

לאומי | תמצית דוחות כספיים

30.06.2022

(בלתי מבוקר)

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022

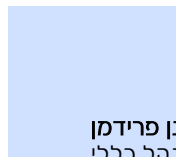
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	2021	2022
מבוקר						
בלתי מבוקר						
במיליוני ש"ח						
11,672	5,838	7,387	3,226	4,026	2	הכנסות ריבית
1,326	716	1,363	452	901	2	הוצאות ריבית
10,346	5,122	6,024	2,774	3,125	2	הכנסות ריבית, נטו
(812)	(370)	86	(158)	126	6, 13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
11,158	5,492	5,938	2,932	2,999		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
1,714	1,068	702	627	688	א3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,506	1,721	1,802	853	872		עמלות
291	117	3	52	(3)		(הוצאות) הכנסות אחרות
5,511	2,906	2,507	1,532	1,557		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
4,242	2,133	1,966	1,055	961		משכורות והוצאות נלוות
1,535	764	679	(^(א) 383)	315		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,651	800	790	(^(א) 420)	365		הוצאות אחרות
7,428	3,697	3,435	1,858	1,641		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
9,241	4,701	5,010	2,606	2,915		רווח לפני מיסים
3,275	1,703	1,490	950	1,007		הפרשה למיסים על הרווח
5,966	2,998	3,520	1,656	1,908		רווח לאחר מיסים
101	29	91	22	84		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מיסים
רווח נקי						
6,067	3,027	3,611	1,678	1,992		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	20	10	11	-		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6,028	3,007	3,601	1,667	1,992		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)						
4.15	2.07	2.47	1.15	1.36	ב3	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 חאגי יחיא
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 באוגוסט 2022

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	
מבוקר		בלתי מבוקר			במיליוני ש"ח
6,067	3,027	3,611	1,678	1,992	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	20	10	11	-	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6,028	3,007	3,601	1,667	1,992	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(438)	(492)	(3,208)	18	(1,202)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(24)	11	436	(15)	421	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב)
(40)	(21)	(3)	15	71	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
392	749	3,573	105	1,139	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)
(11)	(8)	4	(2)	11	חלקו של הבנק ברווח (בהפסד) כולל אחר של חברות כלולות
(124)	239	802	121	440	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
4	(70)	(204)	(62)	(102)	השפעת המס המתייחס
(117)	169	598	59	338	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
(32)	(8)	96	(4)	117	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(85)	177	502	63	221	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
5,950	3,196	4,209	1,737	2,330	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	12	106	7	117	בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5,943	3,184	4,103	1,730	2,213	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(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 אקטואריים 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 30 ביוני 2022

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		ביאור
		במיליוני ש"ח		
נכסים				
197,402	160,946	171,948		מזומנים ופיקדונות בבנקים
ניירות ערך:				
8,031	8,435	14,030		אגרות חוב מוחזקות לפדיון
71,430	75,560	66,074		אגרות חוב זמינות למכירה
4,344	4,819	4,385		מניות שאינן למסחר
3,122	2,660	2,679		ניירות ערך למסחר
86,927	91,474	87,168	5	סך הכל ניירות ערך ^{(א)(ב)}
2,447	5,721	2,006		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
347,391	320,300	369,811	6, 13	אשראי לציבור
(4,512)	(5,067)	(4,887)	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
342,879	315,233	364,924		אשראי לציבור, נטו
940	945	1,314		אשראי לממשלות
1,113	854	4,438		השקעות בחברות כלולות
2,720	2,763	2,678		בניינים וציוד
14	15	-		מוניטין
14,027	11,216	26,972	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,985	8,255	6,232		נכסים אחרים ^(א)
656,454	597,422	667,680		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
537,269	487,082	532,737	7	פיקדונות הציבור
25,370	22,140	23,701		פיקדונות מבנקים
300	219	332		פיקדונות מממשלות
2,282	814	2,862		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15,428	13,199	23,678		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
15,551	11,555	23,954	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,202	21,121	13,351		התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}
614,402	556,130	620,615		סך כל ההתחייבויות
41,610	40,848	47,060	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
442	444	5		זכויות שאינן מקנות שליטה
42,052	41,292	47,065		סך כל ההון
656,454	597,422	667,680		סך כל ההתחייבויות וההון

(א) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15.א](#).

(ב) מזה: ניירות ערך בסך 16,516 מיליון ש"ח (30 ביוני 2021 - 17,989 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 21,206 מיליון ש"ח) שועבדו למלווים.

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 486 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2021 - 412 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 30 ביוני 2022

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,041	184	53	יתרה ליום 31 במרס 2022
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
91	2,645	-	הנפקת מניות
-	-	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,132	2,829	53	יתרה ליום 30 ביוני 2022

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,041	184	53	יתרה ליום 31 במרס 2021
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
7,041	184	53	יתרה ליום 30 ביוני 2021

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

(ב) כולל 4,233 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2021 - 5,295 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.

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

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,596)	37,751	42,433	428	42,861
-	-	1,992	1,992	-	1,992
-	(224)	-	(224)	-	(224)
-	-	(322)	(322)	-	(322)
2,736	-	-	2,736	-	2,736
-	445	-	445	(423)	22
10,014	(2,375)	39,421	47,060	5	47,065

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,678)	34,518	39,118	437	39,555
-	-	1,667	1,667	11	1,678
-	63	-	63	(4)	59
7,278	(2,615)	36,185	40,848	444	41,292

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	מפרמיה	הון מניות	במיליוני ש"ח
53	184	7,041	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
-	-	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ^(א)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	2,645	91	הנפקת מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
53	2,829	7,132	יתרה ליום 30 ביוני 2022

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	מפרמיה	הון מניות	במיליוני ש"ח
53	184	7,041	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
53	184	7,041	יתרה ליום 30 ביוני 2021

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
 (ב) כולל 4,233 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2021 - 5,295 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 ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,877)	37,209	41,610	442	42,052
-	-	(479)	(479)	(4)	(483)
-	-	3,601	3,601	10	3,611
-	57	-	57	(21)	36
-	-	(910)	(910)	-	(910)
2,736	-	-	2,736	-	2,736
-	-	-	-	1	1
-	445	-	445	(423)	22
10,014	(2,375)	39,421	47,060	5	47,065

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,792)	33,178	37,664	431	38,095
-	-	3,007	3,007	20	3,027
-	177	-	177	(8)	169
-	-	-	-	1	1
7,278	(2,615)	36,185	40,848	444	41,292

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

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

(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 ^(ב)	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 30 ביוני 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	בלתי מבוקר במיליוני ש"ח
2021	2021	2022	2021	2022	מבוקר
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
6,067	3,027	3,611	1,678	1,992	רווח נקי לתקופה
התאמות:					
114	9	(56)	10	(67)	חלק הקבוצה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כוללות ^(א)
694	345	299	174	137	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(812)	(370)	86	(158)	126	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	(15)	-	-	רווח ממכירת תיקי אשראי
(231)	(117)	56	(52)	49	הפסדים (רווחים), נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
19	8	100	1	44	הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	(830)	-	(752)	רווחים ממכירת מניות של חברות מוחזקות
(119)	(51)	-	(16)	-	רווחים ממימוש בניינים וציוד - נטו
(881)	(628)	(161)	(443)	(151)	רווחים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
-	-	27	-	27	הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה
66	-	-	-	-	הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר
422	318	(196)	152	86	מיסים נדחים - נטו
225	70	231	(14)	90	פיצוי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה
379	253	129	(49)	(70)	ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב מוחזקות לפדיון
(41)	(8)	639	92	540	הפרשי צבירה ושער בגין אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
557	(222)	(1,336)	9	(1,138)	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים
(4)	2	(7)	2	(3)	אחר, נטו
שינוי נטו בכנסים שוטפים:					
1,224	4,039	(13,025)	1,842	(6,972)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
892	1,365	343	5	(413)	ניירות ערך למסחר
442	89	(563)	235	229	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
(1,516)	(5,556)	9,089	(1,837)	3,872	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(2,299)	1,304	714	(473)	(1,092)	התחייבויות אחרות
5,198	3,877	(865)	1,158	(3,466)	מזומנים נטו לפעילות שוטפת

(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 30 ביוני 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	בלתי מבוקר במיליוני ש"ח
2021	2021	2022	2021	2022	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
292	1,059	(2,404)	1,075	(3,955)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(47,480)	(19,316)	(41,543)	(7,892)	(15,621)	שינוי נטו באשראי לציבור ^(א)
(308)	(313)	(374)	(196)	(161)	שינוי נטו באשראי לממשלה
572	(2,702)	436	(1,091)	876	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(1,510)	(1,519)	(7,988)	(357)	(4,434)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
1,130	806	281	385	144	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(106,548)	(51,784)	(76,270)	(31,493)	(19,822)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
86,553	43,723	61,154	24,096	20,064	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
24,626	8,099	13,467	4,108	10,298	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(442)	(76)	(26)	(76)	(15)	רכישת מניות בחברות כלולות
-	-	(904)	-	(904)	מזומנים שנגרעו ממימוש השקעות בחברה בת שיצאה מאיחוד (נספח ב')
-	-	158	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
217	-	437	-	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(543)	(203)	(356)	(128)	(175)	רכישת בניינים וציוד
179	81	1	36	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(9)	2	25	1	23	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(43,271)	(22,143)	(53,906)	(11,532)	(13,682)	מזומנים נטו לפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
10,232	6,993	(1,754)	4,967	(2,951)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
91,073	39,782	17,229	27,230	15,780	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
92	11	32	(8)	16	שינוי נטו בפיקדונות ממשלה
1,673	205	575	285	807	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,262	-	7,670	-	1,729	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3,096)	(3,096)	(59)	(1)	(50)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,997)	-	(910)	-	(322)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
-	-	2,736	-	2,736	הנפקת מניות
100,239	43,895	25,519	32,473	17,745	מזומנים נטו מפעילות מימון
62,166	25,629	(29,252)	22,099	597	(קיסון) גידול במזומנים ושווי מזומנים
-	-	-	-	(1,210)	בניכוי שינוי במזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה
62,166	25,629	(29,252)	22,099	1,807	(קיסון) גידול במזומנים ושווה מזומנים
132,616	132,616	194,225	136,377	163,364	יתרת מזומנים ושווה מזומנים לתחילת התקופה
(557)	222	1,336	(9)	1,138	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
194,225	158,467	166,309	158,467	166,309	יתרת מזומנים ושווה מזומנים לסוף התקופה

(א) 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 30 ביוני 2022

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר במיליוני ש"ח		
10,806	5,356	5,901	2,609	3,154
(1,414)	(819)	(710)	(296)	(187)
243	50	42	37	29
(3,043)	(1,620)	(1,401)	(791)	(572)
88	85	199	7	121

נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

לשישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2022 ו-30 ביוני 2021 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

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

ביום 1 באפריל 2022 הושלמה עסקת המיזוג וכחלק מהתמורה, התקבלה תמורה במניות Valley בסך של כ-3,047 מיליון ש"ח.

למידע נוסף ראה [ביאור 16.א](#).

ביום 1 במרס 2021 סווגה יתרה של כ-750 מיליון ש"ח מתיק אגרות חוב זמינות למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון.

נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברת בת שאוחדה בעבר^(א)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר במיליוני ש"ח		
-	-	1,210	-	1,210
-	-	24,855	-	24,855
-	-	(23,378)	-	(23,378)
-	-	2,687	-	2,687
-	-	(423)	-	(423)
-	-	2,264	-	2,264
-	-	1,089	-	1,089
-	-	3,353	-	3,353
-	-	3,047	-	3,047
-	-	306	-	306
-	-	1,210	-	1,210
-	-	(904)	-	(904)

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 16.א](#).

(ב) כולל מוניטין בסך 14 מיליון ש"ח.

(ג) רווח לאחר ביטול קרנות הון ומסים בסך 752 מיליון ש"ח.

עמוד	פירוט הביאורים
112	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
123	2 הכנסות והוצאות ריבית
124	א3 הכנסות מימון שאינן מריבית
125	ב3 רווח למניה רגילה
126	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
131	5 ניירות ערך
148	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
153	7 פיקדונות הציבור
154	8 זכויות עובדים
160	א9 הון
163	ב9 הלימות הון, מינוף ונזילות
169	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
171	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
183	א12 מגזרי פעילות פיקוחיים
194	ב12 מגזרי פעילות גישת ההנהלה
199	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
217	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
220	א15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
223	ב15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן
230	ג15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
234	ד15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
239	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 30 ביוני 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 15 באוגוסט 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 ליום 31 בדצמבר 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 שהגדרות 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.
- יובהר 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 ^(א)	31 בדצמבר 2021	
			מבוקר
			בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
1. מאזן			
347,348	(43) ^(ב)	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
2. הון עצמי			
-	(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 30 ביוני 2022 ראה [ביאור 2.9](#).

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 ולמרכיבים 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 המותאם 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, מצבם 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 במסגרתו הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם (1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים ו-(2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב.

לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים 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 החזר 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 שבגיננו 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

3.

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, התרגום של היחסים הרבעוניים והתקופתיים יעשה על ידי חישוב לינארי, חלף העלאה בחזקה, לפי שיטת ההצגה הקודמת. על פי הדרישה בחוזר סיווג הבנק מחדש את מספרי השוואה המתייחסים 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 בכיצוע 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, פעל הבנק למעבר לעוגני הריבית החדשים ביחס לכל אחד מהמטבעות הרלוונטיים, 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.כ.ב. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

הבנק ממשיך בהיערכותו להפסקת פרסום ריביות הליבור והשימוש בהן. להלן פירוט יתרות החוזים ברמת הקבוצה, נכון ליום 30 ביוני 2022, המושפעים מריבית הליבור ואשר העסקאות בגינם יימשכו מעבר למועד הפסקת פרסום הליבור*:

30 ביוני 2022	
במיליוני ש"ח	
4,020	הלוואות
3,396	ניירות ערך
76,774	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

* עסקאות ליבור בדולר שימשכו 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").

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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.

4. **עדכון תקינה ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות**
ביום 29 ביוני 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות (להלן "העדכון").
העדכון מבהיר כי חסימת סחירות חוזית על נייר ערך הוני מהווה חסימה ספציפית לישות ואינה חלק מיחידת מידה חשבונאית של נייר הערך כאמור ולכן לא תילקח בחשבון במדידת השווי הוגן. כמו כן, העדכון הדגיש כי לא ניתן להכיר ולמדוד בנפרד את חסימת הסחירות החוזית.

בנוסף, העדכון מכיל דרישות גילוי חדשות על ישויות המחזיקות בניירות ערך עם חסימה חוזית, בין השאר, גילוי על שווי הוגן של ניירות הערך כאמור, אופי ויתרת התקופה של ההגבלה וכן נסיבות אשר עשויות לגרום לביטול ההגבלה.

הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2023 או במועד אימוץ מוקדם, ככל והישות בחרה באימוץ מוקדם של העדכון. ישויות שאינן ישויות השקעה, בעת היישום לראשונה נדרשות ליישם עדכון זה בדרך של מכאן להבא. התאמות אשר נובעות מהיישום כאמור יוכרו בדוח רווח והפסד וינתן גילוי לסכומן במועד היישום.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2022	2021	2022
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית^(א)			
5,252	6,551	2,904	3,528
מאשראי לציבור			
12	21	8	12
מאשראי לממשלה			
54	179	28	144
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
32	43	15	28
מפיקדונות בבנקים			
3	5	2	4
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
485	588	269	310
מאגרות חוב ^(ב)			
5,838	7,387	3,226	4,026
סך הכל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית			
(453)	(811)	(278)	(547)
על פיקדונות הציבור			
(1)	(1)	-	(1)
על פיקדונות הממשלה			
(2)	(4)	(1)	(2)
על פיקדונות מבנקים			
(5)	(5)	(3)	(2)
על פיקדונות מבנק ישראל			
(1)	(11)	(1)	(9)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(254)	(531)	(169)	(340)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(716)	(1,363)	(452)	(901)
סך הכל הוצאות ריבית			
5,122	6,024	2,774	3,125
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^(א)			
(24)	(31)	(12)	(14)
הוצאות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
82	101	42	60
מוחזקות לפדיון			
385	452	213	227
זמינות למכירה			
18	35	14	23
למסחר			
485	588	269	310
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

(א) כולל השפעת יחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 57 מיליון ש"ח ובסך 113 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (54 מיליון ש"ח ו-111 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021).

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

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2021	2022	2021	2022
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים^(א)			
509	6,445	(584)	5,201 ^(ב)
509	6,445	(584)	5,201
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
137	34	63	12
(20)	(90)	(11)	(61)
-	(27)	-	(27)
117	(83)	52	(76)
(298)	(6,497)	694	(5,198)
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
299	145	191	54
(20)	(38)	(6)	-
12	20	5	15
349	54	258	97
-	830	-	752
640	1,011	448	918
-	15	-	-
968	891	610	845
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
108	(89)	18	(113)
(8)	(102)	-	(44)
-	2	(1)	-
100	(189)	17	(157)
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
47	(267)	13	(176)
30	48	(8)	(9)
18	29	9	27
5	1	3	1
100	(189)	17	(157)
1,068	702	627	688

[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 50 מיליון ש"ח ו-76 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (רווחים בסך 2 מיליון ש"ח ו-6 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021).
 (ד) הפסדים בסך 2 מיליון ש"ח הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא היו רווחים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021).
 (ה) הכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
 (ו) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
 (ז) סווג 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

א. רווח בסיסי למניה

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2021	2022	2021
בלתי מבוקר			
רווח בסיסי			
1,992	1,667	3,601	3,007
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,452,896	1,452,896	1,452,896	1,452,896
6,993	-	3,516	-
1,459,889	1,452,896	1,456,412	1,452,896
1.36	1.15	2.47	2.07

(א) יתרה לתחילת התקופה בניכוי רכישה עצמית של מניות עד ליום 31 בדצמבר 2020 ו-2021.

ב. רווח מדולל למניה

חישוב הרווח המדולל למניה של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, באופן הבא:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2021	2022	2021
בלתי מבוקר			
רווח מדולל			
1,992	1,667	3,601	3,007
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,459,889	1,452,896	1,456,412	1,452,896
1,459,889	1,452,896	1,456,412	1,452,896
1.36	1.15	2.47	2.07

ג. הון המניות

ליום 30 ביוני 2022 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 הינו 1,543,805,097 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. (ליום 30 ביוני 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.ג.).

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 30 ביוני 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	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽¹⁾	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽²⁾ , נטו לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
(2,678)	(68)	(2,746)	(3,310)	(21)	2	(244)	827	יתרה ליום 31 במרס 2021
63	(4)	59	70	(2)	10	(31)	12	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,615)	(72)	(2,687)	(3,240)	(23)	12	(275)	839	יתרה ליום 30 ביוני 2021
(2,596)	(117)	(2,713)	(1,865)	(32)	(49)	(313)	(454)	יתרה ליום 31 במרס 2022
(224)	-	(224)	730	7	6	-	(967)	שינוי נטו במהלך התקופה
445	117	562	27	-	41	313	181	מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2,375)	-	(2,375)	(1,108)	(25)	(2)	-	(1,240)	יתרה ליום 30 ביוני 2022

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽¹⁾	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽²⁾ , נטו לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
(2,792)	(64)	(2,856)	(3,734)	(16)	26	(295)	1,163	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
177	(8)	169	494	(7)	(14)	20	(324)	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,615)	(72)	(2,687)	(3,240)	(23)	12	(275)	839	יתרה ליום 30 ביוני 2021
(2,877)	(96)	(2,973)	(3,478)	(26)	-	(343)	874	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
57	(21)	36	2,343	1	(43)	30	(2,295)	שינוי נטו במהלך התקופה
445	117	562	27	-	41	313	181	מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2,375)	-	(2,375)	(1,108)	(25)	(2)	-	(1,240)	יתרה ליום 30 ביוני 2022

[ראו הערות בעמוד הבא.](#)

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

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

3. 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	רווח (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	השוי השווי המאזני	גידורי תזרים מזומנים	נטו בגין (הפסדים), נטו בגין לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
1,163	(64)	(2,856)	(3,734)	(16)	26	(295)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
(289)	(32)	(117)	256	(10)	(26)	(48)	שינוי נטו במהלך השנה
874	(96)	(2,973)	(3,478)	(26)	-	(343)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

- (א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ג) התאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מהתאמות בגין נכסי תכנית.

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 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2021			2022		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצנת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
(הפסדים) רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
46	(24)	70	(1,017)	537	(1,554)
הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(34)	18	(52)	50	(26)	76
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	181	(95)	276
12	(6)	18	(786)	416	(1,202)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום^(ב):					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(62)	-	(62)	-	-	-
גידורים ^(ג)					
31	(16)	47	-	-	-
מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור					
-	-	-	313	(108)	421
(31)	(16)	(15)	313	(108)	421
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
10	(5)	15	6	(3)	9
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	41	(21)	62
10	(5)	15	47	(24)	71
שינוי נטו במהלך התקופה					
חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(2)	-	(2)	169	(88)	257
גידורים ^(ד)					
-	-	-	(162)	84	(246)
(2)	-	(2)	7	(4)	11
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים^(ה):					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
(8)	5	(13)	684	(348)	1,032
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
78	(40)	118	46	(23)	69
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	27	(11)	38
70	(35)	105	757	(382)	1,139
59	(62)	121	338	(102)	440
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(4)	(3)	(1)	117	(20)	137
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
63	(59)	122	221	(82)	303
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

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

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2021			2022		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
(247)	128	(375)	(2,350)	1,217	(3,567)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(77)	40	(117)	55	(28)	83
הפסדים (רווחים) נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
-	-	-	181	(95)	276
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(324)	168	(492)	(2,114)	1,094	(3,208)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום^(ב):					
37	-	37	59	-	59
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(17)	9	(26)	(29)	15	(44)
גידורים ^(ג)					
-	-	-	313	(108)	421
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור					
20	9	11	343	(93)	436
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
(14)	7	(21)	(43)	22	(65)
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
-	-	-	41	(21)	62
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(14)	7	(21)	(2)	1	(3)
שינוי נטו במהלך התקופה					
חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(7)	1	(8)	163	(87)	250
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
-	-	-	(162)	84	(246)
גידורים ^(ג)					
(7)	1	(8)	1	(3)	4
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים^(ד):					
328	(169)	497	2,213	(1,125)	3,338
רווח אקטוארי נטו					
166	(86)	252	130	(67)	197
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
-	-	-	27	(11)	38
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
494	(255)	749	2,370	(1,203)	3,573
שינוי נטו במהלך התקופה					
169	(70)	239	598	(204)	802
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(8)	7	(15)	96	(5)	101
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
177	(77)	254	502	(199)	701
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).
 (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 [ביאור 8](#).

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		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:		
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	70	(207)
רווחים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)	79	(231)
שינוי נטו במהלך השנה	149	(438)
התאמות מתרגום^(ב):		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	(95)
גידורים ^(ג)	(24)	71
שינוי נטו במהלך השנה	(24)	(24)
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים		
חלק הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	1	(11)
הטבות לעובדים^(ד):		
הפסד אקטוארי נטו	33	(101)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)	(169)	493
שינוי נטו במהלך השנה	(136)	392
סך הכל שינוי נטו במהלך השנה	4	(121)
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	8	(40)
השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק		
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(4)	(85)

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע 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 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽¹⁾	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח						
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:						
של ממשלת ישראל	9,501	15	-	(361)	9,155	
של מוסדות פיננסיים זרים	969	1	-	(16)	954	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	3,243	1	-	(292)	2,952	
של אחרים זרים	317	1	-	(6)	312	
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾	14,030	18	-	(675)	13,373	

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽¹⁾	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח						
2. אגרות חוב זמינות למכירה:						
של ממשלת ישראל	27,233	-	278	(1,265)	26,246	
של ממשלות זרות	15,823	-	1	(245)	15,579	
של מוסדות פיננסיים בישראל	49	-	1	(1)	49	
של מוסדות פיננסיים זרים	11,882	1	5	(324)	11,564	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,389	-	6	(483)	6,912	
של אחרים בישראל	651	-	10	(35)	626	
של אחרים זרים	5,535	1	3	(441)	5,098	
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾	68,562	2	304^(א)	(2,794)^(א)	66,074	

ראה הערות [בעמוד 136](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ^(ט)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
מניות וקרנות	4,385	-	345	(106)	4,385
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	2,033				2,033
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	4,385	-	345^(ט)	(106)^(ט)	4,385
סך כל ניירות ערך שאינם למסחר	84,489	20	649	(3,575)	83,832
ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ^(ט)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
4. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	1,785	-	7	(12)	1,785
של ממשלות זרות	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	495	-	-	(32)	495
של מוסדות פיננסיים זרים	51	-	-	(8)	51
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	38	-	-	(3)	38
של אחרים בישראל	221	-	-	(20)	221
של אחרים זרים	72	-	-	(5)	72
סך הכל אגרות חוב	2,662	-	7	(80)	2,662
מניות וקרנות	17	-	-	(2)	17
סך הכל ניירות ערך למסחר	2,679	-	7^(ט)	(82)^(ט)	2,679
סך הכל ניירות ערך	87,168	20	656	(3,657)	86,511

ראה הערות [בעמוד 136](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)⁽¹⁾

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽²⁾
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:				
4,095	4,095	400	(5)	4,490
-	-	-	-	-
2,525	2,525	25	(35)	2,515
1,815	1,815	72	(42)	1,845
8,435	8,435	497	(82)	8,850
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽³⁾				

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)⁽¹⁾

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽²⁾
2. אגרות חוב זמינות למכירה:				
31,957	31,057	926	(26)	31,957
20,904	20,908	64	(68)	20,904
70	65	5	-	70
9,274	9,065	212	(3)	9,274
7,833	7,830	53	(50)	7,833
265	248	17	-	265
5,257	5,045	235	(23)	5,257
75,560	74,218	1,512 ⁽³⁾	(170) ⁽¹⁾	75,560
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה⁽³⁾				

ראה הערות [בעמוד 136](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
	במיליוני ש"ח				
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
מניות וקרנות	4,819	4,280	572	(33)	4,819
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,788	1,788			1,788
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	4,819	4,280	572^(ד)	(33)^(ד)	4,819
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	88,814	86,933	2,581	(285)	89,229
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
	במיליוני ש"ח				
4. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	2,228	2,228	3	(3)	2,228
של ממשלות זרות	3	3	-	-	3
של מוסדות פיננסיים בישראל	131	129	2	-	131
של מוסדות פיננסיים זרים	81	77	4	-	81
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	69	71	1	(3)	69
של אחרים בישראל	83	81	2	-	83
של אחרים זרים	41	39	2	-	41
סך הכל אגרות חוב	2,636	2,628	14	(6)	2,636
מניות וקרנות	24	23	1	-	24
סך הכל ניירות ערך למסחר	2,660	2,651	15^(ד)	(6)^(ד)	2,660
סך הכל ניירות ערך	91,474	89,584	2,596	(291)	91,889

ראה הערות [בעמוד 136](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ^(א)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
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	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון^(א)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ^(א)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן ^(א)	
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
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 ^(א)	(231) ^(א)	71,430	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
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 ^(ב)
4,344	4,058	377 ^(ד)	(91) ^(ד)	4,344	סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר
83,805	82,182	2,411	(422)	84,171	סך כל ניירות הערך שאינן למסחר

ראה הערות [בעמוד 136](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

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 14.5 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם Super-nationals, Sovereign and Agencies (SSA) (30 ביוני 2021 - 9.8 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) יתרת הפרשה להפסדי אשראי - למידע נוסף ראה [ביאור 1.2.1](#).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו הסתכמו בסך 214 מיליון ש"ח (30 ביוני 2021 - 36 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 25 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך 16,516 מיליון ש"ח (30 ביוני 2021 - 17,989 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 21,206 מיליון ש"ח).

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3 א](#).
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 הוכר

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%-40% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%-40% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
29	-	6	23	182	332	-	-	332	9,334	של ממשלת ישראל
126	-	-	126	986	166	-	3	163	2,201	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	16	-	-	16	970	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	6	-	-	6	292	של אחרים זרים
155	-	6	149	1,168	520	-	3	517	12,797	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%-40% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%-40% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	

(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.

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 בפוזיציית הפסד שטרם הוכר (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%- ^(ד) 40%	0- ^(ג) 20%	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%- ^(ד) 40%	0- ^(ג) 20%	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
2	-	-	2	31	-	-	-	^(ו) -	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	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

- (א) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (ג) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שהפסד 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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי	
הכל	40% ^(ה)	40% ^(ה)	20% ^(ג)	הוגן	הכל	40% ^(ה)	40% ^(ה)	20% ^(ג)	הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
196	-	32	164	1,980	1,639	-	296	1,343	43,733	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
247	-	41	206	2,034	236	-	-	236	4,548	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
141	-	23	118	788	335	-	30	305	4,200	של אחרים
584	-	96	488	4,802	2,210	-	326	1,884	52,481	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי	
הכל	40% ^(ה)	40% ^(ה)	20% ^(ג)	הוגן	הכל	40% ^(ה)	40% ^(ה)	20% ^(ג)	הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	97	-	-	97	9,145	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
10	-	-	10	903	40	-	-	40	2,845	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	23	-	-	23	1,258	של אחרים
10	-	-	10	903	160	-	-	160	13,248	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

- (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 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 ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					
סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%- 40% ^(ד)	0- 20% ^(ג)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 40% ^(ה)	20%- 40% ^(ד)	0- 20% ^(ג)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
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	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

- (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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(X)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(X)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(X)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(233)	1,999	(112)	786	(121)	1,213	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
(144)	1,559	(110)	554	(34)	1,005	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(106)	3,024	(25)	694	(81)	2,330	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
(483)	6,582	(247)	2,034	(236)	4,548	סך הכל

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(X)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(X)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(X)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(20)	1,725	(2)	32	(18)	1,693	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
(21)	794	(1)	66	(20)	728	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(9)	1,229	(7)	805	(2)	424	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
(50)	3,748	(10)	903	(40)	2,845	סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(X)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(X)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(X)	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	סך הכל

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת ^(א) לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,004	-	(282)	2,722
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,800	-	(159)	1,641
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,204	-	(123)	1,081
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
-	-	-	-
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
3,004	-	(282)	2,722
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
240	-	(10)	230
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
240	-	(10)	230
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות	-	(292)	2,952
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,407	25	(25)	2,407
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,392	15	(17)	1,390
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,015	10	(8)	1,017
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
118	-	(10)	108
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
118	-	(10)	108
2,525	25	(35)	2,515
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
-	-	-	-
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות	25	(35)	2,515

(א) כולל יתרת הפרשה להפרשי אשראי בסך 4 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
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
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
41	-	(4)	37
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או בערבותם או GNMA.			
41	-	(4)	37
2,315	14	(38)	2,291
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	-	-
2,315	14	(38)	2,291
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,345	-	(233)	2,112
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,606	-	(149)	1,457
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
739	-	(84)	655
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או בערבותם			
1,849	5	(144)	1,710
1,497	-	(138)	1,359
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
4,194	5	(377)	3,822
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אגרות חוב שאינן לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
3,195	1	(106)	3,090
אשראי שאינן לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
2,134	1	(84)	2,051
833	-	(15)	818
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
7,389	6	(483)	6,912
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,167	17	(20)	3,164
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,079	3	(9)	1,073
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,088	14	(11)	2,091
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או בערבותם			
2,204	26	(21)	2,209
1,883	19	(21)	1,881
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
5,371	43	(41)	5,373
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינן לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
2,459	10	(9)	2,460
אשראי שאינן לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
1,801	9	(2)	1,808
301	-	(6)	295
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
7,830	53	(50)	7,833

(א) 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 (המשך)

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

(א) סכומים שנזקפו 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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
1	-	-	1
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1	-	-	1
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
29	(2)	-	27
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
30	(2)	-	28
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
11	(1)	-	10
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
41	(3)	-	38
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2	-	-	2
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
34	(2)	-	32
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
33	(2)	-	31
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
36	(2)	-	34
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
35	(1)	1	35
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
71	(3)	1	69

(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 ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2	-	-	2
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)			
25	(1)	-	24
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
27	(1)	-	26
17	(1)	-	16
44	(2)	-	42

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

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיור	מסחרי	בנקים, ממשלות ואגרות חוב
מסחרי	דיור					
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה:						
299,848	97,288	202,560	407	-	202,153	שנבדקו על בסיס פרטני
167,255	4	167,251	28,900	113,077	25,274	שנבדקו על בסיס קבוצתי
467,103	97,292	369,811	29,307	113,077	227,427	סך הכל¹
מזה:						
2,587	(^ב)	2,587	189	514	1,884	חובות לא צוברים
296	-	296	65	-	231	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,178	-	3,178	427	52	2,699	חובות בעייתיים אחרים
6,061	-	6,061	681	566	4,814	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
3,477	40	3,437	143	-	3,294	שנבדקו על בסיס פרטני
1,450	-	1,450	578	321	551	שנבדקו על בסיס קבוצתי
4,927	40	4,887	721	321	3,845	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי²
מזה:						
621	(^ב)	621	150	69	402	בגין חובות לא צוברים
711	-	711	230	6	475	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) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) ^(ב)						
אשראי לציבור		סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
בנקים, ממשלות	סך הכל ואגרות חוב					
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה:						
253,601	97,565	156,036	872	-	155,164	שנבדקו על בסיס פרטני
166,752	2,488	164,264	26,150	96,496	41,618	שנבדקו על בסיס קבוצתי
420,353	100,053	320,300	27,022	96,496	196,782	סך הכל¹
מזה:						
3,144	- ^(ג)	3,144	199	20	2,925	חובות לא צוברים
760	-	760	38	666	56	חובות בפניגור 90 ימים או יותר
3,756	8	3,748	408	1	3,339	חובות בעייתיים אחרים
7,660	8	7,652	645	687	6,320	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
3,308	2	3,306	246	-	3,060	שנבדקו על בסיס פרטני
1,761	-	1,761	515	605	641	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5,069	2	5,067	761	605	3,701	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי²
מזה:						
1,004	- ^(ג)	1,004	156	6	842	בגין חובות לא צוברים
853	-	853	216	-	637	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 2.1.1](#).

(ג) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ^(ב)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	ממשלות, בנקים, ואגרות חוב	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה:					
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
סך הכל¹					
מזה:					
2,368	20	205	2,593	- ^(א)	2,593
284	609	48	941	-	941
2,522	-	385	2,907	-	2,907
5,174	629	638	6,441	-	6,441
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
2,641	-	295	2,936	3	2,939
671	489	416	1,576	-	1,576
3,312	489	711	4,512	3	4,515
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי^{2,3}					
מזה:					
657	5	155	817	- ^(א)	817
477	123	199	799	-	799
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 2.1](#).

(ג) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,299	317	699	5,315	34	5,349
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח ^(א)					
42	14	63	119	7	126
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(130)	(9)	(89)	(228)	-	(228)
מחיקות חשבונאיות					
102	-	64	166	-	166
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(28)	(9)	(25)	(62)	-	(62)
מחיקות חשבונאיות נטו					
4,313	322	737	5,372	41	5,413
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
468	1	16	485	1	486
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,241	614	776	5,631	3	5,634
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(153)	(8)	4	(157)	(1)	(158)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(136)	(1)	(68)	(205)	-	(205)
מחיקות חשבונאיות					
150	-	65	215	-	215
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
14	(1)	(3)	10	-	10
מחיקות חשבונאיות נטו					
(5)	-	-	(5)	-	(5)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
4,097	605	777	5,479	2	5,481
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
396	-	16	412	-	412
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(א) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה נכון ליום 31 במרס 2022. למידע נוסף ראה [ביאור 16.ב](#) בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2022.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	אשראי לציבור
						סך הכל
במיליוני ש"ח						
3,765	489	727	4,981	3	4,984	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
804	(165)	22	661	26	687	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ^(א)
4,569	324	749	5,642	29	5,671	יתרה ליום 1 בינואר 2022
43	7	15	65	21	86	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(297)	(9)	(167)	(473)	-	(473)	מחיקות חשבונאיות
269	-	140	409	-	409	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(28)	(9)	(27)	(64)	-	(64)	מחיקות חשבונאיות נטו
5	-	-	5	-	5	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(276)	-	-	(276)	(9)	(285)	בניכוי יתרות של חברת הבת בארה"ב שנמכרה ^(ב)
4,313	322	737	5,372	41	5,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
468	1	16	485	1	486	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	אשראי לציבור
						סך הכל
במיליוני ש"ח						
4,284	636	792	5,712	3	5,715	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(333)	(27)	(9)	(369)	(1)	(370)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(250)	(4)	(142)	(396)	-	(396)	מחיקות חשבונאיות
391	-	136	527	-	527	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
141	(4)	(6)	131	-	131	מחיקות חשבונאיות נטו
5	-	-	5	-	5	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,097	605	777	5,479	2	5,481	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
396	-	16	412	-	412	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(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) החל מיום 1 באפריל 2022 בנק לאומי ארה"ב אינו מאוחד בדוחותיו הכספיים המאוחדים של הבנק כתוצאה מעסקת המיזוג עם Valley. נכון ליום 31 במרס 2022 היתרות הנ"ל סווגו כמיעדות למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 16.א](#).

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
בישראל				
לפי דרישה				
161,327	134,951	152,075		אינם נושאים ריבית
210,393	189,760	212,709		נושאים ריבית
371,720	324,711	364,784		סך הכל לפי דרישה
140,596	135,944	167,536		לזמן קצוב
512,316	460,655	532,320		סך כל פיקדונות בישראל ¹
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
14,737	14,407	405		אינם נושאים ריבית
6,677	7,915	12		נושאים ריבית
21,414	22,322	417		סך הכל לפי דרישה
3,539	4,105	— ^(א)		לזמן קצוב
24,953	26,427	417		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
537,269	487,082	532,737		סך כל פיקדונות הציבור
¹ מזה:				
146,235	147,683	152,970		פיקדונות של אנשים פרטיים
127,883	94,099	123,549		פיקדונות של גופים מוסדיים
238,198	218,873	255,801		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח				
120,656	122,290	119,879		עד 1
111,186	110,973	112,831		מעל 1 ועד 10
86,924	83,024	86,994		מעל 10 ועד 100
65,715	60,451	63,443		מעל 100 ועד 500
152,788	110,344	149,590		מעל 500
537,269	487,082	532,737		סך הכל

(א) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים		
21,261	20,353	17,212
9,803	9,453	9,067
11,458	10,900	8,145
חופשת יובל צבורה		
30	35	23
-	-	-
30	35	23
הטבות אחרות		
637	660	521
-	-	-
637	660	521
סך הכל		
12,150	11,595	8,706
28	60	-
25	-	17
12	-	1

עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"¹

¹מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

עודף הנכסים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"²

²מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
2021	2021	2022	2021	2022	
מבוקר					
במיליוני ש"ח					
20,491	20,491	21,261	20,174	18,399	
189	98	81	49	34	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
572	278	331	144	175	עלות שירות
32	16	14	8	7	עלות ריבית
829	(145)	(3,658)	182	(1,063)	הפקדות משתפי תכנית
(12)	10	4	(7)	2	הפסד (רווח) אקטוארי
(840)	(395)	(734)	(197)	(342)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
-	-	69	-	-	הטבות ששולמו
-	-	(156)	-	-	אחר
21,261	20,353	17,212	20,353	17,212	בניכוי יתרות של חברת הבת בארה"ב שנמכרה ^(א)
19,617	18,922	16,521	18,922	16,521	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח
					מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח

(א) החל מיום 1 באפריל 2022 בנק לאומי ארה"ב אינו מאוחד בדוחותיו הכספיים המאוחדים של הבנק כתוצאה מעסקת המיזוג עם Valley. נכון ליום 31 במרס 2022 היתרות הנ"ל סווגו כמחוזקות למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 16.א.](#)

הרווח האקטוארי בתקופה המדווחת נובע בעיקר מעלייה בריבית ההיוון.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
2021	2021	2022	2021	2022	
מבוקר					
במיליוני ש"ח					
8,945	8,945	9,803	9,179	9,240	
1,150	549	(191)	267	37	תשואה בפועל על נכסי תכנית ^(א)
201	165	36	122	18	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
32	16	14	8	7	הפקדות משתפי תכנית
(23)	10	8	(8)	6	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(502)	(232)	(502)	(115)	(241)	הטבות ששולמו
-	-	69	-	-	אחר
-	-	(170)	-	-	בניכוי יתרות של חברת הבת בארה"ב שנמכרה ^(ב)
9,803	9,453	9,067	9,453	9,067	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
11,458	10,900	8,145	10,900	8,145	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

(א) לרבות השפעת המעבר לקופה משלמת בגין פורשים. ראה [ביאור 1.23. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

(ב) החל מיום 1 באפריל 2022 בנק לאומי ארה"ב אינו מאוחד בדוחותיו הכספיים המאוחדים של הבנק כתוצאה מעסקת המיזוג עם Valley. נכון ליום 31 במרס 2022 היתרות הנ"ל סווגו כמחוזקות למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 16.א.](#)

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)
3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
25	-	17		סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
11,483	10,900	8,162		סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
11,458	10,900	8,145		התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
5,168	4,822	1,668		הפסד אקטוארי, נטו
5,168	4,822	1,668		יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2022	2021	2022	
מבוקר		בלתי מבוקר			
		במיליוני ש"ח			
189	98	81	49	34	עלות שירות
572	278	331	144	175	עלות ריבית
(414)	(200)	(207)	(101)	(97)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
489	249	194	118	68	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
836	425	399	210	180	סך עלות ההטבה, נטו
185	92	98	47	49	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
1,021	517	497	257	229	סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח				
93	(494)	(3,260)	16	(1,003)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה				
(489)	(249)	(194)	(118)	(68)
הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו				
-	1	-	(1)	(1)
שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ				
-	-	(46)	-	(46)
בניכוי יתרות של חברת הבת בארה"ב שנמכרה ^(א)				
(396)	(742)	(3,500)	(103)	(1,118)
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר				
836	425	399	210	180
סך עלות ההטבה נטו				
440	(317)	(3,101)	107	(938)
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר				

(א) החל מיום 1 באפריל 2022 בנק לאומי ארה"ב אינו מאוחד בדוחותיו הכספיים המאוחדים של הבנק כתוצאה מעסקת המיזוג עם Valley. למידע נוסף ראה [ביאור 16.א](#).

3. הנחות^(א)

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים			
0.55	0.90	1.86	
שיעור היוון			
2.59	1.99	2.51	
שיעור עליית המדד			
0.1-7	0.1-3.7	0.1-7	
שיעור עזיבה ^(ב)			
0-6.3	0-6.3	0-6.3	
שיעור גידול בתגמול			

(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.

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים			
0.92	0.99	0.88	
שיעור היוון			
4.50	4.50	4.50	
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית			
0-6.3	0-6.3	0-6.3	
שיעור גידול בתגמול			

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות^(א) (המשך)

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח						
3,507	3,444	2,665	(2,829)	(2,770)	(2,170)	שיעור היוון
665	667	414	(592)	(595)	(372)	שיעור עליית המדד
(283)	(305)	(246)	256	313	225	שיעור עזיבה
(580)	(585)	(363)	650	654	404	שיעור גידול בתגמול

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

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).

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2022	
מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח			
295	291	83	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,736	1,729	1,432	מניות
501	380	322	אגרות חוב ממשלתיות
964	1,033	745	אגרות חוב קונצרניות
6,307	6,020	6,485	אחר ^(א)
9,803	9,453	9,067	סך הכל

(א) לרבות השפעת המעבר לקופה משלמת בגין פורשים. ראה [ביאור 1.2.3. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תכנית (המשך)

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

יעד הקצאה		אחוז מנכסי התכנית	
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	2021	2021
בלתי מבוקר	מבוקר		
באחוזים			
3	1	3	3
מזומנים ופיקדונות בכנקים			
18	16	18	18
מניות			
5	4	5	4
אגרות חוב ממשלתיות			
10	8	10	11
אגרות חוב קונצרניות			
64	71	64	64
אחר			
100	100	100	100
סך הכל			

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית ^(א) 2022
	2021	2022	2021	2022	
מבוקר					
במיליוני ש"ח					
233	181	50	130	25	50
הפקדות					

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

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	במיליוני ש"ח
2022	372
2023	805
2024	774
2025	832
2026	837
2027-2031	4,936
2032 ואילך	13,935
סך הכל	22,491

(א) בערכים מהוונים.

ביאור פא - הון

שינויים בהון הבנק

הנפקת מניות

ביום 23 ביוני 2022 השלים הבנק מהלך של הנפקת מניות של 90,909,091 מניות רגילות, בנות 1.0 ש"ח ע.ג. כל אחת, בתמורה כוללת של 2.75 מיליארד ש"ח, זאת, במסגרת ההצעה הלא אחידה למשקיעים מוסדיים, בארץ ובח"ל. גיוס ההון נעשה על רגע הצמיחה המשמעותית של הבנק ברבעונים האחרונים והרצון להמשיך את תנופת הצמיחה תוך המשך מיקוד הצמיחה בעסקים בינוניים, משכנתאות ובאשראי העסקי. תמורת ההנפקה תחזק את ההון הרגולטורי של הבנק ותאפשר לו להמשיך באסטרטגיית הצמיחה שלו ובהשאת ערך לבעלי המניות.

מניות רדומות של הבנק

נכון למועד פרסום הדוח, בבעלות הבנק 71,824,258 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 מ-10% ו-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 הלוואה, 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 הלוואות לדיור, ליום 30 ביוני 2022 הינה 0.20% במונחי יחס הון עצמי רובד 1.

בהתאם, דרישות ההון המזעריות שחלו על הבנק ליום 30 ביוני 2022 הינן 10.20% ליחס הון עצמי רובד 1 (כולל דרישת ההון בגין יתרת הלוואות 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.

ביאור פא - הון (המשך)

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 בוחרים את המודל העסקי שלהם וכן להביא בחשבון כי עדיין קיימת רמה מסוימת של אי וודאות בשווקים, הנובעת בין היתר מהתפתחות מוטציות חדשות של הנגיף.

ביום 15 באוגוסט 2022 אישר הדירקטוריון חלוקת דיבידנד בסך של כ-399 מיליון ש"ח, המהווים כ-20% מהרווח הנקי לרבעון השני של 2022. סכום הדיבידנד שאושר לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג. מהווה כ-25.818 אגרות. הדירקטוריון קבע את יום 29 באוגוסט 2022 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 6 בספטמבר 2022 כיום התשלום.

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגרות	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
23 במאי 2022	15 ביוני 2022	22.14	322

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 13 בינואר 2022 הנפיק הבנק סך של כ-1.2 מיליארד ש"ח ע.ג. אגרות חוב בדרך של הרחבת סדרה 179, וסך של כ-1.8 מיליארד ש"ח ע.ג. אגרות חוב בדרך של הרחבת סדרה 182.

אגרות החוב בסדרות 179, 182 אינן מוכרות לצורך הון פיקוחי.

ביום 27 במרס 2022 הנפיק הבנק סך של כ-1.336 מיליארד ש"ח ע.ג. אגרות חוב סדרה 184 וכן סך של כ-697 מיליון ש"ח ע.ג. 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 שנתי 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.ג. כתבי התחייבות נדחים סדרה 405 בתמורה לכ-654.7 מיליון ש"ח. כתבי ההתחייבות סדרה 405 צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית שנתי 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, כהגדרתו 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 ממצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה כ-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 רובד 2 החל ממועד ההנפקה.

ביאור פא - הון (המשך)

ביום 29 במאי 2022 הנפיק הבנק סך של 550 מיליון ש"ח ע.ג. אגרות חוב בדרך של הרחבת סדרה 179 בתמורה לכ-593.5 מיליון ש"ח. כמו כן, הנפיק הבנק סך 260.8 מיליון ש"ח ע.ג. אגרות חוב בדרך של הרחבת סדרה 183 בתמורה לכ-248.3 מיליון ש"ח.

בנוסף הנפיק הבנק סך של כ-898 מיליון ש"ח ע.ג. ניירות ערך מסחריים (נע"מ סדרה 2). קרן הנע"מ סדרה 2 והריבית בגינה יעמדו לפירעון בתשלום אחד ביום 28 במאי 2023, היא אינה צמודה, ונושאת ריבית בשיעור של 0.29% מעל לריבית בנק ישראל.

אגרות החוב בסדרה 179, 183 וניירות הערך המסחריים (נע"מ סדרה 2) אינם מוכרים לצורך הון פיקוחי.

ביום 27 ביולי 2022, הנפיק הבנק סך של 500 מיליון דולר ארה"ב ערך נקוב אגרות חוב סדרה לאומי 2027\$ בכ רמ תמורת סך של 496.7 מיליון דולר. הסדרה נרשמה למסחר ברצף מוסדיים בבורסה בתל-אביב. קרן אגרות החוב לאומי 2027\$ בכ רמ נושאת ריבית שנתית קבועה בשיעור של 5.125% לשנה, אשר תשולם בתשלומים חצי שנתיים ועומדת לפירעון בתשלום אחד ביום 27 ביולי 2027, כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פדיון מוקדם החל מ-27 ביוני 2027.

אגרות החוב סדרה לאומי 2027\$ בכ רמ אינן מוכרות לצורך ההון הפיקוחי.

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 רובד 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 ההיוון.

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 19,654 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 44,910 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 17,539 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 45,990 מיליון ש"ח.

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

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2022 מסתכמים בכ-399.2 מיליארד ש"ח. כל גידול של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון, יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל בכ-0.03%.
- שינוי הון עצמי רובד 1 - הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2022 מסתכם בכ-44.9 מיליארד ש"ח. קיטון של 100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1, יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל בכ-0.02%.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 ביוני	
2021		2022	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
43,117	42,014	44,910	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^(ב)
10,148	10,331	10,980	הון רובד 2, לאחר ניכויים
53,265	52,345	55,890	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
346,602	322,809	367,975	סיכון אשראי ^(ב)
5,592	5,454	7,059	סיכויי שוק
22,582	22,373	24,135	סיכון תפעולי
374,776	350,636	399,169	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.50%	11.98%	11.25%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.21%	14.93%	14.00%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.19%	9.20%	10.20%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)
12.50%	12.50%	13.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)
ב. חברות בת משמעותיות			
בנק לאומי ארה"ב			
13.40%	14.13%		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.43%	15.27%		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
7.00%	7.00%		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ד)
10.50%	10.50%		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ד)

(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 לדיור למעט הלואות לדיור 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 לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד. לפירוט נוסף על הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה, ראה [ביאור 9א](#) 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 לדיור) ו-13.50% ליחס הון כולל.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", הפוחתת בהדרגה עד ליום 30 בספטמבר 2024. מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו 50 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2022 בשל התאמות בגין תכניות התייעלות (ליום 30 ביוני 2021 הופחתו 104 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

30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021
בלתי מבוקר	מבוקר	במיליוני ש"ח
1. הון עצמי רובד 1		
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	41,610	40,848
הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט	300	289
התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים ^(א)	1,304	931
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	43,214	42,068
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	(178)	(179)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	(23)	(16)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין תכניות התייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1	(201)	(195)
סך ההתאמות בגין תכנית התייעלות	104	141
סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ^(ב)	-	-
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	43,117	42,014
2. הון רובד 2		
הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים	6,153	6,296
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים	3,995	4,035
סך הון רובד 2 לפני ניכויים	10,148	10,331
ניכויים:		
סך הכל ניכויים - הון רובד 2	-	-
סך הכל הון רובד 2	10,148	10,331
סך הכל הון כולל	53,265	52,345

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחדות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה [סעיף ד.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 רובד 1

31 בדצמבר		30 ביוני	
2021		2022	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
11.47%	11.94%	11.13%	
0.03%	0.04%	0.02%	
-	-	0.1%	
11.50%	11.98%	11.25%	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			

- (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 רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים 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 רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. 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 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 מבניהם. 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 30 ביוני	
2021	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
א. בנתוני המאוחד (א"ג)		
43,117	42,014	44,910
711,125	651,119	718,134
יחס המינוף		
6.06%	6.45%	6.25%
5.50%	5.50%	5.50%
ב. חברות בת משמעותיות		
בנק לאומי ארה"ב		
11.66%	10.48%	
5.00%	5.00%	

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף ד לעיל](#).
 כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום ריבית היוון המחושבת על פני ממוצע נט 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.

ו. 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 בדצמבר		30 ביוני	
2021	2021	2022	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
א. בנתוני המאחד			
יחס כיסוי הנזילות			
124	129	122	
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)			
100	100	100	
ב. בנתוני הבנק			
יחס כיסוי הנזילות			
122	127	119	
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים			
100	100	100	

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 במאחד והן בסולו מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%.

31 בדצמבר		30 ביוני	
2021	2021	2022	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
א. בנתוני המאחד			
יחס מימון יציב נטו			
131	127		
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים			
100	100		

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1,099	704	686
109	51	23

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2022	2021	2021
422	217	-
437	217	-
15	-	-

פעילות מכירת אשראי

הערך בספרים של האשראי שנמכר	-	-	422	-	217
תמורה שהתקבלה במזומן	-	-	437	-	217
סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי	-	-	15	-	-

ב. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות. [כביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021](#), נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד פרסום הדוחות השנתיים כאמור. בכיאור 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 [כביאור 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-355 מיליון ש"ח.

1. להלן השינויים בתובענות מהותיות שדווחו [כביאור 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, ובלי 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 והתביעה האישית של המבקש נדחתה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- 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 מסויימות בתעריפונים במטבע חוץ ולא בשקלים, וכן גובים עמלות אלה בשקלים לאחר המרה בשערים גבוהים העולים על שערי המטבע היציגים. 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.
- 1.3 ביום 2 במרס 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד שני בנקים נוספים. בתובענה נטען כי הבנקים אינם רשאים לגבות מלקוחות שהם עסק גדול עמלת רישום פעולה (עמלת שורה), בנוסף לעמלות הספציפיות, הנגבות בגין השירותים השונים. המבקשת מציינת כי הנזק שנגרם לה הינו 101.65 ש"ח ואינה מציינת את הערכת הנזק שנגרם לכלל חברי הקבוצה. ביום 22 במאי 2022 אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות של המבקשים בעקבות כך התובענה הייצוגית נמחקה והתביעה האישית של המבקש נדחתה.
- 1.4 ביום 29 באפריל 2015 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, סכום התביעה כ-150 מיליון ש"ח. לטענת המבקש, כספים של ניצולי שואה, אשר הופקדו לפני מלחמת העולם השנייה בבנק אפ"ק ולא נמשכו על ידי הלקוחות במהלך המלחמה, הושבו ללקוחות או לירשיהם כשהם אינם משוערכים כביכול לערכים ריאליים. ביום 11 בפברואר 2021 ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי שדחה את הבקשה לאישור התובענה. ביום 12 באפריל 2021 הוגש על ידי המבקש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין, ביום 1 באוגוסט 2022 דחה בית המשפט העליון את הערעור, ובכך הסתיים ההליך המשפטי.

2. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא מתנהלות תביעות מהותיות נגד חברות בנות של הבנק.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	במיליוני ש"ח
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
(א) חוזי ריבית			
			חוזי Forward-I Futures
52,735	44,177	8,558	
			אופציות שנכתבו
2,774	2,494	280	
			אופציות שנקנו
951	951	-	
327,874	294,598	33,276	Swaps ^(א)
384,334	342,220	42,114	סך הכל ^(ב)
5,616	-	5,616	מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ			
			חוזי Forward-I Futures ^(ד)
354,266	287,128	67,138	
			אופציות שנכתבו
23,126	22,019	1,107	
			אופציות שנקנו
22,358	21,251	1,107	
21,031	20,856	175	Swaps ^(א)
420,781	351,254	69,527	סך הכל
(ג) חוזים בגין מניות			
			חוזי Forward-I Futures
184,861	184,416	445	
			אופציות שנכתבו
52,241	50,864	1,377	
			אופציות שנקנו ^(ה)
51,397	50,904	493	
			אחר
7	-	7	
111,613	111,364	249	Swaps
400,119	397,548	2,571	סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים			
			חוזי Forward-I Futures
1,590	1,590	-	
			אופציות שנכתבו
133	133	-	
			אופציות שנקנו
132	132	-	
			Swaps
3,208	3,208	-	
			סך הכל
5,063	5,063	-	
1,210,297	1,096,085	114,212	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 165,461 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 15,530 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 19,117 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 50,716 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		חוזי Forward-I Futures
18,903	16,217	2,686
		אופציות שנכתבו
5,071	3,506	1,565
		אופציות שנקנו
2,509	2,509	-
216,731	198,688	18,043
		Swaps ^(א)
243,214	220,920	22,294
		סך הכל ^(ב)
6,487	-	6,487
		מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward-I Futures ^(ד)
306,628	257,585	49,043
		אופציות שנכתבו
49,605	47,535	2,070
		אופציות שנקנו
39,733	37,663	2,070
		Swaps ^(א)
18,800	18,800	-
414,766	361,583	53,183
		סך הכל
(ג) חוזים בגין מניות		
		חוזי Forward-I Futures
127,078	126,531	547
		אופציות שנכתבו
94,912	94,160	752
		אופציות שנקנו ^(ה)
94,877	94,268	609
		אחר
7	-	7
		Swaps
92,891	92,768	123
409,765	407,727	2,038
		סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward-I Futures
782	782	-
		אופציות שנכתבו
304	304	-
		אופציות שנקנו
304	304	-
		Swaps
7,784	7,784	-
		סך הכל
9,174	9,174	-
1,076,919	999,404	77,515
		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 110,639 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 13,997 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 31,039 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בכורסה בסך 93,940 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		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		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 ^(א)
262,574	231,424	31,150
		סך הכל ^(ב)
6,422	-	6,422
		מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward-I Futures ^(ד)
302,081	239,898	62,183
		אופציות שנכתבו
30,957	29,797	1,160
		אופציות שנקנו
28,087	26,927	1,160
		Swaps ^(א)
18,451	18,295	156
379,576	314,917	64,659
		(ג) חוזים בגין מניות
		חוזי Forward-I Futures
196,150	195,851	299
		אופציות שנכתבו
23,333	22,234	1,099
		אופציות שנקנו ^(ה)
23,326	22,343	983
		אחר
7	-	7
		Swaps
101,727	101,155	572
344,543	341,583	2,960
		(ד) חוזי סחורות ואחרים
		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
		סך כל הסכום הנקוב

(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)

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
6,420	5,784	636	6,320	5,591	729
א) חוזי ריבית					
12	-	12	586	-	586
מזה: נגזרים מגדרים					
8,662	8,606	56	11,837	11,408	429
ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
8,794	8,708	86	8,761	8,737	24
ג) חוזים בגין מניות					
90	90	-	90	90	-
ד) חוזי סחורות ואחרים					
23,966	23,188	778	27,008	25,826	1,182
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
23,966	23,188	778	27,008	25,826	1,182
יתרה מאזנית					
719	719	-	372	372	-
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 36 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 12 מיליון ש"ח.

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
4,223	3,820	403	3,924	3,675	249
א) חוזי ריבית					
227	-	227	158	-	158
מזה: נגזרים מגדרים					
2,857	2,806	51	2,792	2,663	129
ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
4,151	4,115	36	4,147	4,121	26
ג) חוזים בגין מניות					
351	351	-	356	356	-
ד) חוזי סחורות ואחרים					
11,582	11,092	490	11,219	10,815	404
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
11,582	11,092	490	11,219	10,815	404
יתרה מאזנית					
492	486	6	320	273	47
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 3 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 27 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					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א) חוזי ריבית					
3,343	3,033	310	3,113	2,874	239
מזה: נגזרים מגדרים					
174	-	174	148	-	148
ב) חוזי מטבע חוץ					
6,066	5,944	122	4,758	4,641	117
מזה: נגזרים מגדרים					
-	-	-	-	-	-
ג) חוזים בגין מניות					
5,815	5,745	70	5,812	5,766	46
ד) חוזי סחורות ואחרים					
337	337	-	348	348	-
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
15,561	15,059	502	14,031	13,629	402
סכומים שקוזזו במאזן					
-	-	-	-	-	-
15,561	15,059	502	14,031	13,629	402
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו					
463	449	14	313	303	10
או להסדרים דומים					

(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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		לשלושה חודשים שהסתיימו יום 30 ביוני 2022	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר
מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר
מצטבר לרווח ההפסד ^(א)	מצטבר לרווח מנגזרים	מצטבר לרווח ההפסד	מצטבר לרווח מנגזרים
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)			
7		(10)	
7		5	
7		66	
חוזי ריבית^(ג)			

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר
מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר
מצטבר לרווח ההפסד ^(א)	מצטבר לרווח מנגזרים	מצטבר לרווח ההפסד	מצטבר לרווח מנגזרים
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)			
-		(21)	
-		-	
-		15	
חוזי ריבית^(ג)			

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח ההפסד ^(א)		סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	
מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)			
(1)		(40)	
חוזי ריבית^(ג)			

- (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 מגדרים בגידור תזרים מזומנים, נגזרים המגדרים 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 הרווח (הפסד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
(31)	(14)
ההשפעה של גידורי שווי הוגן:	
א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן	
חוזי ריבית ^(א)	
(602)	(287)
פריטים מגודרים	פריטים מגודרים
578	278
נגזרים מגדרים	
ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים	
חוזי ריבית	
(7)	(5)
רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	
-	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
(24)	(12)
ההשפעה של גידורי שווי הוגן:	
א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן	
חוזי ריבית ^(א)	
(243)	155
פריטים מגודרים	פריטים מגודרים
219	(167)
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	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
(60)	(60)
ההשפעה של גידורי שווי הוגן:	
א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן	
חוזי ריבית ^(א)	
(293)	(293)
פריטים מגודרים	פריטים מגודרים
232	232
נגזרים מגדרים	
ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים	
חוזי ריבית	
1	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 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	במיליוני ש"ח	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים			
1	(703)	4,913		
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	במיליוני ש"ח	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים			
10	126	5,451		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	במיליוני ש"ח	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים			
13	63	5,023		

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		(246)	-
-		(290)	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		47	-
-		(26)	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
רווח (הפסד) שסוג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו	
פיקדונות במטבע חוץ	
71	
-	

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
(137)	(87)
6,501	5,203
(9)	(28)
1	-
6,356	5,088
136	(23)
379	(594)
97	47
5	4
617	(566)
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
143	143
(1,623)	(1,623)
162	162
15	15
(1,303)	(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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
27,008	14,167	19	6,797	5,749	276	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ב}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
13,913	2,677	19	6,594	4,623	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
8,188	7,074	-	175	939	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
4,907	4,416	-	28	187	276	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
28,271	12,591	97	8,136	6,936	511	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)ה}
11,050	2,456	58	4,649	3,887	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
17,221	10,135	39	3,487	3,049	511	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
22,128	14,551	39	3,515	3,236	787	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
23,966	5,016	163	9,019	9,499	269	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ג}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
13,913	2,677	19	6,594	4,623	-	מכשירים פיננסיים
6,148	647	144	1,695	3,662	-	ביטחון במזומן ששועבד
3,905	1,692	-	730	1,214	269	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
11,219	2,282	107	3,733	4,950	147	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ב}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,226	1,369	16	3,166	2,675	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,838	309	80	526	1,923	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,155	604	11	41	352	147	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
26,202	11,068	94	5,977	8,709	354	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)ה}
10,712	5,637	8	2,423	2,644	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
15,490	5,431	86	3,554	6,065	354	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
16,645	6,035	97	3,595	6,417	501	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
11,582	4,793	16	3,168	3,482	123	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ג}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,226	1,369	16	3,166	2,675	-	מכשירים פיננסיים
2,940	2,307	-	-	633	-	ביטחון במזומן ששועבד
1,416	1,117	-	2	174	123	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
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}						
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 ^{(ד)(ה)}
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 ^{(א)(ג)}
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 26,972 מיליון ש"ח (30 ביוני 2021 - 11,216 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 23,954 מיליון ש"ח (30 ביוני 2021 - 11,555 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 שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, 30 ביוני 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 30 ביוני 2022, 30 ביוני 2021 ו-174 מיליון ש"ח בהתאמה.

השפעת סיכון אי ביצוע על הערכת השווי של התחייבויות בגין נגזרים לימים 30 ביוני 2022, 30 ביוני 2021 ו-34 מיליון ש"ח, 16 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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
מכלול	מכלול	מכלול	מכלול	מכלול
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מכלול	סך הכל
1,254	4,957	6,359	2,960	15,530
45,183	94,465	156,501	72,655	368,804
243,576	149,495	20,468	7,242	420,781
300,132	98,794	1,193	-	400,119
607	1,758	2,698	-	5,063
590,752	349,469	187,219	82,857	1,210,297
578,318	282,213	137,908	78,480	1,076,919
524,005	245,298	161,763	72,394	1,003,460

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,779	1,423	14	2
108	-	-	28
הכנסות ריבית, נטו:			
1,671	1,423	14	(26)
(913)	(1,128)	-	60
מחיצוניים			
758	295	14	34
247	13	67	37
1,005	308	81	71
77	14	7	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
657	92	57	21
(3)	1	-	-
לחיצוניים			
654	93	57	21
274	201	17	50
90	65	7	16
184	136	10	34
-	-	-	-
184	136	10	34
-	-	-	-
184	136	10	34
137,700	109,284	4,054	451
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(ב)			
138,426	109,544	4,077	443
142,360	112,878	4,128	443
702	514	26	-
65	-	-	-
123,234	72	4	26,750
123,123	-	-	26,749
124,928	-	-	28,226
90,077	66,109	3,578	738
94,291	69,187	3,542	855
62,046	513	-	48,912
יתרה ממוצעת של נכסים ^(ג)			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
604	295	14	5
154	-	-	29
-	-	-	-
758	295	14	34

(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 17.6 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

סך הכל	פעילות חו"ל ^(א)		מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל						
4,026	61	3,965	-	496	7	820	273	588
901	7	894	-	355	154	131	58	60
3,125	54	3,071	-	141	(147)	689	215	528
-	(15)	15	3	738	186	(151)	49	43
3,125	39	3,086	3	879	39	538	264	571
1,557	16	1,541	-	742	46	160	87	222
4,682	55	4,627	3	1,621	85	698	351	793
126	(2)	128	-	37	3	(83)	(7)	101
1,641	28	1,613	147	100	53	115	113	407
-	-	-	(5)	5	3	-	-	-
1,641	28	1,613	142	105	56	115	113	407
2,915	29	2,886	(139)	1,479	26	666	245	285
1,007	5	1,002	(6)	495	8	221	82	96
1,908	24	1,884	(133)	984	18	445	163	189
84	-	84	-	84	-	-	-	-
1,992	24	1,968	(133)	1,068	18	445	163	189
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,992	24	1,968	(133)	1,068	18	445	163	189
648,114	7,071	641,043	11,627	278,950	4,279	111,477	36,272	60,287
1,021	-	1,021	-	1,021	-	-	-	-
359,017	5,711	353,306	-	-	4,287	112,290	36,666	61,194
369,811	6,058	363,753	-	-	1,525	117,706	37,851	63,868
2,587	34	2,553	-	-	2	1,238	245	366
296	199	97	-	-	-	-	-	32
605,001	2,945	602,056	11,255	71,126	122,522	90,331	64,188	92,650
520,052	2,787	517,265	-	-	121,992	88,737	64,119	92,545
532,737	417	532,320	-	-	123,549	90,380	68,999	96,238
394,779	30,830	363,949	17,673	28,529	1,633	127,821	40,859	56,619
399,169	7,729	391,440	17,870	32,342	275	143,269	41,669	60,869
1,418,310	-	1,418,310	-	60,128	1,010,666	125,911	33,186	77,461
3,528	59	3,469	3	1,678	5	494	204	476
(547)	(6)	(541)	-	(957)	34	44	60	95
144	(14)	158	-	158	-	-	-	-
3,125	39	3,086	3	879	39	538	264	571

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,375	1,057	13	2
109	-	-	23
1,266	1,057	13	(21)
(641)	(779)	-	31
625	278	13	10
246	16	61	43
871	294	74	53
(4)	(8)	(3)	-
699	81	48	24
6	-	-	-
705	81	48	24
170	221	29	29
61	79	11	10
109	142	18	19
-	-	-	-
109	142	18	19
-	-	-	-
109	142	18	19
119,380	93,151	3,644	372
-	-	-	-
120,234	93,457	3,684	363
123,193	96,238	3,719	388
218	20	2	-
704	666	-	-
122,811	16	4	25,665
122,748	-	-	25,663
121,760	-	-	25,923
79,910	57,477	3,502	714
82,121	59,443	3,305	696
63,556	-	-	49,488
563	278	13	2
62	-	-	8
-	-	-	-
625	278	13	10

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשך.

(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 15.3 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

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

לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה [ביאור 2.1](#).

סך הכל	פעילות חו"ל ^(א)		מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל						
3,226	251	2,975	-	293	3	581	226	495
452	9	443	-	159	76	66	10	-
2,774	242	2,532	-	134	(73)	515	216	495
-	3	(3)	1	727	85	(128)	(27)	(51)
2,774	245	2,529	1	861	12	387	189	444
1,532	59	1,473	56	668	45	139	78	198
4,306	304	4,002	57	1,529	57	526	267	642
(158)	(2)	(156)	-	(15)	(1)	(49)	(22)	(65)
1,858	190	1,668	176	95	56	111	112	395
-	(1)	1	-	(7)	2	-	-	-
1,858	189	1,669	176	88	58	111	112	395
2,606	117	2,489	(119)	1,456	-	464	177	312
950	27	923	(19)	525	-	168	64	114
1,656	90	1,566	(100)	931	-	296	113	198
22	-	22	-	22	-	-	-	-
1,678	90	1,588	(100)	953	-	296	113	198
11	11	-	-	-	-	-	-	-
1,667	79	1,588	(100)	953	-	296	113	198
577,336	33,448	543,888	8,856	246,115	4,765	80,207	30,835	53,358
766	-	766	-	766	-	-	-	-
314,505	23,326	291,179	-	-	4,768	80,494	31,252	54,068
320,300	22,998	297,302	-	-	2,732	84,771	31,505	54,713
3,144	522	2,622	-	-	-	1,564	383	457
760	-	760	-	-	-	-	10	46
537,227	28,059	509,168	13,730	47,995	88,515	73,962	54,658	81,832
468,687	26,745	441,942	-	-	86,313	70,903	54,577	81,738
487,082	26,427	460,655	-	-	94,099	77,868	58,298	82,707
344,723	29,698	315,025	18,175	29,333	818	100,050	34,170	51,855
350,636	29,370	321,266	17,762	30,332	923	102,617	34,866	51,949
1,295,168	18,089	1,277,079	-	50,867	920,106	86,975	27,799	78,288
2,904	222	2,682	1	1,132	4	379	179	422
(278)	(9)	(269)	-	(387)	8	8	10	22
148	32	116	-	116	-	-	-	-
2,774	245	2,529	1	861	12	387	189	444

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,184	2,507	26	4
175	-	-	44
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
3,009	2,507	26	(40)
מחיצוניים			
(1,590)	(1,903)	-	85
בימגזרי			
1,419	604	26	45
סך הכנסות ריבית, נטו			
501	25	130	81
סך הכנסות שאינן מריבית			
1,920	629	156	126
סך הכנסות			
22	7	6	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
1,315	177	116	48
לחיצוניים			
1	1	-	-
בימגזרי			
1,316	178	116	48
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
582	444	34	78
רווח (הפסד) לפני מיסים			
202	151	13	26
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
380	293	21	52
רווח לאחר מיסים			
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס			
-	-	-	-
380	293	21	52
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
380	293	21	52
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			
134,892	106,751	3,991	452
יתרה ממוצעת של נכסים ^(ג)			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(ב)			
135,608	107,080	4,020	444
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(ב)			
142,360	112,878	4,128	443
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
702	514	26	-
יתרת חובות לא צוברים			
65	-	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
121,975	49	4	26,373
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(ב)			
121,886	-	-	26,371
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(ב)			
124,928	-	-	28,226
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
88,429	64,798	3,508	725
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^(ב,ד)			
94,291	69,187	3,542	855
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
64,008	1,737	-	50,626
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^(ב,ד)			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,208	604	26	6
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור			
211	-	-	39
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור			
-	-	-	-
אחר			
1,419	604	26	45
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 17.6 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

סך הכל	פעילות חו"ל ^(א)		מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל						
7,387	325	7,062	-	805	12	1,449	514	1,094
1,363	15	1,348	-	540	220	199	82	88
6,024	310	5,714	-	265	(208)	1,250	432	1,006
-	(23)	23	5	1,432	268	(261)	49	35
6,024	287	5,737	5	1,697	60	989	481	1,041
2,507	97	2,410	(3)	784	98	318	186	445
8,531	384	8,147	2	2,481	158	1,307	667	1,486
86	(13)	99	-	61	1	(83)	13	85
3,435	215	3,220	310	200	99	233	224	791
-	-	-	(9)	5	3	-	-	-
3,435	215	3,220	301	205	102	233	224	791
5,010	182	4,828	(299)	2,215	55	1,157	430	610
1,490	46	1,444	(314)	757	18	395	148	212
3,520	136	3,384	15	1,458	37	762	282	398
91	-	91	-	91	-	-	-	-
3,611	136	3,475	15	1,549	37	762	282	398
10	10	-	-	-	-	-	-	-
3,601	126	3,475	15	1,549	37	762	282	398
65,125	19,581	63,166	8,925	282,732	3,504	106,174	35,902	59,088
1,108	-	1,108	-	1,108	-	-	-	-
357,756	15,050	342,706	-	-	3,508	107,168	36,211	59,767
369,811	6,058	363,753	-	-	1,525	117,706	37,851	63,868
2,587	34	2,553	-	-	2	1,238	245	366
296	199	97	-	-	-	-	-	32
608,827	14,527	594,300	12,705	65,231	124,750	89,384	63,084	90,798
526,961	13,987	512,974	-	-	124,202	86,814	63,006	90,695
532,737	417	532,320	-	-	123,549	90,380	68,999	96,238
384,783	30,677	354,106	17,226	30,857	1,342	120,959	39,244	55,324
399,169	7,729	391,440	17,870	32,342	275	143,269	41,669	60,869
1,454,455	9,347	1,445,108	-	59,143	1,034,130	124,645	32,890	79,666
6,551	295	6,256	5	2,766	10	934	408	919
(811)	(14)	(797)	-	(1,347)	50	55	73	122
284	6	278	-	278	-	-	-	-
6,024	287	5,737	5	1,697	60	989	481	1,041

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
2,295	1,668	26	4
152	-	-	40
2,143	1,668	26	(36)
(920)	(1,126)	-	57
1,223	542	26	21
504	29	119	85
1,727	571	145	106
(36)	(28)	(5)	-
1,395	156	105	50
12	-	-	-
1,407	156	105	50
356	443	45	56
126	159	17	20
230	284	28	36
-	-	-	-
230	284	28	36
-	-	-	-
230	284	28	36
117,266	91,563	3,515	356
-	-	-	-
118,073	91,887	3,555	348
123,193	96,238	3,719	388
218	20	2	-
704	666	-	-
122,379	16	6	25,729
122,315	-	-	25,727
121,760	-	-	25,923
79,439	56,906	3,651	705
82,121	59,443	3,305	696
63,156	-	-	47,894
1,108	542	26	3
115	-	-	18
-	-	-	-
1,223	542	26	21

(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 לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 15.3 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 2.1](#).

סך הכל	פעילות חו"ל ^(א)		מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל						
5,838	495	5,343	-	529	6	1,093	451	965
716	21	695	-	241	115	103	26	18
5,122	474	4,648	-	288	(109)	990	425	947
-	5	(5)	(1)	1,077	134	(229)	(49)	(74)
5,122	479	4,643	(1)	1,365	25	761	376	873
2,906	120	2,786	115	1,152	91	280	156	403
8,028	599	7,429	114	2,517	116	1,041	532	1,276
(370)	14	(384)	-	9	(1)	(185)	(63)	(108)
3,697	370	3,327	348	190	110	213	229	792
-	(1)	1	-	(16)	5	-	-	-
3,697	369	3,328	348	174	115	213	229	792
4,701	216	4,485	(234)	2,334	2	1,013	366	592
1,703	49	1,654	(47)	837	-	368	134	216
2,998	167	2,831	(187)	1,497	2	645	232	376
29	-	29	-	29	-	-	-	-
3,027	167	2,860	(187)	1,526	2	645	232	376
20	20	-	-	-	-	-	-	-
3,007	147	2,860	(187)	1,526	2	645	232	376
566,522	31,340	535,182	9,836	242,848	4,809	77,512	30,284	52,271
781	-	781	-	781	-	-	-	-
308,245	22,795	285,450	-	-	4,811	78,684	30,621	52,913
320,300	22,998	297,302	-	-	2,732	84,771	31,505	54,713
3,144	522	2,622	-	-	-	1,564	383	457
760	-	760	-	-	-	-	10	46
527,385	25,945	501,440	14,123	49,411	84,109	73,585	51,768	80,336
457,897	24,484	433,413	-	-	83,553	69,890	51,687	80,241
487,082	26,427	460,655	-	-	94,099	77,868	58,298	82,707
337,790	29,007	308,783	18,340	28,068	786	97,461	33,488	50,496
350,636	29,370	321,266	17,762	30,332	923	102,617	34,866	51,949
1,255,002	16,976	1,238,026	-	44,307	893,442	87,129	27,173	74,925
5,252	438	4,814	(1)	1,765	9	745	358	827
(453)	(21)	(432)	-	(661)	16	16	18	46
323	62	261	-	261	-	-	-	-
5,122	479	4,643	(1)	1,365	25	761	376	873

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
4,542	3,285	50	7
226	-	-	62
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
4,316	3,285	50	(55)
מחיצוניים			
(1,819)	(2,159)	(1)	95
בינגזרי			
2,497	1,126	49	40
סך הכנסות ריבית, נטו			
1,005	55	243	169
סך הכנסות שאינן מריבית			
3,502	1,181	292	209
סך הכנסות			
(185)	(141)	(2)	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,795	318	216	95
לחיצוניים			
בינגזרי			
2,795	318	216	95
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
892	1,004	78	114
רווח (הפסד) לפני מיסים			
313	351	28	40
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
579	653	50	74
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת מס			
579	653	50	74
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
579	653	50	74
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
121,559	95,435	3,532	384
יתרה ממוצעת של נכסים ^(ב)			
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(ב)			
122,401	95,741	3,571	377
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(ב)			
131,313	103,429	3,983	429
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
224	20	2	-
יתרת חובות לא צוברים ^(ג)			
657	609	-	-
יתרת חובות בפיקוד מעל 90 יום			
122,028	17	5	25,698
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(ב)			
121,968	-	-	25,696
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(ב)			
120,483	-	-	25,965
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
81,285	58,708	3,512	701
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(ב)(ג)}			
86,779	63,487	3,437	710
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ג)			
66,598	3,070	-	50,077
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(ב)(ד)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,267	1,126	49	5
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור			
230	-	-	35
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור			
אחר			
2,497	1,126	49	40
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 לדיוור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 17.6 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 ^(א)		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 ב - 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 הנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)												
בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	סך הכל בנקאית	משכנתאות	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות	חברות	סך הכל
										בנות בארץ	בנות בחו"ל	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	246	290	536	1,424	396	353	377	(49)	4	28	56	3,125
בימגזרי	399	47	446	(1,095)	60	(154)	(113)	872	(2)	3	(17)	-
הכנסות ריבית, נטו	645	337	982	329	456	199	264	823	2	31	39	3,125
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	375	124	499	13	148	64	90	(88)	737	70	24	1,557
סך כל ההכנסות	1,020	461	1,481	342	604	263	354	735	739	101	63	4,682
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	73	59	132	(1)	22	(36)	(36)	62	(7)	(8)	(2)	126
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	659	268	927	92	170	70	36	108	163	47	28	1,641
רווח לפני מס	288	134	422	251	412	229	354	565	583	62	37	2,915
הפרשה למס	99	45	144	86	141	78	121	192	209	31	5	1,007
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	189	89	278	165	271	151	233	406	374	82	32	1,992

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)													
בנק	סך הכל	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים
במיליוני ש"ח													
הכנסות ריבית, נטו:													
מחיצוניים	2,774	240	25	6	55	283	269	347	1,051	498	264	234	
בינמגזר	-	2	-	(1)	625	(54)	(100)	(9)	(715)	252	19	233	
הכנסות ריבית נטו	2,774	242	25	5	680	229	169	338	336	750	283	467	
הכנסות שאינן מריבית	1,532	61	463	60	241	78	56	114	6	453	110	343	
סך כל ההכנסות	4,306	303	488	65	921	307	225	452	342	1,203	393	810	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(158)	(3)	3	(6)	19	(5)	(87)	(40)	(10)	(29)	(33)	4	
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,858	189	54	214	104	36	63	182	82	934	244	690	
רווח (הפסד) לפני מס	2,606	117	431	(143)	798	276	249	310	270	298	182	116	
הפרשה למס	950	27	104	69	272	94	85	106	92	101	62	39	
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,667	79	348	(212)	527	182	164	204	178	197	120	77	

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (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:												
6,024	312	61	7	(3)	684	629	761	2,489	1,084	559	525	מחיצוניים
-	(25)	1	(3)	1,459	(149)	(234)	67	(1,802)	686	72	614	בינמגזרי
6,024	287	62	4	1,456	535	395	828	687	1,770	631	1,139	הכנסות ריבית, נטו
2,507	97	224	728	(166)	194	123	296	18	993	245	748	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
8,531	384	286	732	1,290	729	518	1,124	705	2,763	876	1,887	סך כל ההכנסות
86	(13)	(5)	(10)	72	(87)	(33)	126	(2)	38	15	23	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,435	215	96	373	204	71	136	348	177	1,815	509	1,306	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,010	182	195	369	1,014	745	415	650	530	910	352	558	רווח לפני מס
1,490	46	64	(77)	346	255	142	222	181	311	120	191	הפרשה (הטבה) למס
3,601	126	189	446	701	490	273	428	349	599	232	367	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 ביוני 2022												
364,924	6,025	875	5,535	16,348	50,478	53,266	59,536	114,209	58,652	26,546	32,106	אשראי לציבור, נטו
532,737	417	-	3	142,407	13,244	30,764	97,874	-	248,028	52,927	195,101	פיקדונות הציבור

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:												
5,122	473	48	7	148	517	541	675	1,664	1,049	529	520	מחיצוניים
-	3	1	(1)	843	(72)	(180)	(13)	(1,012)	431	33	398	בינמגזרי
5,122	476	49	6	991	445	361	662	652	1,480	562	918	הכנסות ריבית, נטו
2,906	122	571	149	629	156	113	227	10	929	223	706	הכנסות שאינן מריבית
8,028	598	620	155	1,620	601	474	889	662	2,409	785	1,624	סך כל ההכנסות
(370)	13	4	-	55	(126)	(155)	(44)	(25)	(92)	(85)	(7)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,697	369	102	428	207	65	137	371	157	1,861	480	1,381	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,701	216	514	(273)	1,358	662	492	562	530	640	390	250	רווח (הפסד) לפני מס
1,703	49	124	81	464	226	168	192	181	218	133	85	הפרשה למס
3,007	147	417	(354)	896	436	324	370	349	422	257	165	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 ביוני 2021												
315,233	22,596	786	5,225	10,260	36,822	41,043	47,642	97,212	53,647	24,650	28,997	אשראי לציבור, נטו
487,082	26,427	-	3	103,924	12,384	28,543	82,287	-	233,514	49,430	184,084	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	969 ^(א)	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^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	דירור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח ^(ב)					
4,299	317	699	5,315	34	5,349
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
42	14	63	119	7	126
מחיקות חשבונאיות					
(130)	(9)	(89)	(228)	-	(228)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
102	-	64	166	-	166
מחיקות חשבונאיות נטו					
(28)	(9)	(25)	(62)	-	(62)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
4,313	322	737	5,372	41	5,413
1מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
468	1	16	485	1	486

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	דירור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
4,241	614	776	5,631	3	5,634
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(153)	(8)	4	(157)	(1)	(158)
מחיקות חשבונאיות					
(136)	(1)	(68)	(205)	-	(205)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
150	-	65	215	-	215
מחיקות חשבונאיות נטו					
14	(1)	(3)	10	-	10
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(5)	-	-	(5)	-	(5)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
4,097	605	777	5,479	2	5,481
1מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
396	-	16	412	-	412

(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 הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה נכון ליום 31 במרס 2022. למידע נוסף ראה [ביאור 16 ב. בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2022](#).

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
3,765	489	727	4,981	3	4,984
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
804	(165)	22	661	26	687
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽²⁾					
4,569	324	749	5,642	29	5,671
יתרה ליום 1 בינואר 2022					
43	7	15	65	21	86
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(297)	(9)	(167)	(473)	-	(473)
מחיקות חשבונאיות					
269	-	140	409	-	409
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(28)	(9)	(27)	(64)	-	(64)
מחיקות חשבונאיות נטו					
5	-	-	5	-	5
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(276)	-	-	(276)	(9)	(285)
בניכוי יתרות בחברת הבת בארה"ב שנמכרה ⁽³⁾					
4,313	322	737	5,372	41	5,413
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
468	1	16	485	1	486
1 מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,284	636	792	5,712	3	5,715
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(333)	(27)	(9)	(369)	(1)	(370)
הכנסות בגין הפסדי אשראי					
(250)	(4)	(142)	(396)	-	(396)
מחיקות חשבונאיות					
391	-	136	527	-	527
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
141	(4)	(6)	131	-	131
מחיקות חשבונאיות נטו					
5	-	-	5	-	5
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
4,097	605	777	5,479	2	5,481
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
396	-	16	412	-	412
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 ASU 2016-13. ראה [ביאור 1.ב.1](#).

(ג) החל מיום 1 באפריל 2022 בנק לאומי ארה"ב אינו מאוחד בדוחותיו הכספיים המאוחדים של הבנק כתוצאה מעסקת המיזוג עם Valley. נכון ליום 31 במרץ 2022 היתרות הנ"ל סווגו כמחזקות למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 16.א](#).

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

א. חובות^(א) 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^(א), אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון			
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
202,153	-	407	202,560	97,288	299,848
25,274	113,077	28,900	167,251	4	167,255
227,427	113,077	29,307	369,811	97,292	467,103
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
3,294	-	143	3,437	40	3,477
551	321	578	1,450	-	1,450
3,845	321	721	4,887	40	4,927

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון			
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
155,164	-	872	156,036	97,565	253,601
41,618	96,496	26,150	164,264	2,488	166,752
196,782	96,496	27,022	320,300	100,053	420,353
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
3,060	-	246	3,306	2	3,308
641	605	515	1,761	-	1,761
3,701	605	761	5,067	2	5,069

(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 16.A](#).

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

א. חובות^(א) 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^(א), אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
אשראי לציבור		בנקים, משלוח ואגרות חוב לפדיון			
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ^(א)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ג)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ב)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
81	5	49,713	83	127	49,503
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	2	38,316	113	61	38,142
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
16	1	25,562	5	16	25,541
שירותים פיננסיים					
99	24	93,442	853	1,477	91,112
מסחרי - אחר					
196	32	207,033	1,054	1,681	204,298
סך הכל מסחרי					
425	-	113,054	514	52	112,488
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
159	65	29,235	188	492	28,555
אנשים פרטיים - אחר					
780	97	349,322	1,756	2,225	345,341
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
1	-	5,999	175	-	5,824
בינוי ונדל"ן					
328	199	14,395	655	1,249	12,491
מסחרי - אחר					
329	199	20,394	830	1,249	18,315
סך הכל מסחרי					
-	-	95	1	-	94
אנשים פרטיים					
329	199	20,489	831	1,249	18,409
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
1,109	296	369,811	2,587	3,474	363,750
סך הכל אשראי לציבור					

(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 444 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) ^(ד)						
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ^(א)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ב)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ג)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
במיליוני ש"ח						
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
32	4	33,849	59	139	33,651	בינוי ונדל"ן - בינוי
26	25	31,758	161	140	31,457	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	19,111	3	8	19,100	שירותים פיננסיים
87	26	77,660	1,138	1,723	74,799	מסחרי - אחר
147	56	162,378	1,361	2,010	159,007	סך הכל מסחרי
502	666	96,385	20	667	95,698	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
113	38	26,678	198	446	26,034	אנשים פרטיים - אחר
762	760	285,441	1,579	3,123	280,739	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
109	-	13,353	294	582	12,477	בינוי ונדל"ן
106	-	21,051	1,270	803	18,978	מסחרי - אחר
215	-	34,404	1,564	1,385	31,455	סך הכל מסחרי
-	-	455	1	-	454	אנשים פרטיים
215	-	34,859	1,565	1,385	31,909	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
977	760	320,300	3,144	4,508	312,648	סך הכל אשראי לציבור

(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 225 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 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) ^(ד)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ^(א)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ב)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ב)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
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
סך הכל מסחרי					
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
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
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
סך הכל מסחרי					
-	-	426	1	-	425
אנשים פרטיים					
516	204	35,996	1,228	1,213	33,555
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
1,426	941	347,391	2,593	3,848	340,950
סך הכל אשראי לציבור					

(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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)										
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות לזמן קצוב	קודם	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב ^(א)					2021	2022	סך הכל
			2018	2019	2020	2021	2022			
במיליוני ש"ח										
פעילות לווים בישראל										
ציבור-מסחרי										
88,029	1,540	27,076	4,259	2,343	3,908	5,431	11,714	31,758	בינוי ונדל"ן - סך הכל	
87,645	1,525	27,023	4,155	2,305	3,873	5,371	11,663	31,730	אשראי תקין	
188	1	35	34	10	22	38	33	15	אשראי בעייתי צובר	
196	14	18	70	28	13	22	18	13	אשראי שאינו צובר	
119,004	1,123	27,872	6,265	3,031	5,729	12,515	20,713	41,756	מסחרי אחר - סך הכל	
116,653	1,084	27,514	5,824	2,817	5,515	12,096	20,368	41,435	אשראי תקין	
1,493	10	219	195	202	139	238	243	247	אשראי בעייתי צובר	
858	29	139	246	12	75	181	102	74	אשראי שאינו צובר	
אנשים פרטיים - הלוואות										
113,054	-	-	37,011	6,939	10,536	15,446	25,948	17,174	לדיוור - סך הכל	
68,355	-	-	24,095	4,638	6,875	9,490	14,311	8,946	LTV עד 60%	
43,186	-	-	11,674	2,252	3,606	5,898	11,568	8,188	LTV מעל 60% ועד 75%	
1,513	-	-	1,242	49	55	58	69	40	LTV מעל 75%	
112,114	-	-	36,369	6,885	10,475	15,370	25,886	17,129	אשראי שאינו בפיגור	
426	-	-	252	26	24	47	43	34	בפיגור 89-30 יום	
514	-	-	390	28	37	29	19	11	אשראי שאינו צובר	
אנשים פרטיים - אחר - סך הכל										
29,235	170	6,130	636	938	2,074	4,175	8,601	6,511	אשראי שאינו בפיגור	
28,823	153	6,044	618	910	2,023	4,107	8,479	6,489	בפיגור 89-30 יום	
159	-	42	5	9	17	21	52	13	בפיגור מעל 90 יום	
65	-	29	1	3	5	6	18	3	אשראי שאינו צובר	
188	17	15	12	16	29	41	52	6		
349,322	2,833	61,078	48,171	13,251	22,247	37,567	66,976	97,199	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל										
20,489	9	3,323	79	134	984	691	3,971	11,298	אשראי תקין	
18,409	9	3,168	22	120	444	418	3,463	10,765	אשראי בעייתי צובר	
1,249	-	6	-	-	303	148	385	407	אשראי שאינו צובר	
831	-	149	57	14	237	125	123	126		
369,811	2,842	64,401	48,250	13,385	23,231	38,258	70,947	108,497	סך הכל אשראי לציבור	

(א) 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^(א) לא צוברים

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) ^(י)					
	יתרת ^(ב) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת ^(ב) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת ^(ב) חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג)
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
	134	40	62	1,021	-
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר	610	191	248	2,742	2
סך הכל מסחרי	744	231	310	3,763	2
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	514	69	-	782	-
אנשים פרטיים - אחר	188	150	-	450	-
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,446	450	310	4,995	2
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	830	171	1	982	2
סך הכל ציבור¹	2,276	621	311	5,977	4
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	1,630	513	275	1,905	4,119
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון	132	38	36	168	1,076
נמדד על בסיס קבוצתי	514	69	-	514	782

(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.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 226 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הינו 2,643 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^(א) לא צוברים (המשך)

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) ^(ד)					
	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת ^(ב) חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ^(ג)	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
1	124	18	96	220	1,262
1	901	388	240	1,141	3,161
סך הכל מסחרי					
2	1,025	406	336	1,361	4,423
-	20	6	-	20	20
-	197	156	1	198	660
2	1,242	568	337	1,579	5,103
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
2	1,506	436	59	1,565	1,661
4	2,748	1,004	396	3,144	6,764
סך הכל ציבור¹					
מזה:					
-	2,210	835	347	2,557	5,150
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
-	518	163	49	567	1,594
נמדד לפי שווי הוגן של ביטחון					
-	20	6	-	20	20
נמדד על בסיס קבוצתי					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בכנקים (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 230 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הינו 3,019 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^(א) לא צוברים (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) ^(ד)					
	יתרת ^(ב) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל יתרת ^(ב) חובות לא צוברים	יתרת ^(ב) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת ^(ב) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת ^(ב) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
הכנסות	1,224	202	72	36	130
ריבית	2,871	939	203	289	736
שנרשמו ^(ג)	4,095	1,141	275	325	866
	20	20	-	5	20
	666	204	2	155	202
	4,781	1,365	277	485	1,088
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
	1,328	1,228	2	332	1,226
	6,109	2,593	279	817	2,314
סך הכל ציבור¹					
מזה:					
	4,536	2,032	240	656	1,792
	1,553	541	39	161	502
	20	20	-	-	20

(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.ב.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 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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 30 ביוני 2021				ליום 30 ביוני 2022			
סך הכל	צובר ^(א) לא בפיגור	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל	צובר ^(א) לא בפיגור	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>							
163	27	2	134	132	21	2	109
בינוי ונדל"ן							
906	190	9	707	774	183	4	587
מסחרי - אחר							
1,069	217	11	841	906	204	6	696
סך הכל מסחרי							
-	-	-	-	148	51	1	96
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
341	155	5	181	364	190	4	170
אנשים פרטיים - אחר							
1,410	372	16	1,022	1,418	445	11	962
סך הכל ציבור - פעילות בישראל							
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>							
1,107	1	-	1,106	624	7	-	617
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל							
2,517	373	16	2,128	2,042	452	11	1,579
סך הכל ציבור							
31 בדצמבר 2021							
סך הכל	צובר ^(א) לא בפיגור	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל	צובר ^(א) לא בפיגור	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	2	2	124
בינוי ונדל"ן							
887	158	6	723	723	6	6	723
מסחרי - אחר							
1,038	183	8	847	847	8	8	847
סך הכל מסחרי							
352	162	5	185	185	5	5	185
אנשים פרטיים - אחר							
1,390	345	13	1,032	1,032	13	13	1,032
סך הכל ציבור - פעילות בישראל							
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>							
881	-	-	881	881	-	-	881
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל							
2,271	345	13	1,913	1,913	13	13	1,913
סך הכל ציבור							

(א) צובר הכנסות ריבית.

הערה: ליום 30 ביוני 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 1,803 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2021 סך של 2,517 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 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2021			2022		
יתרת חוב רשומה לפני אחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני אחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
18	18	55	11	12	78
בינוי ונדל"ן					
55	57	252	42	43	322
מסחרי - אחר					
73	75	307	53	55	400
סך הכל מסחרי					
-	-	-	10	10	32
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
56	57	1,081	70	71	1,460
אנשים פרטיים - אחר					
129	132	1,388	133	136	1,892
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
129	132	1,388	133	136	1,892
סך הכל ציבור					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2021			2022		
יתרת חוב רשומה לפני אחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני אחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
34	34	106	20	21	139
בינוי ונדל"ן					
361	363	565	99	101	628
מסחרי - אחר					
395	397	671	119	122	767
סך הכל מסחרי					
-	-	-	27	27	82
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
126	127	2,289	131	132	2,927
אנשים פרטיים - אחר					
521	524	2,960	277	281	3,776
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
10	10	1	1	1	2
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
531	534	2,961	278	282	3,778
סך הכל ציבור					

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

2. ארגונים מחדש שכשלו^(א)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)			
	2021		2022
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
בינוי ונדל"ן	37	2	32
מסחרי - אחר	187	13	151
סך הכל מסחרי	224	15	183
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	2	12
אנשים פרטיים - אחר	467	16	585
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	691	33	780
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-
סך הכל ציבור	691	33	780

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)			
	2021		2022
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
בינוי ונדל"ן	88	11	76
מסחרי - אחר	464	28	315
סך הכל מסחרי	552	39	391
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	4	23
אנשים פרטיים - אחר	1,021	34	1,165
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,573	77	1,579
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל	1	-	-
סך הכל ציבור	1,574	77	1,579

(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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)							
סך הכל	מפל 7 שנים	מפל 7 שנים ועד 7 שנים	מפל 5 שנים ועד 3 שנים	מפל 3 שנים ועד 3 שנים	מפל 180 ימים עד שנה	אינו בפיגור של 90 ימים או יותר	
						מפל 90 ימים עד 180 ימים	מפל 90 ימים עד 180 ימים
במיליוני ש"ח							
1,884	1	3	3	146	19	39	1,673
514	4	3	19	97	120	214	57
189	-	-	-	-	-	3	186
2,587	5	6	22	243	139	256	1,916

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)^(א), סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	סך הכל ¹		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
2,259	43,232	1,425	68,364	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
2,362	28,020	761	44,708	מעל 60%	
-	4	-	5		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
4,621	71,256	2,186	113,077		סך הכל

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	סך הכל ¹		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,697 ^(ב)	38,318	1,576	60,925	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
1,733 ^(ב)	22,675	671	35,567	מעל 60%	
-	3	-	4		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,430	60,996	2,247	96,496		סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	סך הכל ¹		
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) סווג מחדש.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני			
2021		2021		2022	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)
מבוקר			בלתי מבוקר		
			במיליוני ש"ח		
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
3	1,640	4	1,816	1	1,133
אשראי תעודות					
83	6,048	69	5,763	68	6,350
ערביות להבטחת אשראי					
29	28,061	21	24,015	15	33,887
ערביות לרוכשי דירות					
148	19,086	150	17,463	71	22,139
ערביות והתחייבויות אחרות ^(ב)					
7	8,001	7	8,131	17	8,931
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
27	13,643	25	12,723	38	12,995
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
152	43,332	119	38,758	221	43,736
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן					
20	18,579	17	18,304	55	22,202
התחייבויות להוצאת ערביות					
-	2,912	-	2,577	-	2,783
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	8,397	-	9,222	-	7,846
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית ^(ג)					

(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 646 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2021 וב-31 בדצמבר 2021 סך של 452 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.

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

ד. ערבויות לפי מועד פירעון

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
6,350	623	188	843	4,696
ערבויות להבטחת אשראי				
33,887	-	-	33,887	-
ערבויות לרוכשי דירות				
22,139	1,997	1,640	5,548	12,954
ערבויות והתחייבויות אחרות				
62,376	2,620	1,828	40,278	17,650
סך הכל ערבויות				
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,763	494	143	1,108	4,018
ערבויות להבטחת אשראי				
24,015	-	-	24,015	-
ערבויות לרוכשי דירות				
17,463	1,130	1,276	5,006	10,051
ערבויות והתחייבויות אחרות				
47,241	1,624	1,419	30,129	14,069
סך הכל ערבויות				
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
ערבויות להבטחת אשראי				
28,061	-	-	28,061	-
ערבויות לרוכשי דירות				
19,086	1,427	1,544	6,197	9,918
ערבויות והתחייבויות אחרות				
53,195	1,949	1,718	36,106	13,422
סך הכל ערבויות				

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-320 מיליון ש"ח (30 ביוני 2021 - 335 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 304 מיליון ש"ח). כמו כן, ניירות ערך ונכסים סחירים אחרים, המוחזקים כביטחונות, הסתכמו לסך של כ-8 מיליון ש"ח (30 ביוני 2021 - 12 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 9 מיליון ש"ח).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
171,948	2,345	2,033	1,291	9,100	-	157,179
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
87,168	4,402	4,250	4,441	42,109	5,065	26,901
ניירות ערך						
2,006	-	-	15	991	-	1,000
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
364,924	2,408	7,219	4,349	19,255	51,460	280,233
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
1,314	-	-	281	482	198	353
אשראי לממשלות						
4,438	4,438	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,678	2,678	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
26,972	8,351	144	306	14,449	278	3,444
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
-	-	-	-	-	-	-
מוניטין						
6,232	901	23	3	14	4	5,287
נכסים אחרים						
667,680	25,523	13,669	10,686	86,400	57,005	474,397
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
532,737	4,717	4,586	10,187	127,372	10,105	375,770
פיקדונות הציבור						
23,701	39	198	794	2,440	-	20,230
פיקדונות מבנקים						
332	-	-	7	90	-	235
פיקדונות מממשלות						
2,862	-	-	-	2,469	-	393
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
23,678	-	-	-	2,661	15,215	5,802
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
23,954	8,405	94	72	9,741	602	5,040
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
13,351	443	118	41	86	8,932	3,731
התחייבויות אחרות						
620,615	13,604	4,996	11,101	144,859	34,854	411,201
סך כל ההתחייבויות						
47,065	11,919	8,673	(415)	(58,459)	22,151	63,196
הפרש ^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	(391)	391
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	445	(9,100)	(3)	49,002	(3,321)	(37,023)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(104)	(117)	1,679	-	(1,458)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	90	(40)	61	277	-	(388)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
47,065	12,454	(571)	(474)	(7,501)	18,439	24,718
סך הכל כללי						
-	-	(127)	(122)	2,133	-	(1,884)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	116	(195)	263	2,253	-	(2,437)
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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 4,887 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
160,946	1,730	1,985	1,449	9,173	-	146,609
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
91,474	4,843	4,754	3,547	46,110	5,308	26,912
ניירות ערך						
5,721	-	-	-	4,647	-	1,074
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
315,233	2,642	6,189	3,504	30,987	45,956	225,955
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
945	-	-	198	545	199	3
אשראי לממשלות						
854	854	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,763	2,763	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
11,216	4,282	214	124	3,584	89	2,923
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
15	15	-	-	-	-	-
מוניטין						
8,255	1,255	35	-	840	4	6,121
נכסים אחרים						
597,422	18,384	13,177	8,822	95,886	51,556	409,597
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
487,082	4,366	5,640	10,329	129,231	10,935	326,581
פיקדונות הציבור						
22,140	27	85	1,029	2,677	-	18,322
פיקדונות מבנקים						
219	-	-	12	84	-	123
פיקדונות מממשלות						
814	-	-	-	252	-	562
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
13,199	-	-	-	2,479	7,861	2,859
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
11,555	4,262	308	192	2,905	284	3,604
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,121	407	120	21	796	11,826	7,951
התחייבויות אחרות						
556,130	9,062	6,153	11,583	138,424	30,906	360,002
סך כל ההתחייבויות						
41,292	9,322	7,024	(2,761)	(42,538)	20,650	49,595
הפרש ^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	547	(7,612)	2,560	40,436	(2,648)	(33,283)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	12	(41)	73	(229)	-	185
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	(85)	(66)	5	905	-	(759)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
41,292	9,796	(695)	(123)	(1,426)	18,002	15,738
סך הכל כללי						
-	74	(59)	107	(298)	-	176
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(114)	(175)	568	(9,118)	-	8,839
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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 5,067 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
197,402	1,148	4,078	886	14,955	-	176,335
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
86,927	4,359	5,408	2,612	49,865	5,729	18,954
ניירות ערך						
2,447	-	-	16	832	-	1,599
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
342,879	1,780	6,458	2,863	35,832	48,052	247,894
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
940	-	-	267	468	196	9
אשראי לממשלות						
1,113	1,113	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,720	2,720	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
14,027	5,964	126	63	3,169	162	4,543
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
14	14	-	-	-	-	-
מוניטין						
7,985	1,043	30	13	787	5	6,107
נכסים אחרים						
656,454	18,141	16,100	6,720	105,908	54,144	455,441
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
537,269	2,936	5,690	9,843	147,260	10,650	360,890
פיקדונות הציבור						
25,370	5	106	1,376	5,556	-	18,327
פיקדונות מבנקים						
300	-	-	8	69	-	223
פיקדונות מממשלות						
2,282	-	-	-	1,258	-	1,024
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
15,428	-	-	-	2,364	10,187	2,877
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
15,551	5,950	241	92	2,449	456	6,363
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
18,202	407	116	51	707	12,385	4,536
התחייבויות אחרות						
614,402	9,298	6,153	11,370	159,663	33,678	394,240
סך כל ההתחייבויות						
42,052	8,843	9,947	(4,650)	(53,755)	20,466	61,201
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	(366) ^(ה)	366 ^(ה)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	(126)	(10,422)	4,988	51,145	(3,824) ^(ה)	(41,761) ^(ה)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	(98)	(109)	(448)	(135)	-	790
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	(369)	(13)	(11)	1,410	-	(1,017)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
42,052	8,250	(597)	(121)	(1,335)	16,276	19,579
סך הכל כללי						
-	(156)	(172)	(517)	422	-	423
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(933)	42	41	954	-	(104)
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 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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן במיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים				
171,455	767	7,420	163,268	171,948
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
86,511	6,150	37,275	43,086	87,168
ניירות ערך ^(ב)				
2,006	-	-	2,006	2,006
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
360,137	345,194	-	14,943	364,924
אשראי לציבור, נטו				
1,287	1,176	111	-	1,314
אשראי לממשלות				
26,972	6,210	17,232	3,530	26,972
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
249	233	-	16	249
נכסים פיננסיים אחרים				
648,617	359,730	62,038	226,849	654,581 ^(א)
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
525,374	111,101	388,298	25,975	532,737
פיקדונות הציבור				
23,038	16,935	5,013	1,090	23,701
פיקדונות מבנקים				
322	151	171	-	332
פיקדונות מממשלות				
2,862	-	-	2,862	2,862
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
23,157	674	-	22,483	23,678
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
23,954	433	20,010	3,511	23,954
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
2,824	1,157	1,063	604	2,824
התחייבויות פיננסיות אחרות				
601,531	130,451	414,555	56,525	610,088 ^(א)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
345	345	-	-	345
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
8,689	8,689	-	-	8,689
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו ^(ד)				

- (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 155,714 מיליון ש"ח ובסך 369,005 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 215-115](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים					
160,911	1,300	8,073	151,538	160,946	מזומנים ופיקדונות בבנקים
91,889	4,305	38,243	49,341	91,474	ניירות ערך ^(ב)
5,721	-	-	5,721	5,721	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
316,055	306,775	-	9,280	315,233	אשראי לציבור, נטו
917	912	5	-	945	אשראי לממשלות
11,216	1,170	8,033	2,013	11,216	נכסים בגין מכשירים נגזרים
881	850	-	31	881	נכסים פיננסיים אחרים
587,590	315,312	54,354	217,924	586,416 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
485,045	105,434	367,459	12,152	487,082	פיקדונות הציבור
22,001	15,951	3,942	2,108	22,140	פיקדונות מבנקים
220	154	66	-	219	פיקדונות מממשלות
814	-	-	814	814	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
14,064	808	-	13,256	13,199	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,555	275	9,242	2,038	11,555	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,427	1,437	4,395	595	6,427	התחייבויות פיננסיות אחרות
540,126	124,059	385,104	30,963	541,436 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
307	307	-	-	307	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
11,595	11,595	-	-	11,595	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו ^(ד,ה)

(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 151,089 מיליון ש"ח ובסך 338,988 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) הוצג מחדש.

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים					
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 ^(ב)
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 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
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 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
324	324	-	-	324	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
12,125	12,125	-	-	12,125	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו ^(ד)

(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

30 ביוני 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			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
26,246	28	4,521	21,697
אגרות חוב ממשלת ישראל			
15,579	-	6,694	8,885
אגרות חוב ממשלות זרות			
49	-	-	49
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
11,564	-	11,564	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
6,912	4,070	2,842	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
626	-	163	463
אגרות חוב אחרות בישראל			
5,098	-	5,098	-
אגרות חוב אחרות זרים			
66,074	4,098	30,882	31,094
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות שאינן למסחר:			
2,352	-	-	2,352
מניות וקרנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
1,785	-	-	1,785
אגרות חוב ממשלת ישראל			
495	-	-	495
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
51	-	51	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
38	14	24	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
221	-	-	221
אגרות חוב אחרות בישראל			
72	4	68	-
אגרות חוב אחרות זרים			
17	-	-	17
מניות וקרנות			
2,679	18	143	2,518
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
329	192	137	-
חוזי שקל - מדד			
5,991	15	5,795	181
חוזי ריבית			
11,624	2,639	8,984	1
חוזי מטבע - חוץ			
8,394	3,364	2,304	2,726
חוזי מניות			
90	-	12	78
חוזי סחורות ואחרים			
544	-	-	544
פעילות בשוק המעוף			
26,972	6,210	17,232	3,530
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
11,003	-	-	11,003
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,006	-	-	2,006
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
15	-	-	15
אחר			
13,024	-	-	13,024
סך הכל אחרים			
111,101	10,326	48,257	52,518
סך כל הנכסים			

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2022 (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					
בתחילוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
432	147	285	-	חוזי שקל - מדד	
5,981	-	5,825	156	חוזי ריבית	
8,464	279	8,185	-	חוזי מטבע - חוץ	
8,443	7	5,696	2,740	חוזי מניית	
90	-	19	71	חוזי סחורות ואחרים	
544	-	-	544	פעילות בשוק המעוף	
23,954	433	20,010	3,511	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
10,764	-	(25)	10,789	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
2,862	-	-	2,862	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
604	-	-	604	אחר	
14,230	-	(25)	14,255	סך הכל אחרים	
38,184	433	19,985	17,766	סך כל ההתחייבויות	

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 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			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
31,957	36	4,704	27,217
אגרות חוב ממשלת ישראל			
20,904	-	7,085	13,819
אגרות חוב ממשלות זרות			
70	-	70	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
9,274	-	9,274	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,833	2,464	5,369	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
265	-	109	156
אגרות חוב אחרות בישראל			
5,257	-	5,257	-
אגרות חוב אחרות זרים			
75,560	2,500	31,868	41,192
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות שאינן למסחר:			
3,031	-	-	3,031
מניות וקרנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
2,228	-	-	2,228
אגרות חוב ממשלת ישראל			
3	-	2	1
אגרות חוב ממשלות זרות			
131	-	-	131
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
81	-	81	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
69	17	52	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
83	-	-	83
אגרות חוב אחרות בישראל			
41	-	41	-
אגרות חוב אחרות זרים			
24	-	-	24
מניות וקרנות			
2,660	17	176	2,467
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
236	139	97	-
חוזי שקל - מדד			
3,688	214	3,449	25
חוזי ריבית			
2,681	448	2,232	1
חוזי מטבע - חוץ			
3,984	70	2,226	1,688
חוזי מניות			
356	299	29	28
חוזי סחורות ואחרים			
271	-	-	271
פעילות בשוק המעוף			
11,216	1,170	8,033	2,013
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
7,635	-	-	7,635
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
5,721	-	-	5,721
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
31	-	-	31
אחר			
13,387	-	-	13,387
סך הכל אחרים			
105,854	3,687	40,077	62,090
סך כל הנכסים			

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 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)	כמחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
280	60	220	-	חוזי שקל - מדד	
3,937	-	3,877	60	חוזי ריבית	
2,748	208	2,540	-	חוזי מטבע - חוץ	
3,972	7	2,281	1,684	חוזי מניות	
351	-	324	27	חוזי סחורות ואחרים	
267	-	-	267	פעילות בשוק המעוף	
11,555	275	9,242	2,038	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
7,625	2	22	7,601	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
814	-	-	814	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
595	-	-	595	אחר	
9,034	2	22	9,010	סך הכל אחרים	
20,589	277	9,264	11,048	סך כל ההתחייבויות	

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			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
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			
מניות וקרנות שאינן למסחר:			
2,601	-	-	2,601
מניות וקרנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
2,591	-	-	2,591
אגרות חוב ממשלת ישראל			
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			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
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			
אחרים:			
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				סך הכל שווי הוגן
במיליוני ש"ח				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
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
אחרים:				
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 התחייבויות

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

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
		בנתונים לא נצפים	בנתונים לא נצפים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 2)
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	אחרים (רמה 2)
במיליוני ש"ח					
115	168	168	-	-	אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון
115	168	168	-	-	סך הכל

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
		בנתונים לא נצפים	בנתונים לא נצפים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 2)
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	אחרים (רמה 2)
במיליוני ש"ח					
140	567	567	-	-	אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון
140	567	567	-	-	סך הכל

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות מרמה (3)	העברות אל רמה (3)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח ההפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
	28	-	-	-	-	-	-	(2)	1	29	ממשלת ישראל
	-	-	-	-	(953)	-	-	-	-	953	מוסדות פיננסיים זרים
	(111)	4,070	462	-	(143)	-	349	(112)	347	3,167	MBS/ABS
	(113)	4,098	462	-	(1,096)	-	349	(114)	348	4,149	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
	-	14	-	-	-	-	-	-	1	13	MBS/ABS
	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-	אחרים זרים
	-	18	-	4	-	-	-	-	1	13	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
	(21)	192	-	7	-	-	-	-	-	(5)	חוזי שקל - מדד
	22	15	-	-	-	(2)	-	-	-	9	חוזי ריבית
	2,407	2,639	-	-	-	-	140	-	1,602	897	חוזי מטבע - חוץ
	2,529	3,364	-	-	-	-	-	-	2,479	885	חוזי מניות
	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)	142	חוזי סחורות ואחרים
	4,937	6,210	-	7	-	(2)	140	-	3,943	2,122	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	4,824	10,326	462	11	-	(1,098)	489	(114)	4,292	6,284	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
	61	147	-	64	-	-	-	-	-	(43)	חוזי שקל - מדד
	(20)	279	-	-	-	-	-	-	-	(20)	חוזי מטבע - חוץ
	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7	חוזים בגין מניות
	41	433	-	64	-	-	-	-	-	(63)	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	41	433	-	64	-	-	-	-	-	(63)	סך כל ההתחייבויות

- (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 מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2022, הסתכמה בסך (113) מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנתרת לפירעון היא מתחת לשנה.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021		העברות מרמה 3 ^(א)		העברות אל רמה 3 ^(א)		התאמות מתרגום דוחות כספיים		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
מכירות	רכישות והנפקות	מכירות סילוקים	מכירות סילוקים	מכירות סילוקים	מכירות סילוקים	מכירות סילוקים	מכירות סילוקים	מכירות סילוקים	מכירות סילוקים	מכירות סילוקים	מכירות סילוקים
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
1	36	-	-	-	-	-	-	-	2	-	34
-	-	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	8
2	2,464	(479)	(216)	-	(320)	-	715	19	34	2,711	MBS/ABS
-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	3
3	2,500	(482)	(224)	-	(320)	-	715	21	34	2,756	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	17	-	-	-	(2)	-	-	-	1	18	MBS/ABS
-	17	-	-	-	(2)	-	-	-	1	18	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(45)	139	-	1	-	-	-	-	-	4	134	חוזי שקל - מדד
(44)	214	-	-	-	-	-	-	-	(38)	252	חוזי ריבית
(57)	448	-	-	-	-	-	55	-	(577)	970	חוזי מטבע - חוץ
(48)	70	-	-	-	-	-	-	-	(49)	119	חוזי מניות
298	299	-	-	-	-	-	-	-	297	2	חוזי סחורות ואחרים
104	1,170	-	1	-	-	-	55	-	(363)	1,477	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
107	3,687	(482)	(223)	-	(322)	-	770	21	(328)	4,251	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
20	60	-	15	-	-	-	-	-	(42)	87	חוזי שקל - מדד
20	208	-	-	-	-	-	-	-	20	188	חוזי מטבע - חוץ
-	7	-	-	-	-	-	-	7	-	-	חוזים בגין מניות
40	275	-	15	-	-	-	-	7	(22)	275	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	(1)	3	סך הכל אחרים
40	277	-	15	-	-	-	-	7	(23)	278	סך כל התחייבויות

- (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 מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2021, הסתכמה בסך 3 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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		התאמות מתרגום דוחות כספיים		רכישות והנפקות		ברוח כולל אחר ^(א)		שווי הוגן לתחילת השנה והפסד ^(א) ברוח כולל	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	מכירות סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר ^(א)	ברוח כולל אחר ^(א)	שווי הוגן לתחילת השנה והפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(א)	שווי הוגן לתחילת השנה והפסד ^(א)
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
	(2)	28	-	-	-	-	-	(4)	1	31	ממשלת ישראל
	-	-	-	-	(984)	-	933	-	19	32	מוסדות פיננסיים זרים
	(195)	4,070	(357)	-	(295)	(19)	715	(163)	396	3,793	MBS/ABS
	-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	3	אחרים זרים
	(197)	4,098	(357)	-	(1,282)	(19)	1,648	(167)	416	3,859	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
	-	14	-	3	-	(1)	-	-	1	11	MBS/ABS
	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-	אחרים בחו"ל
	-	18	-	7	-	(1)	-	-	1	11	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
	46	192	-	11	-	-	-	-	35	146	חוזי שקל - מדד
	(77)	15	-	-	(237)	-	-	-	128	124	חוזי ריבית
	2,431	2,639	-	-	-	-	1,363	-	548	728	חוזי מטבע - חוץ
	2,675	3,364	-	-	-	-	-	-	2,561	803	חוזי מניות
	-	-	-	-	-	-	-	-	(254)	254	חוזי סחורות ואחרים
	5,075	6,210	-	11	(237)	-	1,363	-	3,018	2,055	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	4,878	10,326	(357)	18	(1,519)	(20)	3,011	(167)	3,435	5,925	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
	62	147	-	101	-	-	-	-	(44)	90	חוזי שקל - מדד
	-	279	-	-	-	-	-	-	(5)	284	חוזי מטבע - חוץ
	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7	חוזים בגין מניות
	62	433	-	101	-	-	-	-	(49)	381	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	62	433	-	101	-	-	-	-	(49)	381	סך כל ההתחייבויות

- (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 30 ביוני 2022, הסתכמה בסך (197) 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 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	שווי הוגן ליום 30 ביוני 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 והפסד (א)	ברוח כולל אחר (ב)
							רווח	פסד			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
2	36	-	-	-	-	-	-	2	1	33	ממשלת ישראל
-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	1	-	מוסדות פיננסיים זרים
5	2,464	(479)	-	-	(642)	(33)	905	1	156	2,556	MBS/ABS
-	-	(5)	-	-	(3)	-	-	-	-	8	אחרים זרים
7	2,500	(484)	(1)	-	(645)	(33)	905	3	158	2,597	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	17	(5)	-	-	(1)	-	-	-	1	22	MBS/ABS
-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	2	אחרים זרים
-	17	(7)	-	-	(1)	-	-	-	1	24	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(88)	139	-	1	-	-	-	-	-	(10)	148	חוזי שקל - מדד
(413)	214	-	-	-	(209)	-	-	-	(16)	439	חוזי ריבית
(17)	448	-	-	-	-	-	1,066	-	(1,776)	1,158	חוזי מטבע - חוץ
39	70	-	-	-	-	-	-	-	52	18	חוזי מניות
297	299	-	-	-	-	-	-	-	295	4	חוזי סחורות ואחרים
(182)	1,170	-	1	-	(209)	-	1,066	-	(1,455)	1,767	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
(175)	3,687	(491)	-	-	(855)	(33)	1,971	3	(1,296)	4,388	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
17	60	-	49	-	-	-	-	-	(52)	63	חוזי שקל - מדד
-	208	-	-	-	-	-	-	-	32	176	חוזי מטבע - חוץ
-	7	-	-	-	-	-	-	7	-	-	חוזים בגין מניות
17	275	-	49	-	-	-	-	7	(20)	239	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3	2	-	-	-	-	-	-	-	2	-	סך הכל אחרים
20	277	-	49	-	-	-	-	7	(18)	239	סך כל ההתחייבויות

(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 מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2021, הסתכמה בסך 7 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 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												
נכסים												
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
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
	(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		סך כל הנכסים
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
	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		סך כל ההתחייבויות

- (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 הנוותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור D15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾
במיליוני ש"ח				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾				
28	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 205	bp 205 1.68% 25%
4,070	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 215-110	bp 163 2.90% 20% 30%
ני"ע למסחר⁽¹⁾				
14	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 215-110	bp 163 2.90% 20% 30%
4	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 210-105	bp 158 1.45% 30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
186	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.75%-3.15%	1.95%
6	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.34%-100%	1.24%
15	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.34%-100%	1.24%
2,639	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.34%-100%	1.24%
3,364	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.34%-100%	1.24%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
147	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.75%-3.15%	1.95%
279	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.75%-3.15%	1.95%
7	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.34%-100%	1.24%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
168	השווי ההוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 238](#).

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾	
במיליוני ש"ח					
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾					
36	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 205	bp 205	אגרות חוב ממשלת ישראל
			1.68%	1.68%	
			25%	25%	
2,464	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 215-110	bp 163	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
			2%-3.8%	2.90%	
			20%	20%	
			30%	30%	
ני"ע למסחר⁽¹⁾					
17	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 215-110	bp 163	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
			2%-3.8%	2.90%	
			20%	20%	
			30%	30%	
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
110	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05%) - 1.82%	0.89%	חוזי ריבית שקל - מדד
29	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13% - 100% ^(*)	1.39%	
214	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13% - 100% ^(*)	1.39%	חוזי ריבית
448	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13% - 100% ^(*)	1.39%	חוזי מטבע - חוץ
68	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13% - 100% ^(*)	1.39%	חוזים בגין מניות
2	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	0% - 0.09%	0.05%	מובנים מניות
299	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13% - 100% ^(*)	1.39%	חוזים בגין סחורות
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
60	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05%) - 1.82%	0.89%	חוזי ריבית שקל - מדד
208	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05%) - 1.82%	0.89%	חוזי מטבע - חוץ
7	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13% - 100%	1.39%	חוזים בגין מניות
2	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	0% - 0.09%	0.05%	אחרים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
567	השווי ההוגן של הביטחון				אשראי פגום שנבייתו מותנית בביטחון

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 238](#).

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

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 238](#).

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. בנק לאומי ארה"ב ועסקת המיזוג עם Valley National Bancorp

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 מוזגה ל- Valley ו- BLUSA מוזגה 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.

כתוצאה מהמיזוג נרשם רווח נטו ממש בסך של כ-645 מיליון ש"ח. מתוך הסכום האמור, סך של כ-194 מיליון ש"ח נרשם ברבעון הראשון של שנת 2022 וסך של כ-451 מיליון ש"ח נרשם ברבעון השני.

החל מיום 1 באפריל 2022 הבנק מטפל בהשקעתו ב- Valley בשיטת השווי המאזני וסיווג את ההשקעה ב- Valley כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה משקל.

למידע נוסף ראה [ביאור 1.36](#) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

נתונים ראשוניים בקשר עם ההשקעה ב- Valley ליום 1 באפריל 2022

במיליוני ש"ח	
3,047	שווי מניות Valley שהתקבלו
2,045	חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים
1,013	מוניטין ראשוני שהוכר ^(א)

(א) כמתאפשר בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, הנתונים לעיל מבוססים על ייחוס ראשוני של תמורת הרכישה בהתבסס על אומדני שווי הוגן. הערכות אלו הינן ראשוניות ומבוססות על מידע זמין והנחות שונות, אשר הבנק סבור שהם סבירים בהתחשב בנסיבות. התוצאות בפועל עשויות להשתנות. הבנק יסיים את התהליך האמור בתקופה שלא תעלה על שנה אחת ממועד הרכישה.

שווי השוק של מניות Valley שמוחזקות על ידי הבנק ליום 30 ביוני 2022 עומד על כ-2,618 מיליון ש"ח.

יתרות הנכסים של בנק לאומי ארה"ב שנגרעו מספרי הבנק במועד השלמת העסקה

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

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

יתרות ההתייבויות של בנק לאומי ארה"ב לצורך יציאה מאיחוד שנגרעו מספרי הבנק במועד השלמת העסקה

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	23,305

ב. 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, מלונאות ו-ABL, וזאת ללקוחות בבריטניה ובאירופה, לרבות לקוחות ישראלים הפועלים באזורים אלה.

יישומה 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, ובכלל זה קבלת ההיתרים הנדרשים למהלך מבנק ישראל והעברת עיקר תיק האשראי של BLUK אל LABL.

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

ג. 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.

ד. 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 ברשיונות של רגולטורים אמריקאיים, והיא גוף מפקח ומוסדר. לחברה עשרות לקוחות ומשקיעים אסטרטגיים, כגון PayPal, Bank of America ו-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 ידרש להחזיק ארנק קריפטו פרטי ולא ידרש לזכור או לנהל את הסיסמאות לארנק כזה על כל הסיכונים הכרוכים בכך. בנוסף, היבטי המיסוי יופלו 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.

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

ה. השפעת משבר הקורונה ומשבר רוסיה-אוקראינה

מגפת הקורונה נמשכת 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 שיושמו בסין פגעו בפעילות הכלכלית השוטפת. בחלק ממדינות העולם המובילות היה תהליך מוצלח יחסית של התחסנות ושל מתן חיסוני דחף, מה ששיפר את יכולות "החיים לצד הקורונה". לאחרונה, מאז סוף חודש מאי 2022, ניכרת שוב עלייה בתחלואה בישראל, אשר באה לידי ביטוי בעלייה במספר המאומתים למחלה ובמספר המאושפזים בגין המחלה, בעיקר חולים במצב קל-בינוני. ממשלת ישראל עדיין לא החמירה שוב את המגבלות השונות הנוגעות להתמודדות עם התפשטות התחלואה.

המלחמה באוקראינה פרצה לקראת סוף חודש פברואר 2022. המלחמה הביאה לשיבוש ניכר של הפעילות הכלכלית והיצוא מאוקראינה, הכולל מרכיב גדול של תפוקות חקלאיות. במקביל, הוטלו סנקציות על רוסיה, במגוון של תחומים, תוך צמצום היבוא של אנרגיה ומוצרים נוספים ממנה על ידי משקים רבים בעולם. מחירי הסחורות הושפעו ועלו בצורה משמעותית, בדגש על סחורות אנרגיה, חקלאות ומתכות תעשייתיות.

עקב ההשפעות הכלכליות הגלובליות של פתיחת המשקים מחדש, לצד השפעת המגבלות בסין ומלחמת רוסיה-אוקראינה, חלה האצה נוספת באינפלציה בעולם ובנקים מרכזיים ברחבי העולם פועלים לצמצום התנאים המוניטריים, תוך כדי העלאות מתמשכות בריבית וצמצום הכלים הכמותיים השונים. לצד הידוק של התנאים המוניטריים חלה הרעה במצב השווקים הפיננסיים בעולם וכך נוצרה הרעה בתנאים הפיננסיים, שהולכים ומתהדקים. השפעות המלחמה באוקראינה, לצד ההשפעה הצפויה של הידוק התנאים הפיננסיים, הביא גופים בינלאומיים גדולים, כמו ה-OECD, להפחתה ניכרת של תחזיות הצמיחה העולמיות לשנים 2022-2023.

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