



לאומי | תמצית דוחות כספיים

30.09.2022

(בלתי מבוקר)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	2021
מבוקר				בלתי מבוקר		
				במיליוני ש"ח		
11,672	8,871	12,365	3,033	4,978	2	הכנסות ריבית
1,326	1,078	2,927	362	1,564	2	הוצאות ריבית
10,346	7,793	9,438	2,671	3,414	2	הכנסות ריבית, נטו
(812)	(729)	185	(359)	99	6, 13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
11,158	8,522	9,253	3,030	3,315		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
1,714	1,344	646	276	(56)	א3	(הוצאות) הכנסות מימון שאינן מריבית
3,506	2,567	2,674	846	872		עמלות
291	235	42	118	39		הכנסות אחרות
5,511	4,146	3,362	1,240	855		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
4,242	3,212	2,964	1,079	998		משכורות והוצאות נלוות
1,535	1,133	1,002	369	323		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,651	1,207	1,140	407	350		הוצאות אחרות
7,428	5,552	5,106	1,855	1,671		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
9,241	7,116	7,509	2,415	2,499		רווח לפני מיסים
3,275	2,582	2,398	879	908		הפרשה למיסים על הרווח
5,966	4,534	5,111	1,536	1,591		רווח לאחר מיסים
101	55	282	26	191		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מיסים
						רווח נקי
6,067	4,589	5,393	1,562	1,782		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	31	10	11	-		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6,028	4,558	5,383	1,551	1,782		המיוחס לבעלי מניות הבנק
						רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)
4.15	3.14	3.62	1.07	1.15	ב3	רווח נקי בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

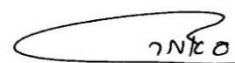
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



עומר זיו
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית



חנן פרידמן
מנהל כללי



ד"ר סאמר חאג' יחיא
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 בנובמבר 2022

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021	2022	2021	2022
מבוקר						
בלתי מבוקר						
במיליוני ש"ח						
6,067	4,589	5,393	1,562	1,782	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
39	31	10	11	-	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
6,028	4,558	5,383	1,551	1,782	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים						
(438)	(541)	(4,363)	(49)	(1,155)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
(24)	5	436	(6)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב)	
(40)	(28)	(3)	(7)	-	הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים	
392	848	4,096	99	523	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)	
(11)	(10)	(13)	(2)	(17)	חלקו של הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות	
(121)	274	153	35	(649)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	
4	(91)	45	(21)	249	השפעת המס המתייחס	
(117)	183	198	14	(400)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	
(32)	(12)	96	(4)	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(85)	195	102	18	(400)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	
5,950	4,772	5,591	1,576	1,382	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
7	19	106	7	-	בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
5,943	4,753	5,485	1,569	1,382	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 אקטוארים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

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

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד
ליום 30 בספטמבר 2022

31 בדצמבר		30 בספטמבר		ביאור
2021	2021	2021	2022	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
נכסים				
197,402	171,645	183,625		מזומנים ופיקדונות בבנקים
ניירות ערך:				
8,031	8,221	14,528		אגרות חוב מוחזקות לפדיון
71,430	66,837	57,500		אגרות חוב זמינות למכירה
4,344	4,714	4,414		מניות שאינן למסחר
3,122	1,808	3,230		ניירות ערך למסחר
86,927	81,580	79,672	5	סך הכל ניירות ערך ^{(א)(ב)}
2,447	6,565	1,345		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
347,391	330,209	387,919	6, 13	אשראי לציבור
(4,512)	(4,685)	(4,896)	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
342,879	325,524	383,023		אשראי לציבור, נטו
940	873	1,272		אשראי לממשלות
1,113	1,117	4,867		השקעות בחברות כלולות
2,720	2,699	2,698		בניינים וציוד
14	15	-		מוניטין
14,027	13,871	41,359	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,985	8,023	6,256		נכסים אחרים ^(א)
656,454	611,912	704,117		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
537,269	500,876	546,706	7	פיקדונות הציבור
25,370	23,161	25,427		פיקדונות מבנקים
300	179	275		פיקדונות ממשלות
2,282	882	5,632		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15,428	13,189	27,613		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
15,551	14,154	37,308	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,202	17,232	13,107		התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}
614,402	569,673	656,068		סך כל ההתחייבויות
41,610	41,787	48,044	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
442	452	5		זכויות שאינן מקנות שליטה
42,052	42,239	48,049		סך כל ההון
656,454	611,912	704,117		סך כל ההתחייבויות וההון

(א) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15 א](#).
 (ב) מזה: ניירות ערך בסך 14,659 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2021 - 16,152 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 21,206 מיליון ש"ח) שועבדו למלווים.
 (ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 545 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2021 - 421 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 בספטמבר 2022

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,132	2,829	53	יתרה ליום 30 ביוני 2022
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	1	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
7,132	2,829	54	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022

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

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

(ב) כולל 4,696 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 בספטמבר 2021 - 5,257 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
10,014	(2,375)	39,421	47,060	5	47,065
-	-	1,782	1,782	-	1,782
-	(400)	-	(400)	-	(400)
-	-	(399)	(399)	-	(399)
1	-	-	1	-	1
10,015	(2,775)	40,804	48,044	5	48,049

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	(2,615)	36,185	40,848	444	41,292
-	-	1,551	1,551	11	1,562
-	18	-	18	(4)	14
-	-	(630)	(630)	-	(630)
-	-	-	-	1	1
7,278	(2,597)	37,106	41,787	452	42,239

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
1	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
54	2,829	7,132	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
53	184	7,041	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

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

(ב) כולל 4,696 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 בספטמבר 2021 - 5,257 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)
-	-	5,383	5,383	10	5,393
-	(343)	-	(343)	(21)	(364)
-	-	(1,309)	(1,309)	-	(1,309)
2,736	-	-	2,736	-	2,736
1	-	-	1	1	2
-	445	-	445	(423)	22
10,015	(2,775)	40,804	48,044	5	48,049

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
-	-	4,558	4,558	31	4,589
-	195	-	195	(12)	183
-	-	(630)	(630)	-	(630)
-	-	-	-	2	2
7,278	(2,597)	37,106	41,787	452	42,239

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	2021	2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021	2022
מבוקר							
בלתי מבוקר							
במיליוני ש"ח							
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת							
6,067	4,589	5,393	1,562	1,782	רווח נקי לתקופה		
התאמות:							
114	51	(205)	42	(149)	חלק הקבוצה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כוללות ^(א)		
694	517	437	172	138	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)		
(812)	(729)	185	(359)	99	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
-	-	(15)	-	-	רווח ממכירת תיקי אשראי		
(231)	(180)	131	(63)	75	הפסדים (רווחים), נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה		
19	23	156	15	56	הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר		
-	-	(830)	-	-	רווחים ממכירת מניות של חברות מוחזקות		
(119)	(108)	(29)	(57)	(29)	רווחים ממימוש בניינים וציוד - נטו		
(881)	(732)	(191)	(104)	(30)	רווחים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר		
-	-	32	-	5	הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה		
66	1	2	1	2	הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר		
-	-	1	-	1	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות		
422	475	(352)	157	(156)	מיסים נדחים - נטו		
225	138	242	68	11	פיצוי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה		
379	417	108	164	(21)	ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב מוחזקות לפדיון		
(41)	(18)	741	(10)	102	הפרשי צבירה ושער בגין אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
557	87	(742)	309	594	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים		
(4)	9	2	7	9	אחר, נטו		
שינוי נטו בכספים שוטפים:							
1,224	1,384	(27,417)	(2,655)	(14,392)	נכסים בגין מכשירים נגזרים		
892	2,202	(265)	837	(608)	ניירות ערך למסחר		
442	245	(626)	156	(63)	נכסים אחרים		
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:							
(1,516)	(2,909)	22,753	2,647	13,664	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
(2,299)	(2,672)	1,275	(3,976)	561	התחייבויות אחרות		
5,198	2,790	786	(1,087)	1,651	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 בספטמבר 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022
2021	2021	2022	2021	2021	2022
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח					
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים					
292	409	(5,925)	(650)	(3,521)	(3,521)
(47,480)	(29,320)	(59,665)	(10,004)	(18,122)	(18,122)
שינוי נטו באשראי לציבור ^(א)					
(308)	(241)	(332)	72	42	42
שינוי נטו באשראי לממשלה					
572	(3,546)	1,097	(844)	661	661
(1,510)	(1,695)	(8,557)	(176)	(569)	(569)
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון					
1,130	1,099	357	293	76	76
תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון					
(106,548)	(78,444)	(94,779)	(26,660)	(18,509)	(18,509)
רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
86,553	69,194	83,433	25,471	22,279	22,279
תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
24,626	17,972	16,794	9,873	3,327	3,327
רכישת מניות בחברות כלולות					
(442)	(387)	(265)	(311)	(239)	(239)
מזומנים שנגרעו ממימוש השקעות בחברה בת שיצאה מאיחוד (נספח ב')					
-	-	(904)	-	-	-
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות					
-	-	158	-	-	-
תמורה ממכירת תיקי אשראי					
217	-	437	-	-	-
רכישת בניינים וציוד					
(543)	(360)	(532)	(157)	(176)	(176)
תמורה ממימוש בניינים וציוד					
179	185	49	104	48	48
קופה מרכזית לתשלום פיצויים					
(9)	2	54	-	29	29
(43,271)	(25,132)	(68,580)	(2,989)	(14,674)	(14,674)
מזומנים נטו לפעילות השקעה					
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים					
10,232	8,016	(28)	1,023	1,726	1,726
שינוי נטו בפיקדונות הציבור					
91,073	53,821	31,198	14,039	13,969	13,969
שינוי נטו בפיקדונות ממשלה					
92	(29)	(25)	(40)	(57)	(57)
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
1,673	273	3,345	68	2,770	2,770
תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
2,262	-	11,435	-	3,765	3,765
פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
(3,096)	(3,096)	(59)	-	-	-
דיבידנד ששולם לבעלי המניות					
(1,997)	(630)	(1,309)	(630)	(399)	(399)
הנפקת מניות					
-	-	2,736	-	-	-
מזומנים נטו מפעילות מימון					
100,239	58,355	47,293	14,460	21,774	21,774
קיטון) גידול במזומנים ושווה מזומנים					
62,166	36,013	(20,501)	10,384	8,751	8,751
יתרת מזומנים ושווה מזומנים לתחילת התקופה					
132,616	132,616	194,225	158,467	166,309	166,309
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים ושווה מזומנים					
(557)	(87)	742	(309)	(594)	(594)
194,225	168,542	174,466	168,542	174,466	174,466
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 בספטמבר 2022

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	2021	2022	2021
מבוקר				בלתי מבוקר	
				במיליוני ש"ח	
10,806	8,180	10,137	2,824	4,236	ריבית שהתקבלה
(1,414)	(1,153)	(1,640)	(334)	(930)	ריבית ששולמה
243	124	103	74	61	דיבידנדים שהתקבלו
(3,043)	(2,403)	(1,745)	(783)	(344)	מיסים על הכנסה ששולמו
88	86	199	1	-	מיסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

לתשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2022 30 בספטמבר 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	
	בלתי מבוקר
	במיליוני ש"ח
1,210	מזומנים שנגרעו
24,855	נכסים (למעט מזומנים) ^(ב)
(23,378)	התחייבויות
2,687	נכסים והתחייבויות מזהים
(423)	נכסים והתחייבויות המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,264	נכסים והתחייבויות שנגרעו
1,089	רווח הון ממימוש השקעה בחברות בנות שאוחדו בעבר ^(א)
3,353	סך הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
3,047	בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
306	תמורה שהתקבלה במזומן
1,210	בניכוי - מזומנים שנגרעו
(904)	זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 16.א](#).

(ב) כולל מוניטין בסך 14 מיליון ש"ח.

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

עמוד	פירוט הביאורים
113	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
124	2 הכנסות והוצאות ריבית
125	א3 הכנסות מימון שאינן מריבית
127	ב3 רווח למניה רגילה
128	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
133	5 ניירות ערך
150	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
155	7 פיקדונות הציבור
156	8 זכויות עובדים
163	א9 הון
166	ב9 הלימות הון, מינוף ונזילות
173	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
175	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
187	א12 מגזרי פעילות פיקוחיים
198	ב12 מגזרי פעילות גישת ההנהלה
203	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
221	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
224	א15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
227	ב15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן
234	ג15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
239	ד15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
243	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 בספטמבר 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 28 בנובמבר 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, בחינת הצורך לסווג הלוואות לדיור כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי ודרישה לביצוע מחיקה חשבונאית לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר בגין הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים. בסכום חלק יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון.
 - תיק האשראי יוצג תוך הבחנה בין אשראי צובר ושאינו צובר, באופן שההגדרות הקיימות לגבי חובות פגומים וסיכון אשראי פגום יוחלפו בהגדרות של חובות לא צוברים וסיכון אשראי לא צובר, בהתאמה.
 - הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות תיק האשראי.
- היערכות הבנק ליישום הכללים החדשים כללה, בין היתר, מיפוי של הדרישות, הגדרת מתודולוגיה לחישוב אומדני ההפרשה להפסדי אשראי, פילוח של תיק האשראי לקבוצות החולקות מאפייני סיכון דומים (סגמנטציה), גיבוש אומדנים לרכיבים שונים בתהליך האמידה, ביצוע ריצות במקביל (parallel runs), בחינות סבירות, אישור המתודולוגיות והאומדנים, יישום הוראות הגילוי והתאמת מסגרת הבקורות על דיווח כספי.
- 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 רובד 1 על פני 3 שנים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו.

בנוסף, יישום הכללים החדשים הביא לניכוי בסכום לא מהותי מהון עצמי רובד 1 במועד היישום לראשונה, וזאת לאור הדרישה לנכות מהון עצמי רובד 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 רובד 1 והון כולל) למועד המעבר. לפרטים נוספים בנוגע להשפעות על יחסי ההון ליום 30 בספטמבר 2022 ראה [ביאור 29.ב.ד.](#)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

המסגרת החשבונאית

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

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

הפרשה להפסדי אשראי צפויים: מדידה

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

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

מדידת ההפרשה להפסדי אשראי מבוססת על חלוקת תיק האשראי של הבנק לקבוצות החולקות מאפייני סיכון דומים (תהליך המכונה "סגמנטציה"). תמצית גישת הבנק לסגמנטציה מתייחסת לתיקים, ענפי משק 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 לדיוור ו-(4) אשראי לדיוור. ככלל, אשראי מסחרי מפולח לענפי משק, בעוד אשראי לאנשים פרטיים מפולח לקווי עסקים מרכזיים. בהתייחס לאשראי לדיוור 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 בהיתן 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 לדיוור, 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 לדיוור, 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 והניתנות לביסוס עשויים להיות שונים מהתנאים ששררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. בשלב הבא משלב הבנק תחזיות סבירות וניתנות 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 לכנק 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 האיגרת גבוה מסכום היוון תזרימי המזומנים תוכר הפרשה עד לרצפת השווי ההוגן.

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

זיהוי וסיווג חובות בעייתיים

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

אשראי חוץ מאזני מסווג כתלות בהסתברות מימוש ההתחייבות התלויה וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה המתאימה.

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

חוב בעייתי בארגון מחדש

חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של החייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב. לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות 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 ושבהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב, במקרה זה החוב בארגון מחדש העוקב לא יסווג עוד כארגון מחדש של חוב בעייתי. סעיף זה חל על ארגונים מחדש שבוצעו או חודשו החל מיום 31 בדצמבר 2016.

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

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

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

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

הכרה בהכנסה

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

מחיקה חשבונאית

הבנק מבצע מחיקה חשבונאית במקרים המפורטים להלן:

- כל חוב או חלק ממנו המוערך על בסיס פרטני שנחשב כבלתי ניתן לגביה ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת או חוב שבגינן ניהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים בדרך כלל כתקופה העולה על שנתיים).
 - במקרה של חוב שגבייתו מותנית בביטחון, כל חלק של חוב העודף על שווי הביטחונות אשר מזוהה כאינו בר גביה יימחק מיידית כנגד ההפרשה להפסדי אשראי.
 - חובות בעייתיים שנבחנו קבוצתית (היינו, אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור 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 לדיור, 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.

בבחירת 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.

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

להלן פירוט יתרות החוזים ברמת הקבוצה, נכון ליום 30 בספטמבר 2022, המושפעים מריבית הליבור ואשר העסקאות בגינם יימשכו מעבר למועד הפסקת פרסום הליבור*:

30 בספטמבר 2022	
במיליוני ש"ח	
3,982	הלוואות
3,253	ניירות ערך
77,058	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").

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").

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 ההוגן. 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית^(א)			
7,994	10,539	2,742	3,988
מאשראי לציבור			
20	33	8	12
מאשראי לממשלה			
87	686	33	507
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
44	91	12	48
מפיקדונות בבנקים			
4	13	1	8
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
722	1,003	237	415
מאגרות חוב ^(ב)			
8,871	12,365	3,033	4,978
סך הכל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית			
(682)	(2,070)	(229)	(1,259)
על פיקדונות הציבור			
(2)	(2)	(1)	(1)
על פיקדונות הממשלה			
(3)	(15)	(1)	(11)
על פיקדונות מבנקים			
(7)	(8)	(2)	(3)
על פיקדונות מבנק ישראל			
(1)	(27)	-	(16)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(383)	(805)	(129)	(274)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(1,078)	(2,927)	(362)	(1,564)
סך הכל הוצאות ריבית			
7,793	9,438	2,671	3,414
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^(א)			
(41)	(26)	(17)	5
הוצאות ריבית			
-	1	-	1
הכנסות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
124	178	42	77
מוחזקות לפדיון			
575	779	190	327
זמינות למכירה			
23	46	5	11
למסחר			
722	1,003	237	415
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

(א) כולל השפעת יחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 55 מיליון ש"ח ובסך 168 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (63 מיליון ש"ח ו-174 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021).

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

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
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)			
303	7,698	(206)	1,253 ^(ב)
303	7,698	(206)	1,253
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM^(ב)			
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
201	39	64	5
(21)	(170)	(1)	(80)
-	(32)	-	(5)
180	(163)	63	(80)
(44)	(7,826)	254	(1,329)
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה^(ג)			
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה^(ג)			
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה			
סך הכל מהשקעה באג"ח			
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
448	184	149	39
(1)	(2)	(1)	(2)
(27)	(89)	(7)	(51)
17	26	5	6
311	96	(38)	42
-	830	-	-
748	1,045	108	34
-	15	-	-
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר			
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר			
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר^(ה)			
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות			
סך הכל מהשקעה במניות			
א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו			
1,187	769	219	(122)
סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
179	33	71	122
(23)	(157)	(15)	(55)
-	1	-	(1)
1	-	1	-
157	(123)	57	66
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר			
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו^{(ב)(ג)}			
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו^{(ד)(ה)}			
דיבידנד ממניות למסחר			
סך הכל מפעילויות מסחר^(ה)			
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
30	(337)	(17)	(70)
83	168	53	120
38	45	20	16
6	1	1	-
157	(123)	57	66
1,344	646	276	(56)
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית			

[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 73 מיליון ש"ח ו-127 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (הפסדים בסך 6 מיליון ש"ח ו-2 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021).
- (ד) לא היו רווחים או הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022. הפסדים בסך 1 מיליון ש"ח הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022 (לא היו רווחים או הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021. רווחים בסך 1 מיליון ש"ח הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021).
- (ה) הכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
- (ו) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
- (ז) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ח) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

ביאור צב - רווח למניה רגילה

א. רווח בסיסי למניה

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022
בלתי מבוקר			
רווח בסיסי			
4,558	5,383	1,551	1,782
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
מוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,452,896	1,452,896	1,452,896	1,543,805
יתרה לתחילת התקופה ^(א)			
-	32,967	-	-
השפעה משוקללת של הנפקת מניות			
1,452,896	1,485,863	1,452,896	1,543,805
מוצע משוקלל של מספר המניות			
3.14	3.62	1.07	1.15
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)			

(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 במוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, באופן הבא:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2022	2021	2022
בלתי מבוקר			
רווח מדולל			
4,558	5,383	1,551	1,782
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
מוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,452,896	1,485,863	1,452,896	1,543,805
מוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה			
-	-	-	-
השפעה משוקללת של הנפקת אופציות לעובדים ^(א)			
1,452,896	1,485,863	1,452,896	1,543,805
מוצע משוקלל של מספר המניות כדיולל מלא			
3.14	3.62	1.07	1.15
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)			

(א) קיימים מכשירים עם פוטנציאל דיולל אך הם לא נכללו בתחשיב בתקופת הדוח מאחר והשפעתן היא אנטי מדללת. ראה [ביאור 8.א](#).

ג. הון המניות

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 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		סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽¹⁾	המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
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⁾	המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
(2,615)	(72)	(2,687)	(3,240)	(23)	12	(275)	839	יתרה ליום 30 ביוני 2021
18	(4)	14	66	(2)	(4)	(13)	(33)	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,597)	(76)	(2,673)	(3,174)	(25)	8	(288)	806	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021
(2,375)	-	(2,375)	(1,108)	(25)	(2)	-	(1,240)	יתרה ליום 30 ביוני 2022
(400)	-	(400)	338	22	-	-	(760)	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,775)	-	(2,775)	(770)	(3)	(2)	-	(2,000)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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		סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽¹⁾	המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
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⁾	המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	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)
195	(12)	183	560	(9)	(18)	7	(357)	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,597)	(76)	(2,673)	(3,174)	(25)	8	(288)	806	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021
(2,877)	(96)	(2,973)	(3,478)	(26)	-	(343)	874	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(343)	(21)	(364)	2,681	23	(43)	30	(3,055)	שינוי נטו במהלך התקופה
445	117	562	27	-	41	313	181	מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2,775)	-	(2,775)	(770)	(3)	(2)	-	(2,000)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022

[ראה 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		חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות		רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים		התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)
2020	1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)
2021	874	(343)	-	(26)	(3,478)	(2,973)	(96)

(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 בספטמבר (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:					
הפסדים (רווחים) רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
8	(6)	14	(812)	423	(1,235)
הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(41)	22	(63)	52	(28)	80
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום^(ב):					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(26)	-	(26)	-	-	-
גידורים ^(ג)					
13	(7)	20	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
(13)	(7)	(6)	-	-	-
גידור תזרים מזומנים					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(4)	3	(7)	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
(4)	3	(7)	-	-	-
חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(2)	-	(2)	45	26	19
גידורים ^(ג)					
-	-	-	(23)	13	(36)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(2)	-	(2)	22	39	(17)
הטבות לעובדים^(ד):					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
(14)	9	(23)	310	(170)	480
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
80	(42)	122	28	(15)	43
שינוי נטו במהלך התקופה					
66	(33)	99	338	(185)	523
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
14	(21)	35	(400)	249	(649)
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(4)	-	(4)	-	-	-
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
18	(21)	39	(400)	249	(649)

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3.א](#).
 (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ד) התאמות 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (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:					
(239)	122	(361)	(3,162)	1,640	(4,802)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(118)	62	(180)	107	(56)	163
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					
(357)	184	(541)	(2,874)	1,489	(4,363)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום^(ב):					
11	-	11	59	-	59
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(4)	2	(6)	(29)	15	(44)
גידורים ^(ג)					
-	-	-	313	(108)	421
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור					
7	2	5	343	(93)	436
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
(18)	10	(28)	(43)	22	(65)
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
-	-	-	41	(21)	62
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(18)	10	(28)	(2)	1	(3)
שינוי נטו במהלך התקופה					
חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(9)	1	(10)	208	(61)	269
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
-	-	-	(185)	97	(282)
גידורים ^(ג)					
(9)	1	(10)	23	36	(13)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים^(ד):					
314	(160)	474	2,523	(1,295)	3,818
רווח אקטוארי נטו					
246	(128)	374	158	(82)	240
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
-	-	-	27	(11)	38
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
560	(288)	848	2,708	(1,388)	4,096
שינוי נטו במהלך התקופה					
183	(91)	274	198	45	153
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(12)	7	(19)	96	(5)	101
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
195	(98)	293	102	50	52
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 ממתבע 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 בספטמבר 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 ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח						
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:						
של ממשלת ישראל	9,560	-	1	(658)	8,903	
של מוסדות פיננסיים זרים	1,322	1	-	(63)	1,260	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	3,324	1	-	(459)	2,866	
של אחרים זרים	322	1	-	(22)	301	
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽³⁾	14,528	3	1	(1,202)	13,330	

ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽¹⁾	רווח מצטבר (הפסד) כולל אחר רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח						
2. אגרות חוב זמינות למכירה:						
של ממשלת ישראל	22,748	-	133	(1,801)	21,080	
של ממשלות זרות	13,890	-	-	(350)	13,540	
של מוסדות פיננסיים בישראל	50	-	1	(3)	48	
של מוסדות פיננסיים זרים	10,540	22	2	(496)	10,068	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,859	-	2	(668)	7,193	
של אחרים בישראל	699	-	10	(50)	659	
של אחרים זרים	5,579	1	-	(668)	4,912	
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה⁽³⁾	61,365	23	148⁽⁴⁾	(4,036)⁽⁴⁾	57,500	

ראה הערות [בעמוד 138](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 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	4,414	-	338	(121)	4,414	
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	2,246				2,246	
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	4,414	-	338 ^(ט)	(121) ^(ט)	4,414	
סך כל ניירות ערך שאינם למסחר	76,442	26	487	(5,359)	75,244	
ליום 30 בספטמבר 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	2,298	2,325	13	(40)	2,298	
של ממשלות זרות	-	-	-	-	-	
של מוסדות פיננסיים בישראל	491	539	-	(48)	491	
של מוסדות פיננסיים זרים	50	61	-	(11)	50	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	37	40	-	(3)	37	
של אחרים בישראל	259	286	-	(27)	259	
של אחרים זרים	84	93	-	(9)	84	
סך הכל אגרות חוב	3,219	3,344	13	(138)	3,219	
מניות וקרנות	11	12	-	(1)	11	
סך הכל ניירות ערך למסחר	3,230	3,356	13 ^(ט)	(139) ^(ט)	3,230	
סך הכל ניירות ערך	79,672	83,446	26	(5,498)	78,474	

ראה הערות [בעמוד 138](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 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:					
4,062	4,062	365	(6)	4,421	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
2,409	2,409	25	(34)	2,400	מגובי משכנתאות (MBS)
1,750	1,750	60	(50)	1,760	של אחרים זרים
8,221	8,221	450	(90)	8,581	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽³⁾

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ⁽¹⁾					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן ⁽²⁾	
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
26,493	26,493	908	(26)	26,493	של ממשלת ישראל
17,876	17,894	51	(69)	17,876	של ממשלות זרות
54	49	5	-	54	של מוסדות פיננסיים בישראל
8,831	8,652	184	(5)	8,831	של מוסדות פיננסיים זרים
7,925	7,930	52	(57)	7,925	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
373	354	19	-	373	של אחרים בישראל
5,285	5,108	207	(30)	5,285	של אחרים זרים
66,837	65,598	1,426 ⁽³⁾	(187) ⁽³⁾	66,837	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה⁽³⁾

ראה הערות [בעמוד 138](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 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	4,714	4,209	555	(50)	4,714
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,759	1,759			1,759
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	4,714	4,209	555^(ד)	(50)^(ד)	4,714
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	79,772	78,028	2,431	(327)	80,132
ליום 30 בספטמבר 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	1,453	1,459	1	(7)	1,453
של ממשלות זרות	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	52	50	2	-	52
של מוסדות פיננסיים זרים	29	28	1	-	29
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	51	54	-	(3)	51
של אחרים בישראל	136	133	3	-	136
של אחרים זרים	61	58	3	-	61
סך הכל אגרות חוב	1,782	1,782	10	(10)	1,782
מניות וקרנות	26	25	1	-	26
סך הכל ניירות ערך למסחר	1,808	1,807	11^(ד)	(10)^(ד)	1,808
סך הכל ניירות ערך	81,580	79,835	2,442	(337)	81,940

ראה הערות [בעמוד 138](#).

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	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	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 138](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
4. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	2,591	4	(2)	2,591	
של ממשלות זרות	-	-	-	-	
של מוסדות פיננסיים בישראל	288	4	-	288	
של מוסדות פיננסיים זרים	27	-	-	27	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	42	-	(2)	42	
של אחרים בישראל	106	3	-	106	
של אחרים זרים	53	2	-	53	
סך הכל אגרות חוב	3,107	13	(4)	3,107	
מניות וקרנות	15	-	(1)	15	
סך הכל ניירות ערך למסחר	3,122	13^(ד)	(5)^(ד)	3,122	
סך הכל ניירות ערך	86,927	85,296	(427)	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 13.4 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם Super-nationals, Sovereign and Agencies (SSA) (30 בספטמבר 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 223 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2021 - 120 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 25 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועבדו הסתכמו בסך 14,659 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2021 - 16,152 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](#).
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 בספטמבר 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										
37	-	8	29	183	621	-	182	439	9,349	של ממשלת ישראל
209	-	80	129	1,144	250	-	14	236	2,179	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	63	-	-	63	1,322	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	22	-	-	22	322	של אחרים זרים
246	-	88	158	1,327	956	-	196	760	13,172	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
<hr/>										
30 בספטמבר 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	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
2	-	-	2	28	4	-	-	4	213	של ממשלת ישראל
5	-	-	5	55	29	-	-	29	1,309	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	50	-	-	50	1,021	של אחרים זרים
7	-	-	7	83	83	-	-	83	2,543	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

(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 שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)									
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)				
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)				
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי
הכל	40% ^(ה)	40% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן	הכל	40% ^(ה)	40% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלות ומוסדות פיננסיים									
421	6	102	313	3,672	2,229	6	496	1,727	35,254
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
384	-	130	254	2,316	284	-	4	280	4,496
של אחרים									
228	-	116	112	1,021	490	-	93	397	4,204
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה									
1,033	6	348	679	7,009	3,003	6	593	2,404	43,954

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)									
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)				
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)				
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי
הכל	40% ^(ה)	40% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן	הכל	40% ^(ה)	40% ^(ד)	20% ^(ג)	הוגן
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלות ומוסדות פיננסיים									
18	-	-	18	475	82	-	-	82	10,925
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
17	-	-	17	874	40	-	-	40	3,079
של אחרים									
8	-	-	8	140	22	-	-	22	1,238
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה									
43	-	-	43	1,489	144	-	-	144	15,242

- (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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(364)	2,121	(228)	1,008	(136)	1,113	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
(170)	1,599	(122)	596	(48)	1,003	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(134)	3,092	(34)	712	(100)	2,380	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
(668)	6,812	(384)	2,316	(284)	4,496	סך הכל

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(22)	2,055	(2)	28	(20)	2,027	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
(26)	824	(7)	179	(19)	645	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(9)	1,074	(8)	667	(1)	407	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
(57)	3,953	(17)	874	(40)	3,079	סך הכל

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

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת ^(א)	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)			
3,032	-	(446)	2,586
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,846	-	(256)	1,590
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,186	-	(190)	996
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
51	-	(3)	48
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
51	-	(3)	48
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
3,083	-	(449)	2,634
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
242	-	(10)	232
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
242	-	(10)	232
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			
3,325	-	(459)	2,866
30 בספטמבר 2021 (בלתי 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)			
2,332	25	(28)	2,329
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,328	14	(18)	1,324
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,004	11	(10)	1,005
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
77	-	(6)	71
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
77	-	(6)	71
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,409	25	(34)	2,400
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
-	-	-	-
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			
2,409	25	(34)	2,400

(א) כולל יתרת הפרשה להפרשי אשראי בסך 1 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 GNMA או			
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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,532	-	(364)	2,168
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,804	-	(238)	1,566
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
728	-	(126)	602
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
1,908	1	(170)	1,739
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או בערבותם			
1,570	-	(164)	1,406
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
4,440	1	(534)	3,907
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
3,419	1	(134)	3,286
מזה: אגרות חוב מסוג CLO			
2,161	-	(103)	2,058
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
1,016	1	(19)	998
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
7,859	2	(668)	7,193
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,425	19	(22)	3,422
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,393	4	(10)	1,387
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,032	15	(12)	2,035
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,088	22	(26)	2,084
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
1,699	15	(26)	1,688
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
5,513	41	(48)	5,506
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
2,417	11	(9)	2,419
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,786	9	(2)	1,793
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
276	-	(7)	269
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
7,930	52	(57)	7,925

(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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן ^(א)
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)			
10	(1)	-	9
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
40	(3)	-	37
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן ^(א)
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)			
26	(2)	-	24
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
28	(2)	-	26
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
26	(1)	-	25
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
54	(3)	-	51
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
(א)	(א)	(א)	(א)
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)			
25	-	(1)	24
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
27	-	(1)	26
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
17	-	(1)	16
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי נכסים (ABS)			
44	-	(2)	42
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
		אשראי לציבור				
בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	במיליוני ש"ח	
יתרת חוב רשומה:						
306,950	90,799	216,151	422	-	215,729	שנבדקו על בסיס פרטני
171,802	34	171,768	29,999	116,915	24,854	שנבדקו על בסיס קבוצתי
478,752	90,833	387,919	30,421	116,915	240,583	סך הכל¹
מזה:						
2,504	1	2,503	198	520	1,785	חובות לא צוברים
228	-	228	69	-	159	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,198	-	3,198	413	61	2,724	חובות בעייתיים אחרים
5,930	1	5,929	680	581	4,668	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
3,414	43	3,371	148	-	3,223	שנבדקו על בסיס פרטני
1,525	-	1,525	592	364	569	שנבדקו על בסיס קבוצתי
4,939	43	4,896	740	364	3,792	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי²
מזה:						
538	1	537	144	69	324	בגין חובות לא צוברים
763	-	763	222	8	533	בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ^(ב)						
אשראי לציבור		סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
בנקים, ממשלות	ואגרות חוב					
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה:						
251,969	90,589	161,380	876	-	160,504	שנבדקו על בסיס פרטני
169,908	1,079	168,829	26,471	100,213	42,145	שנבדקו על בסיס קבוצתי
421,877	91,668	330,209	27,347	100,213	202,649	סך הכל¹
מזה:						
2,780	- ^(ג)	2,780	163	18	2,599	חובות לא צוברים
810	-	810	50	680	80	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,785	1	3,784	397	3	3,384	חובות בעייתיים אחרים
7,375	1	7,374	610	701	6,063	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
3,036	3	3,033	283	-	2,750	שנבדקו על בסיס פרטני
1,652	-	1,652	420	541	691	שנבדקו על בסיס קבוצתי
4,688	3	4,685	703	541	3,441	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי²
מזה:						
875	- ^(ג)	875	137	4	734	בגין חובות לא צוברים
931	-	931	211	135	585	בגין חובות בעייתיים אחרים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות 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)

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	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	
				סך הכל	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 ניירות 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	אשראי לציבור
4,313	322	737	5,372	41	5,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(21)	47	70	96	3	99	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(105)	(4)	(97)	(206)	-	(206)	מחיקות חשבונאיות
128	-	50	178	-	178	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
23	(4)	(47)	(28)	-	(28)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,315	365	760	5,440	44	5,484	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
523	1	20	544	1	545	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	אשראי לציבור
4,097	605	777	5,479	2	5,481	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(248)	(63)	(49)	(360)	1	(359)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(94)	(1)	(65)	(160)	-	(160)	מחיקות חשבונאיות
94	-	56	150	-	150	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(1)	(9)	(10)	-	(10)	מחיקות חשבונאיות נטו
(3)	-	-	(3)	-	(3)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,846	541	719	5,106	3	5,109	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
405	-	16	421	-	421	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	אשראי לציבור
						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
22	54	85	161	24	185	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(402)	(13)	(264)	(679)	-	(679)	מחיקות חשבונאיות
397	-	190	587	-	587	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(5)	(13)	(74)	(92)	-	(92)	מחיקות חשבונאיות נטו
5	-	-	5	-	5	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(276)	-	-	(276)	(9)	(285)	בניכוי יתרות של חברת הבת בארה"ב שנמכרה ^(ב)
4,315	365	760	5,440	44	5,484	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
523	1	20	544	1	545	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	אשראי לציבור
						במיליוני ש"ח
4,284	636	792	5,712	3	5,715	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(581)	(90)	(58)	(729)	-	(729)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(344)	(5)	(207)	(556)	-	(556)	מחיקות חשבונאיות
485	-	192	677	-	677	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
141	(5)	(15)	121	-	121	מחיקות חשבונאיות נטו
2	-	-	2	-	2	התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,846	541	719	5,106	3	5,109	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
405	-	16	421	-	421	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 בספטמבר		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
בישראל				
לפי דרישה				
161,327	145,012	168,481		אינם נושאים ריבית
210,393	185,082	178,401		נושאים ריבית
371,720	330,094	346,882		סך הכל לפי דרישה
140,596	146,126	199,813		לזמן קצוב
512,316	476,220	546,695		סך כל פיקדונות בישראל ¹
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
14,737	14,247	-		אינם נושאים ריבית
6,677	6,928	11		נושאים ריבית
21,414	21,175	11		סך הכל לפי דרישה
3,539	3,481	₪		לזמן קצוב
24,953	24,656	11		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
537,269	500,876	546,706		סך כל פיקדונות הציבור
מזה:				
146,235	147,481	154,469		פיקדונות של אנשים פרטיים
127,883	101,373	134,728		פיקדונות של גופים מוסדיים
238,198	227,366	257,498		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
				תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
120,656	119,601	120,782		עד 1
111,186	110,875	112,894		מעל 1 ועד 10
86,924	84,148	86,990		מעל 10 ועד 100
65,715	62,642	66,380		מעל 100 ועד 500
152,788	123,610	159,660		מעל 500
537,269	500,876	546,706		סך הכל

(א) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הנפקת כתבי אופציה

ביום 16 באוגוסט 2022 פרסם הבנק מתאר להצעת ניירות ערך לנושאי משרה (שאינם דירקטורים ואינם המנכ"ל) ועובדים של קבוצת הבנק של עד 5,000,000 כתבי אופציה, רשומים על שם, שאינם רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ הניתנים למימוש לעד 5,000,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב של הבנק, על פי תכנית אופציות משנת 2022 של הבנק (להלן: "המתאר"). ביום 4 בספטמבר 2022 הוקצו 2,460,399 כתבי אופציה, שאינם רשומים למסחר ללא תמורה בהתאם למתאר, ל-108 עובדי הבנק ועובדי חברות בנות של הבנק, כאשר מתוכם 13 נושאי משרה בבנק (שאינם דירקטורים ואינם המנכ"ל), לרבות אופציות מתוך הכמות כאמור אשר תוקצנה ותפקענה או שתבטל זכות הניצע לקבלן, והן לא תמומשנה למניות, ותוחזרנה למאגר האופציות, והכל כמפורט במתאר.

במועד הבשלת כתבי האופציה יהיה הניצע זכאי למניות מימוש בכמות שתיקבע על פי מרכיב שווי ההטבה בלבד. לעניין זה, "מרכיב שווי ההטבה" הנו ההפרש בין שער הסגירה של מניה רגילה של הבנק בבורסה במועד המימוש לבין מחיר המימוש.

כתבי האופציה יבשילו בשלוש מנות שנתיות שוות (כל מנה שווה ל- $33\frac{1}{3}\%$ מכמות כתבי האופציה שיוקצו לכל ניצע) החל ממועד ההקצאה, כדלקמן:

המנה הראשונה תבשיל בחלוף שנה ממועד ההקצאה ותפקע 24 חודשים לאחר מכן. מובהר כי מימוש המנה הראשונה כפוף גם לתקופת החסימה ולהוראות סעיף 102; המנה השנייה תבשיל בחלוף שנתיים ממועד ההקצאה ותפקע 24 חודשים לאחר מכן; המנה השלישית תבשיל בחלוף שלוש שנים ממועד ההקצאה ותפקע 24 חודשים לאחר מכן.

בתום תקופת המימוש של כל מנה יפקעו כתבי האופציה מאותה מנה (במקרה שלא פקעו או מומשו קודם לכן בהתאם להוראות תכנית האופציות) וכתבי האופציה לא יהיו ניתנים למימוש החל ממועד זה.

כתבי האופציה מוצעים לניצעים ללא תמורה, כחלק מתנאי העסקתם בבנק. מחיר המימוש של כתבי האופציה המוקצים בפועל יהיה 34.3 ש"ח, אשר נקבע בהתאם למחיר הסגירה בש"ח של מניית הבנק בבורסה ביום המסחר אשר שקדם למועד אישור הדירקטוריון להקצאת כתבי האופציה.

בגין הנפקתם של כתבי האופציה האמורים רושם הבנק הוצאות שכר בהתאם לשווי ההוגן של כתבי האופציה. הוצאה זו תרשם בדוחות הכספיים של הבנק לאורך תקופת ההבשלה של האופציות.

האומדן לשווי ההוגן של כתבי האופציות ליום הקצאתם, אשר נערך על ידי מעריך חיצוני לפי מודל הבינומי, היה כ-15.5 מיליון ש"ח.

הבנק קיבל מרשות המיסים אישור להפעלת התכנית כ"תכנית להקצאת מניות באמצעות נאמן" במסגרת סעיף 102 לפקודת מס הכנסה, במסלול מיסוי רווח הון.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב הטבות (המשך)

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים				
21,261	20,429	16,441		סכום ההתחייבות
9,803	9,522	8,813		השווי ההוגן של נכסי התכנית
11,458	10,907	7,628		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
חופשת יובל צבורה				
30	34	20		סכום ההתחייבות
-	-	-		השווי ההוגן של נכסי התכנית
30	34	20		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות				
637	637	481		סכום ההתחייבות
-	-	-		השווי ההוגן של נכסי התכנית
637	637	481		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
סך הכל				
12,150	11,588	8,146		עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" ¹
28	57	-		¹ מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל
25	10	17		עודף הנכסים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים" ²
12	10	1		² מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת

- א. מחויבות ומצב המימון
 1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2021	2022	2021	2022	
מבוקר	20,491	21,261	20,353	17,212	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
בלתי מבוקר	189	113	46	32	עלות שירות
במיליוני ש"ח	572	515	146	184	עלות ריבית
	32	21	8	7	הפקדות משתתפי תכנית
	829	(4,239)	110	(581)	הפסד (רווח) אקטוארי
	(12)	(7)	(12)	(11)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
	(840)	(1,136)	(222)	(402)	הטבות ששולמו
	-	69	-	-	אחר
	-	(156)	-	-	בניכוי יתרות של חברת הבת בארה"ב שנמכרה ^(א)
	21,261	16,441	20,429	16,441	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח
	19,617	15,815	19,014	15,815	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	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2021	2022	2021	2022	
מבוקר	8,945	9,803	9,453	9,067	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
בלתי מבוקר	1,150	(213)	190	(22)	תשואה בפועל על נכסי תכנית ^(א)
במיליוני ש"ח	201	52	20	16	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
	32	21	8	7	הפקדות משתתפי תכנית
	(23)	(3)	(14)	(11)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
	(502)	(746)	(135)	(244)	הטבות ששולמו
	-	69	-	-	אחר
	-	(170)	-	-	בניכוי יתרות של חברת הבת בארה"ב שנמכרה ^(ב)
	9,803	8,813	9,522	8,813	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
	11,458	7,628	10,907	7,628	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)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
25	10	17		סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
11,483	10,917	7,645		סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
11,458	10,907	7,628		התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
5,168	4,725	1,165		הפסד אקטוארי, נטו
5,168	4,725	1,165		יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2021	2022	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח		
189	144	113	46	32	עלות שירות
572	424	515	146	184	עלות ריבית
(414)	(304)	(305)	(104)	(98)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
489	368	236	119	42	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
836	632	559	207	160	סך עלות ההטבה, נטו
185	137	147	45	49	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
1,021	769	706	252	209	סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. 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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021
2021	2021	2022	2021	2022
מבוקר				
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
93	(470)	(3,721)	24	(461)
הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה				
(489)	(368)	(236)	(119)	(42)
הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו				
-	(1)	-	(2)	-
שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ				
-	-	(46)	-	-
בניכוי יתרות של חברת הבת בארה"ב שנמכרה ^(א)				
(396)	(839)	(4,003)	(97)	(503)
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר				
836	632	559	207	160
סך עלות ההטבה נטו				
440	(207)	(3,444)	110	(343)
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 ההטבה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	2022	2021
2021	2021	2022	2021
מבוקר			
בלתי מבוקר			
באחוזים			
0.55	0.80	2.20	0.80
שיעור היוון			
2.59	2.10	2.47	2.10
שיעור עליית המדד			
0.1-7	0.1-3.7	0.1-7	0.1-3.7
שיעור עזיבה ^(ב)			
0-6.3	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 בספטמבר	2022	2021
2021	2021	2022	2021
מבוקר			
בלתי מבוקר			
באחוזים			
0.92	0.96	1.20	0.96
שיעור היוון			
4.50	4.50	4.50	4.50
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית			
0-6.3	0-6.3	0-6.3	0-6.3
שיעור גידול בתגמול			

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. 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 בספטמבר			
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
בלתי מבוקר			בלתי מבוקר			
מבוקר			מבוקר			
במיליוני ש"ח						
3,507	3,418	2,493	(2,829)	(2,753)	(2,037)	שיעור היוון
665	660	374	(592)	(588)	(335)	שיעור עליית המדד
(283)	(305)	(231)	256	311	212	שיעור עזיבה
(580)	(577)	(328)	650	646	365	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 תרחש 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 בספטמבר			
2021	2021	2022				
מבוקר			בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח						
295	248	10				מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,736	1,755	1,214				מניות
501	419	196				אגרות חוב ממשלתיות
964	941	617				אגרות חוב קונצרניות
6,307	6,159	6,776				אחר ^(א)
9,803	9,522	8,813				סך הכל

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

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. 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	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר
2021	2021	2022	2022
בלתי מבוקר			
באחוזים			
3	3	-	3
18	18	14	18
5	4	2	5
10	10	7	10
64	65	77	64
100	100	100	100

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תחזית ^(א) 2022
	2021	2022	2021	2022	
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
233	209	73	28	23	206

(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	193
2023	811
2024	784
2025	848
2026	854
2027-2031	5,052
2032 ואילך	14,000
סך הכל	22,542

(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 עג כל אחת, בתמורה כוללת של 2.75 מיליארד ש"ח, זאת, במסגרת ההצעה הלא אחידה למשקיעים מוסדיים, בארץ ובחו"ל. גיוס ההון נעשה על רקע 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.

הקצאת כתבי אופציה

לפרטים אודות הנפקת כתבי אופציה שאינם רשומים למסחר ל-108 עובדי הבנק ו/או עובדי חברות בנות של הבנק, ראה [ביאור 8.א](#).

מניות רדומות של הבנק

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

חוזר להתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250

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

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

על פי ההוראה, תוקף ההקלה ביעדי ההון הוא עד 31 בדצמבר 2023, כאשר יחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון ביום 31 בדצמבר 2021 או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. ליום 31 בדצמבר 2021, יחס הון עצמי רובד 1 של לאומי הינו 11.50%, ויחס ההון הכולל הינו 14.21%, ולפיכך החל מיום 1 בינואר 2022 חלים על לאומי יעדי ההון המזעריים שחלו טרם הוראת השעה, קרי יחס הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ-10%, ויחס הון כולל שלא יפחת מ-13.5%. עוד נקבע בחוזר כי בתקופה שעד יום 30 ביוני 2022, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3% לא תחשב כחריגה מיחסי ההון הנדרשים, בכפוף לתכנון הון מוקדם 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 14.א. 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 בספטמבר 2022 הינה 0.21% במונחי יחס הון עצמי רובד 1.

בהתאם, דרישות ההון המזעריות שחלו על הבנק ליום 30 בספטמבר 2022 הינן 10.21% 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 ל-31 בדצמבר 2023. תאגיד שינצל את ההקלה עד למועד זה ידרש לשוב ולעמוד ביחס המינוף הנדרש טרם הוראת השעה תוך שני רבעונים, עד ה-30 ביוני 2024. 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 בזירות, כאשר הם בוחנים את המודל העסקי שלהם וכן להביא בחשבון כי עדיין קיימת רמה מסוימת של אי וודאות בשווקים, הנובעת בין היתר מהתפתחות מוטציות חדשות של הנגיף.

ביום 28 בנובמבר 2022 אישר הדירקטוריון חלוקת דיבידנד בסך של כ-356 מיליון ש"ח, המהווים כ-20% מהרווח הנקי לרבעון השלישי של 2022. סכום הדיבידנד שאושר לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג. מהווה כ-23.08 אגורות. הדירקטוריון קבע את יום 11 בדצמבר 2022 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 19 בדצמבר 2022 כיום התשלום.

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
12 באוגוסט 2021	2 בספטמבר 2021	43.36	630
15 בנובמבר 2021	12 בדצמבר 2021	94.11	1,367
9 במרס 2022	6 באפריל 2022	40.48	588
23 במאי 2022	15 ביוני 2022	22.14	322
15 באוגוסט 2022	6 בספטמבר 2022	25.82	399

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

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

ביום 27 במרס 2022 הנפיק הבנק 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 שנתית קבועה בשיעור של 1.5% לשנה שתשלום ב-27 במרס בכל שנה. כתבי ההתחייבות הנדחים עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 27 במרס 2033 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם במרס 2028. במועד זה, אם לא יממש הבנק את זכותו לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באיגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן במועד ההנפקה לבין ריבית העוגן במועד עדכון הריבית, כהגדרתן בדוח הצעת המדף.

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

ביאור פא - הון (המשך)

ביום 12 בספטמבר 2022 הנפיק הבנק סך של כ-772 מיליון ש"ח ע.ג. כתבי התחייבות נדחים בדרך של הרחבת סדרה 405 בתמורה לכ-757 מיליון ש"ח.

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

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.

ביום 12 בספטמבר 2022 הנפיק הבנק סך של כ-1,306 מיליון ש"ח ע.ג. ניירות ערך מסחריים (נע"מ סדרה 3). קרן הנע"מ סדרה 3 והריבית בגינה יעמדו לפירעון בתשלום אחד ביום 10 בספטמבר 2023, היא אינה צמודה, ונושאת ריבית בשיעור של 0.3% מעל לריבית בנק ישראל.

ניירות הערך המסחריים (נע"מ סדרה 3) אינם מוכרים לצורך הון פיקוחי.

ביום 15 בנובמבר 2022 דיווח הבנק כי הוא בוחן אפשרות לביצוע הנפקה לציבור של סדרה חדשה של כתבי התחייבות נדחים של הבנק ורישומם למסחר בבורסה. כתבי התחייבות נדחים אלו, ככל שיונפקו, יכללו בהון של הבנק. נכון לתאריך הדוח טרם בוצעה הנפקה.

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 לתאגידי 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 להיוון.

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

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 16,210 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 47,245 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 16,755 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 47,226 מיליון ש"ח.

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

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2022 מסתכמים בכ-414.1 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 בספטמבר 2022 מסתכם בכ-47.2 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 בספטמבר		
2021	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
43,117	42,946	47,245	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^{(ב)ד}
10,148	10,292	11,906	הון רובד 2, לאחר ניכויים
53,265	53,238	59,151	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
346,602	335,495	381,466	סיכון אשראי ^{(ב)ד(ה)ז}
5,592	5,111	7,532	סיכונים שוק
22,582	22,393	25,095	סיכון תפעולי
374,776	362,999	414,093	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.50%	11.83%	11.41%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.21%	14.67%	14.28%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.19%	9.18%	10.21%	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%	14.00%		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.43%	15.13%		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
7.00%	7.00%		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(א)
10.50%	10.50%		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(א)

[ראה הערות כעמוד הבא.](#)

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

- (א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ייחס 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 ייחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למעט הלוואות לדיוור שניתנו בתקופת הוראת השעה. נתוני יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים בתקופות קודמות עודכנו בעקבות הבהרות הפיקוח על הבנקים כי דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיוור 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 ההלוואות לדיוור) ו-13.50% ליחס הון כולל.
- (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה [סעיף 7.1](#) להלן.
- (ג) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ייחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5% ו-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 2.5%.
- (ד) ביום 5 בספטמבר 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים, לשנות את אופן מדידת ההתחייבויות הפנסיוניות לצורכי ההון הפיקוחי. על פי שיטת המדידה החדשה, בכל רבעון הבנק יחשב את השינוי בהתחייבות לפנסיה כתוצאה משינויים בריבית ההיוון בניכוי השינוי בשווי הנכסים שיעודו מראש לגידור התחייבויות אלו. השינוי בהתחייבות לפנסיה נטו, לאחר השפעת המס, ייפרס באופן לינארי על פני ארבעה רבעונים, החל מהרבעון עבורו בוצע החישוב. יישום השיטה החדשה נכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2022 ויהיה בתוקף עד המוקדם מבין השניים: (א) דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2029 (כולל) או (ב) מועד הדוח הכספי בו הממוצע לאורך ארבעה רבעונים האחרונים של סכום ההתחייבויות הפנסיוניות יהיה נמוך מסך של 10 מיליארד ש"ח, צמוד למדד (מהמדד הידוע ביום 1 ביולי 2022 ועד למדד הידוע בתאריך הדוח הכספי הרלוונטי). במקביל בוטל אישור הפיקוח למדידת ההתחייבויות הפנסיוניות לצורכי חישוב ההון הפיקוחי לפי ממוצע נע של תשואות השוק לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימו במועד הדיווח הרלוונטי. שהיה בתוקף החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2016.
- (ה) סיכון אשראי חושב לאחר יישום העדכונים להוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-203A בנושא "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי". מספרי ההשוואה לא הוצגו מחדש.
- (ו) סיכון אשראי חושב לאחר יישום החוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 בנושא "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי". במסגרת החוזר, אשראי הניתן לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), ישוקלל במשקל סיכון של 150%. זאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית או מיוערת שאין לגביה אופן תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי ייעוד או הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של הלווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן על פי המיון הענפי שבסעיף 7 להוראת הדיווח לפיקוח מספר 831 "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק". העדכונים בחוזר הינם בתוקף מיום 30 ביוני 2022, על פי הבהרת הפיקוח על הבנקים, פריסת היישום תעשה החל מהרבעון השלישי של שנת 2022, על פני ארבעה רבעונים, כך שבכרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2023 דרישת ההון תבוא לידי ביטוי באופן מלא. בהמשך לחוזר האמור לעיל, ביום 24 באוגוסט הפיץ בנק ישראל טיוטת עדכון למסמך שאלות ותשובות המרכז בנוגע לדרישות הלימות ההון בגישה הסטנדרטית ובגישת המודלים הפנימיים לסיכונים אשראי, בהקשר זה יצוין כי הבנק פנה לפיקוח במענה לעדכון שהופץ במספר נושאים והבהרות אשר עשויים להשפיע על אופן יישום החוזר והעדכונים בקובץ שאלות ותשובות המרכז וכן על אופן חישוב תוספת הסיכון הנדרשת בגינם. במידה ויישמו העדכונים במסמך שאלות ותשובות המרכז כלשונו ייחס הון עצמי רובד 1 צפוי לקטון בשיעור של כ-0.20%. קטון זה ייפרס כאמור על פני ארבעה רבעונים.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2021	2021	2021	2022
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
1. הון עצמי רובד 1			
41,610	41,787	48,044	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
300	289	-	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
1,304	943	40	התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום פיקוחי ^(א)
43,214	43,019	48,084	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(178)	(179)	(1,220)	מוניטין
(23)	(18)	(38)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(201)	(197)	(1,258)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין תכניות התייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
104	124	59	סך ההתאמות בגין תכנית התייעלות
-	-	360	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ^(ב)
43,117	42,946	47,245	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2. הון רובד 2			
6,153	6,250	7,571	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
3,995	4,042	4,335	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
10,148	10,292	11,906	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
ניכויים:			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
10,148	10,292	11,906	סך הכל הון רובד 2
53,265	53,238	59,151	סך הכל הון כולל

(א) ביום 5 בספטמבר 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים, לשנות את אופן מדידת ההתחייבויות הפנסיוניות לצורכי ההון הפיקוחי. על פי שיטת המדידה החדשה, ככל רבעון הבנק יחשב את השינוי בהתחייבות לפנסיה כתוצאה משינויים בריבית ההיוון בניכוי השינוי בשווי הנכסים שיעודו מראש לגידור התחייבויות אלו. השינוי בהתחייבות לפנסיה נטו, לאחר השפעת המס, יפרס באופן לינארי על פני ארבעה רבעונים, החל מהרבעון עבורו בוצע החישוב. יישום השיטה החדשה נכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2022 ויהיה בתוקף עד המוקדם מבין השניים: (א) דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2029 (כולל) או (ב) מועד הדוח הכספי בו הממוצע לאורך ארבעה רבעונים האחרונים של סכום ההתחייבויות הפנסיוניות יהיה נמוך מסך של 10 מיליארד ש"ח, צמוד למדד (מהמדד הידוע ביום 1 ביולי 2022 ועד למדד הידוע בתאריך הדוח הכספי הרלוונטי). במקביל בוטל אישור הפיקוח למדידת ההתחייבויות הפנסיוניות לצורכי חישוב ההון הפיקוחי לפי ממוצע נע של תשואות השוק לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימו במועד הדיווח הרלוונטי, שהיה בתוקף החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2016.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה [טעיף 1](#), להלן.

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

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. השפעת התאמות על יחס הון עצמי רוברד 1

30 בספטמבר		31 בדצמבר
2021		2021
בלתי מבוקר		מבוקר
באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים		
11.47%	11.79%	11.25%
התאמות בגין תכנית ההתייעלות ^(א,ב)		
0.03%	0.04%	0.02%
התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ^(ג)		
-	-	0.10%
התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע		
-	-	0.04%
11.50%	11.83%	11.41%
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון		

- (א) רבות 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 פוחדות 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 כמדדה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רוברד 1 להגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות נגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רוברד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203A, 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 9](#), 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 מביניהם. עוד נקבע כי ניצול ההקלה לא יהווה חסם לחלוקת דיבידנד בכפוף לתכנון הון הכולל חזרה ליחס המינוף הנדרש.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2022		2021	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
א. בנתוני המאוחד (אוג)			
הון רובד 1	47,245	42,946	43,117
סך החשיפות ^(א)	744,777	666,818	711,125
יחס המינוף			
יחס המינוף	6.34%	6.44%	6.06%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים	5.50%	5.50%	5.50%
ב. חברות בת משמעותיות			
בנק לאומי ארה"ב			
יחס המינוף	10.94%	11.66%	
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים	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 שיטת המדידה החדשה בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות. לפרטים נוספים אודות השפעת המעבר לשיטה החדשה ראה [סעיף ג לעיל](#).
- (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים.
- (ג) סך החשיפות חושבו לאחר יישום העדכונים להוראת ניהול בנקאי תקין 218 "יחס המינוף" בעקבות עדכון הוראות 203 ו-203A בנושא "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי". מספרי ההשוואה לא הוצגו מחדש.

1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

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

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

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

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		באחוזים
א. בנתוני המאוחד				
124	131	127		יחס כיסוי הנזילות
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)
ב. בנתוני הבנק				
122	130	124		יחס כיסוי הנזילות
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים

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

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

2. יחס מימון יציב לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2021	2021	2022		
מבוקר		בלתי מבוקר		באחוזים
א. בנתוני המאוחד				
131	126	126		יחס מימון יציב נטו
100	100	100		יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2022		2021	
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
1,149	590	686	23
התחייבויות לרכישת ניירות ערך			
116	58	23	23
התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם			
לשלושה חודשים			
לשנה			
שהסתיימה ביום 30 בדצמבר			
לתשעה חודשים			
שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
לשנה			
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2021	2022	2021
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות מכירת אשראי			
-	-	422	217
הערך בספרים של האשראי שנמכר			
-	-	437	217
תמורה שהתקבלה במזומן			
-	-	15	-
סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי			

ב. תביעות משפטיות

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

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

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-373 מיליון ש"ח.

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

1.1 ביום 16 בספטמבר 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. לטענת המבקש, כאשר הבנק משיב ללקוחותיו כספים שגבה מהם שלא כדין (למשל, בטעות), הוא משיב אותם בערכם הנומינלי, בשיעור שבו נגבו, בלי לשלם את שווי התעשרותו של הבנק כתוצאה מהחזקת הכספים, 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.

1.2 ביום 6 בספטמבר 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי (מחוז-מרכז) בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד חמישה בנקים ובהם הבנק, בטענה כי נגרם למבקשים נזק כתוצאה מכך שהבנקים מציגים עמלות בגין פעולות מסוימות בתעריפונים במטבע חוץ ולא בשקלים, וכן גובים עמלות אלה בשקלים לאחר המרה בשערים גבוהים העולים על שערי המטבע היציגים. המבקשים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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 ליורשיהם 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.

1.5 ביום 11 בפברואר 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים, בטענה שהבנקים נותנים הטבות לסטודנטים, אולם מגבילים את גילם של הסטודנטים. סכום התביעה הכולל הוערך על ידי התובע כ-219 מיליון ש"ח. ביום 26 בספטמבר 2019 דחה בית המשפט המחוזי את הבקשה לאישור התובענה כיייצוגית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין הנ"ל של בית המשפט המחוזי, וביום 20 באוקטובר 2022 דחה בית המשפט העליון את הערעור ובכך הסתיים ההליך המשפטי.

1.6 ביום 6 במאי 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. טענת המבקש היא, כי הבנק אינו ממלא את חובתו לעשות מאמץ סביר לאיתור בעלי חשבונות ללא תנועה שמעל סכום חובת ההשקעה לפי צו הבנקאות "פיקדונות ללא תנועה", התש"ס-2000, וכי לא די בשערוך החשבונות שהבנק מבצע על פי הוראות הצו, אלא על הבנק לשערך את החשבונות בסכומים גבוהים יותר. ביום 10 בנובמבר 2022 ניתנה החלטה על ידי בית המשפט המחוזי במחוז מרכז שאישרה את הבקשה לאישור התובענה כיייצוגית.

1.7 במחצית שנת 2020 הוגשה לבית המשפט בניו יורק ארצות הברית תביעה נגד קונסורציום מלווים בכירים במימון פרוייקט להקמת מגדל מגורים בניו יורק ("פרוייקט"), ובכללם הבנק. קדמו להגשת התביעה פעולות בהן נקטו המלווים נגד הלווים לאור טענות מצד המלווים בנוגע להפרת הסכם המימון. לאחרונה הגישו הלווים תביעה מתוקנת בה עדכנו את סכום התביעה המקורית לסך של 165 מיליון דולר ארה"ב (כנגד כל הנתבעים).

2. כמו כן תלוי ועומד נגד הבנק הליך משפטי, שהסכום הנטען בו מהותי, ולדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית באשר לסיכויי ההליך, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכויי, ומטעם זה לא בוצעה בנינו הפרשה:

2.1 ביום 2 בספטמבר 2022 נפתח הליך משפטי נוסף בבית המשפט בניו יורק, ארצות הברית, בקשר עם הפרוייקט נשוא התביעה המוזכרת בסעיף 1.7 לעיל. ההליך נפתח על ידי מלווה המזנין בפרוייקט נגד קונסורציום המלווים הבכירים במימון הפרוייקט שבכללם גם הבנק. הסכום הנטען במסגרת הליך זה הינו סך של 170 מיליון דולר ארה"ב.

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

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

ביום 27 בנובמבר 2022 קיבל הבנק הודעה מאת הממונה על שיתוף בנתוני אשראי בבנק ישראל, בדבר הטלת עיצום כספי בסך כ-796 אלפי ש"ח, בגין אי-דיווח במועד על ידי Pepper למערכת נתוני אשראי של בנק ישראל על שיקים שנמשכו על ידי לקוחות Pepper ושלא כובדו מסיבת אכ"מ (אין כיסוי מספק). סכום העיצום הכספי הינו לאחר שהממונה על שיתוף בנתוני אשראי בבנק ישראל מצא לנכון להפחית 70% מסכום העיצום הכספי המקורי, בשל עילות הפחתה הקבועות בד"ן.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
68,550	55,935	12,615
חוזי Forward-I Futures		
2,549	2,266	283
אופציות שנכתבו		
809	809	-
אופציות שנקנו		
389,585	347,300	42,285
Swaps ^(א)		
461,493	406,310	55,183
סך הכל ^(ב)		
7,640	-	7,640
מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
322,542	257,433	65,109
חוזי Forward-I Futures ^(ד)		
20,405	19,430	975
אופציות שנכתבו		
20,466	19,491	975
אופציות שנקנו		
22,102	20,153	1,949
Swaps ^(א)		
385,515	316,507	69,008
סך הכל		
(ג) חוזים בגין מניות		
186,566	185,943	623
חוזי Forward-I Futures		
33,549	32,448	1,101
אופציות שנכתבו		
32,855	32,346	509
אופציות שנקנו ^(ה)		
7	-	7
אחר		
109,018	108,772	246
Swaps		
361,995	359,509	2,486
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
9,897	9,897	-
חוזי Forward-I Futures		
178	178	-
אופציות שנכתבו		
176	176	-
אופציות שנקנו		
3,291	3,291	-
Swaps		
13,542	13,542	-
סך הכל		
1,222,545	1,095,868	126,677
סך כל הסכום הנקוב		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 195,948 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 15,448 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 16,615 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בכורסה בסך 32,321 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 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
20,220	16,837	3,383
		אופציות שנכתבו
4,292	3,000	1,292
		אופציות שנקנו
1,032	1,032	-
215,783	198,648	17,135
		Swaps ^(א)
241,327	219,517	21,810
		סך הכל ^(ב)
6,461	-	6,461
		מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward-I Futures ^(ד)
288,999	230,101	58,898
		אופציות שנכתבו
38,739	37,648	1,091
		אופציות שנקנו
32,553	31,462	1,091
		Swaps ^(א)
20,112	19,951	161
380,403	319,162	61,241
		סך הכל
(ג) חוזים בגין מניות		
		חוזי Forward-I Futures
141,712	141,351	361
		אופציות שנכתבו
138,756	138,064	692
		אופציות שנקנו ^(ה)
138,764	138,195	569
		אחר
7	-	7
		Swaps
112,018	111,905	113
531,257	529,515	1,742
		סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward-I Futures
248	248	-
		אופציות שנכתבו
282	282	-
		אופציות שנקנו
281	281	-
		Swaps
9,236	9,236	-
		סך הכל
10,047	10,047	-
1,163,034	1,078,241	84,793
		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 111,050 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 14,755 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 29,496 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בכורסה בסך 137,868 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		
24,989	19,214	5,775
חוזי Forward-I Futures		
3,150	1,906	1,244
אופציות שנכתבו		
1,523	1,523	-
אופציות שנקנו		
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		
302,081	239,898	62,183
חוזי Forward-I Futures ^(ד)		
30,957	29,797	1,160
אופציות שנכתבו		
28,087	26,927	1,160
אופציות שנקנו		
18,451	18,295	156
Swaps ^(א)		
379,576	314,917	64,659
סך הכל		
(ג) חוזים בגין מניות		
196,150	195,851	299
חוזי Forward-I Futures		
23,333	22,234	1,099
אופציות שנכתבו		
23,326	22,343	983
אופציות שנקנו ^(ה)		
7	-	7
אחר		
101,727	101,155	572
Swaps		
344,543	341,583	2,960
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
420	420	-
חוזי Forward-I Futures		
261	261	-
אופציות שנכתבו		
260	260	-
אופציות שנקנו		
15,826	15,826	-
Swaps		
16,767	16,767	-
סך הכל		
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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
10,195	9,056	1,139	10,229	8,970	1,259
(א) חוזי ריבית					
81	-	81	863	-	863
מזה: נגזרים מגדרים					
9,044	8,950	94	12,180	11,639	541
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
17,904	17,803	101	18,796	18,781	15
(ג) חוזים בגין מניות					
167	167	-	169	169	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
37,310	35,976	1,334	41,374	39,559	1,815
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
37,310	35,976	1,334	41,374	39,559	1,815
יתרה מאזנית					
1,002	1,002	-	2,350	2,350	-
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 15 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 2 מיליון ש"ח.

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
3,925	3,604	321	3,698	3,375	323
(א) חוזי ריבית					
201	-	201	189	-	189
מזה: נגזרים מגדרים					
3,426	3,387	39	3,352	3,173	179
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
6,327	6,290	37	6,321	6,303	18
(ג) חוזים בגין מניות					
493	493	-	502	502	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
14,171	13,774	397	13,873	13,353	520
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
14,171	13,774	397	13,873	13,353	520
יתרה מאזנית					
395	386	9	357	311	46
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 2 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 17 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					
3,343	3,033	310	3,113	2,874	239
(א) חוזי ריבית					
174	-	174	148	-	148
(ב) חוזי מטבע חוץ					
6,066	5,944	122	4,758	4,641	117
מזה: נגזרים מגדרים					
-	-	-	-	-	-
5,815	5,745	70	5,812	5,766	46
(ג) חוזים בגין מניות					
337	337	-	348	348	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
15,561	15,059	502	14,031	13,629	402
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
15,561	15,059	502	14,031	13,629	402
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים					
463	449	14	313	303	10

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח ההפסד ^(א)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח ההפסד
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)			
10		(13)	
		3	
		(3)	
חוזי ריבית^(ג)			

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח ההפסד ^(א)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח ההפסד
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)			
-		(28)	
		-	
		(7)	
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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
(25)	6	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית ^(א)
(785)	(183)	פריטים מגודרים
770	192	נגזרים מגדרים
		ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים
		חוזי ריבית
(10)	(3)	רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
(41)	(17)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית ^(א)
(294)	(51)	פריטים מגודרים
253	34	נגזרים מגדרים
		ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים
		חוזי ריבית
-	-	רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
		מבוקר
		במיליוני ש"ח
(60)		סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית ^(א)
(293)		פריטים מגודרים
232		נגזרים מגדרים
		ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים
		חוזי ריבית
1		רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(א) הבנק מיעד 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
הערך בספרים של הפריט המגודר במיליוני ש"ח	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה כתבי התחייבות נדחים
	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו	
4,793	(986)	1	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
(1,707)	68	-	כתבי התחייבות נדחים

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
הערך בספרים של הפריט המגודר במיליוני ש"ח	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה כתבי התחייבות נדחים
	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו	
5,341	88	14	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
-	-	-	כתבי התחייבות נדחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
הערך בספרים של הפריט המגודר במיליוני ש"ח	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה כתבי התחייבות נדחים
	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו	
5,023	63	13	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
-	-	-	כתבי התחייבות נדחים

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
(326)		(36)	
-		-	
פיקדונות במטבע חוץ			

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
(6)		20	
-		-	
פיקדונות במטבע חוץ			

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	
71	
-	
פיקדונות במטבע חוץ	

(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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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		
	(192)	חוזי ריבית
(330)	1,567	חוזי מטבע חוץ
8,070	(1)	חוזים בגין מניות
(10)	1	חוזי סחורות ואחרים
1	1,375	סך הכל
7,731		
<hr/>		
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
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		
	(39)	חוזי ריבית
97	(122)	חוזי מטבע חוץ
257	25	חוזים בגין מניות
122	1	חוזי סחורות ואחרים
6	(135)	סך הכל
482		
<hr/>		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)		
	מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים		
	143	חוזי ריבית
143	(1,623)	חוזי מטבע חוץ
(1,623)	162	חוזים בגין מניות
162	15	חוזי סחורות ואחרים
15	(1,303)	סך הכל
(1,303)		

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) ^(ט)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
41,374	24,702	12	9,564	6,816	280
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
18,852	3,784	12	9,489	5,567	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
17,347	16,108	-	45	1,194	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
5,175	4,810	-	30	55	280
סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(ג)					
(654)	(616)	-	(11)	(25)	(2)
התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני ^(ה)					
4,521	4,194	-	19	30	278
סך הכל סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים					
33,482	8,922	42	14,409	9,149	960
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ה)					
38,003	13,116	42	14,428	9,179	1,238
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
37,310	5,891	178	18,476	12,441	324
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ג)}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
18,852	3,784	12	9,489	5,567	-
מכשירים פיננסיים					
14,325	446	121	7,233	6,525	-
ביטחון במזומן ששועבד					
4,133	1,661	45	1,754	349	324
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ^(ט)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
13,873	5,122	101	3,481	4,952	217
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
8,735	2,150	13	3,122	3,450	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
3,338	1,578	87	340	1,333	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
1,800	1,394	1	19	169	217
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
30,768	13,243	97	6,659	10,307	462
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)(ה)}					
14,121	4,575	8	3,779	5,759	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
16,647	8,668	89	2,880	4,548	462
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
18,447	10,062	90	2,899	4,717	679
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
14,171	4,988	13	4,656	4,340	174
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ג)}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
8,735	2,150	13	3,122	3,450	-
מכשירים פיננסיים					
3,280	1,645	-	1,064	571	-
ביטחון במזומן ששועבד					
2,156	1,193	-	470	319	174
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

[ראה הערות בעמוד הכא](#)

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) ^(ט)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
14,031	3,182	220	4,181	6,133	315	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(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 41,359 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2021 - 13,871 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 37,308 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2021 - 14,154 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.
 (ו) יתרה מאזנית של נכסים בגין נגזרים לאחר קיזוז סכומי שווי הוגן וביטחונות שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לחוזר קיזוז נכסים והתחייבויות.
 (ז) ההפרש, אם הוא שלילי, 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, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים.
 (ח) 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, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
 (ט) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני כפי שעודכנו בהוראות הדיווח לציבור בחוזר מיום 24 ביולי 2022, בעקבות פרסום הוראה 203A (לפרטים נוספים ראה: פרק [ההון והלימות ההון](#)). מספרי ההשוואה לא הוצגו מחדש.

הערות:

- בתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022, 30 בספטמבר 2021 ובשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2021 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.
- השפעת סיכון אשראי צד נגדי והשפעת דחיית רווח במועד ביצוע העסקה על הערכת השווי של נכסים בגין נגזרים לימים 30 בספטמבר 2022, 30 בספטמבר 2021 וליום 31 בדצמבר 2021 הייתה, 214 מיליון ש"ח, 145 מיליון ש"ח, ו-174 מיליון ש"ח בהתאמה. השפעת סיכון אי ביצוע על הערכת השווי של התחייבויות בגין נגזרים לימים 30 בספטמבר 2022, 30 בספטמבר 2021 וליום 31 בדצמבר 2021 הייתה, 30 מיליון ש"ח, 18 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
מכלול	מכלול	מכלול	מכלול	מכלול
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
חוזי ריבית:				
2,316	4,294	6,079	2,759	15,448
שקל - מדד				
71,952	119,835	180,365	73,893	446,045
אחר				
237,277	117,042	23,959	7,237	385,515
חוזי מטבע חוץ				
275,799	81,225	4,971	-	361,995
חוזים בגין מניות				
2,026	373	11,143	-	13,542
חוזי סחורות ואחרים				
589,370	322,769	226,517	83,889	1,222,545
סך הכל				
676,909	264,717	144,184	77,224	1,163,034
סך הכל 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
524,005	245,298	161,763	72,394	1,003,460
סך הכל 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים כמפורט [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,729	1,301	14	3
146	-	-	56
הכנסות ריבית, נטו:			
1,583	1,301	14	(53)
(506)	(912)	1	124
1,077	389	15	71
256	13	68	35
1,333	402	83	106
117	47	3	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
675	100	65	24
1	1	-	-
676	101	65	24
540	254	15	82
179	85	4	28
361	169	11	54
-	-	-	-
361	169	11	54
-	-	-	-
361	169	11	54
142,510	113,689	4,210	345
-	-	-	-
143,538	113,943	4,233	454
147,374	116,715	4,759	445
717	520	2	-
69	-	-	-
125,207	58	19	27,636
125,070	-	-	27,634
126,426	-	-	28,043
94,291	69,187	3,542	855
94,172	69,662	3,567	275
61,476	1,722	-	47,413
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
721	389	15	5
356	-	-	66
-	-	-	-
1,077	389	15	71

(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 18.1 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						
4,978	76	4,902	-	989	16	1,059	388	718
1,564	3	1,561	-	277	421	338	167	156
3,414	73	3,341	-	712	(405)	721	221	562
-	(9)	9	7	(424)	520	(68)	173	183
3,414	64	3,350	7	288	115	653	394	745
855	(9)	864	36	22	46	167	82	220
4,269	55	4,214	43	310	161	820	476	965
99	16	83	-	(25)	(1)	27	(11)	(24)
1,671	21	1,650	128	57	94	133	106	433
-	-	-	(6)	5	-	-	-	-
1,671	21	1,650	122	62	94	133	106	433
2,499	18	2,481	(79)	273	68	660	381	556
908	7	901	53	75	24	224	131	187
1,591	11	1,580	(132)	198	44	436	250	369
191	-	191	-	191	-	-	-	-
1,782	11	1,771	(132)	389	44	436	250	369
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,782	11	1,771	(132)	389	44	436	250	369
666,472	6,691	659,781	3,476	289,974	4,972	116,888	38,983	62,633
1,085	-	1,085	-	1,085	-	-	-	-
376,171	6,058	370,113	-	-	4,982	117,821	39,477	63,841
387,919	5,908	382,011	-	-	2,048	126,863	39,796	65,485
2,503	29	2,474	-	-	2	1,131	223	401
228	126	102	-	-	-	-	-	33
618,619	1,863	616,756	10,433	69,496	130,145	91,787	66,059	95,993
534,728	416	534,312	-	-	129,624	90,179	65,960	95,845
546,706	11	546,695	-	-	134,728	93,107	68,000	96,391
399,169	7,729	391,440	17,870	32,342	275	143,269	41,669	60,869
414,093	7,076	407,017	15,811	31,183	8,517	157,579	42,512	56,968
1,336,522	-	1,336,522	-	37,546	941,138	141,370	32,704	74,875
3,988	92	3,896	7	1,873	7	551	236	496
(1,259)	(4)	(1,255)	-	(2,293)	107	102	158	249
685	(24)	709	-	708	1	-	-	-
3,414	64	3,350	7	288	115	653	394	745

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,223	908	12	2
25	-	-	(1)
1,198	908	12	3
(571)	(622)	(1)	9
627	286	11	12
253	13	66	40
880	299	77	52
(112)	(63)	(1)	-
723	82	59	22
5	-	-	-
728	82	59	22
264	280	19	30
101	104	7	11
163	176	12	19
-	-	-	-
163	176	12	19
-	-	-	-
163	176	12	19
123,848	97,492	3,643	392
-	-	-	-
124,742	97,771	3,683	387
127,148	99,970	3,650	406
180	18	1	-
730	680	-	-
122,446	16	3	25,711
122,388	-	-	25,709
121,770	-	-	26,017
82,121	59,443	3,305	696
84,138	61,575	3,442	694
63,786	-	-	51,260
572	286	11	2
55	-	-	10
-	-	-	-
627	286	11	12

(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 15.9 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						
3,033	252	2,781	-	259	5	556	233	503
362	7	355	-	119	66	41	37	68
2,671	245	2,426	-	140	(61)	515	196	435
-	(16)	16	(2)	605	73	(116)	(4)	22
2,671	229	2,442	(2)	745	12	399	192	457
1,240	67	1,173	119	302	43	141	78	197
3,911	296	3,615	117	1,047	55	540	270	654
(359)	(13)	(346)	-	(19)	6	(42)	(54)	(125)
1,855	184	1,671	170	102	56	107	115	376
-	1	(1)	-	(10)	4	-	-	-
1,855	185	1,670	170	92	60	107	115	376
2,415	124	2,291	(53)	974	(11)	475	209	403
879	29	850	(31)	366	(4)	178	78	151
1,536	95	1,441	(22)	608	(7)	297	131	252
26	-	26	-	26	-	-	-	-
1,562	95	1,467	(22)	634	(7)	297	131	252
11	11	-	-	-	-	-	-	-
1,551	84	1,467	(22)	634	(7)	297	131	252
605,419	33,465	571,954	9,717	263,273	4,561	83,969	31,666	54,528
845	-	845	-	845	-	-	-	-
324,896	23,021	301,875	-	-	4,560	84,985	32,007	55,194
330,209	23,423	306,786	-	-	2,714	88,397	32,468	55,653
2,780	451	2,329	-	-	1	1,395	363	390
810	1	809	-	-	-	-	10	69
563,847	27,892	535,955	13,993	50,671	97,599	82,796	58,651	84,088
494,449	26,508	467,941	-	-	97,037	80,247	58,567	83,993
500,876	24,656	476,220	-	-	101,373	82,539	60,150	84,371
350,636	29,370	321,266	17,762	30,332	923	102,617	34,866	51,949
362,999	30,116	332,883	17,124	32,178	1,143	108,783	35,742	53,081
1,348,198	18,383	1,329,815	-	48,066	956,692	101,880	29,231	78,900
2,742	219	2,523	(2)	940	4	390	183	434
(229)	(8)	(221)	-	(335)	8	9	9	23
158	18	140	-	140	-	-	-	-
2,671	229	2,442	(2)	745	12	399	192	457

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
4,913	3,808	40	7
321	-	-	100
4,592	3,808	40	(93)
(2,096)	(2,815)	1	209
2,496	993	41	116
757	38	198	116
3,253	1,031	239	232
139	54	9	-
1,990	277	181	72
2	2	-	-
1,992	279	181	72
1,122	698	49	160
381	236	17	54
741	462	32	106
-	-	-	-
741	462	32	106
-	-	-	-
741	462	32	106
137,431	109,064	4,064	417
-	-	-	-
138,251	109,368	4,091	448
147,374	116,715	4,759	445
717	520	2	-
69	-	-	-
123,052	52	9	26,794
122,946	-	-	26,792
126,426	-	-	28,043
90,382	66,261	3,519	768
94,172	69,662	3,567	275
63,164	1,732	-	49,555
1,929	993	41	11
567	-	-	105
-	-	-	-
2,496	993	41	116

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשרד.

(ב) יתרות ממוצעת 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 18.1 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						
12,365	401	11,964	-	1,794	28	2,508	902	1,812
2,927	18	2,909	-	817	641	537	249	244
9,438	383	9,055	-	977	(613)	1,971	653	1,568
-	(32)	32	12	1,008	788	(329)	222	218
9,438	351	9,087	12	1,985	175	1,642	875	1,786
3,362	88	3,274	33	806	144	485	268	665
12,800	439	12,361	45	2,791	319	2,127	1,143	2,451
185	3	182	-	36	-	(56)	2	61
5,106	236	4,870	438	257	193	366	330	1,224
-	-	-	(15)	10	3	-	-	-
5,106	236	4,870	423	267	196	366	330	1,224
7,509	200	7,309	(378)	2,488	123	1,817	811	1,166
2,398	53	2,345	(261)	832	42	619	279	399
5,111	147	4,964	(117)	1,656	81	1,198	532	767
282	-	282	-	282	-	-	-	-
5,393	147	5,246	(117)	1,938	81	1,198	532	767
10	10	-	-	-	-	-	-	-
5,383	137	5,246	(117)	1,938	81	1,198	532	767
657,701	15,547	642,154	6,780	286,583	3,993	109,751	36,929	60,270
1,108	-	1,108	-	1,108	-	-	-	-
364,026	12,200	351,826	-	-	3,999	110,704	37,299	61,125
387,919	5,908	382,011	-	-	2,048	126,863	39,796	65,485
2,503	29	2,474	-	-	2	1,131	223	401
228	126	102	-	-	-	-	-	33
613,468	9,897	603,571	11,947	68,419	126,549	90,204	64,076	92,530
529,200	9,463	519,737	-	-	126,010	87,585	63,991	92,413
546,706	11	546,695	-	-	134,728	93,107	68,000	96,391
389,574	23,027	366,547	17,440	31,351	986	128,396	40,052	57,172
414,093	7,076	407,017	15,811	31,183	8,517	157,579	42,512	56,968
1,415,145	6,232	1,408,913	-	51,944	1,003,133	130,220	32,828	78,069
10,539	387	10,152	12	4,639	17	1,485	644	1,415
(2,070)	(18)	(2,052)	-	(3,640)	157	157	231	371
969	(18)	987	-	986	1	-	-	-
9,438	351	9,087	12	1,985	175	1,642	875	1,786

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,518	2,576	38	6
177	-	-	39
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
3,341	2,576	38	(33)
מחיצוניים			
(1,491)	(1,748)	(1)	66
בימגזרי			
1,850	828	37	33
סך הכנסות ריבית, נטו			
757	42	185	125
סך הכנסות שאינו מריבית			
2,607	870	222	158
סך הכנסות			
(148)	(91)	(6)	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,118	238	164	72
לחיצוניים			
17	-	-	-
בימגזרי			
2,135	238	164	72
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
620	723	64	86
רווח (הפסד) לפני מיסים			
227	263	24	31
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
393	460	40	55
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס			
393	460	40	55
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
393	460	40	55
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
119,457	93,539	3,558	368
יתרה ממוצעת של נכסים ^(ב)			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(ב)			
120,296	93,848	3,598	361
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(ב)			
127,148	99,970	3,650	406
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
180	18	1	-
יתרת חובות לא צוברים ^(ג)			
730	680	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
122,327	16	5	25,718
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(ב)			
122,265	-	-	25,716
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(ב)			
121,770	-	-	26,017
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
80,333	57,752	3,535	702
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(ב)(ג)}			
84,138	61,575	3,442	694
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ג)			
63,366	-	-	49,016
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(ב)(ד)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,680	828	37	5
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור			
170	-	-	28
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור			
-	-	-	-
אחר			
1,850	828	37	33
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשרד.

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

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

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

(ה) כולל הלוואות לדיוור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 15.9 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						
8,871	747	8,124	-	788	11	1,649	684	1,468
1,078	28	1,050	-	360	181	144	63	86
7,793	719	7,074	-	428	(170)	1,505	621	1,382
-	(11)	11	(3)	1,682	207	(345)	(53)	(52)
7,793	708	7,085	(3)	2,110	37	1,160	568	1,330
4,146	187	3,959	234	1,454	134	421	234	600
11,939	895	11,044	231	3,564	171	1,581	802	1,930
(729)	1	(730)	-	(10)	5	(227)	(117)	(233)
5,552	554	4,998	518	292	166	320	344	1,168
-	-	-	-	(26)	9	-	-	-
5,552	554	4,998	518	266	175	320	344	1,168
7,116	340	6,776	(287)	3,308	(9)	1,488	575	995
2,582	78	2,504	(78)	1,203	(4)	546	212	367
4,534	262	4,272	(209)	2,105	(5)	942	363	628
55	-	55	-	55	-	-	-	-
4,589	262	4,327	(209)	2,160	(5)	942	363	628
31	31	-	-	-	-	-	-	-
4,558	231	4,327	(209)	2,160	(5)	942	363	628
579,705	32,312	547,393	10,846	248,563	4,726	79,665	30,744	53,024
796	-	796	-	796	-	-	-	-
313,742	22,820	290,922	-	-	4,727	80,782	31,083	53,673
330,209	23,423	306,786	-	-	2,714	88,397	32,468	55,653
2,780	451	2,329	-	-	1	1,395	363	390
810	1	809	-	-	-	-	10	69
539,754	26,587	513,167	14,079	50,055	88,605	76,806	54,039	81,538
470,083	25,162	444,921	-	-	88,047	73,493	53,957	81,443
500,876	24,656	476,220	-	-	101,373	82,539	60,150	84,371
342,068	29,127	312,941	18,147	29,255	831	98,801	33,913	50,959
362,999	30,116	332,883	17,124	32,178	1,143	108,783	35,742	53,081
1,286,067	17,445	1,268,622	-	45,560	914,525	92,046	27,859	76,250
7,994	657	7,337	(3)	2,705	13	1,135	541	1,261
(682)	(29)	(653)	-	(996)	24	25	27	69
481	80	401	-	401	-	-	-	-
7,793	708	7,085	(3)	2,110	37	1,160	568	1,330

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
בימגזרי			
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			
בימגזרי			
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 ברווחים 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 16.4 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

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

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

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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	בנק									מיליוני ש"ח
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	משכנתאות	סך הכל בנקאית	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:												
3,414	72	31	2	237	469	357	386	1,304	556	336	220	מחיצוניים
-	(8)	2	(2)	239	(182)	(133)	188	(918)	814	96	718	בימגזרי
3,414	64	33	-	476	287	224	574	386	1,370	432	938	הכנסות ריבית, נטו
855	(9)	81	19	(127)	96	74	156	25	540	136	404	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
4,269	55	114	19	349	383	298	730	411	1,910	568	1,342	סך כל ההכנסות
99	16	(4)	(11)	17	(88)	65	(56)	48	112	47	65	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,671	21	51	148	99	37	69	191	100	955	253	702	סך כל הוצאות התפעוליות והאחרות
2,499	18	67	(118)	233	434	164	595	263	843	268	575	רווח (הפסד) לפני מס
908	7	13	22	80	148	56	204	90	288	92	196	הפרשה למס
1,782	11	59	(140)	339	286	108	391	173	555	176	379	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)												
בנק		חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל								
אנשים פרטיים	עסקים קטנים	סך הכל בנקאית	משכנתאות	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	2021	2020	2019	2018
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
277	271	548	897	355	243	277	74	-	31	246	2,671	
199	22	221	(548)	(2)	(72)	(41)	457	(2)	1	(14)	-	
476	293	769	349	353	171	236	531	(2)	32	232	2,671	
349	112	461	4	111	52	83	151	127	185	66	1,240	
825	405	1,230	353	464	223	319	682	125	217	298	3,911	
(47)	(130)	(177)	(60)	(57)	(54)	23	(19)	(9)	6	(12)	(359)	
697	252	949	82	173	69	37	106	205	47	187	1,855	
175	283	458	331	348	208	259	595	(71)	164	123	2,415	
60	97	157	113	119	71	89	204	51	47	28	879	
115	186	301	218	229	137	170	392	(122)	142	84	1,551	

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:												
9,438	384	92	9	234	1,153	986	1,147	3,793	1,640	895	745	מחיצוניים
-	(33)	3	(5)	1,698	(331)	(367)	255	(2,720)	1,500	168	1,332	בינמגזרי
9,438	351	95	4	1,932	822	619	1,402	1,073	3,140	1,063	2,077	הכנסות ריבית, נטו
3,362	88	305	747	(293)	290	197	452	43	1,533	381	1,152	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
12,800	439	400	751	1,639	1,112	816	1,854	1,116	4,673	1,444	3,229	סך כל ההכנסות
185	3	(9)	(21)	89	(175)	32	70	46	150	62	88	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
5,106	236	147	521	303	108	205	539	277	2,770	762	2,008	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
7,509	200	262	251	1,247	1,179	579	1,245	793	1,753	620	1,133	רווח לפני מס
2,398	53	77	(55)	426	403	198	426	271	599	212	387	הפרשה (הטבה) למס
5,383	137	248	306	1,040	776	381	819	522	1,154	408	746	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 בספטמבר 2022												
383,023	5,865	934	5,875	26,561	52,283	53,557	60,793	118,101	59,054	26,680	32,374	אשראי לציבור, נטו
546,706	11	-	4	153,001	13,531	36,207	94,365	-	249,587	53,262	196,325	פיקדונות הציבור

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)												
בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	סך הכל בנקאית	משכנתאות	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	797	800	1,597	2,561	1,030	784	794	222	7	79	719	7,793
בינמגזרי	597	55	652	(1,560)	(15)	(252)	(113)	1,300	(3)	2	(11)	-
הכנסות ריבית, נטו	1,394	855	2,249	1,001	1,015	532	681	1,522	4	81	708	7,793
הכנסות שאינן מריבית	1,055	335	1,390	14	338	165	239	780	276	756	188	4,146
סך כל ההכנסות	2,449	1,190	3,639	1,015	1,353	697	920	2,302	280	837	896	11,939
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(54)	(215)	(269)	(85)	(101)	(209)	(103)	36	(9)	10	1	(729)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,078	732	2,810	239	544	206	102	313	633	149	556	5,552
רווח (הפסד) לפני מס	425	673	1,098	861	910	700	921	1,953	(344)	678	339	7,116
הפרשה למס	145	230	375	294	311	239	315	668	132	171	77	2,582
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	280	443	723	567	599	461	606	1,288	(476)	559	231	4,558
יתרות ליום 30 בספטמבר 2021												
אשראי לציבור, נטו	29,774	24,916	54,690	100,906	49,011	39,376	40,391	12,070	5,034	992	23,054	325,524
פיקדונות הציבור	185,382	50,405	235,787	-	84,986	31,619	12,771	111,054	3	-	24,656	500,876

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 ^(*)	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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,313	322	737	5,372	41	5,413
(21)	47	70	96	3	99
(105)	(4)	(97)	(206)	-	(206)
128	-	50	178	-	178
23	(4)	(47)	(28)	-	(28)
4,315	365	760	5,440	44	5,484
523	1	20	544	1	545
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,097	605	777	5,479	2	5,481
(248)	(63)	(49)	(360)	1	(359)
(94)	(1)	(65)	(160)	-	(160)
94	-	56	150	-	150
-	(1)	(9)	(10)	-	(10)
(3)	-	-	(3)	-	(3)
3,846	541	719	5,106	3	5,109
405	-	16	421	-	421
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
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.

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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	אשראי לציבור
						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
22	54	85	161	24	185	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(402)	(13)	(264)	(679)	-	(679)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
397	-	190	587	-	587	מחיקות חשבונאיות נטו
(5)	(13)	(74)	(92)	-	(92)	התאמות מתרגום דוחות כספיים בניכוי יתרות בחברת הבת בארה"ב שנמכרה ⁽³⁾
5	-	-	5	-	5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
523	1	20	544	1	545	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים, ממשלות	סך הכל	אשראי לציבור
						במיליוני ש"ח
4,284	636	792	5,712	3	5,715	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(581)	(90)	(58)	(729)	-	(729)	הכנסות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
(344)	(5)	(207)	(556)	-	(556)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
485	-	192	677	-	677	מחיקות חשבונאיות נטו
141	(5)	(15)	121	-	121	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2	-	-	2	-	2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
3,846	541	719	5,106	3	5,109	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
405	-	16	421	-	421	

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

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

(ג) החל מיום 1 באפריל 2022 בנק לאומי ארה"ב אינו מאוחד בדוחותיו הכספיים המאוחדים של הבנק כתוצאה מעסקת המיזוג עם Valley.

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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור	אשראי לציבור		פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה
	מסחרי	דיור			
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :					
215,729	-	422	216,151	90,799	306,950
24,854	116,915	29,999	171,768	34	171,802
240,583	116,915	30,421	387,919	90,833	478,752
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :					
3,223	-	148	3,371	43	3,414
569	364	592	1,525	-	1,525
3,792	364	740	4,896	43	4,939
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור	אשראי לציבור		פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה
	מסחרי	דיור			
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :					
160,504	-	876	161,380	90,589	251,969
42,145	100,213	26,471	168,829	1,079	169,908
202,649	100,213	27,347	330,209	91,668	421,877
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :					
2,750	-	283	3,033	3	3,036
691	541	420	1,652	-	1,652
3,441	541	703	4,685	3	4,688

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט נירות 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 למשלוח, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט ניירות 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 בספטמבר 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					
108	7	51,910	81	123	51,706
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	1	38,449	97	65	38,287
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
8	-	30,652	65	12	30,575
שירותים פיננסיים					
125	25	93,833	801	1,614	91,418
מסחרי - אחר					
241	33	214,844	1,044	1,814	211,986
סך הכל מסחרי					
393	-	116,895	520	61	116,314
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
155	69	30,368	197	482	29,689
אנשים פרטיים - אחר					
789	102	362,107	1,761	2,357	357,989
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
40	-	6,378	129	-	6,249
בינוי ונדל"ן					
248	126	19,361	612	1,069	17,680
מסחרי - אחר					
288	126	25,739	741	1,069	23,929
סך הכל מסחרי					
-	-	73	1	-	72
אנשים פרטיים					
288	126	25,812	742	1,069	24,001
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
1,077	228	387,919	2,503	3,426	381,990
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 194 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 בספטמבר 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						
37	7	37,446	69	113	37,264	בינוי ונדל"ן - בינוי
73	32	33,546	135	94	33,317	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	17,660	2	6	17,652	שירותים פיננסיים
122	39	78,599	1,052	1,592	75,955	מסחרי - אחר
237	79	167,251	1,258	1,805	164,188	סך הכל מסחרי
574	680	100,116	18	683	99,415	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
166	50	27,001	162	447	26,392	אנשים פרטיים - אחר
977	809	294,368	1,438	2,935	289,995	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
15	-	13,706	299	579	12,828	בינוי ונדל"ן
335	1	21,692	1,042	1,080	19,570	מסחרי - אחר
350	1	35,398	1,341	1,659	32,398	סך הכל מסחרי
-	-	443	1	-	442	אנשים פרטיים
350	1	35,841	1,342	1,659	32,840	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,327	810	330,209	2,780	4,594	322,835	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 465 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 ^(ג)	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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)										
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב ^(א)					2021	2022	סך הכל
			2018	2019	2020	2021	2022			
במיליוני ש"ח										
<u>פעילות לווים בישראל</u>										
<u>ציבור-מסחרי</u>										
90,359	1,657	27,932	3,758	2,100	3,597	5,016	11,613	34,686	בינוי ונדל"ן - סך הכל	
89,993	1,644	27,871	3,660	2,059	3,569	4,967	11,576	34,647	אשראי תקין	
188	2	42	35	13	17	29	27	23	אשראי בעייתי צובר	
178	11	19	63	28	11	20	10	16	אשראי שאינו צובר	
124,485	1,581	31,168	5,771	2,720	5,175	11,413	18,728	47,929	<u>מסחרי אחר - סך הכל</u>	
121,993	1,554	30,616	5,263	2,521	4,955	11,038	18,394	47,652	אשראי תקין	
1,626	14	396	252	187	134	202	235	206	אשראי בעייתי צובר	
866	13	156	256	12	86	173	99	71	אשראי שאינו צובר	
<u>אנשים פרטיים - הלוואות</u>										
116,895	1	-	36,330	6,734	10,132	14,962	25,323	23,413	<u>לדיוור - סך הכל</u>	
70,295	-	-	24,150	4,523	6,611	9,164	13,928	11,919	LTV עד 60%	
45,108	1	-	10,978	2,163	3,469	5,739	11,320	11,438	LTV מעל 60% ועד 75%	
1,492	-	-	1,202	48	52	59	75	56	LTV מעל 75%	
115,982	1	-	35,726	6,678	10,068	14,875	25,252	23,382	אשראי שאינו בפיגור	
393	-	-	228	27	30	47	39	22	בפיגור 89-30 יום	
520	-	-	376	29	34	40	32	9	אשראי שאינו צובר	
<u>אנשים פרטיים - אחר - סך הכל</u>										
30,368	206	6,428	517	802	1,773	3,758	7,546	9,338	אשראי שאינו בפיגור	
29,947	186	6,333	502	782	1,732	3,700	7,427	9,285	בפיגור 89-30 יום	
155	-	48	4	5	11	16	41	30	בפיגור מעל 90 יום	
69	-	31	1	2	3	5	17	10	אשראי שאינו צובר	
197	20	16	10	13	27	37	61	13		
362,107	3,445	65,528	46,376	12,356	20,677	35,149	63,210	115,366	<u>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</u>	
<u>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל</u>										
25,812	88	14,222	56	18	746	618	3,074	6,990	אשראי תקין	
24,001	88	13,601	18	18	394	367	2,667	6,848	אשראי בעייתי צובר	
1,069	-	552	-	-	120	138	252	7	אשראי שאינו צובר	
742	-	69	38	-	232	113	155	135		
387,919	3,533	79,750	46,432	12,374	21,423	35,767	66,284	122,356	<u>סך הכל אשראי לציבור</u>	

(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 לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2. מידע נוסף על חובות^(א) לא צוברים

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) ^(א)					
	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>					
בינוי ונדל"ן	113	37	65	1,001	-
מסחרי - אחר	597	174	269	2,680	3
סך הכל מסחרי	710	211	334	3,681	3
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	520	69	-	782	-
אנשים פרטיים - אחר	179	144	18	456	-
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,409	424	352	4,919	3
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	740	113	2	935	2
סך הכל ציבור¹	2,149	537	354	5,854	5
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	1,563	430	293	1,856	4,129
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון	48	5	53	101	943
נמדד על בסיס קבוצתי	538	102	8	546	782

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בכנקים (למעט פיקדונות בכנק 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 368 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 הינו 2,638 מיליון ש"ח.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2. מידע נוסף על חובות^(א) לא צוברים (המשך)

30 בספטמבר 2021 (בלתי 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
	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג)			
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
	2	1,236	204	79	28
בינוי ונדל"ן					125
מסחרי - אחר	8	2,987	1,054	213	361
841					
סך הכל מסחרי	10	4,223	1,258	292	389
966					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	18	18	-	4
18					
אנשים פרטיים - אחר	5	617	162	2	137
160					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	15	4,858	1,438	294	530
1,144					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
	4	1,429	1,342	57	345
1,285					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	4	1,429	1,342	57	345
2,429					
סך הכל ציבור¹	19	6,287	2,780	351	875
2,429					
מזה:					
		4,697	2,178	304	709
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					1,874
		1,572	584	47	162
נמדד לפי שווי הוגן של ביטחון					537
		18	18	-	4
נמדד על בסיס קבוצתי					18

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

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

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 336 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הינו 2,913 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
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן	1,224	202	72	36	130
מסחרי - אחר	2,871	939	203	289	736
סך הכל מסחרי	4,095	1,141	275	325	866
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	20	20	-	5	20
אנשים פרטיים - אחר	666	204	2	155	202
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	4,781	1,365	277	485	1,088
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	1,328	1,228	2	332	1,226
סך הכל ציבור¹	6,109	2,593	279	817	2,314
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	4,536	2,032	240	656	1,792
נמדד לפי שווי הוגן של ביטחון	1,553	541	39	161	502
נמדד על בסיס קבוצתי	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 בספטמבר 2021				ליום 30 בספטמבר 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>							
222	26	3	193	120	21	1	98
915	186	10	719	747	188	5	554
1,137	212	13	912	867	209	6	652
-	-	-	-	150	60	1	89
329	171	11	147	375	193	4	178
1,466	383	24	1,059	1,392	462	11	919
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>							
896	-	-	896	587	7	-	580
2,362	383	24	1,955	1,979	469	11	1,499
<u>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</u>							
<u>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</u>							
<u>סך הכל ציבור</u>							
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	6	-	723
887	158	6	723	847	8	-	847
1,038	183	8	847	847	8	-	847
352	162	5	185	185	5	-	185
1,390	345	13	1,032	1,032	13	-	1,032
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>							
881	-	-	881	881	-	-	881
2,271	345	13	1,913	1,913	13	-	1,913
<u>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</u>							
<u>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</u>							
<u>סך הכל ציבור</u>							

(א) צובר הכנסות ריבית.

הערה: ליום 30 בספטמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 1,802 מיליון ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2021 סך של 2,362 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 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2021			2022		
יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
11	13	42	5	5	66
בינוי ונדל"ן					
109	109	197	41	41	277
מסחרי - אחר					
120	122	239	46	46	343
סך הכל מסחרי					
-	-	-	6	6	23
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
40	40	770	69	69	1,517
אנשים פרטיים - אחר					
160	162	1,009	121	121	1,883
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
160	162	1,009	121	121	1,883
סך הכל ציבור					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2021			2022		
יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
45	47	148	25	26	205
בינוי ונדל"ן					
470	472	762	140	142	905
מסחרי - אחר					
515	519	910	165	168	1,110
סך הכל מסחרי					
-	-	-	33	33	105
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
166	167	3,059	200	201	4,444
אנשים פרטיים - אחר					
681	686	3,969	398	402	5,659
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
10	10	1	1	1	2
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
691	696	3,970	399	403	5,661
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 בספטמבר (בלתי מבוקר)			
	2021		2022
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
בינוי ונדל"ן	23	8	36
מסחרי - אחר	126	11	130
סך הכל מסחרי	149	19	166
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	4	17
אנשים פרטיים - אחר	450	17	537
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	599	40	720
פעילות לווים בחו"ל			
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-
סך הכל ציבור	599	40	720

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)			
	2021		2022
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
בינוי ונדל"ן	111	19	112
מסחרי - אחר	590	39	445
סך הכל מסחרי	701	58	557
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	8	40
אנשים פרטיים - אחר	1,471	51	1,702
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	2,172	117	2,299
פעילות לווים בחו"ל			
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל	1	-	-
סך הכל ציבור	2,173	117	2,299

(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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)								
סך הכל	מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות	מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות	מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות	מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות	מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות	מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות	מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות	מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות מפלגות
								מסחרי
1,787	1	3	4	97	20	64	1,598	הלוואות לדיור
519	3	7	17	93	124	231	44	אנשים פרטיים - אחר
197	-	-	-	-	-	3	194	סך הכל
2,503	4	10	21	190	144	298	1,836	

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ¹ ריבית משתנה	מזה: ¹ בולט ובלון	סך הכל ¹		
במיליוני ש"ח					
2,505	44,351	1,433	70,304	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
2,539	29,214	761	46,606	מעל 60%	
-	4	-	5		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,044	73,569	2,194	116,915		סך הכל
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ¹ ריבית משתנה	מזה: ¹ בולט ובלון	סך הכל ¹		
במיליוני ש"ח					
1,597 ^(ב)	39,418	1,564	62,576	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
1,615 ^(ב)	23,902	748	37,631	מעל 60%	
-	4	-	6		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,212	63,324	2,312	100,213		סך הכל
31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ¹ ריבית משתנה	מזה: ¹ בולט ובלון	סך הכל ¹		
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 בספטמבר			
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	1,733	1	1,239
אשראי תעודות					
83	6,048	68	5,683	78	6,290
ערביות להבטחת אשראי					
29	28,061	24	26,296	14	34,796
ערביות לרוכשי דירות					
148	19,086	147	17,999	79	23,212
ערביות והתחייבויות אחרות ^(ב)					
7	8,001	8	8,734	19	9,083
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
27	13,643	25	12,598	41	13,624
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
152	43,332	128	42,007	257	48,042
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן					
20	18,579	17	17,610	56	23,249
התחייבויות להוצאת ערביות					
-	2,912	-	2,679	-	2,543
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	8,397	-	5,535	-	4,483
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 מסלקת הבורסה והמעו"ף בסך 647 מיליון ש"ח (ב-30 בספטמבר 2021 וב-31 בדצמבר 2021 סך של 488 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
6,290	609	176	965	4,540
34,796	-	-	34,796	-
23,212	2,289	2,064	5,685	13,174
64,298	2,898	2,240	41,446	17,714
ערבויות להבטחת אשראי				
ערבויות לרוכשי דירות				
ערבויות והתחייבויות אחרות				
סך הכל ערבויות				
30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,683	482	154	1,083	3,964
26,296	-	-	26,296	-
17,999	775	1,589	5,187	10,448
49,978	1,257	1,743	32,566	14,412
ערבויות להבטחת אשראי				
ערבויות לרוכשי דירות				
ערבויות והתחייבויות אחרות				
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
28,061	-	-	28,061	-
19,086	1,427	1,544	6,197	9,918
53,195	1,949	1,718	36,106	13,422
ערבויות להבטחת אשראי				
ערבויות לרוכשי דירות				
ערבויות והתחייבויות אחרות				
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-311 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2021 - 285 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 304 מיליון ש"ח). כמו כן, ניירות ערך ונכסים סחירים אחרים, המוחזקים כביטחונות, הסתכמו לסך של כ-7 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2021 - 10 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2021 - 9 מיליון ש"ח).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 בספטמבר 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						
183,625	1,616	2,772	1,681	10,799	-	166,757
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
79,672	4,425	3,028	3,099	41,526	4,802	22,792
ניירות ערך						
1,345	-	-	-	109	-	1,236
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
383,023	3,152	6,887	4,596	25,512	52,749	290,127
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
1,272	-	-	312	443	192	325
אשראי לממשלות						
4,867	4,867	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,698	2,698	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
41,359	17,071	181	469	18,059	296	5,283
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
-	-	-	-	-	-	-
מוניטין						
6,256	842	49	3	28	5	5,329
נכסים אחרים						
704,117	34,671	12,917	10,160	96,476	58,044	491,849
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
546,706	4,770	4,028	10,327	135,499	11,161	380,921
פיקדונות הציבור						
25,427	-	69	806	3,270	-	21,282
פיקדונות מבנקים						
275	-	-	8	100	-	167
פיקדונות מממשלות						
5,632	-	483	-	3,825	-	1,324
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
27,613	-	-	-	4,380	16,112	7,121
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
37,308	17,087	125	154	11,765	613	7,564
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
13,107	425	173	83	119	8,312	3,995
התחייבויות אחרות						
656,068	22,282	4,878	11,378	158,958	36,198	422,374
סך כל ההתחייבויות						
48,049	12,389	8,039	(1,218)	(62,482)	21,846	69,475
הפרש ^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	(430)	430
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	(184)	(8,503)	714	53,141	(3,269)	(41,899)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	42	2	(72)	899	-	(871)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	77	(19)	(38)	918	-	(938)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
48,049	12,324	(481)	(614)	(7,524)	18,147	26,197
סך הכל כללי						
-	66	(39)	(109)	1,176	-	(1,094)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	16	(192)	(209)	4,054	-	(3,669)
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 4,896 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 בספטמבר 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						
171,645	1,848	3,178	784	8,249	-	157,586
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
81,580	4,740	4,547	2,877	43,635	4,854	20,927
ניירות ערך						
6,565	-	-	38	5,537	-	990
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
325,524	2,827	6,294	3,529	31,445	47,161	234,268
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
873	-	-	186	492	193	2
אשראי לממשלות						
1,117	1,117	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,699	2,699	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
13,871	6,644	113	83	3,956	144	2,931
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
15	15	-	-	-	-	-
מוניטין						
8,023	1,165	23	-	859	4	5,972
נכסים אחרים						
611,912	21,055	14,155	7,497	94,173	52,356	422,676
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
500,876	4,658	5,667	9,705	136,300	11,188	333,358
פיקדונות הציבור						
23,161	73	272	911	2,659	-	19,246
פיקדונות מבנקים						
179	-	-	9	67	-	103
פיקדונות מממשלות						
882	-	-	-	250	-	632
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
13,189	-	-	-	2,435	7,895	2,859
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
14,154	6,624	135	121	2,954	385	3,935
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
17,232	387	118	23	666	11,816	4,222
התחייבויות אחרות						
569,673	11,742	6,192	10,769	145,331	31,284	364,355
סך כל ההתחייבויות						
42,239	9,313	7,963	(3,272)	(51,158)	21,072	58,321
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	379	(8,408)	3,338	48,802	(4,063)	(40,048)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	(28)	(135)	(187)	(1,059)	-	1,409
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	(34)	(77)	(64)	1,773	-	(1,598)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
42,239	9,630	(657)	(185)	(1,642)	17,009	18,084
סך הכל כללי						
-	(48)	(192)	(256)	(1,416)	-	1,912
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(84)	(187)	622	(2,449)	-	2,098
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 4,685 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
		מטבע ישראלי				
		מטבע חוץ ^(א)				
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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
182,913	657	6,564	175,692	183,625
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
78,474	6,000	33,970	38,504	79,672
ניירות ערך ^(ב)				
1,345	-	-	1,345	1,345
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
375,899	352,241	-	23,658	383,023
אשראי לציבור, נטו				
1,203	1,193	10	-	1,272
אשראי לממשלות				
41,359	6,694	21,379	13,286	41,359
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
384	352	-	32	384
נכסים פיננסיים אחרים				
681,577	367,137	61,923	252,517	690,680 ^(ג)
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
536,454	125,005	374,276	37,173	546,706
פיקדונות הציבור				
24,647	16,843	6,297	1,507	25,427
פיקדונות מבנקים				
267	41	226	-	275
פיקדונות מממשלות				
5,632	-	-	5,632	5,632
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
26,495	668	-	25,827	27,613
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
37,308	409	24,576	12,323	37,308
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
2,734	1,187	1,124	423	2,734
התחייבויות פיננסיות אחרות				
633,537	144,153	406,499	82,885	645,695 ^(ג)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
349	349	-	-	349
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
8,129	8,129	-	-	8,129
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 168,365 מיליון ש"ח ובסך 369,498 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 2-15](#) ו-[115](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים					
171,589	1,287	10,172	160,130	171,645	מזומנים ופיקדונות בבנקים
81,940	5,287	36,151	40,502	81,580	ניירות ערך ^(ב)
6,565	-	-	6,565	6,565	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
326,044	315,549	-	10,495	325,524	אשראי לציבור, נטו
910	898	12	-	873	אשראי לממשלות
13,871	1,453	8,264	4,154	13,871	נכסים בגין מכשירים נגזרים
875	860	-	15	875	נכסים פיננסיים אחרים
601,794	325,334	54,599	221,861	600,933 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
498,679	112,443	372,213	14,023	500,876	פיקדונות הציבור
23,058	16,918	4,405	1,735	23,161	פיקדונות מבנקים
179	170	9	-	179	פיקדונות מממשלות
882	-	-	882	882	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
14,160	816	-	13,344	13,189	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
14,154	305	9,757	4,092	14,154	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,568	1,289	840	439	2,568	התחייבויות פיננסיות אחרות
553,680	131,941	387,224	34,515	555,009 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
300	300	-	-	300	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
11,578	11,578	-	-	11,578	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 14,136.2 מיליון ש"ח ובסך 346,897 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 בספטמבר 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:			
21,080	22	4,310	16,748
אגרות חוב ממשלת ישראל			
13,540	-	4,476	9,064
אגרות חוב ממשלות זרות			
48	-	-	48
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
10,068	-	10,068	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,193	3,709	3,484	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
659	-	177	482
אגרות חוב אחרות בישראל			
4,912	10	4,902	-
אגרות חוב אחרות זרים			
57,500	3,741	27,417	26,342
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות שאינן למסחר:			
2,168	-	-	2,168
מניות וקרנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
2,298	-	-	2,298
אגרות חוב ממשלת ישראל			
491	-	-	491
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
50	-	50	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
37	13	24	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
259	-	-	259
אגרות חוב אחרות בישראל			
84	-	84	-
אגרות חוב אחרות זרים			
11	-	-	11
מניות וקרנות			
3,230	13	158	3,059
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
341	184	157	-
חוזי שקל - מדד			
9,888	96	8,906	886
חוזי ריבית			
11,991	2,851	9,139	1
חוזי מטבע - חוץ			
18,366	3,560	3,147	11,659
חוזי מניות			
169	3	30	136
חוזי סחורות ואחרים			
604	-	-	604
פעילות בשוק המעוף			
41,359	6,694	21,379	13,286
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
13,267	-	-	13,267
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,345	-	-	1,345
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
30	-	-	30
אחר			
14,642	-	-	14,642
סך הכל אחרים			
118,899	10,448	48,954	59,497
סך כל הנכסים			

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
	בנתונים לא נצפים	בנתונים נצפים משמעותיים	במחירים מצוטטים	
סך הכל שווי הוגן	משמעותיים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
471	159	312	-	חוזי שקל - מדד
9,723	-	8,900	823	חוזי ריבית
8,866	243	8,623	-	חוזי מטבע - חוץ
17,477	7	6,712	10,758	חוזי מניית
167	-	29	138	חוזי סחורות ואחרים
604	-	-	604	פעילות בשוק המעוף
37,308	409	24,576	12,323	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
13,032	-	(13)	13,045	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
5,632	-	-	5,632	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
423	-	-	423	אחר
19,087	-	(13)	19,100	סך הכל אחרים
56,395	409	24,563	31,423	סך כל ההתחייבויות

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 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:			
26,493	33	4,879	21,581
אגרות חוב ממשלת ישראל			
17,876	-	6,445	11,431
אגרות חוב ממשלות זרות			
54	-	54	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
8,831	23	8,808	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,925	3,462	4,463	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
373	-	123	250
אגרות חוב אחרות בישראל			
5,285	3	5,282	-
אגרות חוב אחרות זרים			
66,837	3,521	30,054	33,262
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות שאינן למסחר:			
2,955	-	-	2,955
מניות וקרנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
1,453	-	-	1,453
אגרות חוב ממשלת ישראל			
52	-	-	52
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
29	-	29	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
51	7	44	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
136	-	-	136
אגרות חוב אחרות בישראל			
61	-	61	-
אגרות חוב אחרות זרים			
26	-	-	26
מניות וקרנות			
1,808	7	134	1,667
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
265	166	99	-
חוזי שקל - מדד			
3,433	134	3,194	105
חוזי ריבית			
3,250	465	2,784	1
חוזי מטבע - חוץ			
6,030	216	2,168	3,646
חוזי מניות			
502	472	19	11
חוזי סחורות ואחרים			
391	-	-	391
פעילות בשוק המעוף			
13,871	1,453	8,264	4,154
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
8,398	-	-	8,398
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
6,565	-	-	6,565
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
15	-	-	15
אחר			
14,978	-	-	14,978
סך הכל אחרים			
100,449	4,981	38,452	57,016
סך כל הנכסים			

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 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)	אחרים	
במיליוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
321	74	247	-		חוזי שקל - מדד
3,601	-	3,565	36		חוזי ריבית
3,325	224	3,101	-		חוזי מטבע - חוץ
6,025	7	2,360	3,658		חוזי מניות
493	-	484	9		חוזי סחורות ואחרים
389	-	-	389		פעילות בשוק המעוף
14,154	305	9,757	4,092		סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:					
8,295	-	15	8,280		פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
882	-	-	882		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
439	-	-	439		אחר
9,616	-	15	9,601		סך הכל אחרים
23,770	305	9,772	13,693		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					
במיליוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
					חוזי שקל - מדד
347	90	257	-		
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 2.15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)		במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	
במיליוני ש"ח					
145	101	101	-	-	אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון
145	101	101	-	-	סך הכל

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) ^(א)	בנתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)		במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	
במיליוני ש"ח					
136	584	584	-	-	אשראי שאינו צובר שגבייתו מותנית בביטחון
136	584	584	-	-	סך הכל

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

(א) הוצג בהתאם למתכונת הגילוי החדשה, למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה [ביאור 2.1.2](#).

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2022	שווי הוגן ביום 30 בספטמבר 2022	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח והפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
	22	-	-	-	-	-	-	(4)	(2)	28	ממשלת ישראל
	3,709	(584)	-	-	(128)	-	328	(59)	82	4,070	MBS/ABS
	10	-	10	-	-	-	-	-	-	-	אחרים זרים
	3,741	(584)	10	-	(128)	-	328	(63)	80	4,098	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
	13	-	(1)	-	-	-	-	-	-	14	MBS/ABS
	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	4	אחרים זרים
	13	-	(5)	-	-	-	-	-	-	18	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
	184	-	3	-	-	-	-	-	(11)	192	חוזי שקל - מדד
	96	-	-	-	(17)	-	-	-	98	15	חוזי ריבית
	2,851	-	-	-	-	64	-	-	148	2,639	חוזי מטבע - חוץ
	3,560	-	-	-	-	-	-	-	196	3,364	חוזי מניות
	3	-	-	-	-	-	-	-	3	-	חוזי סחורות ואחרים
	6,694	-	3	-	(17)	64	-	-	434	6,210	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	10,448	(584)	8	-	(145)	392	(63)	514	10,326	10,326	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
	159	-	26	-	-	-	-	-	(14)	147	חוזי שקל - מדד
	243	-	-	-	-	-	-	-	(36)	279	חוזי מטבע - חוץ
	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	חוזים בגין מניות
	409	-	26	-	-	-	-	-	(50)	433	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	409	-	26	-	-	-	-	-	(50)	433	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 בספטמבר 2022, הסתכמה בסך (62) 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 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת הרווח וההפסד ^(א) אחר ^(ב)	ברוח כולל ^(ב)	בדוח רווח והפסד ^(א)
							רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(1)	33	-	-	-	-	-	(2)	(1)	36		ממשלת ישראל
-	23	-	23	-	-	-	-	-	-		מוסדות פיננסיים זרים
(3)	3,462	479	583	-	(400)	373	(13)	(24)	2,464		MBS/ABS
-	3	3	-	-	-	-	-	-	-		אחרים זרים
(4)	3,521	482	606	-	(400)	373	(15)	(25)	2,500		סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	7	(4)	-	-	(6)	-	-	-	17		MBS/ABS
-	7	(4)	-	-	(6)	-	-	-	17		סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(10)	166	-	10	-	-	-	-	17	139		חוזי שקל - מדד
(79)	134	-	-	-	-	-	-	(80)	214		חוזי ריבית
118	465	-	-	-	-	33	-	(16)	448		חוזי מטבע - חוץ
150	216	-	-	-	-	-	-	146	70		חוזי מניות
173	472	-	-	-	-	-	-	173	299		חוזי סחורות ואחרים
352	1,453	-	10	-	-	33	-	240	1,170		סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
348	4,981	478	616	-	(406)	406	(15)	215	3,687		סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
19	74	-	15	-	-	-	-	(1)	60		חוזי שקל - מדד
17	224	-	-	-	-	-	-	16	208		חוזי מטבע - חוץ
-	7	-	-	-	-	-	-	-	7		חוזים בגין מניות
36	305	-	15	-	-	-	-	15	275		סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	2		סך הכל אחרים
36	305	-	15	-	-	-	-	13	277		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 30 בספטמבר 2021, הסתכמה בסך (4) 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 ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח והפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)
							בדוח רווח והפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
1	33	-	-	-	-	-	-	-	-	33	ממשלת ישראל
-	23	-	22	-	-	-	-	-	1	-	מוסדות פיננסיים זרים
(7)	3,462	-	583	-	(1,042)	(33)	1,278	(12)	132	2,556	MBS/ABS
-	3	(2)	-	-	(3)	-	-	-	-	8	אחרים זרים
(6)	3,521	(2)	605	-	(1,045)	(33)	1,278	(12)	133	2,597	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	7	(9)	-	-	(7)	-	-	-	1	22	MBS/ABS
-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	2	אחרים זרים
-	7	(11)	-	-	(7)	-	-	-	1	24	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(55)	166	-	11	-	-	-	-	-	7	148	חוזי שקל - מדד
(490)	134	-	-	-	(209)	-	-	-	(96)	439	חוזי ריבית
106	465	-	-	-	-	-	1,099	-	(1,792)	1,158	חוזי מטבע - חוץ
201	216	-	-	-	-	-	-	-	198	18	חוזי מניות
471	472	-	-	-	-	-	-	-	468	4	חוזי סחורות ואחרים
233	1,453	-	11	-	(209)	-	1,099	-	(1,215)	1,767	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
227	4,981	(13)	616	-	(1,261)	(33)	2,377	(12)	(1,081)	4,388	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
7	74	-	64	-	-	-	-	-	(53)	63	חוזי שקל - מדד
-	224	-	-	-	-	-	-	-	48	176	חוזי מטבע - חוץ
-	7	-	-	-	-	-	-	7	-	-	חוזים בגין מניות
7	305	-	64	-	-	-	-	7	(5)	239	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7	305	-	64	-	-	-	-	7	(5)	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 בספטמבר 2021, הסתכמה בסך (6) מיליון ש"ח.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור 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 רווח ההפסד (א)	ברוח כולל אחר(ב)	מכירות ערך זמינים למכירה:	
							רווח	פסד				
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
	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 מומש, 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 פורוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 בספטמבר 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⁾				
22	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 205	bp 205
		הסתברות לכשל	1.68%	1.68%
		שיעור הפסד	25%	25%
3,709	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 215-110	bp 163
		הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
10	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 210-105	bp 158
		הסתברות לכשל	1.1%-1.8%	1.45%
		שיעור הפסד	30%	30%
ני"ע למסחר⁽¹⁾				
13	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 215-110	bp 163
		הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
179	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.60%-3.10%	1.85%
5	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.93%-100% ^(*)	1.77%
96	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.93%-100% ^(*)	1.77%
2,851	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.93%-100% ^(*)	1.77%
3,560	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.93%-100% ^(*)	1.77%
3	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.93%-100% ^(*)	1.77%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
159	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.60%-3.10%	1.85%
243	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.60%-3.10%	1.85%
7	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.93%-100%	1.77%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
101	השווי ההוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון		

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 242](#).

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 בספטמבר 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⁾					
אגרות חוב ממשלת ישראל	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 205	bp 205	33
			1.68%	1.68%	25%
מוסדות פיננסיים זרים	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 433.8	bp 433.8	23
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163	bp 215-110	3,462
			2.90%	2%-3.8%	20%
			20%	20%	30%
אחרים זרים	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 158	bp 210-105	3
			1.45%	1.1%-1.8%	30%
ני"ע למסחר⁽¹⁾					
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163	bp 215-110	7
			2.90%	2%-3.8%	20%
			20%	20%	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.29%	0.30%-2.28%	140
חוזי ריבית	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%	26
חוזי מטבע - חוץ	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%	134
חוזים בגין מניות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%	465
חוזים בגין סחורות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%	216
	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%	472
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.29%	0.30%-2.28%	74
חוזי מטבע - חוץ	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.29%	0.30%-2.28%	224
חוזים בגין מניות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	0.15%-100%	7
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	השווי ההוגן של הביטחון				584 ^(*)

* בגין צד נגדי שכשל.

(א) הוצג 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](#).

ראה הערות [בעמוד 242](#).

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	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					
				541	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
				השווי ההוגן של הביטחון	

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 242](#).

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 ממס 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 דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021](#).

להלן נתוני ההשקעה ב- Valley ליום 1 באפריל 2022

במיליוני ש"ח	
3,047	שווי מניות Valley שהתקבלו
1,947	חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים
1,046	מוניטין שהוכר

שווי השוק של מניות Valley שמוחזקות על ידי הבנק ליום 30 בספטמבר 2022 עומד על כ-2,750 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	
22,536	פיקדונות הציבור
88	פיקדונות מבנקים
88	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
593	התחייבויות אחרות
23,305	סך הכל התחייבויות

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.

יישומו של המהלך מותנה, במספר תנאים ובהם: קבלת החלטה סופית על ידי דירקטוריון BLUK ודירקטוריון LABL, קבלת היתר מבנק ישראל, קבלת אישור הרגולטור באנגליה, וקיום דרישות הדין האנגלי לביצוע המהלך. נכון למועד פרסום הדוח התקיימו חלק מהתנאים המתלים, 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 על הסכם שיתוף פעולה עם חברת Paxos Trust Company, LLC האמריקאית במסגרתו לראשונה בנק בישראל, 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 ברישיונות של רגולטורים אמריקאים, והיא גוף מפקח ומוסדר. לחברה עשרות לקוחות ומשקיעים אסטרטגיים, כגון PayPal, Bank of America, ו-Paxos.Revolut. 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.

המסחר יתאפשר בהתחלה במטבעות ביטקוין ואיתריום שהינם מטבעות הקריפטו המובילים ובעלי היקפי הפעילות והמסחר הגבוהים בעולם.

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

ביום 27 באוקטובר 2022 קיבל הבנק את אישורו של בנק ישראל למתן שירותי המסחר בקריפטו. ביום 3 בנובמבר 2022 הוגשה עתירה לבג"צ למתן צו על תנאי נגד נגיד בנק ישראל, בנק ישראל הפיקוח על הבנקים והבנק (ביחד "המשיבים") במסגרתה עתרו המבקשות למתן צו על תנאי אשר יורה למשיבים להתייצב וליתן טעם מדוע לא יבטלו את האישור שניתן לבנק בטענה שהוא עומד בניגוד להוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, וכן עתרו למתן צו ביניים המורה לבנק שלא להתחיל לספק ללקוחותיו שירותי מסחר במטבעות דיגיטליים. בית המשפט הורה למשיבים להגיש תגובה לעתירה עד ליום 5 בדצמבר 2022.

ה. הסכם שירותי מחשוב ותפעול לבנק אגוד לישראל בע"מ

ביום 23 בנובמבר 2022 סוכם בין הבנק לבין בנק איגוד לישראל בע"מ על הארכת תוקף ההסכם למתן שירותי מחשוב ותפעול עד ליום 31 במרס 2023.

כמו כן סוכם כי הבנק יספק, לאחר תום תוקף ההסכם, בתקופה שמיום 1 באפריל 2023 ועד ליום 31 בדצמבר 2029, שירותי אחזור מידע אודות לקוחות בנק איגוד, וזאת כדי לאפשר גישה למידע היסטורי אודות לקוחות איגוד לאחר השלמת המיזוג בין איגוד לבין בנק מזרחי טפחות בע"מ.