשירים פיננסיים
3,153	1,678	-	303	1,172	-	ביטחון במזומן ששועבד
1,803	1,446	-	1	204	152	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

[ראה הערות בעמוד הבא](#)

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

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
14,031	3,182	220	4,181	6,133	315	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ב)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,317	1,933	2	2,816	2,566	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
4,947	182	216	1,139	3,410	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,767	1,067	2	226	157	315	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
27,125	11,443	105	6,824	8,190	563	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)(ה)</sup>
10,320	6,168	-	2,307	1,845	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
16,805	5,275	105	4,517	6,345	563	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
18,572	6,342	107	4,743	6,502	878	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
15,561	8,654	2	3,575	3,108	222	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ג)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,317	1,933	2	2,816	2,566	-	מכשירים פיננסיים
6,032	4,862	-	755	415	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,212	1,859	-	4	127	222	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 20,055 מיליון ש"ח (31 במרס 2021 - 13,061 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 14,027 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 20,533 מיליון ש"ח (31 במרס 2021 - 13,269 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 15,551 מיליון ש"ח).

(ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) לפני הפחתת סיכון אשראי, כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

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

הערות:

1. בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022, 31 במרס 2021 ובשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2021 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

2. השפעת סיכון אשראי צד נגדי והשפעת דחיית רווח במועד ביצוע העסקה על הערכת השווי של נכסים בגין נגזרים לימים 31 במרס 2022, 31 במרס 2021 וליום 31 בדצמבר 2021 הייתה, 188 מיליון ש"ח, 146 מיליון ש"ח, ו-174 מיליון ש"ח בהתאמה.

השפעת סיכון אי ביצוע על הערכת השווי של התחייבויות בגין נגזרים לימים 31 במרס 2022, 31 במרס 2021 וליום 31 בדצמבר 2021 הייתה, 30 מיליון ש"ח, 17 מיליון ש"ח, ו-35 מיליון ש"ח בהתאמה.

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

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)				
מכל	מכל	מכל	מכל	מכל
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
חוזי ריבית:				
2,150	3,215	7,445	2,832	15,642
שקל - מדד				
34,909	64,580	143,012	67,272	309,773
אחר				
255,129	139,183	18,953	6,979	420,244
חוזי מטבע חוץ				
297,473	82,405	698	-	380,576
חוזים בגין מניות				
6,172	1,556	6,058	-	13,786
חוזי סחורות ואחרים				
595,833	290,939	176,166	77,083	1,140,021
סך הכל				
460,583	233,426	128,691	78,627	901,327
סך הכל 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)				
524,005	245,298	161,763	72,394	1,003,460
סך הכל 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

מידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

### סיווג לקוחות

סיווג הלקוחות למגזרי הפעילות יעשה על פי מחזור הפעילות שלהם או מאפייניהם (לקוחות פרטיים ופרטיים אחרים). כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי הבנק (לרבות מסגרת אשראי וכו'), הבנק רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10. כמו כן כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות אינו מייצג את היקף הפעילות של הלקוח יסווג הלקוח כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות. במהלך התקופה בוצעו פעולות להשלמת מידע שחסר בעיקר בנוגע למחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. במקרים בהם המידע טרם הושלם, סווגו הלקוחות בהתאם להערכות ומידע נוסף שנמצא בידי הבנק. הבנק פועל להשלמת המידע.

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל <sup>(א)</sup>			
משקי בית <sup>(ה)</sup>			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,405	1,084	12	2
67	-	-	16
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
1,338	1,084	12	(14)
(677)	(775)	-	25
מחיצוניים			
בימגזרי			
661	309	12	11
254	12	63	44
סך הכנסות ריבית, נטו			
915	321	75	55
(55)	(7)	(1)	-
סך הכנסות שאינן מריבית			
סך הכנסות			
658	85	59	27
4	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
לחיצוניים			
בימגזרי			
662	85	59	27
308	243	17	28
112	86	6	10
196	157	11	18
רווח (הפסד) לפני מיסים			
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
רווח לאחר מיסים			
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס			
196	157	11	18
-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
196	157	11	18
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			
132,093	104,219	3,927	453
-	-	-	-
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(ב)</sup>			
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(ב)</sup>			
132,789	104,617	3,962	445
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(ב)(ז)</sup>			
136,392	107,701	4,146	450
704	518	2	-
יתרת חובות לא צוברים			
48	-	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
120,937	26	4	26,010
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(ב)</sup>			
120,870	1	-	26,007
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(ב)(ז)</sup>			
121,895	-	-	26,620
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
86,779	63,487	3,437	710
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(ב)(ז)</sup>			
90,077	66,109	3,578	738
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
65,970	2,961	-	52,341
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(ב)(ד)</sup>			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
604	309	12	1
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור			
57	-	-	10
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור			
-	-	-	-
אחר			
661	309	12	11
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשרד.

(ב) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(ה) כולל הלוואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 17.0 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

(ו) כולל יתרות ממוצעות של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 18,190 מיליון ש"ח.

(ז) כולל יתרות ממוצעות של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 22,301 מיליון ש"ח.

סך הכל	פעילות חו"ל <sup>(א)</sup>		מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל						
3,361	264	3,097	-	309	5	629	241	506
462	8	454	-	185	66	68	24	28
2,899	256	2,643	-	124	(61)	561	217	478
-	(8)	8	2	694	82	(110)	-	(8)
2,899	248	2,651	2	818	21	451	217	470
950	73	877	(3)	50	52	158	99	223
3,849	321	3,528	(1)	868	73	609	316	693
(40)	(11)	(29)	-	24	(2)	-	20	(16)
1,794	187	1,607	163	100	46	118	111	384
-	-	-	(4)	-	-	-	-	-
1,794	187	1,607	159	100	46	118	111	384
2,095	145	1,950	(160)	744	29	491	185	325
483	41	442	(308)	262	10	174	66	116
1,612	104	1,508	148	482	19	317	119	209
7	-	7	-	7	-	-	-	-
1,619	104	1,515	148	489	19	317	119	209
10	10	-	-	-	-	-	-	-
1,609	94	1,515	148	489	19	317	119	209
655,510	33,368	622,142	8,000	284,577	2,728	100,872	35,531	57,888
1,109	-	1,109	-	1,109	-	-	-	-
355,635	23,835	331,800	-	-	2,728	101,742	35,756	58,340
373,765	24,899	348,866	-	-	9,058	105,229	37,399	60,338
2,828	314	2,514	-	-	2	1,156	235	417
81	-	81	-	-	-	-	-	33
613,778	26,138	587,640	14,996	60,528	126,981	87,045	62,050	89,093
533,635	24,953	508,682	-	-	126,415	84,435	61,963	88,992
539,247	25,323	513,924	-	-	118,674	93,504	63,410	89,821
374,776	30,522	344,254	16,778	33,183	1,050	114,097	37,628	54,029
394,779	30,830	363,949	17,673	28,529	1,633	127,821	40,859	56,619
1,490,409	18,497	1,471,912	5	58,158	1,057,594	123,379	32,594	81,871
3,023	236	2,787	2	1,088	5	440	204	443
(264)	(8)	(256)	-	(390)	16	11	13	27
140	20	120	-	120	-	-	-	-
2,899	248	2,651	2	818	21	451	217	470



## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל <sup>(א)</sup>			
משקי בית <sup>(ה)</sup>			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
920	611	13	2
43	-	-	17
877	611	13	(15)
(279)	(347)	-	26
598	264	13	11
258	13	58	42
856	277	71	53
(32)	(20)	(2)	-
696	75	57	26
6	-	-	-
702	75	57	26
186	222	16	27
65	80	6	10
121	142	10	17
-	-	-	-
121	142	10	17
-	-	-	-
121	142	10	17
115,162	89,975	3,386	338
-	-	-	-
115,913	90,317	3,426	331
118,882	92,275	3,981	361
231	23	2	-
730	698	-	-
122,168	16	8	25,808
122,104	-	-	25,806
123,090	-	-	26,154
78,967	56,335	3,799	695
79,910	57,477	3,502	714
62,756	-	-	46,300
545	264	13	1
53	-	-	10
-	-	-	-
598	264	13	11

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשד.

(ב) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(ה) כולל הלוואות לדיוור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 14.6 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

(ו) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה, למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים

וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה [ביאור 2.ב.1](#).

סך הכל	פעילות חו"ל <sup>(א)</sup>		מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל						
2,612	244	2,368	-	236	3	512	225	470
264	12	252	-	82	39	37	16	18
2,348	232	2,116	-	154	(36)	475	209	452
-	2	(2)	(2)	350	49	(101)	(22)	(23)
2,348	234	2,114	(2)	504	13	374	187	429
1,374	61	1,313	59	484	46	141	78	205
3,722	295	3,427	57	988	59	515	265	634
(212)	16	(228)	-	24	-	(136)	(41)	(43)
1,839	180	1,659	172	95	54	102	117	397
-	-	-	-	(9)	3	-	-	-
1,839	180	1,659	172	86	57	102	117	397
2,095	99	1,996	(115)	878	2	549	189	280
753	22	731	(28)	312	-	200	70	102
1,342	77	1,265	(87)	566	2	349	119	178
7	-	7	-	7	-	-	-	-
1,349	77	1,272	(87)	573	2	349	119	178
9	9	-	-	-	-	-	-	-
1,340	68	1,272	(87)	573	2	349	119	178
552,668	29,233	523,435	11,693	235,655	4,853	74,817	29,732	51,185
764	-	764	-	764	-	-	-	-
301,106	22,332	278,774	-	-	4,854	75,929	29,989	51,758
312,753	23,330	289,423	-	-	2,009	83,293	31,412	53,466
3,200	472	2,728	-	-	2	1,495	382	618
793	13	780	-	-	-	-	-	50
514,500	23,847	490,653	13,081	48,065	79,707	73,891	48,946	78,987
447,599	22,388	425,211	-	-	79,156	70,389	48,865	78,891
460,412	26,745	433,667	-	-	76,698	72,039	54,584	81,102
330,851	28,315	302,536	18,505	26,802	753	94,872	32,806	49,136
344,723	29,698	315,025	18,175	29,333	818	100,050	34,170	51,855
1,214,837	15,864	1,198,973	-	37,747	866,778	87,283	26,547	71,562
2,348	216	2,132	(2)	633	5	366	179	405
(175)	(12)	(163)	-	(274)	8	8	8	24
175	30	145	-	145	-	-	-	-
2,348	234	2,114	(2)	504	13	374	187	429

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
פעילות ישראל <sup>(א)</sup>			
משקי בית <sup>(ה)</sup>			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
4,542	3,285	50	7
226	-	-	62
הכנסות ריבית מחיצוניים			
4,316	3,285	50	(55)
(1,819)	(2,159)	(1)	95
הוצאות ריבית מחיצוניים			
2,497	1,126	49	40
1,005	55	243	169
3,502	1,181	292	209
(185)	(141)	(2)	-
הכנסות ריבית, נטו:			
2,795	318	216	95
-	-	-	-
2,795	318	216	95
892	1,004	78	114
313	351	28	40
579	653	50	74
-	-	-	-
579	653	50	74
-	-	-	-
579	653	50	74
121,559	95,435	3,532	384
-	-	-	-
122,401	95,741	3,571	377
131,313	103,429	3,983	429
224	20	2	-
657	609	-	-
122,028	17	5	25,698
121,968	-	-	25,696
120,483	-	-	25,965
81,285	58,708	3,512	701
86,779	63,487	3,437	710
66,598	3,070	-	50,077
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,267	1,126	49	5
230	-	-	35
-	-	-	-
2,497	1,126	49	40

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשרד.

(ב) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(ה) כולל הלוואות לדיוור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 16.4 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

(ו) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה, למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים

וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה [ביאור 2.ב.1](#).

סך הכל	פעילות חו"ל <sup>(א)</sup>		מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל						
11,672	999	10,673	-	1,017	19	2,206	920	1,962
1,326	37	1,289	-	440	221	184	71	85
10,346	962	9,384	-	577	(202)	2,022	849	1,877
-	(15)	15	(2)	2,049	256	(412)	(69)	(83)
10,346	947	9,399	(2)	2,626	54	1,610	780	1,794
5,511	248	5,263	256	1,909	181	593	324	826
15,857	1,195	14,662	254	4,535	235	2,203	1,104	2,620
(812)	(4)	(808)	-	(42)	3	(201)	(143)	(240)
7,428	761	6,667	692	395	232	445	458	1,555
-	-	-	(12)	11	1	-	-	-
7,428	761	6,667	680	406	233	445	458	1,555
9,241	438	8,803	(426)	4,171	(1)	1,959	789	1,305
3,275	102	3,173	(106)	1,495	-	689	280	462
5,966	336	5,630	(320)	2,676	(1)	1,270	509	843
101	-	101	-	101	-	-	-	-
6,067	336	5,731	(320)	2,777	(1)	1,270	509	843
39	39	-	-	-	-	-	-	-
6,028	297	5,731	(320)	2,777	(1)	1,270	509	843
589,167	32,368	556,799	8,314	254,205	4,627	82,652	31,356	53,702
794	-	794	-	794	-	-	-	-
320,088	22,942	297,146	-	-	4,634	83,743	31,680	54,311
347,391	23,837	323,554	-	-	5,824	93,927	34,534	57,527
2,593	401	2,192	-	-	2	1,148	399	419
941	204	737	-	-	-	3	7	70
548,625	26,405	522,220	14,081	50,565	93,592	78,271	55,562	82,423
478,860	25,078	453,782	-	-	93,030	75,279	55,480	82,329
537,269	24,953	512,316	-	-	127,883	90,223	60,874	86,888
347,305	29,375	317,930	17,892	29,661	909	101,581	34,396	51,505
374,776	30,522	344,254	16,778	33,183	1,050	114,097	37,628	54,029
1,327,684	17,748	1,309,936	4	47,450	934,492	104,078	28,887	78,350
10,537	878	9,659	(1)	3,349	18	1,577	743	1,701
(847)	(39)	(808)	1	(1,272)	35	33	37	93
656	108	548	(2)	549	1	-	-	-
10,346	947	9,399	(2)	2,626	54	1,610	780	1,794

## ביאור 12 - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

דיווח מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה מציג את תוצאות הבנק בחלוקה לקווי עסקים, בהתאם למבנה הארגוני של הבנק. קווי העסקים מתמחים במתן שירות למגזרי לקוחות בעלי מאפיינים וצרכים דומים.

מידע בדבר מגזרי פעילות גישת ההנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

### להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)												
												בנק
סך הכל	חברות כנות בחו"ל	חברות כנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
2,899	256	33	3	46	307	276	365	1,065	548	269	279	מחיצוניים
-	(8)	(2)	(1)	587	(36)	(80)	7	(707)	240	25	215	בינמגזרי
2,899	248	31	2	633	271	196	372	358	788	294	494	הכנסות ריבית, נטו
950	73	154	(9)	(78)	104	59	148	5	494	121	373	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
3,849	321	185	(7)	555	375	255	520	363	1,282	415	867	סך כל ההכנסות
(40)	(11)	3	(3)	10	(51)	3	104	(1)	(94)	(44)	(50)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,794	187	49	210	96	35	66	178	85	888	241	647	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,095	145	133	(214)	449	391	186	238	279	488	218	270	רווח (הפסד) לפני מס
483	41	33	(286)	154	134	64	81	95	167	75	92	הפרשה (הטבה) למס
1,609	94	107	72	295	257	122	157	184	321	143	178	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 במרס 2022												
349,775	<sup>(א)</sup> 5,675	1,099	5,646	20,258	48,088	46,526	56,419	108,947	57,117	25,824	31,293	אשראי לציבור, נטו
516,711	<sup>(ב)</sup> 2,787	-	3	141,674	13,223	29,861	90,840	-	238,323	51,158	187,165	פיקדונות הציבור

(א) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 18,915 מיליון ש"ח.  
 (ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 22,536 מיליון ש"ח.

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	בנק
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
2,348	233	23	1	93	234	272	328	613	551	265	286	מחיצוניים
-	1	1	-	218	(18)	(80)	(4)	(297)	179	14	165	בינמגזרי
2,348	234	24	1	311	216	192	324	316	730	279	451	הכנסות ריבית, נטו
1,374	61	108	89	388	78	57	113	4	476	113	363	הכנסות שאינן מריבית
3,722	295	132	90	699	294	249	437	320	1,206	392	814	סך כל ההכנסות
(212)	16	1	6	36	(121)	(68)	(4)	(15)	(63)	(52)	(11)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,839	180	48	214	103	29	74	189	75	927	236	691	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,095	99	83	(130)	560	386	243	252	260	342	208	134	רווח (הפסד) לפני מס
753	22	20	12	192	132	83	86	89	117	71	46	הפרשה למס
1,340	68	69	(142)	369	254	160	166	171	225	137	88	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 במרס 2021												
307,561	22,913	820	5,703	7,859	35,107	42,644	46,766	93,277	52,472	24,534	27,938	אשראי לציבור, נטו
460,412	26,745	-	3	87,708	10,650	26,449	75,069	-	233,788	49,134	184,654	פיקדונות הציבור

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	בנק									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
10,346	963	106	10	357	1,072	1,017	1,387	3,251	2,183	1,075	1,108	מחיצוניים
-	(16)	-	(2)	1,520	(137)	(312)	(20)	(1,893)	860	84	776	בינמגזרי
10,346	947	106	8	1,877	935	705	1,367	1,358	3,043	1,159	1,884	הכנסות ריבית, נטו
5,511	248	<sup>(N)</sup> 969	333	1,009	326	241	468	18	1,899	460	1,439	הכנסות שאינן מריבית
15,857	1,195	1,075	341	2,886	1,261	946	1,835	1,376	4,942	1,619	3,323	סך כל ההכנסות
(812)	(4)	13	(21)	31	(39)	(240)	(119)	(137)	(296)	(263)	(33)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,428	761	206	825	420	134	277	731	322	3,752	982	2,770	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
9,241	438	856	(463)	2,435	1,166	909	1,223	1,191	1,486	900	586	רווח (הפסד) לפני מס
3,275	102	216	81	833	399	311	418	407	508	308	200	הפרשה למס
6,028	297	738	(544)	1,605	767	598	805	784	978	592	386	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 בדצמבר 2021												
342,879	23,497	1,006	5,532	15,749	43,665	41,417	51,408	104,525	56,080	25,745	30,335	אשראי לציבור, נטו
537,269	24,953	-	3	142,050	13,395	33,621	86,466	-	236,781	51,329	185,452	פיקדונות הציבור

(א) כולל הכנסות לאומי פרטנרס בע"מ בגין רווחים שמומשו וטרם מומשו בסך של כ-518 מיליון ש"ח ממניות איירונסורס וריטיילורס.

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

א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון	סך הכל
במיליוני ש"ח					
3,765	489	727	4,981	3	4,984
804	(165)	22	661	26	687
4,569	324	749	5,642	29	5,671
1	(7)	(48)	(54)	14	(40)
(167)	-	(78)	(245)	-	(245)
167	-	76	243	-	243
-	-	(2)	(2)	-	(2)
5	-	-	5	-	5
(276)	-	-	(276)	(9)	(285)
4,299	317	699	5,315	34	5,349
493	1	18	512	-	512
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה <sup>(2)</sup>					
יתרה ליום 1 בינואר 2022					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(3)</sup>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
1 מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

  

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,284	636	792	5,712	3	5,715
(180)	(19)	(13)	(212)	-	(212)
(114)	(3)	(74)	(191)	-	(191)
241	-	71	312	-	312
127	(3)	(3)	121	-	121
10	-	-	10	-	10
4,241	614	776	5,631	3	5,634
422	-	17	439	-	439
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
1 מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה 13-2016 ASU. ראה [ביאור 1.1](#).
- (ג) למידע נוסף ראה [ביאור 16.2](#).



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

א. חובות<sup>(א)</sup> אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה
				סך הכל	סך הכל	
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(א)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה:						
193,631	-	397	194,028	104,914	298,942	שנבדקו על בסיס פרטני
43,347	107,964	28,426	179,737	1,254	180,991	שנבדקו על בסיס קבוצתי
(18,844)	(50)	(293)	(19,187)	(5,643)	(24,830)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ב)</sup>
218,134	107,914	28,530	354,578	100,525	455,103	סך הכל חובות <sup>(א)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה:
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(א)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה:						
3,309	-	143	3,452	43	3,495	שנבדקו על בסיס פרטני
769	316	538	1,623	-	1,623	שנבדקו על בסיס קבוצתי
(272)	-	-	(272)	(9)	(281)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ב)</sup>
3,806	316	681	4,803	34	4,837	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה
				סך הכל	סך הכל	
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(א)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה:						
151,403	-	818	152,221	95,416	247,637	שנבדקו על בסיס פרטני
42,256	92,528	25,748	160,532	2,063	162,595	שנבדקו על בסיס קבוצתי
193,659	92,528	26,566	312,753	97,479	410,232	סך הכל חובות <sup>(א)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה:
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(א)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה:						
3,141	-	238	3,379	3	3,382	שנבדקו על בסיס פרטני
678	614	521	1,813	-	1,813	שנבדקו על בסיס קבוצתי
3,819	614	759	5,192	3	5,195	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).

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

א. חובות<sup>(א)</sup> אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון			
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
172,551	-	914	173,465	95,015	268,480
43,157	103,688	27,081	173,926	1,708	175,634
215,708	103,688	27,995	347,391	96,723	444,114
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
2,641	-	295	2,936	3	2,939
671	489	416	1,576	-	1,576
3,312	489	711	4,512	3	4,515

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

### ב. אשראי לציבור

#### 1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(א)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(א)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ב)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
						במיליוני ש"ח
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור-מסחרי</b>
46	5	47,614	60	99	47,455	בינוי ונדל"ן - בינוי
48	3	37,058	124	60	36,874	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	29,390	6	13	29,371	שירותים פיננסיים
121	25	87,386	859	1,389	85,138	מסחרי - אחר
218	33	201,448	1,049	1,561	198,838	<b>סך הכל מסחרי</b>
559	-	107,888	518	52	107,318	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
163	48	28,423	186	439	27,798	אנשים פרטיים - אחר
-	-	(107)	-	-	(107)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ד)</sup>
940	81	337,652	1,753	2,052	333,847	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור-מסחרי</b>
59	-	14,789	304	273	14,212	בינוי ונדל"ן
440	-	20,741	770	966	19,005	מסחרי - אחר
499	-	35,530	1,074	1,239	33,217	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	476	1	-	475	אנשים פרטיים
(78)	-	(19,080)	(281)	(435)	(18,364)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ד)</sup>
421	-	16,926	794	804	15,328	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
1,361	81	354,578	2,547	2,856	349,175	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

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

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית, חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים, כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה, בסך 550 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(א)</sup>					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(א)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ב)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
41	5	31,596	48	139	31,409
בינוי ונדל"ן - בינוי					
91	15	31,416	255	209	30,952
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
10	1	18,716	5	9	18,702
שירותים פיננסיים					
104	29	78,576	1,190	2,047	75,339
מסחרי - אחר					
246	50	160,304	1,498	2,404	156,402
<b>סך הכל מסחרי</b>					
525	698	92,397	23	700	91,674
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
121	32	26,194	208	432	25,554
אנשים פרטיים - אחר					
892	780	278,895	1,729	3,536	273,630
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
428	-	13,150	245	558	12,347
בינוי ונדל"ן					
418	13	20,205	1,225	1,015	17,965
מסחרי - אחר					
846	13	33,355	1,470	1,573	30,312
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	503	1	-	502
אנשים פרטיים					
846	13	33,858	1,471	1,573	30,814
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
1,738	793	312,753	3,200	5,109	304,444
<b>סך הכל אשראי לציבור</b>					

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

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 435 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

(ד) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה, למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה [ביאור 2.1 ב.2](#).

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(ד)</sup>					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(א)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ג)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
58	6	41,225	64	98	41,063
בינוי ונדל"ן - בינוי					
35	36	34,856	138	96	34,622
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
16	2	23,534	2	17	23,515
שירותים פיננסיים					
109	36	80,523	937	1,382	78,204
מסחרי - אחר					
218	80	180,138	1,141	1,593	177,404
<b>סך הכל מסחרי</b>					
555	609	103,598	20	609	102,969
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
137	48	27,659	204	433	27,022
אנשים פרטיים - אחר					
910	737	311,395	1,365	2,635	307,395
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
178	7	14,474	269	333	13,872
בינוי ונדל"ן					
338	197	21,096	958	880	19,258
מסחרי - אחר					
516	204	35,570	1,227	1,213	33,130
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	426	1	-	425
אנשים פרטיים					
516	204	35,996	1,228	1,213	33,555
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
1,426	941	347,391	2,593	3,848	340,950
<b>סך הכל אשראי לציבור</b>					

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

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 575 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

(ד) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה, למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה [ביאור 2.1](#).

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

### 1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות לזמן קצוב	קודם	2018	2019	2020	2021	2022	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב <sup>(ב)</sup>	
								2021	2022
במיליוני ש"ח									
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
<b>ציבור-מסחרי</b>									
<b>בינוי ונדל"ן - סך הכל</b>									
84,672	205	26,144	4,572	2,449	4,482	5,989	14,687	26,144	26,144
84,329	202	26,107	4,473	2,408	4,448	5,950	14,636	26,105	26,105
159	1	27	19	11	20	17	35	29	29
184	2	10	80	30	14	22	16	10	10
116,776	1,581	22,401	6,163	3,526	6,359	13,427	25,609	37,710	37,710
114,509	1,562	22,001	5,723	3,224	6,109	13,023	25,314	37,553	37,553
1,402	12	210	216	262	151	225	191	135	135
865	7	190	224	40	99	179	104	22	22
<b>אנשים פרטיים - הלוואות</b>									
<b>לדיר - סך הכל</b>									
107,888	-	-	40,258	7,212	10,624	15,439	25,945	8,410	8,410
66,678	-	-	27,136	4,774	6,843	9,363	14,182	4,380	4,380
39,674	-	-	11,830	2,390	3,727	6,024	11,699	4,004	4,004
1,536	-	-	1,292	48	54	52	64	26	26
106,812	-	-	39,491	7,153	10,547	15,355	25,873	8,393	8,393
558	-	-	368	34	34	57	52	13	13
518	-	-	399	25	43	27	20	4	4
<b>אנשים פרטיים - אחר - סך הכל</b>									
28,423	159	5,783	864	1,225	2,546	4,646	9,561	3,639	3,639
28,026	150	5,708	840	1,190	2,483	4,571	9,448	3,636	3,636
163	-	44	8	12	19	23	54	3	3
48	-	22	1	2	4	5	14	-	-
186	9	9	15	21	40	47	45	-	-
<b>כניכי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה<sup>(א)</sup></b>									
(107)	-	(47)	-	-	-	-	(60)	-	-
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>									
337,652	1,945	54,281	51,857	14,412	24,011	39,501	75,742	75,903	75,903
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל</b>									
16,926	21	3,690	119	24	972	2,287	5,057	4,756	4,756
33,692	20	4,711	2,802	613	2,472	4,215	12,680	6,179	6,179
1,239	1	263	70	47	383	163	305	7	7
1,075	-	146	133	5	527	91	172	1	1
<b>כניכי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה<sup>(א)</sup></b>									
(19,080)	-	(1,430)	(2,886)	(641)	(2,410)	(2,182)	(8,100)	(1,431)	(1,431)
354,578	1,966	57,971	51,976	14,436	24,983	41,788	80,799	80,659	80,659

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).

(ב) ככלל, במקרים בהם אשראי לזמן קצוב ניתן חלף פירעון של אשראי קיים, עודכנה שנת העמדת האשראי למועד מתן האשראי החדש.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2. מידע נוסף על חובות<sup>(א)</sup> לא צוברים

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר) <sup>(א)</sup>					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
	120	34	64	1,086	-
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר	673	244	192	2,763	1
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>793</b>	<b>278</b>	<b>256</b>	<b>3,849</b>	<b>1</b>
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	518	76	-	518	-
אנשים פרטיים - אחר	186	150	-	485	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	<b>1,497</b>	<b>504</b>	<b>256</b>	<b>4,852</b>	<b>1</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>סך הכל ציבור כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - פעילות בחו"ל</b>	<b>1,037</b>	<b>302</b>	<b>38</b>	<b>1,291</b>	<b>2</b>
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה <sup>(ד)</sup>	(245)	(63)	(36)	(401)	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>	<b>792</b>	<b>239</b>	<b>2</b>	<b>890</b>	<b>2</b>
<b>סך הכל ציבור<sup>1</sup></b>	<b>2,289</b>	<b>743</b>	<b>258</b>	<b>5,742</b>	<b>3</b>
<b>מזה:</b>					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	1,582	585	226	1,808	4,104
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון	180	81	32	212	1,111
<b>נמדד על בסיס קבוצתי</b>	<b>527</b>	<b>77</b>	<b>-</b>	<b>527</b>	<b>527</b>

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) יתרת חוב רשומה.

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

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

אילו החובות, כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה, שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 96 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים, כולל סך היתרה שסווגה כנכס מוחזק למכירה, בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 הינו 3,019 מיליון ש"ח.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2. מידע נוסף על חובות<sup>(א)</sup> לא צוברים (המשך)

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(ד)</sup>					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
212	31	91	303	1,285	2
931	385	264	1,195	3,234	3
1,143	416	355	1,498	4,519	5
23	6	-	23	23	-
207	156	1	208	668	2
1,373	578	356	1,729	5,210	7
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
1,414	435	57	1,471	1,700	1
2,787	1,013	413	3,200	6,910	8
<u>א'מזה:</u>					
2,282	850	319	2,601	5,224	
482	157	94	576	1,663	
23	6	-	23	23	

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) יתרת חוב רשומה.

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

(ד) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה, למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים). ראה [ביאור 2.1](#).

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 118 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 הינו 3,111 מיליון ש"ח.



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

ב. איכות אשראי (המשך)

א.2. מידע נוסף על חובות<sup>(א)</sup> לא צוברים (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(ד)</sup>					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
בינוי ונדל"ן	130	36	72	1,224	3
מסחרי - אחר	736	289	203	2,871	9
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>866</b>	<b>325</b>	<b>275</b>	<b>4,095</b>	<b>12</b>
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	20	5	-	20	-
אנשים פרטיים - אחר	202	155	2	666	7
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	<b>1,088</b>	<b>485</b>	<b>277</b>	<b>4,781</b>	<b>19</b>
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>	<b>1,226</b>	<b>332</b>	<b>2</b>	<b>1,328</b>	<b>3</b>
<b>סך הכל ציבור<sup>1</sup></b>	<b>2,314</b>	<b>817</b>	<b>279</b>	<b>6,109</b>	<b>22</b>
<b>מזה:</b>					
<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים</b>	<b>1,792</b>	<b>656</b>	<b>240</b>	<b>2,032</b>	<b>4,536</b>
<b>נמדד לפי שווי הוגן של ביטחון</b>	<b>502</b>	<b>161</b>	<b>39</b>	<b>541</b>	<b>1,553</b>
<b>נמדד על בסיס קבוצתי</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>20</b>

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) יתרת חוב רשומה.

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

(ד) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה, למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה [ביאור 2.2.1](#).

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 434 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 הינו 2,840 מיליון ש"ח.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ליום 31 במרס 2021				ליום 31 במרס 2022				
סך הכל	צובר לא צובר <sup>(א)</sup>	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל	צובר לא צובר <sup>(א)</sup>	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	
בלתי מבוקר								
במיליוני ש"ח								
<u>פעילות לווים בישראל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
301	85	3	213	134	23	2	109	בינוי ונדל"ן
1,079	340	8	731	777	183	8	586	מסחרי - אחר
1,380	425	11	944	911	206	10	695	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	150	51	1	98	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
339	143	5	191	355	178	6	171	אנשים פרטיים - אחר
1,719	568	16	1,135	1,416	435	17	964	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>								
<b>סך הכל ציבור כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה - פעילות חו"ל</b>								
1,065	1	-	1,064	784	17	-	767	
<b>בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה<sup>(ב)</sup></b>								
-	-	-	-	(161)	(9)	-	(152)	
1,065	1	-	1,064	623	8	-	615	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
2,784	569	16	2,199	2,039	443	17	1,579	<b>סך הכל ציבור</b>
<u>31 בדצמבר 2021</u>								
סך הכל	צובר לא צובר <sup>(א)</sup>	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל	צובר לא צובר <sup>(א)</sup>	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	
מבוקר								
במיליוני ש"ח								
<u>פעילות לווים בישראל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
151	25	2	124	124	6	2	124	בינוי ונדל"ן
887	158	6	723	723	8	6	723	מסחרי - אחר
1,038	183	8	847	847	13	8	847	<b>סך הכל מסחרי</b>
352	162	5	185	185	13	5	185	אנשים פרטיים - אחר
1,390	345	13	1,032	1,032	13	13	1,032	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>								
881	-	-	881	881	-	-	881	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
2,271	345	13	1,913	1,913	-	-	1,913	<b>סך הכל ציבור</b>

(א) צובר הכנסות ריבית.

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

הערה: ליום 31 במרס 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 1,952 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2021 סך של 2,784 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2021 סך של 2,271 מיליון ש"ח).

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (בלתי מבוקר)					
2021			2022		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
16	16	51	9	9	61
בינוי ונדל"ן					
306	306	313	57	58	306
מסחרי - אחר					
322	322	364	66	67	367
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	17	17	50
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
70	70	1,208	61	61	1,467
אנשים פרטיים - אחר					
392	392	1,572	144	145	1,884
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
10	10	1	1	1	2
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
402	402	1,573	145	146	1,886
<b>סך הכל ציבור</b>					

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו<sup>(א)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (בלתי מבוקר)			
2021		2022	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
5	51	9	44
בינוי ונדל"ן			
40	277	15	164
מסחרי - אחר			
45	328	24	208
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	14	85
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
17	554	18	580
אנשים פרטיים - אחר			
62	882	56	873
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
- <sup>(ב)</sup>	1	-	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>			
62	883	56	873
<b>סך הכל ציבור</b>			

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

(ב) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**ג.2 מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור**

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)								
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח								
2,123	1	3	5	219	25	103	1,767	מסחרי
518	5	4	19	98	140	185	67	הלוואות לדיור
187	-	-	-	-	-	4	183	אנשים פרטיים - אחר
(281)	-	-	-	(41)	-	(58)	(182)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(א)</sup>
<b>2,547</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>24</b>	<b>276</b>	<b>165</b>	<b>234</b>	<b>1,835</b>	<b>סך הכל</b>

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#)

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

### 3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(א)</sup>, סוג החזר וסוג ריבית

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	סך הכל <sup>1</sup>		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
2,078	41,654	1,481	66,083	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
2,196	26,317	771	41,876	מעל 60%	
-	4	-	5		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
-	(46)	(4)	(50)		בניכוי יתרות שסוגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ב)</sup>
4,274	67,929	2,248	107,914		סך הכל
31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	סך הכל <sup>1</sup>		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
<sup>(א)</sup> 1,656	37,288	1,526	59,137	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
<sup>(א)</sup> 1,651	21,443	622	33,386	מעל 60%	
-	3	-	5		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,307	58,734	2,148	92,528		סך הכל
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	סך הכל <sup>1</sup>		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,815	40,492	1,500	64,176	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
1,911	24,946	753	39,506	מעל 60%	
-	5	-	6		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,726	65,443	2,253	103,688		סך הכל

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

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).

(ג) סוג מחדש.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		31 במרס			
2021		2021		2022 <sup>(מ)</sup>	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>
מבוקר			בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>					
3	1,640	4	1,450	1	1,765
אשראי תעודות					
83	6,048	76	5,520	68	6,961
ערביות להבטחת אשראי					
29	28,061	19	21,654	16	30,731
ערביות לרוכשי דירות					
148	19,086	173	16,990	72	19,863
ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(ב)</sup>					
7	8,001	7	7,561	15	8,465
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
27	13,643	27	12,773	43	13,584
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
152	43,332	114	36,173	241	44,464
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן					
20	18,579	19	20,731	59	20,452
התחייבויות להוצאת ערביות					
-	2,912	-	3,033	-	3,177
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	8,397	-	6,268	-	9,642
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית <sup>(ג)</sup>					

(א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת הבורסה והמעו"ף בסך 501 מיליון ש"ח (ב-31 במרס 2021 וב-31 בדצמבר 2021 סך של 430 מיליון ש"ח ו-498 מיליון ש"ח בהתאמה).  
 (ג) התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנק תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.  
 (ד) כולל יתרת חוזים בסך 4,853 מיליון ש"ח ויתרת הפרשה להפסדי אשראי בסך 3 מיליון ש"ח בגין פעילות המוחזקת למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).

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

ד. ערבויות לפי מועד פירעון

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
6,961	630	190	1,230	4,911
30,731	-	-	30,731	-
19,863	1,867	2,044	4,573	11,379
57,555	2,497	2,234	36,534	16,290

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,520	345	129	975	4,071
21,654	-	-	21,654	-
16,990	1,043	1,045	5,100	9,802
44,164	1,388	1,174	27,729	13,873

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
6,048	522	174	1,848	3,504
28,061	-	-	28,061	-
19,086	1,427	1,544	6,197	9,918
53,195	1,949	1,718	36,106	13,422

(א) כולל יתרת ערבויות בסך 823 מיליון ש"ח בגין פעילות המוחזקת למכירה - למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#).

נתוני הביטחונות שלהלן משקפים ביטחונות שהבנק קיבל ספציפית כנגד ערבויות: יתרת המזומנים אשר זמינים לבנק במטרה לפצות על הפסדים שמומשו תחת ערבויות אלה ושיפויים הסתכמו לסך של כ-319 מיליון ש"ח (31 במרס 2021 - 381 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 304 מיליון ש"ח). כמו כן, ניירות ערך ונכסים סחירים אחרים, המוחזקים כביטחונות, הסתכמו לסך של כ-9 מיליון ש"ח (31 במרס 2021 - 9 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 9 מיליון ש"ח).

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	אחר	באירו	כדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
164,974	686	3,544	1,148	7,965	-	151,631
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
94,360	4,205	5,503	5,161	47,909	5,512	26,070
ניירות ערך						
2,882	-	-	15	1,457	-	1,410
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
349,775	830	6,916	3,563	22,423	49,533	266,510
אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>						
1,153	-	-	267	435	191	260
אשראי לממשלות						
1,027	1,027	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,640	2,640	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
19,997	10,964	202	155	4,136	308	4,232
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
-	-	-	-	-	-	-
מוניטין						
6,727	848	25	12	32	4	5,806
נכסים אחרים						
25,896	452	51	78	25,305	-	10
נכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>						
669,431	21,652	16,241	10,399	109,662	55,548	455,929
<b>סך כל הנכסים</b>						
<b>התחייבויות</b>						
516,711	1,481	5,774	9,610	128,349	10,252	361,245
פיקדונות הציבור						
26,482	35	100	833	5,611	-	19,903
פיקדונות מבנקים						
316	-	-	9	90	-	217
פיקדונות מממשלות						
2,055	-	-	-	1,606	-	449
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
21,459	-	-	-	2,395	14,188	4,876
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
20,445	11,211	194	90	2,546	686	5,718
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
15,797	412	110	25	126	9,806	5,318
התחייבויות אחרות						
23,305	42	102	66	23,044	-	51
התחייבויות מוחזקות למכירה <sup>(ה)</sup>						
626,570	13,181	6,280	10,633	163,767	34,932	397,777
<b>סך כל ההתחייבויות</b>						
42,861	8,471	9,961	(234)	(54,105)	20,616	58,152
<b>הפרש<sup>(ה)</sup></b>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>						
-	-	-	-	-	(352)	352
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	372	(10,351)	224	49,418	(4,457)	(35,206)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	9	(11)	97	-	(95)
מכשירים נגזרים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>						
-	-	(65)	(166)	1,011	-	(780)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	(217)	(112)	(18)	1,101	-	(754)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
42,861	8,626	(558)	(205)	(2,478)	15,807	21,669
<b>סך הכל כללי</b>						
-	-	(77)	(153)	1,723	-	(1,493)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(770)	(231)	227	3,938	-	(3,164)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לכסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי ביגינו נוצר בסך 4,803 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 2.16](#).



## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
<b>במיליוני ש"ח</b>						
<b>נכסים</b>						
139,979	1,747	1,738	1,442	11,241	-	123,811
87,685	4,838	4,132	3,420	42,691	5,399	27,205
4,630	-	1,052	-	3,113	-	465
307,561	907	6,006	3,323	31,356	44,772	221,197
749	-	-	122	574	-	53
790	790	-	-	-	-	-
2,832	2,832	-	-	-	-	-
13,061	4,539	404	111	5,189	57	2,761
15	15	-	-	-	-	-
8,632	1,271	40	-	1,095	4	6,222
565,934	16,939	13,372	8,418	95,259	50,232	381,714
<b>התחייבויות</b>						
460,412	2,628	5,667	10,281	119,387	11,297	311,152
17,178	48	85	789	1,837	-	14,419
228	-	-	10	94	-	124
535	-	-	-	257	-	278
13,108	-	-	-	2,514	7,752	2,842
13,269	4,520	495	199	4,385	232	3,438
21,649	393	131	20	706	11,794	8,605
526,379	7,589	6,378	11,299	129,180	31,075	340,858
39,555	9,350	6,994	(2,881)	(33,921)	19,157	40,856
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>						
-	-	-	-	-	-	-
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	545	(7,681)	2,529	28,844	(1,392)	(22,845)
-	-	30	(12)	3,892	-	(3,910)
-	15	(107)	143	(1,807)	-	1,756
39,555	9,910	(764)	(221)	(2,992)	17,765	15,857
-	-	38	37	5,377	-	(5,452)
-	225	(256)	1,134	(7,385)	-	6,282

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.  
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 5,192 מיליון ש"ח.  
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(א)</sup>	אחר	מטבע חוץ <sup>(א)</sup>		מטבע ישראלי	
			בדולר של ארה"ב	באירו	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
<b>במיליוני ש"ח</b>						
<b>נכסים</b>						
197,402	1,148	4,078	886	14,955	-	176,335
86,927	4,359	5,408	2,612	49,865	5,729	18,954
2,447	-	-	16	832	-	1,599
342,879	1,780	6,458	2,863	35,832	48,052	247,894
940	-	-	267	468	196	9
1,113	1,113	-	-	-	-	-
2,720	2,720	-	-	-	-	-
14,027	5,964	126	63	3,169	162	4,543
14	14	-	-	-	-	-
7,985	1,043	30	13	787	5	6,107
656,454	18,141	16,100	6,720	105,908	54,144	455,441
<b>התחייבויות</b>						
537,269	2,936	5,690	9,843	147,260	10,650	360,890
25,370	5	106	1,376	5,556	-	18,327
300	-	-	8	69	-	223
2,282	-	-	-	1,258	-	1,024
15,428	-	-	-	2,364	10,187	2,877
15,551	5,950	241	92	2,449	456	6,363
18,202	407	116	51	707	12,385	4,536
614,402	9,298	6,153	11,370	159,663	33,678	394,240
42,052	8,843	9,947	(4,650)	(53,755)	20,466	61,201
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>						
-	-	-	-	-	(366) <sup>(ה)</sup>	366 <sup>(ה)</sup>
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	(126)	(10,422)	4,988	51,145	(3,824) <sup>(ה)</sup>	(41,761) <sup>(ה)</sup>
-	(98)	(109)	(448)	(135)	-	790
-	(369)	(13)	(11)	1,410	-	(1,017)
42,052	8,250	(597)	(121)	(1,335)	16,276	19,579
-	(156)	(172)	(517)	422	-	423
-	(933)	42	41	954	-	(104)

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.  
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לכסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 4,512 מיליון ש"ח.  
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.  
 (ה) סווג מחדש.

## ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
<b>נכסים פיננסיים</b>					
164,668	894	8,104	155,670	164,974	מזומנים ופיקדונות בבנקים
94,246	6,039	36,917	51,290	94,360	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
2,882	-	-	2,882	2,882	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
347,084	327,470	-	19,614	349,775	אשראי לציבור, נטו
1,152	1,087	65	-	1,153	אשראי לממשלות
19,997	2,122	9,130	8,745	19,997	נכסים בגין מכשירים נגזרים
269	236	-	33	269	נכסים פיננסיים אחרים
25,043	19,518	3,279	2,246	25,199	נכסים פיננסיים המוחזקים למכירה <sup>(ג)</sup>
655,341	357,366	57,495	240,480	658,609 <sup>(א)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
512,456	104,584	386,975	20,897	516,711	פיקדונות הציבור
26,002	16,545	5,388	4,069	26,482	פיקדונות מבנקים
307	37	270	-	316	פיקדונות מממשלות
2,055	-	-	2,055	2,055	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,755	769	-	20,986	21,459	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
20,445	432	11,136	8,877	20,445	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,534	1,537	1,023	974	3,534	התחייבויות פיננסיות אחרות
21,555	381	21,174	-	23,093	התחייבויות פיננסיות המוחזקות למכירה <sup>(ה)</sup>
608,109	124,285	425,966	57,858	614,095 <sup>(א)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
339	339	-	-	339	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
9,751	9,751	-	-	9,751	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו <sup>(ד)</sup>

(א) 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.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 17,162.9 מיליון ש"ח ובסך 396,283 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 15-2-115](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 16.2](#).

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

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	יתרה במאזן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
<b>נכסים פיננסיים</b>					
139,971	1,469 <sup>(ה)</sup>	9,154 <sup>(ה)</sup>	129,348 <sup>(ה)</sup>	139,979	מזומנים ופיקדונות בבנקים
88,048	4,534	37,192	46,322	87,685	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
4,630	-	-	4,630	4,630	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
308,584	301,559 <sup>(ה)</sup>	- <sup>(ה)</sup>	7,025 <sup>(ה)</sup>	307,561	אשראי לציבור, נטו
730	700	30	-	749	אשראי לממשלות
13,061	1,477	9,463	2,121	13,061	נכסים בגין מכשירים נגזרים
964	931	-	33	964	נכסים פיננסיים אחרים
555,988	310,670	55,839	189,479 <sup>(ג)</sup>	554,629 <sup>(ג)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
459,237	105,973 <sup>(ה)</sup>	341,781 <sup>(ה)</sup>	11,483 <sup>(ה)</sup>	460,412	פיקדונות הציבור
17,051	12,372	2,866 <sup>(ה)</sup>	1,813 <sup>(ה)</sup>	17,178	פיקדונות מבנקים
232	120	112	-	228	פיקדונות מממשלות
535	-	-	535	535	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,956	793	-	13,163	13,108	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
13,269	275	10,915	2,079	13,269	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,025	1,346	5,032	647	7,025	התחייבויות פיננסיות אחרות
511,305	120,879	360,706	29,720 <sup>(ג)</sup>	511,755 <sup>(ג)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
314	314	-	-	314	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
11,682	11,682	-	-	11,682	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו <sup>(ד,ה)</sup>

(א) 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.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 142,048 מיליון ש"ח ובסך 320,787 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 215-215](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

(ה) סווג מחדש.

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
<b>נכסים פיננסיים</b>					
197,407	1,214	9,986	186,207	197,402	מזומנים ופיקדונות בבנקים
87,293	5,613	34,343	47,337	86,927	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
2,447	-	-	2,447	2,447	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
343,140	328,614	-	14,526	342,879	אשראי לציבור, נטו
978	968	10	-	940	אשראי לממשלות
14,027	2,055	9,299	2,673	14,027	נכסים בגין מכשירים נגזרים
822	797	-	25	822	נכסים פיננסיים אחרים
646,114	339,261	53,638	253,215	645,444 <sup>(ג)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
534,913	105,358	413,534	16,021	537,269	פיקדונות הציבור
25,277	17,052	4,308	3,917	25,370	פיקדונות מבנקים
286	98	188	-	300	פיקדונות מממשלות
2,282	-	-	2,282	2,282	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
16,464	824	-	15,640	15,428	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
15,551	381	12,498	2,672	15,551	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,781	1,334	987	460	2,781	התחייבויות פיננסיות אחרות
597,554	125,047	431,515	40,992	598,981 <sup>(ג)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
324	324	-	-	324	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
12,125	12,125	-	-	12,125	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו <sup>(ד)</sup>

(א) 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.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 157,223 מיליון ש"ח ובסך 389,669 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 15-2-115](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה:</b>			
29,716	29	4,900	24,787
אגרות חוב ממשלת ישראל			
26,067	-	8,704	17,363
אגרות חוב ממשלות זרות			
51	-	-	51
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
10,797	953	9,844	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
6,313	3,167	3,146	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
578	-	175	403
אגרות חוב אחרות בישראל			
4,627	-	4,627	-
אגרות חוב אחרות זרים			
78,149	4,149	31,396	42,604
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
2,691	-	1,641	1,050
אגרות חוב זמינות - מוחזקות למכירה			
<b>מניות וקרנות שאינן למסחר:</b>			
2,314	-	-	2,314
מניות וקרנות שאינן למסחר			
47	-	-	47
מניות שאינן למסחר המוחזקות למכירה			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
1,455	-	-	1,455
אגרות חוב ממשלת ישראל			
461	-	-	461
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
52	-	52	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
36	13	23	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
207	-	-	207
אגרות חוב אחרות בישראל			
85	-	85	-
אגרות חוב אחרות זרים			
14	-	-	14
מניות וקרנות			
2,310	13	160	2,137
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
354	190	164	-
חוזי שקל - מדד			
3,698	8	3,403	287
חוזי ריבית			
4,245	897	3,348	-
חוזי מטבע - חוץ			
10,528	885	2,020	7,623
חוזי מניות			
627	142	195	290
חוזי סחורות ואחרים			
545	-	-	545
פעילות בשוק המעוף			
19,997	2,122	9,130	8,745
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
58	-	58	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים מוחזקים למכירה			
<b>אחרים:</b>			
8,075	-	-	8,075
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,882	-	-	2,882
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
33	-	-	33
אחר			
10,990	-	-	10,990
סך הכל אחרים			
116,556	6,284	42,385	67,887
סך כל הנכסים			

## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>			
499	126	373	-
חוזי שקל - מדד			
3,635	-	3,472	163
חוזי ריבית			
4,365	299	4,066	-
חוזי מטבע - חוץ			
10,778	7	2,884	7,887
חוזי מניית			
623	-	341	282
חוזי סחורות ואחרים			
545	-	-	545
פעילות בשוק המעוף			
20,445	432	11,136	8,877
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
88	-	88	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים מוחזקות למכירה			
<b>אחרים:</b>			
7,514	-	2	7,512
פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,055	-	-	2,055
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
974	-	-	974
אחר			
10,543	-	2	10,541
סך הכל אחרים			
31,076	432	11,226	19,418
סך כל ההתחייבויות			

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה:</b>			
32,396	34	4,779	27,583
אגרות חוב ממשלת ישראל			
17,221	-	6,755	10,466
אגרות חוב ממשלות זרות			
68	-	68	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
8,864	8	8,856	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,541	2,711	4,830	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
247	-	114	133
אגרות חוב אחרות בישראל			
5,415	3	5,412	-
אגרות חוב אחרות זרים			
71,752	2,756	30,814	38,182
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
<b>מניות וקרנות שאינן למסחר:</b>			
3,023	-	-	3,023
מניות וקרנות שאינן למסחר			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
2,138	-	-	2,138
אגרות חוב ממשלת ישראל			
1	-	-	1
אגרות חוב ממשלות זרות			
181	-	-	181
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
89	-	89	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
76	18	58	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
89	-	-	89
אגרות חוב אחרות בישראל			
37	-	37	-
אגרות חוב אחרות זרים			
55	-	-	55
מניות וקרנות			
2,666	18	184	2,464
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
234	134	100	-
חוזי שקל - מדד			
4,213	252	3,921	40
חוזי ריבית			
3,729	970	2,751	8
חוזי מטבע - חוץ			
4,316	119	2,650	1,547
חוזי מניות			
175	2	41	132
חוזי סחורות ואחרים			
394	-	-	394
פעילות בשוק המעוף			
13,061	1,477	9,463	2,121
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
5,287	-	-	5,287
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
4,630	-	-	4,630
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
33	-	-	33
אחר			
9,950	-	-	9,950
סך הכל אחרים			
100,452	4,251	40,461	55,740
סך כל הנכסים			



## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
סך הכל שווי הוגן					סך הכל שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
				חוזי שקל - מדד	-
326	87	239		חוזי ריבית	8
4,195	-	4,187		חוזי מטבע - חוץ	7
3,892	188	3,697		חוזי מניות	1,554
4,303	-	2,749		חוזי סחורות ואחרים	131
174	-	43		פעילות בשוק המעוף	379
379	-	-		<b>סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>	<b>2,079</b>
13,269	275	10,915			
<b>אחרים:</b>					
				פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך	5,287
5,312	3	22		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	535
535	-	-		אחר	647
647	-	-		<b>סך הכל אחרים</b>	<b>6,469</b>
6,494	3	22		<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>8,548</b>
19,763	278	10,937			

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה:</b>			
23,666	31	4,747	18,888
אגרות חוב ממשלת ישראל			
26,512	-	6,797	19,715
אגרות חוב ממשלות זרות			
54	-	-	54
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
8,302	32	8,270	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,175	3,793	3,382	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
585	-	167	418
אגרות חוב אחרות בישראל			
5,136	3	5,133	-
אגרות חוב אחרות זרים			
71,430	3,859	28,496	39,075
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
<b>מניות וקרנות שאינן למסחר:</b>			
2,601	-	-	2,601
מניות וקרנות שאינן למסחר			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
2,591	-	-	2,591
אגרות חוב ממשלת ישראל			
-	-	-	-
אגרות חוב ממשלות זרות			
288	-	-	288
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
27	-	27	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
42	11	31	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
106	-	-	106
אגרות חוב אחרות בישראל			
53	-	53	-
אגרות חוב אחרות זרים			
15	-	-	15
מניות וקרנות			
3,122	11	111	3,000
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
238	146	92	-
חוזי שקל - מדד			
2,873	124	2,707	42
חוזי ריבית			
4,628	728	3,899	1
חוזי מטבע - חוץ			
5,403	803	2,523	2,077
חוזי מניות			
348	254	78	16
חוזי סחורות ואחרים			
537	-	-	537
פעילות בשוק המעוף			
14,027	2,055	9,299	2,673
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
8,203	-	-	8,203
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,447	-	-	2,447
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
25	-	-	25
אחר			
10,675	-	-	10,675
סך הכל אחרים			
101,855	5,925	37,906	58,024
סך כל הנכסים			

## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
סך הכל שווי הוגן					
במיליוני ש"ח					
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
347	90	257	-	חוזי שקל - מדד	
2,994	-	2,942	52	חוזי ריבית	
5,934	284	5,650	-	חוזי מטבע - חוץ	
5,402	7	3,321	2,074	חוזי מניות	
337	-	328	9	חוזי סחורות ואחרים	
537	-	-	537	פעילות בשוק המעוף	
15,551	381	12,498	2,672	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>אחרים:</b>					
8,182	-	6	8,176	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
2,282	-	-	2,282	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
460	-	-	460	אחר	
10,924	-	6	10,918	סך הכל אחרים	
26,475	381	12,504	13,590	סך כל ההתחייבויות	

**ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
					במיליוני ש"ח
79	212	212	-	-	אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(23)	281	281	-	-	אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון, מוחזק למכירה
<b>56</b>	<b>493</b>	<b>493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל</b>

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
					במיליוני ש"ח
125	576	576	-	-	אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון
125	576	576	-	-	<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
					במיליוני ש"ח
76	541	541	-	-	אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון
76	541	541	-	-	<b>סך הכל</b>

## ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

שלוש חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2022	שווי הוגן ליום 31 במרס 2022	העברות מרמה 3 <sup>(ג)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(ג)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	שווי הוגן לתחילת השנה
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
	29	-	-	-	-	-	-	(2)	-	31	ממשלת ישראל
	953	-	-	-	(34)	-	933	-	19	32	מוסדות פיננסיים זרים
	3,167	(819)	-	-	(153)	(19)	365	(51)	51	3,793	MBS/ABS
	-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	3	אחרים זרים
	4,149	(819)	-	-	(187)	(19)	1,298	(53)	70	3,859	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
	13	-	3	-	-	(2)	-	-	1	11	MBS/ABS
	13	-	3	-	-	(2)	-	-	1	11	סך הכל אגרות חוב למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	190	-	4	-	-	-	-	-	40	146	חוזי שקל - מדד
	8	-	-	-	(235)	-	-	-	119	124	חוזי ריבית
	897	-	-	-	-	-	1,223	-	(1,054)	728	חוזי מטבע - חוץ
	885	-	-	-	-	-	-	-	82	803	חוזי מניות
	142	-	-	-	-	-	-	-	(112)	254	חוזי סחורות ואחרים
	2,122	-	4	-	(235)	-	1,223	-	(925)	2,055	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	6,284	(819)	7	-	(422)	(21)	2,521	(53)	(854)	5,925	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	126	-	36	-	-	-	-	-	-	90	חוזי שקל - מדד
	299	-	-	-	-	-	-	-	15	284	חוזי מטבע - חוץ
	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	חוזים בגין מניות
	432	-	36	-	-	-	-	-	15	381	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	432	-	36	-	-	-	-	-	15	381	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31 במרס 2022, הסתכמה בסך (85) מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנתורת לפירעון היא מתחת לשנה.

## ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2021	שווי הוגן ליום 31 במרס 2021	העברות מרמה (א)3	העברות אל רמה (א)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח והפסד (א)	ברוח כולל אחר (ב)
							רווח	כולל אחר (ב)			
<b>במיליוני ש"ח</b>											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
1	34	-	-	-	-	-	-	-	1	33	ממשלת ישראל
-	8	-	7	-	-	-	-	-	1	-	מוסדות פיננסיים זרים
(13)	2,711	-	215	-	(320)	(33)	189	(18)	122	2,556	MBS/ABS
-	3	(2)	-	-	(3)	-	-	-	-	8	אחרים זרים
(12)	2,756	(2)	222	-	(323)	(33)	189	(18)	124	2,597	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	18	(4)	-	-	-	-	-	-	-	22	MBS/ABS
-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	2	אחרים זרים
-	18	(6)	-	-	-	-	-	-	-	24	סך הכל אגרות חוב למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
(98)	134	-	-	-	-	-	-	-	(14)	148	חוזי שקל - מדד
(369)	252	-	-	-	(209)	-	-	-	22	439	חוזי ריבית
136	970	-	-	-	-	-	1,010	-	(1,198)	1,158	חוזי מטבע - חוץ
87	119	-	-	-	-	-	-	-	101	18	חוזי מניות
(5)	2	-	-	-	-	-	-	-	(2)	4	חוזי סחורות ואחרים
(249)	1,477	-	-	-	(209)	-	1,010	-	(1,091)	1,767	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
(261)	4,251	(8)	222	-	(532)	(33)	1,199	(18)	(967)	4,388	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
33	87	-	33	-	-	-	-	-	(9)	63	חוזי שקל - מדד
-	188	-	-	-	-	-	-	-	12	176	חוזי מטבע - חוץ
33	275	-	33	-	-	-	-	-	3	239	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4	3	-	-	-	-	-	-	-	3	-	סך הכל אחרים
37	278	-	33	-	-	-	-	-	6	239	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ונכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 (ב) רווחים שטרם מומשו ונכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31 במרס 2021, הסתכמה בסך (12) מיליון ש"ח.  
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנתרת לפירעון היא מתחת לשנה.

## ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות מרמה (ג)3	העברות אל רמה (ג)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח ההפסד (א)	ברוח כולל אחר(ב)
							במיליוני ש"ח				
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
	2	31	-	-	-	-	-	-	(2)	33	ממשלת ישראל
	-	32	-	31	-	-	-	-	1	-	מוסדות פיננסיים זרים
	(32)	3,793	-	1,076	-	(1,380)	(80)	1,539	(37)	119	2,556 MBS/ABS
	-	3	(2)	-	-	(3)	-	-	-	-	8 אחרים זרים
	(30)	3,859	(2)	1,107	-	(1,383)	(80)	1,539	(37)	118	2,597 סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
	-	11	(4)	-	-	(8)	-	-	-	1	22 MBS/ABS
	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	2 אחרים זרים
	-	11	(6)	-	-	(8)	-	-	-	1	24 סך הכל אגרות חוב למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	(6)	146	-	11	-	-	-	-	-	(13)	148 חוזי שקל - מדד
	(309)	124	-	-	-	(209)	-	-	-	(106)	439 חוזי ריבית
	499	728	-	-	-	-	-	1,160	-	(1,590)	1,158 חוזי מטבע - חוץ
	789	803	-	-	-	-	-	-	-	785	18 חוזי מניות
	254	254	-	-	-	-	-	-	-	250	4 חוזי סחורות ואחרים
	1,227	2,055	-	11	-	(209)	-	1,160	-	(674)	1,767 סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	1,197	5,925	(8)	1,118	-	(1,600)	(80)	2,699	(37)	(555)	4,388 <b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	18	90	-	85	-	-	-	-	-	(58)	63 חוזי שקל - מדד
	-	284	-	-	-	-	-	-	-	108	176 חוזי מטבע - חוץ
	-	7	-	-	-	-	-	-	7	-	- חוזים בגין מניות
	18	381	-	85	-	-	-	-	7	50	239 סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אחרים
	18	381	-	85	-	-	-	-	7	50	239 <b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומשו, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31 בדצמבר 2021, הסתכמה בסך (30) מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן במיליוני ש"ח
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>				
<b>נכסים</b>				
<b>אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(1)</sup></b>				
29	bp 205	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	29
	1.68%	25%		
<b>מוסדות פיננסיים זרים</b>				
953	bp 433.8	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	953
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)</b>				
3,167	bp 215-110	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	3,167
	2.90%	20%		
	30%			
<b>ני"ע למסחר<sup>(1)</sup></b>				
13	bp 215-110	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	13
	2.90%	20%		
	30%			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
184	0.50%-3.45%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	184
6	0.16%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	6
8	0.16%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	8
897	0.16%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	897
885	0.16%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	885
142	0.16%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	142
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
126	0.50%-3.45%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	126
299	0.50%-3.45%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	299
7	0.16%-100%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	7
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
212			השווי ההוגן של הביטחון	212

\* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 214](#).



## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח				
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>				
<b>נכסים</b>				
<b>אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(1)</sup></b>				
34	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 205 1.68% 25%	bp 205 1.68% 25%
8	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 433.8	bp 433.8
2,711	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163 2.90% 20% 30%	bp 215-110 2%-3.8% 20% 30%
3	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 158 1.45% 30%	bp 210-105 1.1%-1.8% 30%
<b>ני"ע למסחר<sup>(1)</sup></b>				
18	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163 2.90% 20% 30%	bp 215-110 2%-3.8% 20% 30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
103	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.89%	0.4%-1.37%
31	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.24%	<sup>(*)</sup> 0.13%-100%
252	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.24%	<sup>(*)</sup> 0.13%-100%
970	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.24%	<sup>(*)</sup> 0.13%-100%
116	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.24%	<sup>(*)</sup> 0.13%-100%
3	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	0.03%	(0.01%)-0.06%
2	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.24%	<sup>(*)</sup> 0.13%-100%
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
87	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.89%	0.4%-1.37%
188	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.89%	0.4%-1.37%
3	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	0.03%	(0.01%)-0.06%
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
579	השווי ההוגן של הביטחון			

\* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 214](#).

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>					
<b>נכסים</b>					
<b>ניירות ערך זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>					
31	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 205	bp 205	אגרות חוב ממשלת ישראל
			1.68%	1.68%	
			25%	25%	
32	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 433.8	bp 433.8	מוסדות פיננסיים זרים
3,793	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163	bp 215-110	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
			2.90%	2%-3.8%	
			20%	20%	
			30%	30%	
3	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 158	bp 215-110	אחרים זרים
			1.45%	1.1%-1.8%	
			30%	30%	
<b>ניירות ערך למסחר<sup>(1)</sup></b>					
11	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163	bp 215-110	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
			2.90%	2%-3.8%	
			20%	20%	
			30%	30%	
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
138	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.38%	0.16%-2.60%	חוזי ריבית שקל - מדד
8	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.97%	<sup>(*)</sup> 0.15%-100%	חוזי ריבית
124	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.97%	<sup>(*)</sup> 0.15%-100%	חוזי מטבע - חוץ
728	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.97%	<sup>(*)</sup> 0.15%-100%	חוזים בגין מניות
803	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.97%	<sup>(*)</sup> 0.15%-100%	חוזים בגין סחורות
254	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.97%	<sup>(*)</sup> 0.15%-100%	חוזים בגין מניות
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
90	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.38%	0.16%-2.60%	חוזי ריבית שקל - מדד
284	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.38%	0.16%-2.60%	חוזי מטבע - חוץ
7	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.97%	0.15%-100%	חוזים בגין מניות
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>					
541	השווי ההוגן של הביטחון				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

\* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 214](#).

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל.  
גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה.  
שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקאות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקאות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקאות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקאות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל. הממוצע המשוקלל חושב על בסיס שווי הוגן יחסי של החשיפות.

## ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן

### א. השפעת משבר הקורונה ומשבר רוסיה-אוקראינה

מגפת הקורונה מתרחשת בצורת גלי תחלואה, כאשר בראשית שנת 2022 החל הגל החמישי של התחלואה שהתאפיין בהדבקה מהירה שגרמה לתחלואה רבה בקרב תושבי ישראל, כמו גם בעולם כולו, ובעיקר בסין, שם יושמה מדיניות של סגרים הדוקים עם יעד של "אפס COVID". המגבלות הנוקשות בסין פוגעות בפעילות הכלכלית השוטפת שלה ונוצרו עיכובים בשרשרת האספקה הגלובלית. כך, העולם, עדיין חשוף לסיכונים הכלכליים הנובעים ממגבלות הנובעות מהקורונה, זאת לצד סיכונים כלכליים אחרים, כמו אלו הנובעים ממלחמת רוסיה-אוקראינה.

בחלק ממדינות העולם המובילות היה תהליך מוצלח יחסית של התחסנות ושל מתן חיסוני דחף, מה שפעל להפחתה של המגבלות. במקביל לשיפור יכולות "החיים לצד הקורונה", ועקב ההשפעות הכלכליות הגלובליות של מלחמת רוסיה-אוקראינה, חלה עלייה באינפלציה בעולם ובנקים מרכזיים ברחבי העולם החלו לצמצם את היקף השימוש בכלים לצורך תמיכה בפעילות הכלכלית, החלו בהעלאות ריבית. כך מידת ההרחבה המוניטרית שיעודה תמיכה במשקים שהתמודדו עם תחלואה רבה פחתה והתנאים הפיננסיים הולכים ומתהדקים. כך לגבי התמיכה הפיסקלית שצומצמה במידה ניכרת.

הבנק ממשיך לבצע ניטור ומעקב שוטפים אחר מוקדי סיכון וההתפתחויות בשוק.

### ב. בנק לאומי ארה"ב - נכסים והתחייבויות המוחזקים למכירה

ביום 23 בספטמבר 2021 התקשר Bank Leumi Corporation ("BLC"), תאגיד אמריקאי (המוחזק בשיעור של 85% בידי הבנק) המחזיק בשליטה מלאה ב-BLUSA, בהסכם מיזוג עם Valley National Bancorp ("Valley").

ביום 1 באפריל 2022 הושלמה עסקת המיזוג.

Valley הינה חברת החזקות בנקאית שמחזיקה ב-Valley National Bank ("Valley Bank"). Valley Bank הוקם בשנת 1927.

עם השלמת העסקה וביצוע הליכי המיזוג, BLC מוזג ל-Valley ו-BLUSA מוזג ל-Valley Bank ("הסכם המיזוג").

התמורה בגין העסקה שולמה לבנק במניות Valley (90% מהתמורה) והיתרה במזומן. עם השלמת העסקה מחזיק הבנק בכ-14.2% מהון המניות של Valley והוא אינו בעל שליטה אולם נכון למועד פרסום הדוח הוא בעל המניות הגדול ביותר ב-Valley.

יצוין כי החל מרבעון זה מסווגת ההשקעה בבנק לאומי ארה"ב כנכס המוחזק למכירה. אי לכך יתרות הנכסים וההתחייבויות של בנק לאומי ארה"ב ליום 31 במרס 2022 סווגו בנפרד, ללא סיווג של מספרי השוואה.

החל מהרבעון השני של שנת 2022, הבנק צפוי לטפל בהשקעתו ב-Valley בשיטת השווי המאזני.

כתוצאה מהמיזוג יירשם רווח נטו ממש בסך של כ-645 מיליון ש"ח. מתוך הסכום האמור, סך של כ-194 מיליון ש"ח נרשם ברבעון הנוכחי והיתרה תרשם ברבעון השני. הרווח ברבעון זה מקורו בעיקר במגן מס בגין מכירת בנק לאומי ארה"ב בסך של כ-174 מיליון ש"ח ומהכנסה בסך של 20 מיליון ש"ח מפעילות במכשירים נגזרים לגידור כלכלי של העסקה האמורה.

להערכת הבנק, העסקה תשפר את יחסי ההון בכ-0.5%. הרוב המכריע של השיפור יבוא לידי ביטוי ביום 1 באפריל 2022 עם השלמת המיזוג.

בנק לאומי ארה"ב מוצג כקבוצת מימוש המוחזקת למכירה. יתרות מאזניות של בנק לאומי ארה"ב הוצגו במספר אחד במסגרת הנכסים וההתחייבויות. בדוח רווח והפסד אין שינוי באופן ההצגה.

## ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן (המשך)

נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה - יתרות בנק לאומי ארה"ב לצורך הדוחות המאוחדים של קבוצת לאומי

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
מזומנים ופיקדונות בבנקים	1,253
ניירות ערך	4,431
אשראי לציבור, ברוטו	19,187
הפרשה להפסדי אשראי	(272)
אשראי לציבור, נטו	18,915
ביניים וציוד	100
מוניטין	14
נכסים בגין מכשירים נגזרים	58
נכסים אחרים	1,125
סך הכל נכסים המוחזקים למכירה	25,896

התחייבויות המסווגות כמוחזקות למכירה - יתרות בנק לאומי ארה"ב לצורך הדוחות המאוחדים של קבוצת לאומי

31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
פיקדונות הציבור	22,536
פיקדונות מבנקים	88
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	88
התחייבויות אחרות	593
סך הכל התחייבויות המוחזקות למכירה	23,305

### ג. בנק לאומי בריטניה ("BLUK")

ביום 8 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק את המלצת דירקטוריון BLUK ליישום מהלך, הכולל את החזרת הרישיון הבנקאי הרגולטורי של BLUK, כך שלאחר השלמת המהלך BLUK תהא חברה למתן אשראי. לשם כך, פעילותה של BLUK תמוזג לתוך LABL (להלן: "החברה הממוזגת"). החברה הממוזגת תעסוק במתן אשראי בעיקר בתחומים הנדל"ן, מלוואות ו-ABL, וזאת ללקוחות בבריטניה ובאירופה, לרבות לקוחות ישראלים הפועלים באזורים אלה.

יישומו של המהלך מותנה, במספר תנאים ובהם: קבלת החלטה סופית על ידי דירקטוריון BLUK ודירקטוריון LABL, קבלת היתר מבנק ישראל, קבלת אישור הרגולטור באנגליה, וקיום דרישות הדין האנגלי לביצוע המהלך. נכון למועד פרסום הדוח התקיימו חלק מהתנאים המתלים.

המהלך לא צפוי להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות של הבנק.

### ד. מכירת "בית מאני"

בהמשך לאמור בדוח הכספי השנתי של הבנק לשנת 2021, בנושא הזמנה להציע הצעות לרכישת הנכס הממוקם ברח' יהודה הלוי בתל-אביב ("בית מאני"), זכתה ביום 26 באפריל 2022 הצעתה של חברת "סלע קפיטל נדל"ן בע"מ". ביום 18 במאי 2022, לאחר אישור האורגנים המוסמכים בבנק, נחתם הסכם המכירה.

עבור רכישת בית מאני ישולם לבנק סך של 623 מיליון ש"ח בתוספת מע"מ כדון. רווח ההון לפני מס עבור הבנק צפוי לעמוד על כ-524 מיליון ש"ח אשר יירשם בדוחות הכספיים של הבנק במועד המעבר של ההנהלה הראשית ויחידות המטה ללוד, מעבר שצפוי להתבצע במחצית השניה של שנת 2023.

עסקת המכירה האמורה הינה נדבך נוסף במהלך הכולל של הבנק להעברת יחידות המטה וההנהלה הראשית למטה לאומי בלוד.

## ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן (המשך)

### ה. הסכם שיתוף פעולה עם Paxos

הבנק חתם במהלך חודש אפריל 2022 על הסכם שיתוף פעולה עם חברת Paxos Trust Company, LLC האמריקאית במסגרתו לראשונה בנק בישראל (ובין הבנקים הראשונים בעולם), יאפשר ללקוחותיו לרכוש, להחזיק ולמכור מטבעות קריפטוגרפיים (להלן - קריפטו).

חברת Paxos היא חלוצה בבניית פתרונות לניהול נכסים דיגיטליים, עבור חברות מובילות בעולם. החברה, שנוסדה בשנת 2012, מחזיקה ברשינות של רגולטורים אמריקאיים, והיא גוף מפקח ומוסדר. לחברה עשרות לקוחות ומשקיעים אסטרטגיים, כגון PayPal, Bank of America ו-Paxos.Revolut. Paxos מנהלת נכסים בהיקף של יותר מ-20 מיליארד דולר ומשרתת למעלה מ-400 מיליון לקוחות קצה בעולם.

במודל הפעילות המתוכנן ישנם יתרונות משמעותיים ללקוח. כך למשל - הלקוח לא יידרש להחזיק ארנק קריפטו פרטי ולא יידרש לזכור או לנהל את הסיסמאות לארנק כזה על כל הסיכונים הכרוכים בכך. בנוסף, היבטי המיסוי יטופלו על ידי הבנק והמס ינוכה באופן שוטף במסגרת הפעילות.

בשלב ראשון השירות צפוי להיות מושק ללקוחות פפר ולאחריו לשאר לקוחות הבנק. המסחר יתאפשר בהתחלה במטבעות ביטקוין ואיתריום שהינם מטבעות הקריפטו המובילים ובעלי היקפי הפעילות והמסחר הגבוהים בעולם. השירות יושק עם קבלת האישורים הרגולטוריים הנדרשים.

### ו. התפתחויות בשווקים לאחר תאריך המאזן

לאחר תאריך המאזן חלו ירידות משמעותיות בשווקים, בין היתר, על רקע עליית התשואות והמרווחים של אגרות חוב והעומות הצבאי בין רוסיה לאוקראינה. מגמות אלו הקטינו את שוויין של אגרות החוב הזמינות למכירה, לרבות אגרות החוב הנרכשות כנגד חשיפת הריבית בהתחייבויות לפנסיה ובמקביל הובילו לירידה בהתחייבות לפנסיה.

ההשפעה על אגרות החוב הזמינות למכירה נאמדת בסמוך למועד פרסום הדוח בירידה בקרן ההון בסך של כ-0.6 מיליארד ש"ח, נטו ממס. הירידה בהתחייבות לפנסיה נאמדת בסמוך למועד פרסום הדוח בעלייה בקרן ההון בסך של כ-1 מיליארד ש"ח, נטו ממס. יודגש כי מדובר באומדן בלבד. יצוין כי הירידה בשווי אגרות החוב נזקפת מיידית להון הפיקוחי, בעוד שההשפעה החיובית על ההתחייבות לפנסיה בגין עליית הריבית נזקפת להון הפיקוחי על פני שמונה רבעונים.