



תוכן העניינים

| | |
|-----|--|
| 7 | דוח הדירקטוריון וההנהלה |
| 72 | הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי |
| 75 | תמצית דוחות כספיים |
| 165 | ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם |
| 183 | נספח, מילון מונחים ואינדקס |





דוח הדירקטוריון והנהלה



תוכן עניינים דוח הדירקטוריון והנהלה

7..... דוח הדירקטוריון והנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

7..... מידע צופה פני עתיד

8..... סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

8..... מידע כספי תמציתי לאורך זמן

9..... תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

12..... יעדים ואסטרטגיה עסקית

13..... הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

13..... מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

13..... התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

15..... התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

19..... התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

21..... הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

26..... הוצאות התפעוליות ואחרות

27..... התפתחויות ברווח כולל

28..... המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

28..... נכסים והתחייבויות

30..... הון והלימות הון

32..... תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

33..... מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

35..... מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

37..... מגזר מוסדיים

37..... מגזר ניהול פיננסי

37..... חברות מוחזקות עיקריות

39..... סקירת הסיכונים

39..... תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

39..... ממשל תאגידי

39..... תרחישי קיצון

39..... סיכוני אשראי

41..... סיכון איכות תיק האשראי

41..... ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי

43..... חובות שנדחו בהם תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה

46..... סיכון ריכוזיות תיק האשראי

47..... סיכון אשראי לפי ענפי משק

49..... ריכוזיות לווים

50..... חשיפה למדינות זרות

51..... חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

52..... מדיניות הלוואות לדיור

54..... מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

59..... אשראי לבינוני ונדל"ן

60..... אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר הקורונה

60..... מימון ממונף

61..... סיכוני שוק

62..... סיכון ריבית

| | | |
|-----------|-------|---|
| 63 | | סיכון בסיס |
| 65 | | סיכון נזילות |
| 66 | | סיכון תפעולי |
| 66 | | סיכון סייבר |
| 67 | | סיכון טכנולוגיות מידע |
| 67 | | סיכון ציות |
| 67 | | סיכון משפטי |
| 68 | | סיכון מוניטין |
| 68 | | סיכון אסטרטגי |
| 68 | | סיכון סביבתי |
| 69 | | הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון |
| 70 | | מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים |
| 70 | | בקרות ונהלים |
| 70 | | הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי |
| 71 | | שינויים בבקרה הפנימית |

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 13 באוגוסט 2020, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2020. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן - "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2019 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 5 במרס 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-021678).

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "היה".

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2020. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

מידע כספי תמציתי לאורך זמן*

(על בסיס מאוחד)

| לששה חודשים | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | | |
|---------------|-----------|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|
| שהסתיימו ביום | | | | | |
| 30.6.2019 | 30.6.2020 | 31.12.2019 | 31.3.2020 | 30.6.2019 | 30.6.2020 |

| | | | | | |
|--------|---------------|--------|---------|--------|---------------|
| 5.6% | 0.3% | 9.5% | (8.0%) | 6.4% | 9.5% |
| 0.53% | 0.02% | 0.90% | (0.75%) | 0.62% | 0.80% |
| 11.27% | 10.35% | 10.73% | 9.95% | 11.27% | 10.35% |
| 6.43% | 5.34% | 5.99% | 5.27% | 6.43% | 5.34% |
| 127% | 148% | 130% | 137% | 127% | 148% |
| 2.73% | 2.20% | 3.19% | 1.63% | 2.84% | 2.80% |
| 77% | 88% | 67% | 120% | 74% | 69% |

מדדי ביצוע עיקריים:

| |
|--|
| תשואה להון ¹ |
| תשואה לנכסים ¹ |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| יחס המינוף ² |
| יחס כיסוי הנדילות ³ |
| יחס הכנסות ⁴ לנכסים ממוצעים |
| יחס יעילות ⁵ |

מדדי איכות אשראי עיקריים:

| | | | | | |
|-------|--------------|-------|-------|-------|--------------|
| 1.01% | 1.13% | 0.90% | 1.12% | 1.01% | 1.13% |
| 1.22% | 1.49% | 1.10% | 1.06% | 1.22% | 1.49% |
| 0.16% | 0.09% | 0.20% | 0.09% | 0.17% | 0.08% |
| 0.15% | 0.40% | 0.20% | 0.68% | 0.16% | 0.11% |

| |
|---|
| שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור |
| שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור |
| שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור ¹ |
| שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ¹ |

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:

| (במיליוני ש"ח) | | | | | |
|----------------|-------------|------|--------|------|-------------|
| 71 | 4 | 62 | (54) | 41 | 58 |
| 392 | 366 | 192 | 180 | 214 | 186 |
| 19 | 52 | 15 | 45 | 10 | 7 |
| 159 | 116 | 133 | (4) | 72 | 120 |
| 132 | 126 | 70 | 66 | 63 | 60 |
| 424 | 423 | 217 | 212 | 213 | 211 |
| 234 | 216 | 117 | 112 | 116 | 104 |
| 0.96 | 0.05 | 0.84 | (0.73) | 0.55 | 0.78 |

נתונים עיקריים מהמאזן:

| (במיליוני ש"ח) | | | | | |
|----------------|--------|--------|---------------|---------------------------------|--|
| 42,467 | 44,259 | 40,456 | 45,712 | סך כל הנכסים | |
| 6,907 | 7,875 | 7,218 | 9,992 | מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים | |
| 8,404 | 9,235 | 6,254 | 8,886 | ניירות ערך | |
| 25,873 | 25,008 | 25,548 | 24,951 | אשראי לציבור, נטו | |
| 39,829 | 41,851 | 37,795 | 43,180 | סך כל ההתחייבויות | |
| 322 | 160 | 97 | 80 | מזה: פיקדונות מבנקים | |
| 31,668 | 34,105 | 31,029 | 35,607 | פיקדונות הציבור | |
| 4,818 | 4,587 | 3,899 | 4,411 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | |
| 2,638 | 2,408 | 2,661 | 2,532 | סך ההון | |

* תוצאות הבנק לתקופה של ששה חודשים ושל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 הושפעו מאירוע נגיף הקורונה. לפרוט נוסף לרבות ההשפעה על ההוצאות בגין הפסדי אשראי, הכנסות המימון שאינן מריבית וההשפעה על הון הבנק, ראה פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר".

1. מחושב על בסיס שנתי.
2. מייצג את היחס בין ההון רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.
3. היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.
4. הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית, מחושב על בסיס שנתי.
5. היחס שבין ההוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT), סיכונים ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכונים ציבוריים, וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים. סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכוח הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים. סיכון האשראי כולל גם את סיכון ריכוזיות תיק האשראי. סיכון השוק הינו הסיכון לפגיעה בהכנסות הבנק ובהונו כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, בעיקר בשינויים בשערי הריבית, בשער החליפין, באינפלציה ובשערי המניות. סיכון הנזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים. סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציבוריים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. ראה בפרק "סקירת הסיכונים" מידע בדבר הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון השונים בבנק. הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, הנתונים המאקרו כלכליים, הרגולציה והחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים.

להלן יפורטו סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם:

משבר הקורונה

נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון הראשון של שנת 2020 למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, ננקטו על ידי ממשלות בעולם ועל ידי ממשלת ישראל צעדי התגוננות שונים, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים נרחבים מהמשק, הגבלות על הפעלת עסקים וכן התקבלו החלטות בעניין הפחתת ריבית על ידי בנקים מרכזיים. כמו כן ביום 6 באפריל 2020 החליטה הועדה המוניתרית של בנק ישראל על הפחתת ריבית מ - 0.25% ל- 0.1%. בדומה להחלטות דומות של בנקים מרכזיים בעולם, המשבר גרם גם לירידה חדה במחירי המניות והנכסים הפיננסיים בבורסות בעולם ובישראל.

במהלך הרבעון השני של שנת 2020, בשל צעדי ההתגוננות שנקטה ממשלת ישראל, בדומה לממשלות בעולם, חלה התמתנות בקצב התפשטות נגיף הקורונה בישראל ובמדינות רבות בעולם. ממשלת ישראל וממשלות במרבית מדינות העולם נקטו באסטרטגיות חזרה הדרגתית לשגרה של המשק והפחתת הגבלות על פעילות עסקים. בנק ישראל וממשלת ישראל, בדומה לבנקים מרכזיים וממשלות בעולם המשיכו בתכניות המוניטאריות והפיסקליות המרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה ולסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק.

בשלהי הרבעון השני, לצד החזרה ההדרגתית של המשק לשגרה חלה, עליה במקרי התחלואה ועל רקע החשש להתפרצות גל שני של מגיפת הקורונה, ננקטו על ידי ממשלת ישראל צעדי התגוננות הכוללים, בין היתר, הגבלות על פעילות עסקים והגבלת תנועה של תושבים במוקדי תחלואה.

כמו כן, במהלך הרבעון השני של שנת 2020, המסחר בבורסות העולם ובישראל התאפיין במגמה של עליות שערים במדדי המניות המובילים, לצד תנודתיות רבה על רקע החשש להתפרצות גל שני של מגיפת הקורונה. בתחילת הרבעון השלישי של שנת 2020, על רקע עליה בקצב התפשטות נגיף הקורונה ועליה במקרי תחלואה, ממשלת ישראל בדומה לממשלות נוספות בעולם, הגבירה את צעדי ההתגוננות שנקטו, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים במשק, הגבלת פעילות עסקים והגבלת תנועה של תושבים. לפרוט בדבר השפעת אירועים אלו על הבנק ועל תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2020, ראה פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, הוצאות וברוח כולל אחר".

בנוסף, אירועים אלה הביאו להתכווצות בפעילות המשק בישראל, אליו חשופה פעילות הבנק וצפויות להם השלכות על עסקי הבנק, תוצאותיו הכספיות ורווחיותו במהלך שנת 2020 ויתכן שגם לאחר מכן. זאת בין היתר בשל עליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, שיכולים להוביל לגידול בהוצאות להפסדי אשראי ולקטיון בהכנסות הבנק. למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

הבנק אינו יכול לאמוד בשלב זה את השפעת מגיפת הקורונה והיקפה, התלויים בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה, במועד מציאת חיסון, בצעדים שינקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה קיים בשלב זה חוסר ודאות. הבנק מקפיד, לאורך כל תקופת המשבר, על ניהול סיכונים הדוק ובחינה מתמדת של האירועים ודרכי הפעולה, על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות שלו, ככל שיידרש. גישת ניהול הסיכונים של הבנק הותאמה בעת זו במטרה להתמודד עם הסיכונים והאתגרים שנובעים כתוצאה מהתפרצות הנגיף.

הבנק נקט ונוקט צעדים להתמודדות עם השלכות מגיפת הקורונה על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, לרבות המשך מתן שירותים בנקאיים ללקוחותיו בסניפים ובערוצים הישירים, בין היתר, תוך עבודה מרחוק ופיצול צוותים חיוניים לעבודה באתרים נפרדים וכן עבודה בשיטת הקפסולות, בהתאם לעקרונות תכנית ההמשכיות העסקית של הבנק ולנדרש על פי הוראות והנחיות של הרגולטורים השונים, מתוך מטרה לשמור על בטיחות ובריאות עובדיו ולהבטיח המשכיות השירות לציבור לקוחותיו. כמו כן הבנק נוקט בצעדים לצמצום הסיכונים לרבות סיכונים אשראי אשר נובעים מהשלכות מגיפת הקורונה. לפרוט ראה פרק "סקירת הסיכונים".

התפשטות נגיף הקורונה, צעדי ההתגוננות הננקטים והמשבר הכללי עולמי הנגרז מכך הובילו בין היתר גם להתגברות כלל עולמית, לרבות בישראל, של סיכון הסייבר. ואכן, בעולם נצפית התגברות אירועי תקיפה והונאה המנצלים את משבר הקורונה, ובפרט על רקע המגמות הבאות: עלייה בהיקף העבודה מרחוק, אשר מרחיבה את מעטפת התקיפה הפוטנציאלית; עלייה בהיקף ניסיונות דיוג הלקוחות, התגברות אירועי הונאה המנצלים את החשש האנושי סביב התפשטות הקורונה, העשויה לעודד גורמים עוינים להוציא לפועל תקיפות כנגד ארגונים.

בנק ישראל הנחה את התאגידים הבנקאיים במכתבו מיום ה-6 באפריל 2020 לבחון את נושא התגברות איומי הסייבר בעקבות התפשטות נגיף הקורונה, ובדגש על התרחבות העבודה מרחוק. הבנק בחן את התגברות סיכונים הסייבר, ונקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה. למידע נוסף אודות טיפול הבנק בסיכון זה ראה פרק סקירת הסיכונים, סיכון סייבר.

האמור בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968-אשר מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הבנק נכון למועד דיווח זה, ובהתחשב בעובדה לפיה קיים חוסר וודאות לגבי היקפו ומשכו של משבר הקורונה והצעדים שינקטו להתמודדות איתו. אלו, עשויים להשתנות מעת לעת, אינם בשליטת הבנק, וקיים חוסר ודאות ביחס להשלכותיהם על שוקי ההון והכלכלה בישראל ובעולם.

הבנק עוקב אחר המשך השלכות של השפעות מגיפת הקורונה על הסיכונים השונים הקשורים בפעילות הבנק ונערך בהתאם להתפתחויות.

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" (להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ-8% במקום 9% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2020 ורשאית המפקחת, באישור הנגיד, להאריך את תוקף הוראת השעה בששה חודשים נוספים. לאחר מכן, ידרשו הבנקים להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון שנשחק על פני שנתיים. בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ-9.3% (במקום 10.3% קודם לכן). לפרטים נוספים לגבי יעדי הלימות ההון של הבנק ראה פרק "הון והלימות ההון". בנוסף לאור התפתחות משבר הקורונה וזליגתו לשוק הריאלי החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את רזרבת הנזילות של הבנק והעלה את התיאבון והסיבולת של יחס כיסוי הנזילות הכולל (LCR) מ-120% ל-115% ו-130% ו-120% בהתאמה.

מיזוג הבנק עם בנק מזרחי

ביום 27 בנובמבר 2017 נמסרה לבנק הודעה מטעם בעלי השליטה, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי, במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בהסכם לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים. במידה ולא ניתן יהיה להשלים את העסקה נשוא ההסכם במתווה של הצעת רכש, יפעלו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק לביצוע העסקה בדרך של מיזוג סטטוטורי בו הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", וזאת בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק ובבנק מזרחי (להלן "ההסכם"). ביום 30 במאי, 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על התחרות לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין מזרחי עליה הגישו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק בחודש ספטמבר, 2018 ערר, אליו הצטרף הבנק וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

ביום 28 בנובמבר, 2019 התקבל בבנק פסק דין של בית הדין לתחרות, לפיו קיבל בית הדין לתחרות את העררים שהגישו בעלי השליטה בבנק, הבנק ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על התחרות להתנגד למיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. במסגרת פסק הדין, הורה בית הדין לממונה על התחרות לבחון אם ניתן להפיג את החשש לפגיעה בתחרות בענף ההלוואים עקב המיזוג, תוך קביעת תנאים למיזוג בהקשר לענף זה ובהתאם לכך פרסמה הממונה על התחרות ביום 8 בינואר 2020, את החלטתה באשר לתנאים שיש בהם להפיג את החששות לפגיעה בתחרות עקב מיזוג כאמור, והעיקרי שבהם הינו מכירת פעילות מתן האשראי בתחום ההלוואים על כלל היבטיה לצד שלישי בעל כישורים ומשאבים מתאימים שאינו פעיל היום בענף ושזהותו תאושר על ידי הממונה מראש, וזאת לפני השלמת ביצוע המיזוג. גם על החלטה זו של הממונה הגישו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק ערר, אליו הצטרף הבנק, וזאת מהנימוקים לפיהם הצטרף לערר הקודם ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

ביום 14 ביולי, 2020, התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק לפיה בהמשך להודעותיהם הקודמות בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי טפחות ובדבר הארכת תוקפו מעת לעת בהתאם לתוספות להסכם שנחתמו בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, התקשרו הצדדים להסכם ביום 13 ביולי, 2020 בתוספת מס' 6 להסכם

ביניהם. על פי התוספת הוסכם בין הצדדים, בין היתר, כי הצעת הרכש לרכישת מניות בנק אגוד תפורסם בתוך 60 ימים ממועד שבו יתקבל אישור הממונה על התחרות (הנדרש בהתאם להחלטתה) לעסקת מכירת תיק האשראי ומימון הפעילות בתחום היהלומים של לקוחות בנק אגוד שנחתמה ביום 14 ביולי, 2020 בין בנק מזרחי לבין קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן "עסקת פנינסולה") כמפורט להלן, וכי המועד שנקבע לצורך קיום התנאים המוקדמים לפרסום הצעת הרכש יוארך ליום 30 בספטמבר 2020. ככל שעד מועד זה הממונה על התחרות לא תמסור את אישור הממונה לעסקת פנינסולה, ההסכם יבוטל.

במסגרת הודעה הנ"ל מטעם בעלי השליטה, הוסבה תשומת לב הבנק, כי על פי החלטת הממונה על התחרות מיום 8 בינואר, 2020, תנאי השלמת המיזוג בין בנק מזרחי לבנק אגוד הינו מכירת פעילות האשראי בתחום היהלומים של אחד הבנקים לצד שלישי, כאשר ביום 14 ביולי, 2020, נחתמה עסקה בין בנק מזרחי לקבוצת פנינסולה בע"מ למכירת פעילות האשראי בתחום היהלומים של בנק אגוד. מכירת פעילות האשראי כאמור לעיל על פי העסקה הנ"ל, הינה כפופה להשלמת העסקה נשוא ההסכם וקבלת אישור הממונה לעסקת פנינסולה. לאחר שהשליטה בבנק אגוד תעבור לבנק מזרחי, ייחתם בין בנק אגוד לבין פנינסולה הסכם למכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות בנק אגוד.

יצוין, כי בהתאם למידע שפורסם במסגרת דיווחים מיידיים של בנק מזרחי וקבוצת פנינסולה בע"מ, במסגרת תנאי ההסכם שנחתם בין בנק מזרחי וקבוצת פנינסולה נקבע כי ככל שפעילות האשראי בתחום היהלומים תמכר בכפוף להשלמת הצעת רכש למניות הבנק על ידי בנק מזרחי (להלן: "מועד ההשלמה"), ההנחה על שווי התיק במועד ההשלמה יכולה לנוע בין 30% ל- 45%, מ"שווי תיק האשראי למימון פעילות היהלומים" של הבנק באופן שיכול להביא להפסד משמעותי ממכירת תיק האשראי האמור¹. סכום ההנחה בפועל יקבע לפי יתרת תיק האשראי נכון למועד ההשלמה, אשר יכולה להשתנות משמעותית, לרבות בשל ניצול מסגרות אשראי או אי ניצולן או שינויים אחרים שיכולים לחול בהיקף האשראי ומצבו עד מועד ההשלמה. ההתקשרות בין בנק מזרחי וקבוצת פנינסולה בע"מ ושיעור ההנחה הנ"ל שנקבע במסגרתה הינם מבלי שפנינסולה ביצעה בדיקת נאותות פרטנית בנוגע ללקוחות והנתונים הנכללים בתיק. מבלי לגרוע מהאמור המידע הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק נירות ערך, התשכ"ח – 1968, וזאת בין היתר בשל תנודתיות ניצול האשראי לפעילות עסקי היהלומים, בכלל ובשים לב להשלכות משבר הקורונה בפרט על ענף היהלומים, ובשל גורמים שאינם בשליטת הבנק שישליכו על פעילות המשק, הענף, הלקוחות והיקפה של הפעילות ועל מצב האשראי הרלוונטי.

ביום 27 ביולי, 2020, התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה במועד זה (27 ביולי, 2020), אישרה הממונה על התחרות את קבוצת פנינסולה בע"מ כרוכשת פעילות האשראי בתחום היהלומים של הבנק (להלן "הפעילות") וכי הממונה על התחרות פרסמה החלטה המתקנת את החלטתה בעניין המיזוג מיום 8 בינואר, 2020, והכוללת מספר תיקונים, ובהם בין השאר, נקבע כי עסקת מכירת הפעילות תתאפשר במקביל לביצוע המיזוג. הודעה זו נמסרה לבנק בהמשך החלטת המתקנת של הממונה על התחרות בעניין המיזוג מיום 8 בינואר, 2020, שהתקבלה בבנק באותו מועד. בעקבות החלטת הממונה על התחרות התייטר הערר הנוסף שהוגש על החלטתה בעניין תנאי המיזוג, והצדדים לערר משכו ערר זה. לפירוט ראה דיווחים מיידיים מיום 5 באוגוסט 2018 (אסמכתא מס': 01-073461-2018), מיום 6 באוגוסט 2018 (אסמכתא מס': 01-073914-2018), מיום 9 ביולי, 2019 (אסמכתא מס': 01-058989-2019), מיום 25 בנובמבר, 2019 (אסמכתא מס': 01-101826-2019), מיום 28 בנובמבר, 2019 (אסמכתא מס': 01-103896-2019), מיום 30 בדצמבר, 2019 (אסמכתא מס': 01-115971-2019), מיום 8 בינואר, 2020 (אסמכתא מס': 01-003852-2020), מיום 27 בינואר, 2020 (אסמכתא מס': 01-010485-2020), מיום 26 במאי, 2020 (אסמכתא מס': 01-052860-2020), מיום 31 במאי, 2020 (אסמכתא מס': 01-055545-2020) ומיום 14 ליולי, 2020 (אסמכתא מס': 01-067732-2020), המובאים על דרך ההפניה וכן ראה באור 16.ב. לתמצית הדוחות הכספיים. בנוסף, בעלי השליטה הגיעו להסכמות עם מר שלמה אליהו על הארכת ההסדרים בינם לבין חברות בשליטתו עליהם הודיעו בעלי השליטה ביום 27 בנובמבר 2017, וקיבלו את הסכמתו להצטרף למכירת מניותיו על פי הוראות ההסכם.

מערכת המחשוב

בהמשך למתואר בבאור 4.ג.23. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019, ובהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול שנחתם בין הצדדים ביום 2 בספטמבר 2001, ואשר הוארך על ידם לתקופות נוספות (להלן בהתאמה "ההסכם" ו-"התוספת") ובמקביל החליט שלא להמשיך בפרוייקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק שנבחן על ידו. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:

תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "**תום תוקף התוספת**") ותוספת זו תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020.

ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "**בנק מזרחי**") עד ליום 31 בדצמבר 2020, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בשנה נוספת עד ליום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "**האופציה הקצרה**"). בנוסף, ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי עד ליום 31 בדצמבר 2021, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בעשר שנים עד ליום 31 בדצמבר 2032 (חלף שנת הארכה אחת בהתאם לאופציה הקצרה ובכפוף לכך שמומשה האופציה הקצרה) (להלן: "**האופציה הארוכה**"), הכל בכפוף לקיומם של התנאים למימוש האופציות כפי שנקבעו בין הצדדים במסגרת התוספת.

¹ לצורך המחשה - אילו העסקה בוצעה במועד הדוחות הכספיים (30 ביוני 2020), סכום ההנחה על בסיס יתרת סכום האשראי ליהלומים בפועל למועד זה נאמדת בכ- 35 מיליון דולר. סכום זה יכול, כאמור, להשתנות מהותית בהתאם לסכומי האשראי בפועל שיכללו בפעילות הנמכרת ביום ההשלמה.

לבנק לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת או לפני מועד תום תקופת ההארכה הרלוונטית (במקרה של מימוש האופציה/ אופציות שהוענקו לו), ואולם במקרה בו יממש הבנק את האופציה הארוכה יהיה הבנק רשאי להודיע ללאומי עד ליום 31 בדצמבר 2024 על קיצור תקופת ההסכם, ובמקרה זה יסתיים ההסכם ביום 31 בדצמבר 2028 והבנק ישלם ללאומי פיצוי מוסכם בסכום "התשלום הבסיסי" כמשמעו להלן, עבור שנה נוספת.

הבנק יהיה זכאי לקבל מלאומי בהתאם לתוספת את היקף השירותים השוטפים ורמת השירות כפי שניתנו לבנק ביום 31 בדצמבר 2016, טרם תחילת תקופת ההיפרדות בין הצדדים (להלן: "השירותים השוטפים"). לאומי יספק לבנק את השירותים השוטפים בתקופת התוספת על פי עקרון ה follow me, קרי – על פי כלל לפיו פיתוחים שיפתח לאומי עבורו (החלפת מערכות ותשתיות) יפותחו במקביל עבור הבנק, בכפוף להוראות ההסכם, ולצורך כך ינקוט הבנק בכל פעולה שתידרש על מנת להטמיע את המערכות או התשתיות החדשות (להלן: "מנגנון ה- follow me").

התמורה שישלם הבנק בעבור השירותים השוטפים (להלן: "הסכום הבסיסי") תהיה בסכום של 125 מיליון ש"ח בגין שנת 2020 ובסכום של 135 מיליון ש"ח לשנה בגין השנים 2021-2023 במקרה בו ההסכם יסתיים בתום תוקף התוספת, או בתום תקופת האופציה הקצרה לפי העניין. ככל שהבנק יממש את האופציה הארוכה תעמוד התמורה עד לשנת 2022 על סך של 125 מיליון ש"ח לשנה ולאחר מכן על סך של 120 מיליון ש"ח לשנה. התמורה תוצמד אחת לשנה לפי מנגנון הצמדה שסוכם בין הצדדים בהסכם. כן הובהר בהסכם כי הסכום הבסיסי אינו כולל עלויות ייחודיות של יישום והתאמת של מנגנון ה- follow me עבור הבנק שיתווספו לסכום הבסיסי ויחולו על הבנק.

תוקף התוספת הותנה בקבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה- self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי ההסכם או בקבלת אישור רשות התחרות לכך בלוחות הזמנים הקבועים בתוספת. ביום 26 במאי 2020 התקבלה חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה- self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי התוספת. זאת לאחר שרשות התחרות אישרה לב"כ הבנק כי היא אינה מבקשת כי התוספת תוגש לאישורה, וכי הצדדים רשאים לבצע בדיקה עצמית של התוספת ומידת התאמתה לדיני התחרות. בכך התקיים התנאי המתלה לתוקף התוספת כפי שנקבע בין הצדדים. התקשרות הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול הנ"ל צפויה להגדיל את הוצאות המחשוב של הבנק (שהיוו כ- 200 מיליון ש"ח בשנת 2019) בשיעור של כ- 20%.
האמור לעיל הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 בהיותו מבוסס על אומדנים והערכות ראשוניים ביחס לעלויות יישום התוספת להסכם המחשוב עם לאומי.

התכנית האסטרטגית

על רקע האמור לעיל לעניין המיזוג, ונכח חוסר הודאות בו פועל הבנק, פחתה רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, החל משנת 2018 עלה הסיכון האסטרטגי. בהתאם לכך, הותאמה תכנית העבודה של הבנק לתכנית האסטרטגית תוך התחשבות באי הודאות בה מצוי הבנק, לרבות דחיית טיפול במשימות ארוכות טווח ועתירות משאבים, וזאת עד להתבהרות מצב הדברים. נוכח הארכת הסכם המחשוב עם בנק לאומי, לפחות עד ליום 31 בדצמבר 2022 (עם אופציה להארכה עד ליום 31 בדצמבר 2032 במקרה שהמיזוג לא יושלם) – אי הוודאות שהייתה כרוכה במציאת פתרון להמשך קבלת שירותי מחשוב מלאומי – הוסרה.

הנהלת הבנק והדירקטוריון מיישמים תהליכים שמטרתם התמודדות עם הסיכון האסטרטגי, זאת באמצעות מעקב ופיקוח הדוקים על התפתחות הסיכון, בין היתר באמצעות וועדת דירקטוריון ייעודית למעקב אחר התפתחות הסיכונים לתקופה ויישום צעדי הפחתה. הבנק ימשיך לעקוב ולבחון את הצעדים הנדרשים נוכח המצב.

סיכונים פרטניים מהותיים נוספים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם הינם: התגברות איומי סייבר, סיכונים ציות ו-Conduct, וכן יוזמות רגולטוריות, בעיקר בתחום האשראי הצרכני, אשר עלולות להשפיע על מידת יישום היעדים ארוכי הטווח של הבנק. בפרט, שיפור היכולות הנובעות משימוש במאגר נתוני אשראי, המאפשר לכל גוף לקבל מידע אגרסיבי על כל לקוח במערכת הבנקאית, ומ-Open API, המאפשר לנותני שירות להתחבר למערכות הבנק ולשלוף מידע עדכני בזמן אמת על הלקוח, אשר צפויים להגביר את התחרות בקרב הלקוחות הקמעונאיים, ובכלל זה מול גופים חוץ בנקאיים. יצוין כי Open API מגדיל גם את פוטנציאל החשיפה לסיכונים סייבר, כאמור לעיל. בנוסף, המשך סביבת הריבית הנמוכה משפיעה על יכולת שיפור הרווחיות והתשואה בטווח הקצר. חלק מהמידע המפורט לעיל בקשר לסיכונים המובילים והמתפתחים הינו מידע צופה פני עתיד. למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2019. עם זאת, נוכח משבר הקורונה והשפעתו על הפעילות השוטפת, קצב יישום התכנית האסטרטגית יואט והבנק עלול שלא לעמוד ביעדי תכנית העבודה.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

כללי – על פי נתוני לשכה מרכזית לסטטיסטיקה, ירד התוצר המקומי הגולמי ב- 6.9% (בחישוב שנתי) במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 בהשפעת משבר הקורונה. התוצר המקומי הגולמי במחירים קבועים עלה בשנת 2019 ב- 3.3%. על פי התחזית של חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2020, בשנת 2020 צפוי התוצר המקומי הגולמי להתכווץ ב- 6.0% ובשנת 2021 לצמוח ב- 7.5%. האינפלציה בשנת 2020 צפויה להיות שלילית בשיעור של כ- 1.1% ובשנת 2021 חיובית בשיעור של כ- 0.7%. כמו כן, ריבית בנק ישראל צפויה לעמוד בטווח של 0.1%-0% בשנת 2020 וכך גם במחצית הראשונה של שנת 2021. כמו כן, בתרחיש של הטלת סגר נוסף ברבעון האחרון של שנת 2020 שיגרום להשבתה משמעותית בפעילות של המשק, התוצר צפוי להתכווץ בשיעור של כ-9%.

תעסוקה וצריכה פרטית – שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד במחצית הראשונה של חודש יוני 2020 על 63.1%, לעומת 61.6% בחודש הקודם ושיעור של 62.9% בחודש דצמבר 2019. על פי התחזית של בנק ישראל מחודש יולי 2020, הצפייה לשיעור האבטלה (בקרב גילאי עבודה עיקריים) ברבעון האחרון של 2020 הינה כ-9%, כאשר במהלך 2021 תחול ירידה, כך שברבעון האחרון של 2021 תעמוד האבטלה ב-6%. בשנת 2019 עמד שיעור האבטלה על כ-3.3%. כמו כן, בתרחיש של הטלת סגר נוסף שיעור האבטלה צפוי להיות גבוה יותר ולעמוד על כ-11.5% ברבעון האחרון של 2020 (כ-7% בממוצע שנתי).

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – הגרעון בסחר הסחורות הסתכם במחצית הראשונה של 2020 ב- 32.4 מיליארדי ש"ח (מתוכם כ-18.3 מיליארדי ש"ח במהלך הרבעון הראשון), כאשר בתקופה המקבילה אשתקד, עמד הגרעון על 38.8 מיליארדי ש"ח ובשנת 2019 על ב- 84.5 מיליארדי ש"ח. היצוא כאחוז מהיבוא, היה בתקופה 72.1%, לעומת 71.7% בתקופה מקבילה אשתקד.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לאירו ב- 0.4% וביחס לליש"ט הבריטי ב- 3.3%. השקל נחלש ביחס לדולר ב- 1.2%, לליין היפני ב- 1.5% ולפרנק השוויצרי ב- 1.5%.

מדיניות פискаלית – החל מחודש מרס 2020 באו לידי ביטוי השפעות משבר הקורונה על המשק הישראלי ועל הפעילות התקציבית. גירעון התקציבי עלה בעקבות הצעדים הפיסקליים שעליהם הכריזה הממשלה. בחודשים ינואר-יוני 2020 נמדד גירעון בסך 58.2 מיליארדי ש"ח (מתוכו כ-15.9 מיליארדי ש"ח ברבעון הראשון) לעומת גירעון בסך 22.0 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהתאם לתחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל, הגירעון בסוף שנת 2020 צפוי להגיע ל- 12% תוצר, עלייה של כ- 8 נקודות האחוז ביחס לשנה החולפת.

מחירים ומדיניות מוניטארית – במחצית הראשונה של 2020 ירד מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-0.7%. נוכח המשך המשבר, נקט בנק ישראל, בדומה לבנקים מרכזיים בעולם, במספר צעדים במטרה להבטיח המשך פעילות תקינה של השווקים הפיננסיים; החלטה על הפחתת ריבית ל- 0.1% החל מיום 6 באפריל 2020, הפחתת יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים בנקודת אחוז, על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, הקלה בתנאי האשראי לטווחים ארוכים להגדלת היצע האשראי לעסקים הקטנים, רכישת אג"ח ממשלתיות ותאגידיות בשוק המשני ומתווה מקיף לדחיית תשלומי הלוואות.

שוק ההון – במהלך המחצית הראשונה של 2020, התאפיין המסחר בבורסה בתל אביב בתנודתיות רבה והסתכם בירידות שיערים חדות בכל מדדי המניות המובילים. במהלך התקופה ירד מדד ת"א 35 בכ- 20.3% (מתוכו ירידה של כ- 21% במהלך הרבעון הראשון של השנה). כמו כן, המסחר בתל-אביב בחודש יוני ירד בכ- 5.2%, כאשר ירידות שיערים בכל מדדי המניות המובילים הושפעו מסימני גל שני של התפשטות נגיף הקורונה בארץ ומהעמקת המשבר הכלכלי. מחזור המסחר היומי במניות (כולל מוצרי מדדים) הסתכם בתקופה בכ- 2.0 מיליארדי ש"ח, לעומת מחזור ממוצע של 1.3 מיליארדי ש"ח בשנת 2019.

מחזור המסחר היומי באג"ח חברות (כולל מוצרי מדדים) הסתכם בתקופה בכ- 1.2 מיליארדי ש"ח בממוצע, לעומת מחזור ממוצע של 0.9 מיליארדי ש"ח בשנת 2019. באג"ח הממשלתית הסתכם המחזור בכ- 3.5 מיליארדי ש"ח, לעומת מחזור הממוצע של 2.6 מיליארדי ש"ח בשנת 2019.

בניה ונדל"ן – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מחירי הדירות (חדשות ויד שנייה) בחודשים אפריל-מאי 2020 לעומת החודשים אפריל-מאי 2019 רשמו עליה של 2%. בחודשים אפריל-מאי 2020 עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ- 5.08 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע חודשי של 5.38 מיליארדי ש"ח לחודש בתקופה המקבילה אשתקד ירידה של כ-5.6%. בהשוואה לרבעון שחלף (רבעון ראשון 2020) נרשמה ירידה של 27%, בו עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ- 6.95 מיליארדי ש"ח לחודש.

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שערי החליפין היציגים, ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

| ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2019 | ליום 30 ביוני 2020 | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| 100.7 | 101.6 | 100.0 | מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע |
| 3.456 | 3.566 | 3.466 | שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב |
| 3.878 | 4.062 | 3.883 | אירו |
| 4.560 | 4.522 | 4.254 | לירה שטרלינג |
| 3.575 | 3.661 | 3.643 | פרנק שוויצרי |
| 0.25 | 0.25 | 0.10 | נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז) |

| לשנת 2019 | לששה חודשים שהסתיימו | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| | ביום 30 ביוני 2019 | ביום 30 ביוני 2020 | |
| 0.3 | 1.2 | (0.7) | שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע |
| (7.8) | (4.9) | 0.3 | שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב |
| (9.6) | (5.4) | 0.1 | שיעור עלית (ירידת) שער האירו |
| (4.9) | (5.7) | (6.7) | שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרלינג |
| (6.1) | (3.8) | 1.9 | שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי |

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בבנק ולהם השפעה על התקופה המדווחת ועד למועד אישור הדוחות:

1. נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון הראשון של שנת 2020 למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, ננקטו על ידי ממשלות בעולם ועל ידי ממשלת ישראל צעדי התגוננות שונים, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים נרחבים מהמשק, הגבלות על הפעלת עסקים וכן התקבלו החלטות בעניין הפחתת ריבית על ידי בנקים מרכזיים. כמו כן ביום 6 באפריל 2020 החליטה הועדה המוניטרית של בנק ישראל על הפחתת ריבית מ-0.25% ל-0.1%. בדומה להחלטות דומות של בנקים מרכזיים בעולם, המשבר גרם גם לירידה חדה במחירי המניות והנכסים הפיננסיים בבורסות בעולם ובישראל.

במהלך הרבעון השני של שנת 2020, בשל צעדי ההתגוננות שנקטה ממשלת ישראל, בדומה לממשלות בעולם, חלה התמתנות בקצב התפשטות נגיף הקורונה בישראל ובמדינות רבות בעולם. ממשלת ישראל וממשלות במרבית מדינות העולם נקטו באסטרטגיות חזרה הדרגתית לשגרה של המשק והפחתת הגבלות על פעילות עסקים. בנק ישראל וממשלת ישראל, בדומה לבנקים מרכזיים וממשלות בעולם המשיכו בתכניות המוניטאריות והפיסקליות המרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה ולסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק.

בשלהי הרבעון השני, לצד החזרה ההדרגתית של המשק לשגרה חלה עליה במקרי התחלואה ועל רקע החשש להתפרצות גל שני של מגיפת הקורונה, ננקטו על ידי ממשלת ישראל צעדי התגוננות הכוללים, בין היתר, הגבלות על פעילות עסקים והגבלת תנועה של תושבים במוקדי תחלואה.

כמו כן, במהלך הרבעון השני של שנת 2020, המסחר בבורסות העולם ובישראל התאפיין במגמה של עליות שערים במדדי המניות המובילים, לצד תנודתיות רבה על רקע החשש להתפרצות גל שני של מגיפת הקורונה.

בתחילת הרבעון השלישי של שנת 2020, על רקע עליה בקצב התפשטות נגיף הקורונה ועליה במקרי תחלואה, ממשלת ישראל בדומה לממשלות נוספות בעולם, הגבירה את צעדי ההתגוננות שנקטו, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים במשק, הגבלת פעילות עסקים והגבלת תנועה של תושבים.

אירועים אלה השפיעו על תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2020, לפרוט ראה פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות בהוצאות וברווח כולל אחר".

בנוסף, אירועים אלה הביאו להתכווצות בפעילות המשק בישראל, אליו חשופה פעילות הבנק וצפויות להם השלכות על עסקי הבנק, תוצאותיו הכספיות ורווחיותו במהלך שנת 2020 ויתכן שגם לאחר מכן. זאת בין היתר בשל עליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, שיכולים להוביל לגידול בהוצאות להפסדי אשראי ולקישור בהכנסות הבנק. למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

הבנק אינו יכול לאמוד בשלב זה את השפעת מגיפת הקורונה והיקפה, התלויים בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה, במועד מציאת חיסון, בצעדים שנקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה קיים בשלב זה חוסר ודאות.

הבנק נקט ונוקט צעדים להתמודדות עם השלכות מגיפת הקורונה על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, לרבות המשך מתן שירותים בנקאיים ללקוחותיו בסניפים ובערוצים הישירים, בין היתר, תוך עבודה מרחוק ופיצול צוותים חיוניים לעבודה באתרים נפרדים, בהתאם לעקרונות תכנית ההמשכיות העסקית של הבנק ולנדרש על פי הוראות והנחיות של הרגולטורים השונים, מתוך מטרה לשמור על בטיחות עובדיו ולהבטיח המשכיות השירות לציבור לקוחותיו. כמו כן הבנק נוקט בצעדים לצמצום הסיכונים לרבות סיכונים אשראי אשר נובעים מהשלכות מגיפת הקורונה. לפרוט ראה פרק "סקירת הסיכונים".

האמור בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968-אשר מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הבנק נכון למועד דיווח זה, ובהתחשב בעובדה לפיה קיים חוסר וודאות לגבי היקפו ומשכו של משבר הקורונה והצעדים שנקטו להתמודדות איתו. אלו, עשויים להשתנות מעת לעת, אינם בשליטת הבנק, וקיים חוסר וודאות ביחס להשלכותיהם על שוקי ההון והכלכלה בישראל ובעולם.

2. ביום 29 בנובמבר, 2018 אישר דירקטוריון הבנק עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות שמטרתה הינן בין היתר, להגדיל את יחס ההון של הבנק, כך שבמהלך שנת 2019 יעמוד יחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק על 10.3%, תוך שמירת יציבות הרווחיות והתשואה.

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" (להלן: "**הוראת השעה**"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ-8% במקום 9% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2020 ורשאית המפקחת, באישור הנגיד להאריך את תוקף הוראת השעה בששה חודשים נוספים. לאחר מכן, ידרשו הבנקים להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון שנשחק על פני שנתיים. בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של

הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3% (במקום 10.3% קודם לכן). לפרטים נוספים לגבי יעדי הלימות ההון של הבנק לשנת 2019 ראה פרק "הון והלימות ההון" בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-021678), שפורסם ביום 5 במרס 2020, המובא על דרך ההפניה.

3. לאור התפתחות משבר הקורונה וזליגתו לשוק הריאלי החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את רזרבת הנזילות של הבנק והעלה את התיאבון והסיבולת של יחס כיסוי הנזילות הכולל (LCR) מ- 120% ו- 115% ל- 130% ו- 120% בהתאמה.

4. בישיבתו מיום 26 לדצמבר 2019 המליץ דירקטוריון הבנק לאסיפה הכללית של הבנק, נוכח העובדה שהבנק עמד ביחס הלימות ההון שהוא מעבר לנדרש על ידי המפקח על הבנקים ולאחר בחינה שערך, לרבות כי נתקיימו כל התנאים לחלוקה מותרת על פי חוק החברות והוראות המפקח על הבנקים, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן בסך של 100 מיליון ש"ח. ביום 22 בינואר 2020 אישרה האסיפה הכללית של הבנק חלוקת דיבידנד במזומן בסך 100 מיליון ש"ח, המהווה 1.359 ש"ח למניה רגילה וביום 11 בפברואר 2020 שולם הדיבידנד. לעניין חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 31 במרס 2020 לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" המבקש לעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 331 בנושא "חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים", ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

5. ביום 27 בנובמבר, 2017 נמסרה לבנק הודעה מטעם בעלי השליטה, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי, במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בהסכם לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים. במידה ולא ניתן יהיה להשלים את העסקה נשוא ההסכם במתווה של הצעת רכש, יפעלו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק לביצוע העסקה בדרך של מיזוג סטטוטורי בו הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", וזאת בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק ובבנק מזרחי (להלן "ההסכם"). ביום 30 במאי, 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על התחרות לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין מזרחי עליה הגישו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק בחודש ספטמבר, 2018 ערר, אליו הצטרף הבנק וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

ביום 28 בנובמבר, 2019 התקבל בבנק פסק דין של בית הדין לתחרות, לפיו קיבל בית הדין לתחרות את העררים שהגישו בעלי השליטה בבנק, הבנק ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על התחרות להתנגד למיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. במסגרת פסק הדין, הורה בית הדין לממונה על התחרות לבחון אם ניתן להפיג את החשש לפגיעה בתחרות בענף היהלומים עקב המיזוג, תוך קביעת תנאים למיזוג בהקשר לענף זה ובהתאם לכך פרסמה הממונה על התחרות ביום 8 בינואר 2020, את החלטתה באשר לתנאים שיש בהם להפיג את החששות לפגיעה בתחרות עקב מיזוג כאמור, והעיקרי שבהם הינו מכירת פעילות מתן האשראי בתחום היהלומים על כלל היבטיה לצד שלישי בעל כישורים ומשאבים מתאימים שאינו פעיל היום בענף ושזהותו תאושר על ידי הממונה מראש, וזאת לפני השלמת ביצוע המיזוג. גם על החלטה זו של הממונה הגישו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק ערר, אליו הצטרף הבנק, וזאת מהנימוקים לפיהם הצטרף לערר הקודם ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

ביום 14 ביולי, 2020, התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק לפיה בהמשך להודעותיהם הקודמות בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי טפחות ובדבר הארכת תוקפו מעת לעת בהתאם לתוספות להסכם שנחתמו בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, התקשרו הצדדים להסכם ביום 13 ביולי, 2020 בתוספת מס' 6 להסכם ביניהם. על פי התוספת הוסכם בין הצדדים, בין היתר, כי הצעת הרכש לרכישת מניות בנק אגוד תפורסם בתוך 60 ימים ממועד שבו יתקבל אישור הממונה על התחרות (הנדרש בהתאם להחלטתה) לעסקת מכירת תיק האשראי ומימון הפעילות בתחום היהלומים של לקוחות בנק אגוד שנחתמה ביום 14 ביולי, 2020 בין בנק מזרחי לבין קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן "עסקת פנינסולה") כמפורט להלן, וכי המועד שנקבע לצורך קיום התנאים המוקדמים לפרסום הצעת הרכש יוארך ליום 30 בספטמבר 2020. ככל שעד מועד זה הממונה על התחרות לא תמסור את אישור הממונה לעסקת פנינסולה, ההסכם יבוטל.

במסגרת ההודעה הנ"ל מטעם בעלי השליטה, הוסבה תשומת לב הבנק, כי על פי החלטת הממונה על התחרות מיום 8 בינואר, 2020, תנאי להשלמת המיזוג בין בנק מזרחי לבנק אגוד הינו מכירת פעילות האשראי בתחום היהלומים של אחד הבנקים לצד שלישי, כאשר ביום 14 ביולי, 2020, נחתמה עסקה בין בנק מזרחי לקבוצת פנינסולה בע"מ למכירת פעילות האשראי בתחום היהלומים של בנק אגוד. מכירת פעילות האשראי כאמור לעיל על פי העסקה הנ"ל, הינה כפופה להשלמת העסקה נשוא ההסכם וקבלת אישור הממונה לעסקת פנינסולה. לאחר שהשליטה בבנק אגוד תעבור לבנק מזרחי, ייחתם בין בנק אגוד לבין פנינסולה הסכם למכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות בנק אגוד. יצוין, כי בהתאם למידע שפורסם במסגרת דיווחים מיידיים של בנק מזרחי וקבוצת פנינסולה בע"מ, במסגרת תנאי ההסכם שנחתם בין בנק מזרחי וקבוצת פנינסולה נקבע כי ככל שפעילות האשראי בתחום היהלומים תמכר בכפוף להשלמת הצעת רכש למניות הבנק על ידי בנק מזרחי (להלן: "מועד ההשלמה"), ההנחה על שווי התיק במועד ההשלמה יכולה לנוע בין 30% ל- 45%, מ"שווי תיק האשראי למימון פעילות היהלומים" של הבנק באופן שיכול להביא להפסד

משמעותי ממכירת תיק האשראי האמור¹. סכום ההנחה בפועל יקבע לפי יתרת תיק האשראי נכון למועד ההשלמה, אשר יכולה להשתנות משמעותית, לרבות בשל ניצול מסגרות אשראי או אי ניצולן או שינויים אחרים שיכולים לחול בהיקף האשראי ומצבו עד מועד ההשלמה. ההתקשרות בין בנק מזרחי וקבוצת פנינסולה בע"מ ושיעור ההנחה הנ"ל שנקבע במסגרתה הינם מבלי שפנינסולה ביצעה בדיקת נאותות פרטנית בנוגע ללקוחות והנתונים הנכללים בתיק. מבלי לגרוע מהאמור המידע הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, וזאת בין היתר בשל תנודתיות ניצול האשראי לפעילות עסקי היהלומים, בכלל ובשים לב להשלכות משבר הקורונה בפרט על ענף היהלומים, ובשל גורמים שאינם בשליטת הבנק שישליכו על פעילות המשק, הענף, הלקוחות והיקפה של הפעילות ועל מצב האשראי הרלוונטי.

ביום 27 ביולי, 2020, התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה במועד זה (27 ביולי, 2020), אישרה הממונה על התחרות את קבוצת פנינסולה בע"מ כרוכשת פעילות האשראי בתחום היהלומים של הבנק (להלן "הפעילות") וכי הממונה על התחרות פרסמה החלטה המתקנת את החלטתה בעניין המיזוג מיום 8 בינואר, 2020, והכוללת מספר תיקונים, ובהם בין השאר, נקבע כי עסקת מכירת הפעילות תתאפשר במקביל לביצוע המיזוג. הודעה זו נמסרה לבנק בהמשך החלטת המתקנת של הממונה על התחרות בעניין המיזוג מיום 8 בינואר, 2020, שהתקבלה בבנק באותו מועד. בעקבות החלטת הממונה על התחרות התייטר הערר הנוסף שהוגש על החלטתה בעניין תנאי המיזוג, והצדדים לערר משכו ערר זה.

לפירוט ראה דיווחים מיידיים מיום 5 באוגוסט 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-073461), מיום 6 באוגוסט 2018 (אסמכתא מס': 2018-01-073914), מיום 9 ביולי, 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-058989), מיום 25 בנובמבר, 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-101826), מיום 28 בנובמבר, 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-103896), מיום 30 בדצמבר, 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-115971), מיום 8 בינואר, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-003852), מיום 27 בינואר, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-010485), מיום 26 במאי, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-052860), מיום 31 במאי, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-055545) ומיום 14 ליולי, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-067732), המובאים על דרך ההפניה וכן ראה באור 16. ב. לתמצית הדוחות הכספיים.

לעניין הארכת התקופה למכירת אמצעי השליטה של ה"ה שלמה וחיה אליהו בבנק ראה דיווח מיידי מיום 30 באוקטובר 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-092055) ופרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם" בדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019.

6. על רקע ההתקשרות בין בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה של הבנק ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה, ונוכח חוסר הודאות בו פועל הבנק בעקבות כך, פחתה רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עלה הסיכון האסטרטגי. לאור חוסר הוודאות והפגיעה ביכולת התכנון לטווח ארוך, יעדי תכנית העבודה לשנת 2020 אינם כוללים בשלב זה ועד להתבהרות מצב הדברים, יעדים ופרויקטים ארוכי טווח.

7. קיים סכסוך עבודה עם ועדי העובדים בבנק על רקע חתימת ההסכם עם בנק מזרחי כמפורט לעיל. לעניין זה ולעניין התפתחויות ביחסי עבודה בבנק ראה גם באור 16. ד. בתמצית הדוחות הכספיים. בנוסף לאור הסכסוכים הפתוחים ונוכח התמשכות חוסר הוודאות בד בבד עם צעדי ההתייעלות הננקטים ושינקטו, קיים סיכון לעיצומי עובדים.

8. בהמשך למתואר בבאור 23.ג.4. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019, ובהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול שנחתם בין הצדדים ביום 2 בספטמבר 2001, ואשר הוארך על ידם לתקופות נוספות (להלן בהתאמה "ההסכם" ו-"התוספת") ובמקביל החליט שלא להמשיך בפרויקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק שנבחן על ידו. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:

תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "**תום תוקף התוספת**") ותוספת זו תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020.

ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "**בנק מזרחי**") עד ליום 31 בדצמבר 2020, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בשנה נוספת עד ליום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "**האופציה הקצרה**"). בנוסף, ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי עד ליום 31 בדצמבר 2021, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בעשר שנים עד ליום 31 בדצמבר 2032 (חלף שנת הארכה אחת בהתאם לאופציה הקצרה ובכפוף לכך שמומשה האופציה הקצרה) (להלן: "**האופציה הארוכה**"), הכל בכפוף לקיומם של התנאים למימוש האופציות כפי שנקבעו בין הצדדים במסגרת התוספת.

לבנק לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת או לפני מועד תום תקופת הארכה הרלוונטית (במקרה של מימוש האופציה/ אופציות שהוענקו לו), ואולם במקרה בו יממש הבנק את האופציה הארוכה

¹ לצורך המחשה - אילו העסקה בוצעה במועד הדוחות הכספיים (30 ביוני 2020), סכום ההנחה על בסיס יתרת סכום האשראי ליהלומים בפועל למועד זה נאמדת בכ- 35 מיליון דולר. סכום זה יכול, כאמור, להשתנות מהותית בהתאם לסכומי האשראי בפועל שיקללו בפעילות הנמכרת ביום ההשלמה.

יהיה הבנק רשאי להודיע ללאומי עד ליום 31 בדצמבר 2024 על קיצור תקופת ההסכם, ובמקרה זה יסתיים ההסכם ביום 31 בדצמבר 2028 והבנק ישלם ללאומי פיצוי מוסכם בסכום "התשלום הבסיסי" כמשמעו להלן, עבור שנה נוספת. הבנק יהיה זכאי לקבל מלאומי בהתאם לתוספת את היקף השירותים השוטפים ורמת השירות כפי שניתנו לבנק ביום 31 בדצמבר 2016, טרם תחילת תקופת הפרדות בין הצדדים (להלן: "השירותים השוטפים"). לאומי יספק לבנק את השירותים השוטפים בתקופת התוספת על פי עקרון ה follow me, קרי – על פי כלל לפיו פיתוחים שיפתח לאומי עבורו (החלפת מערכות ותשתיות) יפותחו במקביל עבור הבנק, בכפוף להוראות ההסכם, ולצורך כך ינקוט הבנק בכל פעולה שתידרש על מנת להטמיע את המערכות או התשתיות החדשות (להלן: "מנגנון ה follow me").

התמורה שישלם הבנק בעבור השירותים השוטפים (להלן: "הסכום הבסיסי") תהיה בסכום של 125 מיליון ש"ח בגין שנת 2020 ובסכום של 135 מיליון ש"ח לשנה בגין השנים 2021-2023 במקרה בו ההסכם יסתיים בתום תוקף התוספת, או בתום תקופת האופציה הקצרה לפי העניין. ככל שהבנק יממש את האופציה הארוכה תעמוד התמורה עד לשנת 2022 על סך של 125 מיליון ש"ח לשנה ולאחר מכן על סך של 120 מיליון ש"ח לשנה. התמורה תוצמד אחת לשנה לפי מנגנון הצמדה שסוכם בין הצדדים בהסכם. כן הובהר בהסכם כי הסכום הבסיסי אינו כולל עלויות ייחודיות של יישום והתאמות של מנגנון ה follow me עבור הבנק שיתווספו לסכום הבסיסי ויחולו על הבנק.

תוקף התוספת הותנה בקבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי ההסכם או בקבלת אישור רשות התחרות לכך בלוחות הזמנים הקבועים בתוספת. ביום 26 במאי 2020 התקבלה חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי התוספת. זאת לאחר שרשות התחרות אישרה לב"כ הבנק כי היא אינה מבקשת כי התוספת תוגש לאישורה, וכי הצדדים רשאים לבצע בדיקה עצמית של התוספת ומידת התאמתה לדיני התחרות. בכך התקיים התנאי המתלה לתוקף התוספת כפי שנקבע בין הצדדים.

התקשרות הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול הנ"ל צפויה להגדיל את הוצאות המחשוב של הבנק (שהיוו כ- 200 מיליון ש"ח בשנת 2019) בשיעור של כ- 20%. האמור לעיל הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 בהיותו מבוסס על אומדנים והערכות ראשוניים ביחס לעלויות יישום התוספת להסכם המחשוב עם לאומי.

לפירוט נוסף ראה פרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

9. החל מיום 1 בינואר 2020 הבנק מיישם את ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842). לפירוט ראה באור 1.ג.1. בתמצית הדוחות הכספיים.

10. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בבאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

11. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

12. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויזמות חקיקה לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

גילוי בדבר הפניות תשומת לב רואי החשבון המבקרים

לעיתים, מוצא רואה החשבון המבקר לנכון לכלול שינוי מהנוסח האחיד על ידי הוספת פסקת הפניית תשומת לב שנועדה להדגיש עניין מסוים המשפיע באופן משמעותי על תמצית הדוחות הכספיים וכלול בביאור לתמצית דוחות הכספיים. רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב לאמור בבאור 16.ב. בתמצית הדוחות הכספיים בדבר הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בקשר עם התקשרותם עם בנק מזרחי בעניין מכירת החזקותיהם בבנק והכוונה למיזוג הבנק לתוך בנק מזרחי ובדבר החלטה של הממונה על התחרות באשר לתנאים למיזוג ולאמור בבאור 10.(7).ב. בתמצית הדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

תוצאות הרבעון השני של שנת 2020 הסתכמו ברווח נקי של 58 מיליון ש"ח, לעומת 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 41%.

תוצאות הרבעון השני של שנת 2020 בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד, הושפעו בעיקר מגידול בהכנסות מימון שאינן מריבית: בגידול ברווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומגידול ברווחים שמומשו וטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר.

ברבעון השני של שנת 2020, המסחר בבורסות העולם ובישראל התאפיין בעליות שיערים במדדי המניות המובילים ובתנודתיות וזאת לאחר שברבעון הראשון של השנה חלה ירידה חדה במחירי המניות והנכסים הפיננסיים בבורסות בעולם ובישראל. לאור עליות השערים כאמור וביצוע מימושים של אגרות חוב על ידי הבנק, רשם הבנק גידול ברווחים.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון השני של שנת 2020 הסתכמה ב- 9.5%, לעומת 6.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים לרבעון השני של שנת 2020 הסתכם ב- 88 מיליון ש"ח, לעומת 63 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 14.7%, לעומת 9.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של 2020, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

| | | לשלושה חודשים שהסתיימו | | |
|---------|--------------|------------------------|-------|---|
| | | ביום 30 ביולי | | |
| | | 2019 | 2020 | |
| שינוי | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | | |
| באחוזים | | | | |
| | (13.1) | 214 | 186 | הכנסות ריבית, נטו |
| | (30) | 10 | 7 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| | 67 | 72 | 120 | הכנסות שאינן מריבית |
| | (1) | 213 | 211 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| | 40 | 63 | 88 | רווח לפני מיסים |
| | 36 | 22 | 30 | מיסים על הכנסה |
| | | 34.9% | 34.1% | שיעור ההפרשה למס |
| | 41 | 41 | 58 | רווח נקי |
| | | 0.55 | 0.78 | רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | 6.4% | 9.5% | תשואת הרווח הנקי על ההון |

תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמו ברווח נקי בסך 4 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 71 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2020 בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד, הושפעו מאירוע נגיף הקורונה, בעיקר בשני הסעיפים הבאים:

- קיטון בהכנסות מימון שאינן מריבית, בעיקר מפעילות במכשירים נגזרים.
- גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית.

לפרוט נוסף ראה פרק הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) למחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה ב- 0.3%, תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) הסתכמה ב- 5.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים למחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמו ב- 7 מיליון ש"ח, לעומת רווח לפני מיסים בסך 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת רווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 0.5%, לעומת תשואת רווח לפני מיסים על ההון אשר הסתכמה ב- 8.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח (הפסד) הנקי במחצית הראשונה של 2020, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

| | | לששה חודשים שהסתיימו ביום | | |
|----------------|---------------------------|----------------------------------|--------------|--|
| | | 30 ביוני | | |
| | | 2019 | 2020 | |
| באחוזים | שינוי במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | | |
| (7) | (26) | 392 | 366 | הכנסות ריבית, נטו |
| 174 | 33 | 19 | 52 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (27) | (43) | 159 | 116 | הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית |
| (0.2) | (1) | 424 | 423 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| (94) | (101) | 108 | 7 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| (92) | (34) | 37 | 3 | מיסים על הכנסה |
| | | 34.3% | 42.9% | שיעור הפרשה למס |
| (94) | (67) | 71 | 4 | רווח (הפסד) נקי |
| | | 0.96 | 0.05 | רווח (הפסד) למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | 5.6% | 0.3% | תשואת הרווח (ההפסד) הנקי על ההון |

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב- 366 מיליון ש"ח, לעומת 392 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|
| 2019 | | | 2020 | | |
| שיעור הכנסה (הוצאה) | הכנסות (הוצאות) ריבית | יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח | שיעור הכנסה (הוצאה) | הכנסות (הוצאות) ריבית | יתרת ממוצעת במיליוני ש"ח |
| % | | | % | | |
| 2.36 | 325 | 27,652 | 2.18 | 326 | 30,002 |
| (0.62) | (51) | 16,443 | (0.60) | (51) | 16,951 |
| 1.74 | 274 | | 1.58 | 275 | |
| מטבע ישראלי לא צמוד** | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| מטבע ישראלי צמוד מדד | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| מטבע חוץ*** | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |
| סך פעילות בישראל | | | | | |
| סך נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| סך התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פער הריבית | | | | | |

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע זר.
** יתרות העו"ש שאינן נושאות ריבית לא נכללות בטבלה זו.

במגזר הלא צמוד – פער הריבית הינו 1.58%, לעומת 1.74% בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים נובעים בעיקרם מירידת שיעור הריבית.

במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 1.79%, לעומת 1.54% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בסך כל הכנסות הריבית נטו, נובעת בעיקרה מהשפעת מדד (ירידה של 0.7% בתקופה הנוכחית לעומת עליה של 1.2% בתקופה המקבילה אשתקד).

במטבע חוץ – פער הריבית הינו 1.68%, לעומת 2.16% בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים נובעים בעיקרם מירידת שיעורי הריביות על מטבעות בעולם.

סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.62%, לעומת 1.65% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי^{2,3}

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------------|------|------|
| שינוי | 2019 | 2020 |
| במיליוני ש"ח | | |
| 20 | 34 | 54 |
| 27 | 10 | 37 |
| 47 | 44 | 91 |
| (14) | (25) | (39) |
| 33 | 19 | 52 |

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
הוצאות בגין הפרשה קבוצתית¹
סך הכל הוצאות בגין הפרשה פרטנית וקבוצתית
גביית חובות שהופרשו בעבר
הוצאות בגין הפסדי אשראי

שיעור ההוצאה הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו 0.07% **0.12%**
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו 0.08% **0.30%**
שיעור ההוצאה הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו 0.15% **0.42%**

1. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית. הגידול בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית נובע מהשפעת אירוע הקורונה, כמפורט להלן.
2. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בתמצית הדוחות הכספיים.
3. לפרוט בדבר הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמניות למכירה ראה פרק "הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 3 בתמצית הדוחות הכספיים.

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|--------------------------------------|------|------|
| שינוי | 2019 | 2020 |
| במיליוני ש"ח | | |
| 12 | 19 | 31 |
| (5) | 3 | (2) |
| 7 | 22 | 29 |
| (10) | (12) | (22) |
| (3) | 10 | 7 |

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית¹
סך הכל הוצאות בגין הפרשה פרטנית וקבוצתית
גביית חובות שהופרשו בעבר
הוצאות בגין הפסדי אשראי

שיעור ההוצאה הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו 0.11% **0.14%**
שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו 0.05% **(0.03%)**
שיעור ההוצאה הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו 0.16% **0.11%**

1. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית. במהלך הרבעון השני של שנת 2020 הוחמרו הפרמטרים המאקרו כלכליים שהשפיעו על מודל ההפרשה הקבוצתית והגדילו את ההפרשה, מנגד חל קיטון בהפרשה בשל ירידה בהיקף החובות הבעייתיים.
2. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בתמצית הדוחות הכספיים.
3. לפרוט בדבר הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמניות למכירה ראה פרק "הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 3 בתמצית הדוחות הכספיים.

השפעת אירוע הקורונה על הוצאות בגין הפסדי אשראי

נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון הראשון של שנת 2020 למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, ננקטו על ידי ממשלות בעולם ועל ידי ממשלת ישראל צעדי התגוננות שונים, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים נרחבים מהמשק, הגבלות על הפעלת עסקים וכן התקבלו החלטות בעניין הפחתת ריבית על ידי בנקים מרכזיים בישראל וברחבי העולם. בנוסף, מחירי המניות והנכסים הפיננסיים בבורסות בעולם ובישראל ירדו באופן חד.

במהלך הרבעון השני של שנת 2020, בשל צעדי ההתגוננות שנקטה ממשלת ישראל, בדומה לממשלות בעולם, חלה התמתנות בקצב התפשטות נגיף הקורונה בישראל ובמדינות רבות בעולם. ממשלת ישראל וממשלות במרבית מדינות העולם נקטו באסטרטגיות חזרה הדרגתית לשגרה של המשק והפחתת הגבלות על פעילות עסקים. בנק ישראל וממשלת ישראל בדומה לבנקים מרכזיים וממשלות בעולם המשיכו בתכניות המוניטאריות והפיסקליות המרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה ולסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק.

בשלהי הרבעון השני לצד החזרה ההדרגתית של המשק לשגרה, חלה עליה במקרי התחלואה ועל רקע החשש להתפרצות גל שני של מגיפת הקורונה, ננקטו על ידי ממשלת ישראל צעדי התגוננות הכוללים, בין היתר, הגבלות על פעילות עסקים והגבלת תנועה של תושבים במוקדי תחלואה.

כמו כן במהלך הרבעון השני של שנת 2020, המסחר בבורסות העולם ובישראל התאפיין במגמה של עליות שערים במדדי המניות המובילים, לצד תנודתיות רבה על רקע החשש להתפרצות גל שני של מגיפת הקורונה.

בתחילת הרבעון השלישי של שנת 2020, על רקע עליה בקצב התפשטות נגיף הקורונה ועליה במקרי תחלואה, ממשלת ישראל בדומה לממשלות נוספות בעולם, הגבירה את צעדי ההתגוננות שנקטו, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים במשק, הגבלת פעילות עסקים והגבלת תנועה של תושבים.

השפעות נגיף הקורונה כאמור ניכרות במרבית ענפי המשק ומעסיקים רבים נקטו במדיניות של הוצאת עובדים לחופשה ללא תשלום ואף פיטורים.

הפיקוח על הבנקים הנחה את המערכת הבנקאית להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי שלו. זאת על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה.

במסגרת הדוחות הכספיים של הרבעון הראשון והשני של השנה עדכן הבנק במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר העלייה בשיעור האבטלה הצפוי ובתחזית לגבי הצמיחה השלילית במשק), המביאים גם בחשבון את חוסר הודאות הקיימת, בהתבסס על חוות דעתו של הכלכלן של הבנק, שהסתמך בין היתר על תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק, בנוסף, סיווג כחובות בעייתיים מספר לווים, שמצבם הורע עקב משבר הקורונה. עדכונים אלה הביאו לגידול בהפרשה הקבוצתית.

הבנק קבע ברבעון הראשון של שנת 2020 ערכים לפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית, כאמור לעיל ונוכח אי הודאות הקיימת בקשר לעוצמת ומשך תחלואת הקורונה, המשבר הכלכלי שהתהווה עקב המגיפה והצעדים שינקטו עקב כך לגבי הפעילות במשק, הוחלט ברבעון השני של שנת 2020 לעדכן את ערכי הפרמטרים המאקרו כלכליים בהתחשב גם בתחזיות המחמירות של חטיבת המחקר של בנק ישראל.

להלן הפרמטרים המאקרו כלכליים העיקריים אשר שימשו במודל ההפרשה הקבוצתית והשפעתם על ההוצאות בגין הפרשה קבוצתית לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020:

גידול באבטלה לשיעור של 7% - הביא לגידול בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית בסך 13 מיליון ש"ח (שיעור האבטלה שנלקח בחשבון לפני המשבר -3.3%).

קיטון (ירידה) בתוצר לשיעור שלילי של 7.5% - הביאה לגידול בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית בסך 6 מיליון ש"ח (שיעור העליה בתוצר שנלקח בחשבון לפני המשבר 3.4%).

על מודל ההפרשה הקבוצתית משפיעים פרמטרים מאקרו כלכליים נוספים, לרבות מדד סיכון כלל המשק (BDI), מרווח סיכון האשראי (CDS) של מדינת ישראל ויצוא תעשייתי- יהלומים מלוטשים.

בנוסף בוחן הבנק את ההפרשה הכוללת, בהתייחס לכל אחד ממגזרי הפעילות תוך לקיחה בחשבון של היקפי דחיות התשלומים של לקוחות מתחילת המשבר והיקף הלקוחות שביקשו דחייה נוספת. לפרוט נוסף ראה פרק סיכון איכות תיק האשראי – חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה.

יחד עם זאת, לאור חוסר הודאות של השלכות משבר הקורונה ואופן התפתחותו, ייתכן והבנק ירשום הפסדי אשראי משמעותיים נוספים בעתיד. יצוין כי הבנק עוקב באופן שוטף ומעדכן את הפרמטרים המאקרו כלכליים בהתאם להתפתחויות בפועל.

לפרטים נוספים ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים. האמור בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968-אשר מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הבנק נכון למועד דיווח זה, ובהתחשב בעובדה לפיה קיים חוסר וודאות לגבי היקפו ומשכו של משבר הקורונה

להלן התפלגות העמלות:

| | | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------|--------------|---------------------------------------|------------|-------------------------------------|
| | | 2019 | 2020 | |
| שינוי | | במיליוני ש"ח | | |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | | | |
| (8) | (2) | 26 | 24 | ניהול חשבון |
| (10) | (1) | 10 | 9 | כרטיסי אשראי |
| 26 | 6 | 23 | 29 | פעולות בניירות ערך |
| - | - | 10 | 10 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים |
| (25) | (1) | 4 | 3 | ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים |
| (8) | (1) | 12 | 11 | טיפול באשראי |
| - | - | 22 | 22 | הפרשי המרה |
| (33) | (2) | 6 | 4 | פעילות סחר חוץ |
| (33) | (5) | 15 | 10 | עמלות מעסקי מימון ¹ |
| - | - | 1 | 1 | הכנסות נטו משירותי תיק אשראי |
| - | - | 3 | 3 | עמלות אחרות |
| (5) | (6) | 132 | 126 | סך כל העמלות |

1. מזה : עמלות בגין ערבויות 9 מיליון ש"ח (בששה חודשים שהסתיימו ב-30.06.19 - 13 מיליון ש"ח).

הוצאות התפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 בסך 423 מיליון ש"ח, לעומת 424 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

| | | לששה חודשים שהסתיימו ביום | |
|---------|--------------|---------------------------|--------------|
| | | 30 ביולי | |
| שינוי | | 2019 | 2020 |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח |
| (8) | (18) | 234 | 216 |
| (5) | (3) | 62 | 59 |
| 16 | 20 | 128 | 148 |
| (0.2) | (1) | 424 | 423 |

משכורות והוצאות נלוות
פחת ואחזקת בניינים וציוד
הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

| | | לששה חודשים שהסתיימו ביום | |
|---------|--------------|---------------------------|--------------|
| | | 30 ביולי | |
| שינוי | | 2019 | 2020 |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח |
| 14 | 2 | 14 | 16 |
| 22 | 13 | 59 | 72 |
| (16) | (3) | 19 | 16 |
| 29 | 2 | 7 | 9 |
| - | - | 3 | 3 |
| (17) | (1) | 6 | 5 |
| - | - | 3 | 3 |
| 33 | 2 | 6 | 8 |
| - | - | 2 | 2 |
| 56 | 5 | 9 | 14 |
| 16 | 20 | 128 | 148 |

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות) מחשב*
שירותים מקצועיים
שווק ופרסום
משרדיות
תקשורת
ביטוח
עמלות
שכר חברי דירקטוריון
אחרות
סך כל ההוצאות האחרות

* עיקר הגידול נובע מתוספת תשלום בגין התקשרות עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול.

יחס היעילות- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד במחצית הראשונה של שנת 2020 על 88%, לעומת 77% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ביחס היעילות נובע בעיקר מהקיטון בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית כאמור לעיל.

ההפרשה למיסים במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה בסך של 3 מיליון ש"ח לעומת סך של 37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בהתאמה לרווח לפני מיסים בסך של 7 מיליון ש"ח לעומת סך של 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות ברווח כולל

ההפסד הכולל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2020 בסך 106 מיליון ש"ח, לעומת רווח כולל בסך 163 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון במחצית הראשונה של השנה נבע בעיקר מהשפעות התפרצות נגיף הקורונה שגרמו לירידות שערים בשווקים הפיננסיים שהביאו לקיטון בשווי ההוגן נטו באיגרות חוב הזמינות למכירה שקוזז בחלקו על ידי התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים.

| שינוי | לששה חודשים שהסתיימו | |
|-------|----------------------|-------|
| | 2019 | 2020 |
| | ביום 30 ביוני | |
| | במיליוני ש"ח | |
| | 71 | 4 |
| | 88 | (120) |
| | 4 | 10 |
| | 92 | (110) |
| | 163 | (106) |

רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו¹
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים²
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים

הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

| לשנה שהסתיימה | לששה חודשים שהסתיימו ביום | |
|----------------|---------------------------|-------|
| | 2019 | 2020 |
| ביום 31 בדצמבר | ביום 30 ביוני | |
| | במיליוני ש"ח | |
| | (4) | 141 |
| | 145 | (120) |
| | 141 | 21 |
| | (49) | (116) |
| | (67) | 10 |
| | (116) | (106) |

¹ התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו לאחר מס

יתרה לתחילת התקופה
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרת סגירה לתקופה

² התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר מס

יתרה לתחילת התקופה
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרת סגירה לתקופה

לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2020 ב- 45,712 מיליון ש"ח, לעומת 42,467 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019, עליה בשיעור של 7.6%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

| | ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2020 | |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|---|
| שיעור השינוי באחוזים | | | במיליוני ש"ח |
| 8 | 42,467 | 45,712 | סך כל המאזן |
| 45 | 6,907 | 9,992 | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 6 | 8,404 | 8,886 | ניירות ערך |
| (4) | 25,873 | 24,951 | אשראי לציבור, נטו ¹ |
| 12 | 31,668 | 35,607 | פקדונות הציבור |
| (8) | 4,818 | 4,411 | כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב |
| (4) | 2,638 | 2,532 | סך ההון |
| 16 | 246 | 285 | 1. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים מאזניים |

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים:²

| | ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2020 | |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|---|
| שיעור השינוי באחוזים | | | במיליוני ש"ח |
| (15) | 1,392 | 1,188 | ערבויות לרוכשי דירות |
| (10) | 951 | 855 | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 5 | 1,184 | 1,246 | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו |
| 7 | 1,305 | 1,395 | מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו |
| (10) | 5,191 | 4,680 | התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן |
| 29 | 1,129 | 1,454 | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| 5 | 41 | 43 | 2. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים |

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2020 ב- 24,951 מיליון ש"ח, לעומת 25,873 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019, ירידה בשיעור של 3.6%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו במחצית הראשונה של שנת 2020 עמדה על 25,844 מיליון ש"ח לעומת 25,387 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 1.8%.

למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2020 ב- 8,886 מיליון ש"ח, לעומת 8,404 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019, עליה בשיעור של 5.7%.
להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

| אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר | | תיק למסחר | | סך הכל | |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|
| ערך במאזן | % מסך ניירות ערך | ערך במאזן | % מסך ניירות ערך | ערך במאזן | % מסך ניירות ערך |
| ליום 30 ביוני 2020 | | | | | |
| 5,559 | 62.6% | 1,259 | 14.2% | 6,818 | 76.8% |
| 687 | 7.7% | 7 | 0.1% | 694 | 7.8% |
| 1,085 | 12.2% | 48 | 0.5% | 1,133 | 12.7% |
| 224 | 2.5% | 17 | 0.2% | 241 | 2.7% |
| 7,555 | 85.0% | 1,331 | 15.0% | 8,886 | 100.0% |
| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | |
| 5,135 | 61.1% | 1,211 | 14.4% | 6,346 | 75.5% |
| 636 | 7.6% | 6 | 0.1% | 642 | 7.7% |
| 1,096 | 13.0% | 50 | 0.6% | 1,146 | 13.6% |
| 252 | 3.0% | 18 | 0.2% | 270 | 3.2% |
| 7,119 | 84.7% | 1,285 | 15.3% | 8,404 | 100% |

נכון ליום 30 ביוני 2020 כ- 85% מהתיק מסווג כאגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי הוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט מניות שהחל מיום 1 לינואר 2019 בעקבות יישום הוראות חדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לדוח רווח והפסד ולמעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד. במחצית הראשונה של שנת 2020 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך 24 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך 9 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2020 הינה חיובית ועומדת על כ- 32 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 155 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 123 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2019 הייתה חיובית ועמדה על כ- 214 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 227 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 13 מיליון ש"ח.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2020 ב- 883 מיליון ש"ח, לעומת 526 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2020 ב- 718 מיליון ש"ח, לעומת 527 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2020 ב- 35,607 מיליון ש"ח לעומת 31,668 מיליון ש"ח לסוף שנת 2019, גידול בשיעור של 12.4%. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור במחצית הראשונה של שנת 2020 עמדה על 33,609 מיליון ש"ח לעומת 31,179 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של -7.79%.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 30 ביוני 2020 ב- 4,411 מיליון ש"ח, לעומת 4,818 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019. ביום 29 במרס, 2020 רכשה אגוד הנפקות בבורסה, במסגרת תכנית רכישה עצמית 23,466,829 ע.נ. אגרות חוב (סדרה יג') של אגוד הנפקות וניירות הערך שנרכשו כאמור הוצאו מהמחזור. סך התמורה הכולל ששילמה אגוד הנפקות בעד הרכישה עמד על 21,777,217 ש"ח. בשל כך, נכלל רווח בסך של כ- 2 מיליון ש"ח מהרכישה הנ"ל.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2020 ב- 1,168 מיליון ש"ח, לעומת 650 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 ביוני 2020 ב- 1,914 מיליון ש"ח, לעומת 2,371 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2020 ב- 2,532 מיליון ש"ח, לעומת 2,638 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019. הקיטון בהון לעומת סוף שנת 2019 נובע מקיטון בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 120 מיליון ש"ח שקוזזו בחלקן על ידי התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 10 מיליון ש"ח ומרווחי הבנק במחצית הראשונה של שנת 2020 בסך 4 מיליון ש"ח. תוצאות אלו נבעו בעיקר מהשפעות התפרצות נגיף הקורונה שגרמו לירידות שערים בשווקים הפיננסיים וכן מהפחתת הריביות על ידי בנקים מרכזיים בעולם.

| ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2019 | ליום 30 ביוני 2020 | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| | | | במיליוני ש"ח |
| 2,703 | 2,769 | 2,516 | הון רובד 1 ¹ |
| 810 | 935 | 815 | הון רובד 2 ² |
| 3,513 | 3,704 | 3,331 | סך הכל הון |
| 22,629 | 22,057 | 22,042 | נכסי סיכון אשראי |
| 544 | 483 | 482 | נכסי סיכון שוק |
| 2,014 | 2,034 | 1,786 | נכסי סיכון תפעולי |
| 25,187 | 24,574 | 24,310 | סך הכל נכסי סיכון |
| 10.73% | 11.27% | 10.35% | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 9.39% | 9.39% | 8.41% | יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים |
| 13.95% | 15.07% | 13.70% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 12.89% | 12.89% | 11.91% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים |

1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3 והשפעת התאמות בגין תוכנית פרישה מרצון. לפירוט ראה דוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2020.
2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת ההפרשה הקבוצתית.

הלימות ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל. הוראות באזל 3 יושמו במסגרת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 כפי שעודכנו מעת לעת (להלן: "הוראת באזל 3"). הוראת באזל 3 שמה דגש על ניהול הסיכונים תוך קישור בין פרופיל הסיכונים של הבנק ואיכות ניהולם לבין הקצאת ההון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות ההון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות וההון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון – להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

- מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות המעבר – התקרה הקובעת להכללת כתבי התחייבות נדחים בבסיס ההון הינה 1,508 מיליון ש"ח (סך כתבי ההתחייבות הנדחים שהוכרו להון ביום 31 בדצמבר 2013 על פי הוראות באזל 2). התקרה בשנת 2020 (בשיעור של 20%) עומדת על סך של 302 מיליון ש"ח. יתרת מכשירי ההון שהוכרו נכון ליום 30 ביוני 2020 עומדת על 22 מיליון ש"ח.
 - מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – בחודש ספטמבר 2016 הונפקו על ידי הבנק כתבי התחייבויות נדחים בסכום של 222 מיליון ש"ח ובחודש ספטמבר 2017 הונפקו על ידי הבנק כתבי התחייבות נדחים נוספים בסך 290 מיליון ש"ח. יתרת מכשירי הון אלו נכון ליום 30 ביוני 2020 עומדת על 517 מיליון ש"ח.
- מכשירים אלו נכללו בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 539 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 276 מיליון ש"ח). גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה דוח על הסיכונים מפורט באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

יעדי הלימות ההון

ביום 29 בנובמבר 2018, אישר דירקטוריון הבנק עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות שמטרותיה, הינן בין היתר, להגדיל את יחסי ההון של הבנק, כך שבמהלך שנת 2019 יעמוד יחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק על 10.3%, תוך שמירת יציבות הרווחיות והתשואה.

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" ("להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2020 ורשאית המפקחת, באישור הנגיד, להאריך את תוקף הוראת השעה בששה חודשים נוספים. לאחר מכן, ידרשו הבנקים להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון שנשחק על פני שנתיים. בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3% (במקום 10.3% קודם לכן). לפרטים נוספים לגבי יעדי הלימות ההון של הבנק לשנת 2019 ראה פרק "הון והלימות ההון" בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2019 (אסמכתא מס': 2020-01-021678), שפורסם ביום 5 במרס 2020, המובא על דרך ההפניה.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי.

יחס המינוף

יחס המינוף הינו יחס פשוט שאינו מבוסס סיכון, שמשלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד.

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

| ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2019 | ליום 30 ביוני 2020 במיליוני ש"ח | |
|------------------------|--------------------|------------------------------------|--|
| 2,703 | 2,769 | 2,516 | הון רובד 1 |
| 45,089 | 43,058 | 47,087 | סך החשיפות |
| 5.99% | 6.43% | 5.34% | יחס המינוף |
| 5.00% | 5.00% | 5.00% | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

בסעיף זה יובאו נתונים כמותיים עיקריים אודות כל מגזר וההתפתחויות העיקריות שחלו במגזר. פרטים נוספים אודות כל מגזר יובאו בפרק "ממשל תאגידי", ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייך למגזרים האחרים.

לפרטים אודות הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | מגזר |
|--------------------------------------|------|--------------------------------------|------|------------------------------|
| 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 11 | (1) | 6 | - | משקי בית (כולל בנקאות פרטית) |
| 35 | 27 | 17 | 11 | עסקים זעירים וקטנים |
| 10 | 5 | 3 | 2 | עסקים בינוניים |
| (5) | (16) | (1) | 5 | עסקים גדולים |
| 5 | 4 | 2 | - | גופים מוסדיים |
| 15 | (15) | 14 | 40 | ניהול פיננסי |
| 71 | 4 | 41 | 58 | סך הכל |

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 1 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-236 מיליון ש"ח לעומת 245 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-4%. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-173 מיליון ש"ח לעומת 185 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-63 מיליון ש"ח, לעומת 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-204 מיליון ש"ח לעומת 209 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-35 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר מרבית השינוי נובע מגידול בגין הפרשה קבוצתית בשל השפעות של משבר הקורונה.

הלוואות לדיור

בששת החודשים של השנה נרשם רווח בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת רווח של 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכמו ב-55 מיליון ש"ח לעומת 50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-50 מיליון ש"ח לעומת 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-11%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים בהיקף האשראי הניתן בתחום זה. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-5 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-53 מיליון ש"ח לעומת 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-1 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה של 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2020 בכ-10.0 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 9.6 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2019.

להלן מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות :

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לששה חודשים שהסתיימו ביום | | |
|------------------------------------|---------------------------|------|-----------------------|
| | 2019 | 2020 | |
| | | | במיליוני ש"ח |
| 1,791 | 832 | 748 | כספי הבנק |
| 13 | 7 | 5 | כספי האוצר |
| 1 | 1 | 1 | הלוואות עומדות |
| 1,805 | 840 | 754 | סך הכל הלוואות חדשות |
| 184 | 70 | 173 | הלוואות שמוחזרו |
| 1,989 | 910 | 927 | סך הכל הלוואות שבוצעו |

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | | | | |
|--|--------------|--------|---------------|----------|--------------|--------|---------------|--|
| 2019 | | | | 2020 | | | | |
| אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד | | | | | | | | |
| משקי בית | | | | משקי בית | | | | |
| סך הכל | בנקאות פרטית | אחר | הלוואות לדיור | סך הכל | בנקאות פרטית | אחר | הלוואות לדיור | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 96 | 7 | 66 | 23 | 83 | 5 | 53 | 25 | הכנסות ריבית, נטו |
| 26 | 4 | 20 | 2 | 28 | 4 | 23 | 1 | הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית |
| 122 | 11 | 86 | 25 | 111 | 9 | 76 | 26 | סך הכנסות (הוצאות) |
| 11 | - | 13 | (2) | 13 | - | 12 | 1 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 102 | 3 | 72 | 27 | 100 | 2 | 71 | 27 | סך הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות |
| 9 | 8 | 1 | - | (2) | 7 | (7) | (2) | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 3 | 3 | 1 | (1) | (2) | 3 | (4) | (1) | הפרשה למיסים על הרווח |
| 6 | 5 | - | 1 | - | 4 | (3) | (1) | רווח נקי (הפסד) |
| 14,277 | 32 | 4,663 | 9,582 | 14,851 | 30 | 4,613 | 10,208 | יתרה ממוצעת של נכסים ¹ |
| 14,277 | 32 | 4,663 | 9,582 | 14,851 | 30 | 4,613 | 10,208 | מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ |
| 18,102 | 3,600 | 13,763 | 739 | 18,232 | 4,205 | 13,052 | 975 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ |
| 16,718 | 3,585 | 13,133 | - | 16,419 | 4,188 | 12,231 | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹ |
| 9,367 | 103 | 4,268 | 4,996 | 9,884 | 92 | 4,477 | 5,315 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1} |

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | | | | |
|--|--------------|--------|---------------|----------|--------------|--------|---------------|--|
| 2019 | | | | 2020 | | | | |
| אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד | | | | | | | | |
| משקי בית | | | | משקי בית | | | | |
| סך הכל | בנקאות פרטית | אחר | הלוואות לדיור | סך הכל | בנקאות פרטית | אחר | הלוואות לדיור | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 185 | 14 | 126 | 45 | 173 | 10 | 113 | 50 | הכנסות ריבית, נטו |
| 60 | 8 | 47 | 5 | 63 | 8 | 50 | 5 | הכנסות שאינן מריבית |
| 245 | 22 | 173 | 50 | 236 | 18 | 163 | 55 | סך הכנסות |
| 19 | - | 24 | (5) | 35 | - | 34 | 1 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 209 | 6 | 152 | 51 | 204 | 4 | 147 | 53 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 17 | 16 | (3) | 4 | (3) | 14 | (18) | 1 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 6 | 6 | (1) | 1 | (2) | 6 | (8) | - | הפרשה למיסים על הרווח |
| 11 | 10 | (2) | 3 | (1) | 8 | (10) | 1 | רווח נקי (הפסד) |
| 13,982 | 40 | 4,429 | 9,513 | 15,032 | 32 | 4,827 | 10,173 | יתרה ממוצעת של נכסים ¹ |
| 13,982 | 40 | 4,429 | 9,513 | 15,032 | 32 | 4,827 | 10,173 | מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ |
| 18,038 | 3,646 | 13,662 | 730 | 17,635 | 4,191 | 12,470 | 974 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ |
| 16,674 | 3,631 | 13,043 | - | 15,808 | 4,174 | 11,634 | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹ |
| 9,269 | 103 | 4,208 | 4,958 | 9,945 | 97 | 4,550 | 5,298 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1} |

1. יתרה ממוצעת תחשב על בסיס יתרות לסוף רבעון, למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 16 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 208 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 223 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 145 מיליון ש"ח לעומת סך של 156 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 63 מיליון ש"ח לעומת 67 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 164 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 162 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הוצאה בסך 17 מיליון ש"ח בגין הפסדי אשראי נטו וזאת לעומת הוצאה זניחה בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר עקב גידול בהפרשה קבוצתית בשל השפעות של משבר הקורונה.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | | | | |
|---|--------------|----------------|----------------|---------------------|--------------|----------------|----------------|--|
| 2019 | | | | 2020 | | | | |
| עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד | | | | | | | | |
| עסקים קטנים וזעירים | | עסקים בינוניים | | עסקים קטנים וזעירים | | עסקים בינוניים | | |
| סך הכל | עסקים גדולים | סך הכל | עסקים בינוניים | סך הכל | עסקים גדולים | סך הכל | עסקים בינוניים | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 79 | 23 | 14 | 42 | 71 | 23 | 12 | 36 | הכנסות ריבית, נטו |
| 32 | 7 | 6 | 19 | 30 | 7 | 3 | 20 | הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית |
| 111 | 30 | 20 | 61 | 101 | 30 | 15 | 56 | סך הכנסות (הוצאות) |
| (1) | - | (2) | 1 | (6) | (3) | (5) | 2 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 82 | 32 | 17 | 33 | 78 | 31 | 16 | 31 | סך הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות |
| 30 | (2) | 5 | 27 | 29 | 2 | 4 | 23 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 11 | (1) | 2 | 10 | 11 | (3) | 2 | 12 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 19 | (1) | 3 | 17 | 18 | 5 | 2 | 11 | רווח נקי (הפסד) |
| 11,535 | 4,152 | 2,224 | 5,159 | 10,555 | 4,248 | 1,837 | 4,470 | יתרה ממוצעת של נכסים ¹ |
| 11,341 | 3,958 | 2,224 | 5,159 | 10,255 | 3,948 | 1,837 | 4,470 | מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ |
| 13,097 | 5,476 | 2,606 | 5,015 | 17,335 | 7,915 | 3,204 | 6,216 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ |
| 11,297 | 4,783 | 2,208 | 4,306 | 15,259 | 7,052 | 2,786 | 5,421 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹ |
| 12,161 | 4,683 | 2,687 | 4,791 | 11,321 | 4,703 | 2,284 | 4,334 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1} |
| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | | | | |
| 2019 | | | | 2020 | | | | |
| עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד | | | | | | | | |
| עסקים קטנים וזעירים | | עסקים בינוניים | | עסקים קטנים וזעירים | | עסקים בינוניים | | |
| סך הכל | עסקים גדולים | סך הכל | עסקים בינוניים | סך הכל | עסקים גדולים | סך הכל | עסקים בינוניים | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 156 | 43 | 31 | 82 | 145 | 43 | 27 | 75 | הכנסות ריבית, נטו |
| 67 | 15 | 13 | 39 | 63 | 14 | 9 | 40 | הכנסות שאינן מריבית |
| 223 | 58 | 44 | 121 | 208 | 57 | 36 | 115 | סך הכנסות |
| - | 2 | (5) | 3 | 17 | 20 | (5) | 2 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 162 | 64 | 34 | 64 | 164 | 66 | 33 | 65 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 61 | (8) | 15 | 54 | 27 | (29) | 8 | 48 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 21 | (3) | 5 | 19 | 11 | (13) | 3 | 21 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 40 | (5) | 10 | 35 | 16 | (16) | 5 | 27 | רווח נקי (הפסד) |
| 11,440 | 3,932 | 2,311 | 5,197 | 11,242 | 4,645 | 2,006 | 4,591 | יתרה ממוצעת של נכסים ¹ |
| 11,245 | 3,737 | 2,311 | 5,197 | 10,741 | 4,144 | 2,006 | 4,591 | מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ |
| 13,172 | 5,453 | 2,706 | 5,013 | 16,672 | 7,453 | 3,246 | 5,973 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ |
| 11,361 | 4,753 | 2,299 | 4,309 | 15,042 | 6,927 | 2,881 | 5,234 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹ |
| 12,297 | 4,757 | 2,759 | 4,781 | 11,793 | 4,952 | 2,578 | 4,263 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1} |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

מגזר מוסדיים

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 4 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 15 מיליון ש"ח, לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 8 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 7 מיליון ש"ח, לעומת 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 7 מיליון ש"ח, לעומת 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, נרשמה הוצאה זניחה בגין הפרשה להפסדי אשראי.

מגזר ניהול פיננסי

בששת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 15 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-40 מיליון ש"ח, לעומת 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאה שאינה מריבית הסתכמה בכ- 17 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הירידה נובעת בעיקר מפעילות במכשירים נגזרים ומירידה בשווי מניות שטרם מומשו וזאת כתוצאה ממשבר הקורונה שגרמה להשפעה רחבה על השוק אשר התבטאה בין היתר בירידות שערים חדות ועליה במרווחי אשראי.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 8.1 מיליארד ש"ח לעומת 5.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכם בסך של כ- 9 מיליון ש"ח, לעומת כ- 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (הקיטון נובע בעיקרו משינוי בתוצאות הפעילות של חברת אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ).
- ביום 18 במרס, 2020 פרסמה אגוד הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "אגוד הנפקות") תשקיף מדף, הנושא את התאריך 19 במרס, 2020, להנפקת סדרות של אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה וניירות ערך מסחריים. אגוד הנפקות עוסקת בהנפקה של תעודות התחייבות והפקדת תמורתן בבנק.
- ביום 25 במרס, 2020, אישר דירקטוריון אגוד הנפקות, לאחר קבלת אישור דירקטוריון הבנק, תכנית לרכישה עצמית של אגרות חוב מסדרות שונות של אגוד הנפקות הנסחרות בבורסה, שאינן נכללות בהון הבנק (לרבות הון רובד 2) ואינן המירות. משך תכנית הרכישה הינו החל ממועד אישורה כאמור ועד ליום 30 בספטמבר, 2020, ובמסגרתה עשויה לרכוש אגוד הנפקות, בעסקאות בבורסה ומחוץ לבורסה, אגרות חוב שהונפקו על ידה בסכום מצטבר של עד 500,000,000 ש"ח ע.נ.
- ביום 29 במרס, 2020 רכשה אגוד הנפקות בבורסה, במסגרת תכנית הרכישה 23,466,829 ע.נ. אגרות חוב (סדרה יג') של אגוד הנפקות וניירות הערך שנרכשו כאמור הוצאו מהמחזור. סך התמורה הכולל ששילמה אגוד הנפקות בעד הרכישה עמד על 21,777,217 ש"ח. בשל כך, נכלל רווח בסך של כ- 2 מיליון ש"ח מהרכישה הנ"ל.

- ביום 31 במאי, 2020 פרסמה מידרוג דוח דירוג מעקב נוסף, כולל דירוג Aa3.il, באופק יציב, לאגרות חוב (הרחבת סדרה ט') של אגוד הנפקות בהיקף של עד 500 מיליון ש"ח ערך נקוב.
- ביום 1 ביוני, 2020, נפרעו אגרות חוב (סדרה ח') בפירעון סופי על פי תנאיהם, ונמחקו ממסחר בבורסה.
- ביום 3 ביוני, 2020 הנפיקה אגוד הנפקות 278,595 יחידות אגרות חוב (סדרה ט'), בתמורה לסך של 288,067,230 ש"ח, המשקפים מחיר של 1.034 ש"ח ליחידה, רשומות על שם, בדרך של הרחבת סדרה סחירה, על פי דוח הצעת מדף מיום 1 ביוני, 2020, שפורסם על פי תשקיף המדף של אגוד הנפקות מיום 19 במרס, 2020, שנרשמה לראשונה למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה"), על פי דוח הצעת מדף מיום 22 בנובמבר, 2016, ותשקיף המדף של אגוד הנפקות מיום 27 בנובמבר, 2013 ואשר תוקפו הוארך לתקופה נוספת בת 12 חודשים, קרי, עד ליום 26 בנובמבר, 2016, (להלן: "דו"ח ההצעה הראשונה"). אגרות החוב נושאות ריבית שנתית בשיעור של 0.95% ועומדות לפירעון ב-8 תשלומים שווים ביום 1 במרץ של כל אחת מהשנים 2018 עד 2025 (כולל). הריבית בגין אגרות החוב (סדרה ט') משולמת ביום 1 במרס של כל אחת מהשנים 2017 עד 2025 (כולל), באופן שהתשלום הראשון של הריבית שולם ביום 1 במרס 2017 והתשלום האחרון ישולם ביחד עם תשלום הפירעון הסופי של הקרן ביום 1 במרס, 2025, בעד תקופת הריבית שהסתיימה ביום האחרון שלפני מועד התשלום. אגרות החוב (סדרה ט') צמודות (קרן וריבית) למדד המחירים לצרכן שפורסם ביום 15 בנובמבר 2016 בגין חודש אוקטובר 2016.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT), סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכונים ציית) וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, כל אלו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלים מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2019 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"לית הבנק והנהלה, ועדות הנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקורות וניהול סיכונים, אגף כספים, האגף לייעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית. שינויים שחלו לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2019 בעניין חברי הנהלה ונושאי משרה, ראה פרק ממשל תאגידי וביקורת בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם". לעניין ותרבות ניהול הסיכונים המיושמת בבנק, לנוכח התפשטות נגיף הקורונה הבנק נקט בשורה של תהליכים ואמצעים כגון: צמצום כוח אדם, מעבר לעבודה מרחוק והתמקדות במתן פתרונות דיגיטליים התומכים בהמשך פעילות לקוחות הבנק ועובדיו. כמו כן נקט הבנק בצעדים לצמצום סיכונים אשראי (לפרוט ראה תת פרק "סיכונים אשראי"). ככלל, הסיכונים התפעוליים שקשורים למשבר והשלכותיו נותחו. הוערך כי עבודה במתכונת מצומצמת ובאופן מרוחק עשויה להגביר את החשיפה לסיכונים התפעוליים. כמו כן, הבנק עדכן את הערכת סיכונים הסייבר בהתאמה להתפתחות האיומים בתקופת התפשטות נגיף הקורונה, ומבצע פעילות מקיפה לצמצום הסיכון, בפרט לאור השינוי במתכונת העבודה בבנק והרחבת העבודה מרחוק. לפירוט נוסף בעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2019.

תרחישי קיצון

הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול סיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים. בהתאם להנחיות בקשר לתהליך ה-ICAAP, על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע הערכה של מכלול הסיכונים ומפעיל תרחישי קיצון על הסיכונים המהותיים ובכלל קווי העסקים של הבנק. לפירוט בעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2019. למידע כמותי ואיכותי מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2019 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

התפשטות הנגיף וצעדי הממשלות בישראל ובעולם להתמודדות עמו (כגון הסדרי סגר וריחוק חברתי), יצרו פגיעה משמעותית בפעילות העסקית בארץ ובעולם המקיפה את מרבית ענפי המשק. חשוב לציין כי הפעילות בענפי המשק השונים לא הושפעה באופן זהה - כך קיימים תחומים בהם נגרמה פגיעה משמעותית כגון תעופה, תיירות, מסחר בקניונים, הסעדה, אירועים, בילוי ופנאי, לצד ענפים אחרים בהם הפעילות צמחה כגון רשתות מזון, פארם ועוד. כמו כן, על רקע ההתפרצות המחודשת של הנגיף בישראל, עולה אי הוודאות הנובעת מהשפעה של סגרים אפשריים נוספים על ענפי המשק השונים. גם בקרב משקי הבית קיימת אי וודאות כלכלית לאור הגידול המשמעותי בשיעור מבקשי התעסוקה. ככל וגל ההדבקה הנוכחי ימשיך לצבור תאוצה ובעקבותיו החמרה בהגבלות, הפגיעה בקרב משקי הבית ובפרט במחוסרי עבודה, צפויה להיות גבוהה אף יותר.

בניהול סיכון האשראי מעריך הבנק את היכולת להתמודד עם הפגיעה הכלכלית, אשר תלויה בגורמים רבים שהתממשותם אינה ודאית. כמו כן, אין זה ברור מהי מהירות החזרה לשגרה בענפים השונים, יכולת העסקים ומשקי הבית להתמודד עם המשבר באמצעות שינוי תהליכים ומציאת פתרונות חליפיים, תמיכת הממשלה, התאוששות המסחר העולמי ועוד גורמים נוספים.

כחלק מבחינת הבנק את יכולתו לעמוד בהתפתחויות השליליות, בחן הבנק במהלך חודש יוני 2020 עמידה בתרחיש קיצון אחיד לבקשת הפיקוח על הבנקים. כמו כן, הבנק מקפיד, לאורך כל תקופת המשבר, על ניהול סיכונים מוקפד תוך בחינה מתמדת של האירועים ודרכי הפעולה. במסגרת זו מתבצע ניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות בשוק על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות ככל שיידרש.

נוכח השפעות נגיף הקורונה הבנק נקט בצעדים לצמצום סיכוני האשראי, אשר כללו בין היתר מיפוי לקוחות לפי ענפים ומידת חשיפתם למשבר, דיונים וניתוח החשיפה, מעקב שוטף על כלל הלקוחות העסקיים, לרבות לקוחות מענפים עם חשיפה גבוהה למשבר. כמו כן לצורך סיוע ללקוחות הבנק מאשר הבנק דחייה של תשלומי הלוואות, ובמידת הצורך מאשר אשראי זמני נוסף לצורך התמודדות עם קשיים תזרימיים שנוצרו בעקבות משבר הקורונה. בנוסף חתם הבנק על הסכם להעמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה.

הפיקוח על הבנקים הנחה את המערכת הבנקאית להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי שלו. זאת על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה.

במסגרת הדוחות הכספיים של הרבעון הראשון והשני של השנה עדכן הבנק במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר העלייה בשיעור האבטלה הצפוי ובתחזית לגבי הצמיחה השלילית במשק), המביאים גם בחשבון את חוסר הודאות הקיימת, בהתבסס על חוות דעתו של הכלכלן של הבנק, שהסתמך בין היתר על תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק, בנוסף, סיווג כחובות בעייתיים מספר לווים, שמצבם הורע עקב משבר הקורונה. עדכונים אלה הביאו לגידול בהפרשה הקבוצתית.

שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה

לנוכח התפשטות נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על מצב המשק והלווים, ומתוך מטרה לעודד תאגידים בנקאיים לפעול לייצוב לווים שלא עומדים או עשויים לא לעמוד במחויבויות התשלום החוזיות שלהם עקב נגיף הקורונה, פרסם בנק ישראל דגשים לטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים. בהתאם לחוזר נקבע כי אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן. עוד נקבע כי, לעניין קביעת מצב הפיגור, חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור, וניתנה להם דחיה כאמור, לא ייחשבו כהלוואות בפיגור בתקופת הדחיה. בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים כאמור לחובות שהיו בפיגור לפני הדחיה, יש להקפיד את מצב הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום. לפרטים בדבר חובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאיהם, במסגרת ההתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים, ראה פרק סיכון איכות תיק האשראי, ראה באור 13.ב (2) 2.4.1 בתמצית הדוחות הכספיים וכן ראה פרק סיכון אשראי בדוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020.

סיכון איכות תיק האשראי

החל מיום 31 במרס 2019 נכנס לתוקף ביטוח שרכש הבנק להפחתת סיכון האשראי של ערבובות ומסגרות בלתי מנוצלות של פרויקטים אשר נחתמו ו/או יחתמו לגביהם הסכמים לליווי פיננסי. לפירוט נוסף ראה פרק סקירת נכסי סיכון משוקללים בדוח על הסיכונים לשנת 2019.

הבנק רכש הלוואות מחברת מימון ישיר מקבוצת ישיר 2006 בע"מ, ביום 22 בינואר 2020, חתמו הבנק ומימון ישיר על תוספת להסכם במסגרתה הווארחה תקופת ההסכם בין הבנק לבין מימון ישיר עד ליום 31 בדצמבר 2021. לפירוט נוסף לעניין ההתקשרות בין הבנק לבין מימון ישיר ותיקון להסכם בניהם, ראה באור 10.6) לתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020.

לפירוט נוסף בעניין מסגרת העבודה לניהול סיכון האשראי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2019. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

| יתרה ליום | | | | | | | | |
|--|-------|--------|--------|---------------|-------|--------|--------|---|
| 30 ביוני 2019 | | | | 30 ביוני 2020 | | | | |
| סה"כ | פרטי | דיור | מסחרי | סה"כ | פרטי | דיור | מסחרי | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| 26,564 | 4,883 | 9,525 | 12,156 | 25,979 | 4,855 | 10,004 | 11,120 | סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ¹ |
| 8,358 | 1,493 | 785 | 6,080 | 8,384 | 1,459 | 978 | 5,947 | סיכון אשראי מאזני |
| 34,922 | 6,376 | 10,310 | 18,236 | 34,363 | 6,314 | 10,982 | 17,067 | סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵ |
| | | | | | | | | סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי |
| | | | | | | | | סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי: |
| - | - | - | - | - | - | - | - | א. לא בעייתי |
| 461 | 56 | 47 | 358 | 592 | 61 | 53 | 478 | ב. סה"כ בעייתי ² |
| 75 | 17 | - | 58 | 171 | 10 | - | 161 | 1. השגחה מיוחדת |
| 73 | 24 | 46 | 3 | 90 | 32 | 52 | 6 | 2. נחות ³ |
| 313 | 15 | 1 | 297 | 331 | 19 | 1 | 311 | 3. פגום |
| 461 | 56 | 47 | 358 | 592 | 61 | 53 | 478 | סך הכל סיכון אשראי מאזני |
| 68 | 1 | - | 67 | 56 | 1 | - | 55 | סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵ |
| 529 | 57 | 47 | 425 | 648 | 62 | 53 | 533 | סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע |
| 67 | 18 | 46 | 3 | 84 | 27 | 52 | 5 | מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ³ |
| 35,451 | 6,433 | 10,357 | 18,661 | 35,011 | 6,376 | 11,035 | 17,600 | סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁴ |
| מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים: | | | | | | | | |
| 265 | 11 | 1 | 253 | 285 | 13 | 1 | 271 | א. חובות פגומים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים |
| 265 | 11 | 1 | 253 | 285 | 13 | 1 | 271 | סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור |

ראה הערות להלן

ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור (המשך)

| יתרה ליום | | | |
|----------------|--------|-------|--------|
| 31 בדצמבר 2019 | | | |
| מסחרי | דיוור | פרטי | סה"כ |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 12,208 | 9,883 | 5,029 | 27,120 |
| 6,762 | 702 | 1,484 | 8,948 |
| 18,970 | 10,585 | 6,513 | 36,068 |
| - | - | - | - |
| 298 | 49 | 59 | 406 |
| 52 | - | 17 | 69 |
| 4 | 46 | 25 | 75 |
| 242 | 3 | 17 | 262 |
| 298 | 49 | 59 | 406 |
| 52 | - | 1 | 53 |
| 350 | 49 | 60 | 459 |
| 4 | 46 | 22 | 72 |
| 19,320 | 10,634 | 6,573 | 36,527 |

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁵

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. סה"כ בעייתי²

1. השגחה מיוחדת

2. נחות³

3. פגום

סך הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁵

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר³

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁴

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

| | | | |
|-----|---|----|-----|
| 197 | 3 | 12 | 212 |
| - | - | - | - |
| 197 | 3 | 12 | 212 |

א. חובות פגומים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

3. לרבות בגין הלוואות דיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

4. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

5. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה.

הערה: סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

תנועה בחובות הפגומים בגין אשראי לציבור:**

במיליוני ש"ח

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | |
|-----------------------------------|------|-------|---|------|-------|
| סך הכל | פרטי | מסחרי | סך הכל | פרטי | מסחרי |
| 285 | 19 | 266 | 205 | 20 | 185 |
| 65 | 19 | 46 | 132 | 9 | 123 |
| (4) | (1) | (3) | (2) | (1) | (1) |
| (37) | (5) | (32) | (3) | (1) | (2) |
| (104) | (12) | (92) | (40) | (7) | (33) |
| - | - | - | - | - | - |
| 205 | 20 | 185 | 292 | 20 | 272 |
| 99 | 12 | 87 | 100 | 17 | 83 |
| 41 | 15 | 26 | 105 | 8 | 97 |
| (2) | - | (2) | - | - | - |
| (14) | (4) | (10) | (1) | (1) | - |
| (24) | (6) | (18) | (16) | (6) | (10) |
| 100 | 17 | 83 | 188 | 18 | 170 |

יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה

חובות שסווגו פגומים במהלך התקופה

חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום

חובות פגומים שנמחקו

חובות פגומים שנפרעו

אחר

יתרת חובות פגומים לסוף התקופה

***מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש**

יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת התקופה

ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה

חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום בשל ארגון מחדש עוקב

חובות בארגון מחדש שנמחקו

חובות בארגון מחדש שנפרעו

יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף תקופה

** מאזני, לא כולל אגרות חוב פגומות.

חובות שנדחו בהם תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי

בשל משבר הקורונה ועל מנת לתת מענה ללקוחות, הבנק מאפשר ללקוחות דחיה של תשלומי הקרן והריבית (או הקרן בלבד במקרים בהם הוסכם עם הלקוח על תשלום הריבית באופן שוטף) לתקופה של שלשה חודשים תוך מתן אפשרות לדחיה לתקופה נוספת בהלוואות צרכניות ובאשראי לדיור, בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהסכמה עם בנק ישראל.

באשראי לדיור, התווסף סכום הדחיה לתשלום החודשי, מבלי להאריך את תקופת ההלוואה. ביתר תחומי האשראי, הוארכה תקופת ההלוואה בהתאם לחודשי הדחיה. מרבית הלקוחות אשר התקופה החוזית של דחיית התשלומים שלהם הסתיימה, חזרו לפרוע את ההלוואה כסדרה.

יצוין כי קיים סיכון מוגבר בגין אשראי שבגינן בוצעה דחיה והוא תלוי ביכולת העתידית של הלווה לפרוע את תשלומי ההלוואה כסדרם, במועד סיום הדחייה. הבנק עוקב אחר רמת הסיכון של האשראי ללווים אלו.

לפרוט ראה טבלה להלן:

סך החובות שנדחו בהם תשלומים במהלך התקופה¹ במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי

במיליוני ש"ח

| סך החובות שנדחו בהם תשלומים, והתקופה החודשית של הדחייה הסתיימה | פירוט נוסף של סך החובות שנדחו בהם תשלומים במהלך התקופה ¹ , לפי משך תקופת דחיית התשלומים | | פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה בגין סך החובות שנדחו בהם תשלומים במהלך התקופה ¹ | | פירוט נוסף של יתרת החוב שנדחו בהם תשלומים במהלך התקופה ¹ | | ארצאי ליציבור ² |
|--|--|---|---|----------------|---|----------------|----------------------------|
| | חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ- 3 ועד ל- 6 חודשים ³ | חובות לגביהם בוצעה דחייה של עד - 3 חודשים | חובות לא בעייתיים | חובות בעייתיים | מספר לווים | יתרת חוב רשומה | |
| יתרת חוב רשומה | 87 | 155 | - | 7 | 991 | 214 | עסקים קטנים |
| | 155 | 360 | - | 46 | 29 | 360 | עסקי ומסחרי |
| | *1,372 | 1,635 | 6 | 11 | 2,563 | 1,782 | אנשים פרטיים- הלוואות דיון |
| | 152 | 377 | - | 6 | 7,724 | 411 | אנשים פרטיים- אחר |
| 1,766 | 193 | 2,574 | 6 | 70 | 11,307 | 2,767 | סך הכל ליום 30.6.20 |

1. החל מחודש מרס 2020 ועד ליום 30 ביוני 2020.
 2. המגזרים מוצגים על בסיס הידיוח השוטף לפיקוח על הבנקים (בגישת ההתחלה).
 3. תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המסבכת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחייה אשר לה תלוה זכאי. לפי כל דיון. מזה: סך של כ- 274 מיליון ש"ח חובות אשר התקופה החזית של דחיית התשלומים בגינם הסתיימה מן ליום 30 ביוני 2020 ובוצעה לגביהם דחייה נוספת לאחר מועד הדיווח. *

מדדי סיכון:

| 31 בדצמבר 2019 | 30 ביוני 2019 | 30 ביוני 2020 | |
|-------------------|---------------|---------------|---|
| 0.8% | 1.0% | 1.16% | שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור |
| 0.3% | 0.3% | 0.33% | שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור |
| 0.9% | 1.01% | 1.13% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור* |
| 120.0% | 104.8% | 97.60% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום |
| 88.8% | 82.5% | 75.80% | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 1.2% | 1.5% | 1.85% | שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור** |
| 0.2% | 0.2% | 0.40% | שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור* |
| 0.2% | 0.2% | 0.09% | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת*** |
| 22.0% | 16.0% | 7.87% | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור*** |

- * השינוי לעומת 31 בדצמבר 2019 נובע בעיקרו מגידול בהפרשה הקבוצתית, שהושפעה מאירוע נגיף הקורונה.
- ** השינוי לעומת 31 בדצמבר 2019 נובע בעיקרו מסיווג חובות של מספר לקוחות שהושפעו לרעה מאירוע נגיף הקורונה, כחובות בעייתיים. לפרוט נוסף ראה פרק " הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי".
- *** השינוי לעומת 31 בדצמבר 2019 נובע מגביות חובות שנרשמה בתקופה הנוכחית.

התפתחויות מהותיות בסיכון האשראי הכולל של הבנק לפי ענפי משק בשל משבר הקורונה

- להלן סקירה של ענפי משק הרלוונטיים לבנק שלדעת הנהלת הבנק הינם בעלי חשיפה משמעותית למשבר הקורונה, יצוין כי החשיפה הכוללת של הבנק לענפים אלה הינה נמוכה:
- הובלה אווירית של נוסעים ומטענים: התפרצות משבר הקורונה הובילה להגבלות חמורות על תנועת הנוסעים בעולם ולקריסת הביקוש לטיסות. כתוצאה מכך ספגו חברות התעופה הפסדים כבדים ופגיעה משמעותית בתזרים המזומנים. חברות התעופה נזקקות לסיוע המדינה על מנת להתמודד עם הנזקים הכבדים שספגו כתוצאה מעצירת הפעילות התנועה.
 - פעילות של סוכנות נסיעות: כתוצאה מהפסקת הפעילות התעופתית שטרם ידוע מתי תחזור לפעילות, הופסקה לחלוטין פעילות סוכנויות הנסיעות הפועלות שעיסקו בתיירות חוץ. מאז תחילת המשבר ספגו סוכנויות הנסיעות פגיעה כלכלית מכרעת, ואולי הקשה מבין העסקים במשבר – 100% פגיעה בהכנסות. הסוף למשבר זה אינו נראה באופק, ולפיכך כל עובדי הענף נמצאים מאז תחילת המשבר בחל"ת.
 - אולמות מסיבות ואירועים: לאחר שמתחילת משבר הקורונה, ענף האירועים חדל מפעילות, ביום 14 ביוני 2020 חזר הענף לפעילות תחת מגבלות משרד הבריאות, בכלל זה הגבלת מספר המשתתפים באירוע ל-250 איש. ב-7 ביולי 2020 בעקבות התפרצות נגיף הקורונה בישראל, הוחלט על סגירה מחדש של אולמות האירועים. הפסקת הפעילות, לאחר כ-3 שבועות של פעילות חלקית, פוגעת משמעותית בתזרים המזומנים של העסקים הפועלים בענף זה ולהפסדים כבדים של האולמות ושל כל הגורמים הקשורים לענף זה. המדינה, באמצעות הקרן לעסקים - מסלול מוגבר, מנסה לסייע לעסקים אלו להתמודד עם הקשיים אותם הם חווים.
 - בתי מלון ובתי הארחה: הענף חוזר בהדרגה לפעילות, אם כי תחת מגבלות רבות. יחד עם זאת, לא כל בתי המלון נפתחו, ואלו שנפתחו מדווחים על שיעורי תפוסה נמוכים, בעיקר בימים א-ה. שיעורי התפוסה הנמוכים נובעים מהמגבלות שהוטלו ומהחשש מהידבקות. כתוצאה ממשבר זה ענף בתי המלון ספג פגיעה קשה בהכנסות ופגיעה משמעותית בתזרים המזומנים, שמקשה על עמידה בהתחייבויות לספקים.
 - מסחר סיטוני במוצרים אחרים: הירידה החדה בפעילות במשק הנובעת מאירוע הקורונה ובפרט סגירת חנויות וקניונים והוצאת עובדים רבים לחל"ת ואף פיטורים, הביאו לירידה חדה בפעילות המסחרית (למעט מזון ותרופות). עם חידוש הפעילות והחזרה לשיגרה חזר תחום המסחר לפעילות, אם כי בהיקפים נמוכים משמעותית מאלו שהיו בטרם המשבר.
 - נדל"ן מסחרי/מניב – כתוצאה מהירידה בפעילות העסקית בוצעו ויבוצעו ע"י חברות ועסקים צעדי ייעול הכוללים מעבר של עובדים לעבודה מהבית, הפחתת שטחי השכרה ומעבר למשרדים ואתרים קטנים זולים יותר. צעדים אלו משפיעים וישפיעו בחודשים הקרובים על מחירי השכירות, כאשר הנדל"ן המניב, בדגש על משרדים, צפוי להיפגע במהירות ובעוצמה גבוהה יותר.
 - יהלומים – המשבר שהחל בחודש מרס 2020 פגע בענף היהלומים. הפעילות בענף, הן ביבוא ויצוא יהלומים והן בפעילות במסחר הפנימי בישראל פחתה משמעותית, תוך ירידת מחירים של היהלומים. העדר טיסות, ומשבר כלכלי עולמי מקשים על ענף זה לחזור לשגרה.

סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות נובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו. במסגרת ניהול הסיכון מתייחס הבנק למדדי הריכוזיות הבאים: ריכוזיות לווים, ריכוזיות ענפית, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ביטחונות וריכוזיות מוצרים. למידע נוסף על ניהול סיכון ריכוזיות האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2019 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

| ליום 30 ביוני 2020 | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|-----------|--------------------------|-------------------------------|-------------|--------------------------------|--------------------------|-------------|
| חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³ | | | | | סיכון אשראי כולל ¹ | | | | |
| הפסדי אשראי ⁴ | | | | | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי | מחיקות חשבונאיות נטו ⁹ | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מזה: פגום | מזה: בעייתי ⁶ | מזה: חובות ² | מזה: סך הכל | דירוג ביצוע אשראי ⁵ | מזה: בעייתי ⁶ | מזה: סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| 1 | - | 1 | - | 1 | 147 | 169 | 1 | 169 | 170 |
| 1 | - | - | - | - | 118 | 192 | 6 | 303 | 309 |
| 47 | 5 | (1) | 100 | 150 | 1,565 | 2,516 | 157 | 2,476 | 2,633 |
| 46 | (1) | 7 | 56 | 64 | 2,147 | 4,601 | 64 | 4,618 | 4,682 |
| 12 | 1 | 2 | 20 | 20 | 1,154 | 1,402 | 20 | 1,584 | 1,604 |
| 4 | 1 | (1) | - | - | 233 | 477 | - | 643 | 643 |
| 18 | - | 5 | 81 | 93 | 2,158 | 2,770 | 100 | 2,769 | 2,869 |
| 4 | - | 3 | 29 | 32 | 246 | 274 | 32 | 253 | 285 |
| 17 | - | 13 | 4 | 99 | 290 | 378 | 103 | 283 | 386 |
| 2 | - | - | - | 1 | 248 | 364 | 5 | 461 | 466 |
| 17 | 1 | (8) | 28 | 30 | 1,289 | 2,002 | 32 | 2,234 | 2,266 |
| 2 | 1 | - | 2 | 3 | 270 | 467 | 3 | 474 | 477 |
| 2 | 4 | (4) | - | 1 | 402 | 496 | 1 | 502 | 503 |
| 173 | 12 | 17 | 320 | 494 | 10,267 | 16,108 | 524 | 16,769 | 17,293 |
| 43 | - | 1 | 1 | 53 | 10,057 | 11,035 | 53 | 10,982 | 11,035 |
| 112 | (23) | 34 | 19 | 62 | 4,912 | 6,357 | 62 | 6,313 | 6,375 |
| 328 | (11) | 52 | 340 | 609 | 25,236 | 33,500 | 639 | 34,064 | 34,703 |
| - | - | - | - | - | 148 | 148 | - | 665 | 665 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 6,882 | 6,882 |
| 328 | (11) | 52 | 340 | 609 | 25,384 | 33,648 | 639 | 41,611 | 42,250 |
| - | - | - | - | - | - | 1 | 9 | 299 | 308 |
| - | - | - | - | - | 562 | 562 | - | 1,426 | 1,426 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | 562 | 563 | 9 | 1,725 | 1,734 |
| 328 | (11) | 52 | 340 | 609 | 25,946 | 34,211 | 648 | 43,336 | 43,984 |

פעילות לווים בישראל:

חקלאות
 כרייה וחציבה
 תעשייה
 בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 אספקת חשמל ומים
 מסחר
 בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
 תחבורה ואחסנה
 מידע ותקשורת
 שרותים פיננסיים
 שרותים עסקיים אחרים
 שרותים ציבוריים וקהילתיים
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל ⁸
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל:
סך הכל ציבור
בנקים בחו"ל
ממשלות חו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 25,946 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 8,645 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 64 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 883 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 8,446 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 7 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 9 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|------|--------------------|---------------------|--------|-------------------------------|--------------------------------|--------|---------------------|
| חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³ | | | | | | | סיכון אשראי כולל ¹ | | | |
| הפסדי אשראי ⁴ | | | | | | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי | מחיקות חשבונאיות נטו ⁹ | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מזה: | | | | סך הכל | דירוג ביצוע אשראי ⁵ | סך הכל | בעייתי ⁶ |
| | | | מזה: | חובות ² | בעייתי ⁶ | פגום | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 143 | 158 | - | 159 | 159 | - |
| 1 | 4 | (4) | - | - | 125 | 221 | - | 351 | 351 | - |
| 43 | (17) | 2 | 120 | 142 | 1,615 | 2,553 | 153 | 2,526 | 2,679 | 153 |
| 40 | (3) | 3 | 47 | 68 | 2,101 | 4,683 | 69 | 4,658 | 4,727 | 69 |
| 9 | 3 | (4) | 21 | 21 | 899 | 1,187 | 23 | 1,342 | 1,365 | 23 |
| 4 | (1) | (1) | - | - | 282 | 532 | - | 694 | 694 | - |
| 13 | (1) | (1) | 5 | 17 | 2,357 | 3,242 | 29 | 3,293 | 3,322 | 29 |
| 1 | - | - | - | 2 | 380 | 467 | 2 | 467 | 469 | 2 |
| 4 | - | (2) | 1 | 4 | 330 | 398 | 9 | 395 | 404 | 9 |
| 2 | - | (1) | - | - | 228 | 355 | 4 | 457 | 461 | 4 |
| 24 | - | 2 | 32 | 34 | 1,965 | 3,018 | 40 | 3,333 | 3,373 | 40 |
| 1 | - | - | 2 | 4 | 264 | 431 | 4 | 432 | 436 | 4 |
| 2 | - | 1 | - | 1 | 413 | 547 | 1 | 551 | 552 | 1 |
| 144 | (15) | (5) | 228 | 293 | 11,102 | 17,792 | 334 | 18,658 | 18,992 | 334 |
| 42 | (4) | (2) | 3 | 49 | 9,932 | 10,634 | 49 | 10,585 | 10,634 | 49 |
| 101 | (35) | 47 | 17 | 60 | 5,084 | 6,564 | 60 | 6,511 | 6,571 | 60 |
| 287 | (54) | 40 | 248 | 402 | 26,118 | 34,990 | 443 | 35,754 | 36,197 | 443 |
| - | - | - | - | - | 113 | 113 | - | 500 | 500 | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 4,940 | 4,940 | - |
| 287 | (54) | 40 | 248 | 402 | 26,231 | 35,103 | 443 | 41,194 | 41,637 | 443 |
| - | - | - | - | - | 1 | 2 | 16 | 314 | 330 | 16 |
| - | - | - | - | - | 524 | 524 | - | 1,048 | 1,048 | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | 1,407 | 1,407 | - |
| - | - | - | - | - | 525 | 526 | 16 | 2,769 | 2,785 | 16 |
| 287 | (54) | 40 | 248 | 402 | 26,756 | 35,629 | 459 | 43,963 | 44,422 | 459 |

פעילות לווים בישראל:

| | | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| חקלאות | 159 | 159 |
| כרייה וחציבה | 351 | 351 |
| תעשייה | 2,679 | 2,526 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾ | 4,727 | 4,658 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 1,365 | 1,342 |
| אספקת חשמל ומים | 694 | 694 |
| מסחר | 3,322 | 3,293 |
| בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל | 469 | 467 |
| תחבורה ואחסנה | 404 | 395 |
| מידע ותקשורת | 461 | 457 |
| שרותים פיננסיים | 3,373 | 3,333 |
| שרותים עסקיים אחרים | 436 | 432 |
| שרותים ציבוריים וקהילתיים | 552 | 551 |
| סך הכל מסחרי | 18,992 | 18,658 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 10,634 | 10,585 |
| אנשים פרטיים - אחר | 6,571 | 6,511 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | 36,197 | 35,754 |
| בנקים בישראל⁽⁸⁾ | 500 | 500 |
| ממשלת ישראל | 4,940 | 4,940 |
| סך הכל פעילות בישראל | 41,637 | 41,194 |
| פעילות לווים בחו"ל: | | |
| סך הכל ציבור | 330 | 314 |
| בנקים בחו"ל | 1,048 | 1,048 |
| ממשלות חו"ל | 1,407 | 1,407 |
| סך הכל פעילות בחו"ל | 2,785 | 2,769 |
| סך הכל | 44,422 | 43,963 |

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 26,756 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 8,134 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 2 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 526 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 9,004 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 6 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 13 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

ריכוזיות לווים

ליום 30 ביוני 2020 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, חבות נטו לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראות ניהול בנקאי תקין 313, ליום 30 ביוני 2020:

| סך הכל | סיכון אשראי | | מספר קבוצות | ענף משק |
|--------------|-------------|--------------|-------------|----------------------|
| | חוץ מאזני | אשראי מאזני | | |
| 632 | 132 | 500 | 2 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 452 | 88 | 364 | 2 | שירותים פיננסיים |
| 223 | 27 | 196 | 1 | מסחר |
| 339 | 94 | 245 | 1 | אספקת חשמל |
| 1,646 | 341 | 1,305 | 6 | סך הכל |

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2020:

| סך הכל | סיכון אשראי | | מספר לווים | ענף |
|------------|-------------|--------------|------------|----------------------|
| | חוץ מאזני | אשראי מאזני* | | |
| 591 | 210 | 381 | 2 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 237 | 88 | 149 | 1 | שירותים פיננסיים |
| 828 | 298 | 530 | 3 | סך הכל |

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערות:

1. האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני סווגו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי (יתרת חוב רשומה).
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, חושב בהתאם להגדרות לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.
3. הנתונים מוצגים לפני ניכוי הביטחונות המותרים בקיזוז לצורך מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד

א. חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד) ¹

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון, לפי הנמוך.

| ליום 30 ביוני 2019 | | | ליום 30 ביוני 2020 | | |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3} | | | חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3} | | |
| סך הכל | מאזנית ^{2,3} | חשיפה מאזנית ² | סך הכל | מאזנית ^{2,3} | חשיפה מאזנית ² |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 924 | 103 | 821 | 672 | 68 | 604 |
| - | - | - | 763 | 3 | 760 |
| 1,248 | 193 | 1,055 | 1,114 | 187 | 927 |
| 2,172 | 296 | 1,876 | 2,549 | 258 | 2,291 |
| 5 | 1 | 4 | 20 | 15 | 5 |
| 152 | 19 | 133 | 178 | 27 | 151 |
| 1 | - | 1 | 1 | - | 1 |

המדינה

ארה"ב

גרמניה

אחרות

סך כל החשיפות למדינות זרות

מזה: סך החשיפות למדינות PIGS⁴

מזה: סך החשיפות למדינות LDC⁵

מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות⁶

ליום 31 בדצמבר 2019

| חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3} | | |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| סך הכל | מאזנית ^{2,3} | חשיפה מאזנית ² |
| במיליוני ש"ח | | |
| 957 | 108 | 849 |
| 1,145 | 2 | 1,143 |
| 1,537 | 166 | 1,371 |
| 3,639 | 276 | 3,363 |
| 20 | 15 | 5 |
| 143 | 20 | 123 |
| 1 | - | 1 |

המדינה

ארה"ב

צרפת

אחרות

סך כל החשיפות למדינות זרות

מזה: סך החשיפות למדינות PIGS⁴

סך החשיפות למדינות LDC⁵

מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות⁶

* סווג מחדש.

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
4. לבנק חשיפה למדינות איטליה וספרד.
5. החשיפה למדינות LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
6. חשיפת למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר). הסכום מתייחס ל-2 מדינות.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | ליום 30 ביוני 2020 | | | דירוג אשראי חיצוני ⁵ |
|---------------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| חשיפת אשראי | סיכון אשראי חוץ מאזני ³ | סיכון אשראי מאזני ² | חשיפת אשראי | סיכון אשראי חוץ מאזני ³ | סיכון אשראי מאזני ² | |
| | | | | | | במיליוני ש"ח |
| 67 | - | 67 | 61 | - | 61 | AA- עד AAA |
| 926 | 7 | 919 | 640 | 2 | 638 | A- עד +A |
| 86 | - | 86 | 746 | - | 746 | BBB- עד +BBB |
| 34 | - | 34 | 52 | - | 52 | B- עד +B |
| - | - | - | - | - | - | ללא דרוג |
| 1,113 | 7 | 1,106 | 1,499 | 2 | 1,497 | סך הכל חשיפה ⁴ |

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
2. פקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
5. הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 1.5). לתמצית הדוחות הכספיים).
 - ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 1.11. לתמצית הדוחות הכספיים.
- המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 ביוני 2020 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בלגיה, בריטניה וגרמניה. לבנק חשיפה בסך 4 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A+, חשיפה בסך 1 מיליון ש"ח לבנק ספרדי בדרוג A וחשיפה זניחה לבנק איטלקי בדרוג BBB. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון ופורטוגל.
- קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק (ב- 30 ביוני 2020 מעל 500 מיליון ש"ח, בסוף שנת 2019 מעל 525 מיליון ש"ח), כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון, במדינות הבאות: ארה"ב – אין חשיפה נכון ליום 30 ביוני 2020 (סך החשיפה בסוף שנת 2019 היתה כ-575 מיליון ש"ח, מזה סך של 235 מיליון ש"ח בדרוג A-, סך של 291 מיליון ש"ח בדרוג A+, סך של 34 מיליון ש"ח בדרוג B+ והתירה בסך 15 מיליון ש"ח בדרוג BBB+). גרמניה - סך החשיפה של כ-725 מיליון ש"ח, מזה סך של 725 מיליון ש"ח בדרוג BBB+ (בסוף שנת 2019 לא הייתה חשיפה).
- הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים.
- מאז פרוץ משבר הקורונה הבנק בוחן את הפעילות מול מוסדות אלו על בסיס שוטף ועוקב אחרי התפתחות הסיכון ומתאים את החשיפות והמסגרות בהתאם להתפתחויות הפרטניות.
- פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנו באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. הבנק בוחן באופן רציף את התפתחויות הסיכונים הגלומים בחשיפות לבנקים זרים ודואג להתאים את מסגרות הסיכון וסך החשיפות בהתאם.
- הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות פיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ. החשיפה ממכשירים פיננסיים נגזרים נובעת בעיקר מפעילות עם לקוחות והינה ברובה לטווחים של עד שנה. כמו כן לבנק חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל מהפעילויות הבאות: קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים.
- הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה ב- Continuous Linked Settlement (CLS) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה, שהינו חבר מסלקת CLS. ישנם מטבעות ועסקאות הנסלקים דו-צדדית.
- נגזרי ריבית IRS במטבעות יורו ודולר נסלקים במסלקת LCH באמצעות Commerzbank שהינו חבר מסלקה. יתר העסקות נסלקות דו-צדדית.
- בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.

מדיניות הלוואות לדיור

המדיניות מפרטת את דרכי השגת היעדים העסקיים הנגזרים מהתכנית האסטרטגית ואת המתודולוגיה להעמדת האשראי וניהולו. המדיניות קובעת את תאבון וסיבולת הסיכון הן לגבי עסקה ספציפית והן לגבי סיכון התיק בכללותו וזאת על מנת להגביל את החשיפה לסיכונים האשראי מסוג זה, לשמר את איכותו של תיק האשראי ולמזער את הסיכון הגלום בו. מדיניות האשראי מתורגמת לנהלים והנחיות מפורטות להעמדת האשראי, לניהול תיק האשראי ולתהליכי הבקרה עליו. יישום הנהלים וההנחיות מאפשרים ניהול מבוקר של סיכונים הכרוכים במתן הלוואות לדיור. המדיניות נבחנת על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה ומותאמת למציאות הכלכלית וההתפתחויות בסביבה העסקית, תוך בחינת הסיכונים והשינויים בהנחיות הרגולטוריות. על מנת לתת ביטוי לשינויים אלו מעדכן הבנק מעת לעת את תמהיל המוצרים, הקריטריונים העסקיים, המגבלות ותמחור האשראי לדיור.

לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2019.

בנוסף בעקבות משבר הקורונה, על מנת לתת מענה ללקוחות שמשבר הקורונה פגע באופן זמני בכושר החזר שלהם, הבנק מאפשר הקפאה של תשלומי משכנתא למספר חודשים, וזאת בתהליך פשוט ומהיר ללא צורך להגיע לסניף. כמו כן ביום 27 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לתיקון הוראת נב"ת 250 הכולל צעדים מקלים נוספים במטרה לסייע למשקי הבית ובפרט לנוטלי המשכנתאות, ביום 21 ביולי 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים המשך מתווה לדחיית תשלומי הלוואות, לרבות משכנתאות. לפירוט ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם".

התפתחות התיק:

להלן התפתחות היתרות בתיק הלוואות לדיור* של הבנק וחלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית:

| ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2019 | ליום 30 ביוני 2020 | |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| | | | במיליוני ש"ח |
| 9,938 | 9,596 | 10,064 | היקף אשראי |
| 6.3% | 2.7% | 1.3% | גידול למול סוף שנה קודמת |
| 390,669 | 377,488 | 406,909 | היקף אשראי כלל המערכת |
| 2.5% | 2.5% | 2.5% | שיעור הבנק מכלל המערכת |

* היקף האשראי לדיור, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית במוצע בשלוש השנים האחרונות עומד על כ- 2.5%.

פריסה גיאוגרפית:

כ- 70% מהמשכנתאות ניתנות באזור ת"א, ירושלים והמרכז (בהם מרוכזים רוב סניפי הבנק). התפלגות גיאוגרפית זו מצביעה על סיכון נמוך יחסית, לאור רמת התעסוקה באזורים אלו, נתוני הביקוש וההיצע של הדירות ולאור העובדה שמדובר באוכלוסייה מבוססת.

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60%:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | 2020 | |
|---|--|------------|--|
| | | | במיליוני ש"ח |
| 1,791 | 832 | 748 | סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה |
| 441 | 182 | 220 | ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60% |
| 25% | 22% | 29% | שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור |

בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 בנובמבר 2012, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור מימון העולה על 75%. כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון נמוך מ-60% במחצית הראשונה של שנת 2020, מצביע על כך ש-35% מהמשכנתאות ניתנו בשיעור מימון שבין 60%-45%, יתר המשכנתאות נתנו בשיעור של עד 45%.

פירוט שיעור החזר ממוצע מהכנסה פנויה (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

מניתוח ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2020, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 20%-30%. לא ניתנו הלוואות לדיור בשיעור החזר הגבוה מ-40%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 באוגוסט 2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50% והלוואות הניתנות בשיעור החזר מהכנסה העולה על 40% משוקללות ב-100% נכסי סיכון.

הלוואות לתקופות ארוכות:

ככלל, תקופות הלוואות בכל המגזרים ניתנות לתקופות של עד 30 שנה.

להלן נתונים על התפתחות תיק הלוואות* לדיור לפי מגזרי הצמדה:

| סך הכל | בביטחון דירת מגורים | למטרת מגורים | | | | | | | | | | | |
|--------|---------------------|--------------|----------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------|--------------|----------|
| | | סך הכל | מגזר צמוד מט"ח | | מגזר צמוד מדד | | מגזר לא צמוד | | מגזר לא צמוד | | סך הכל | | |
| | | | ריבית משתנה | | ריבית קבועה | | ריבית משתנה | | ריבית קבועה | | | | |
| | | | יתרה | שיעור | יתרה | שיעור | יתרה | שיעור | יתרה | שיעור | | | |
| | | במיליוני ש"ח | ב-% | במיליוני ש"ח | ב-% | במיליוני ש"ח | ב-% | במיליוני ש"ח | ב-% | במיליוני ש"ח | ב-% | במיליוני ש"ח | ב-% |
| 10,021 | 540 | 9,481 | 0.7 | 71 | 13.8 | 1,304 | 9.0 | 854 | 42.6 | 4,043 | 33.8 | 3,209 | 30.06.20 |
| 9,896 | 498 | 9,398 | 0.8 | 78 | 13.4 | 1,259 | 9.1 | 852 | 42.9 | 4,033 | 33.8 | 3,176 | 31.12.19 |

* יתרת הלוואות מוצגת נטו, לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור:

החלטה על הפרשה להפסדי אשראי מבוצעת על בסיס סקירה של תיק האשראי לדיור, על פי נוהל מובנה, הקובע בין היתר את הסמכויות לבחינה ולהחלטה על הפרשה כאמור. ההפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור נערכת לפי עומק הפיגור, למעט הלוואות שחלות לגביהן נסיבות מיוחדות, כפי שהוגדרו בהוראות ניהול בנקאי תקין, שלגביהן נערכת הפרשה על בסיס בחינה פרטנית או קבוצתית בהתאם להוראת חובות פגומים.

להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי בהלוואות לדיור על פני התקופות:

| ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2019 | ליום 30 ביוני 2020 | |
|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| 21 | 24 | 22 | יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור) |
| 0.21% | 0.25% | 0.22% | שיעור מהתיק |
| 7 | 7 | 8 | יתרת הפרשה לפי עומק פיגור |
| 35 | 33 | 35 | יתרת הפרשה קבוצתית ¹ |
| 42 | 40 | 43 | סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי |
| 0.42% | 0.42% | 0.43% | שיעור מהתיק |

1. לרבות קבוצות רכישה.

מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

כללי:

במסגרת ניהול סיכוני אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי הצרכני מפרטת את המדיניות בתחום האשראי בהתאמה לכללי הממשל התאגידי, כפי שנקבעה על ידי הדיריקטוריון ואת הקווים המנחים של הדיריקטוריון לדרגי הניהול השונים בהתאם לתחומי האחריות שלהם, תחום סמכותם ואופן הבקרה והדיווח שלהם לרבות על מקרים חריגים. המדיניות מגדירה לאנשי האשראי בסניפים ובמטה את העקרונות באשר לאישור האשראי ולדרך ניהול האשראי, שמעמיד הבנק לליווי. המדיניות והקווים המנחים מבוססים, בין היתר, על תיאבון הסיכון של הבנק ומגדירים את התנאים הנדרשים, על מנת לפעול בהתאם לתיאבון ובתחום סיבולת הסיכון. לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2019.

בנוסף בעקבות משבר הקורונה, על מנת לתת מענה ללקוחות שמשבר הקורונה פגע באופן זמני בכושר החזר שלהם, הבנק מאפשר הקפאה של תשלומי הלוואה למספר חודשים, וזאת בתהליך פשוט ומהיר ללא צורך להגיע לסניף. לאור ההחרפה בסיכון האשראי עקב השבתת הפעילות במשק, מבוצע מעקב אחר לווים בעלי פוטנציאל משמעותי לפגיעה בפעילות, תוך התאמת תהליכי החיתום ותימחור האשראי למצב.

להלן יתרות אשראי מאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

| | ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2020 | |
|---------------|------------------------|--------------------|---|
| שינוי באחוזים | | | במיליוני ש"ח |
| | 4,304 | 4,283 | הלוואות |
| (0.5) | 780 | 629 | כרטיסי אשראי ועו"ש |
| (19) | 5,084 | 4,912 | סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) |
| (3) | | | מזה: |
| | 5,025 | 4,851 | לא בעייתיים |
| (3.5) | 42 | 42 | בעייתיים לא פגומים |
| - | 17 | 19 | פגומים |
| 12 | 5,084 | 4,912 | סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) |
| (3) | | | |
| | 117 | 92 | אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה |
| (21) | | | |

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | |
|---|--|---|
| | | במיליוני ש"ח |
| 35 | 23 | מחיקות חשבונאיות נטו ¹ |
| 47 | 34 | הוצאות בגין הפסדי אשראי ² |
| 0.92% | 1.39% | שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים |

1. מזה: 20 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 - 30 מיליון ש"ח).
2. מזה: 32 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 - 40 מיליון ש"ח).

להלן ניתוח האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי תקופות נותרות ממוצעות לפרעון¹:

| ליום 30 ביוני 2020 | | | | | | | תקופה נותרת ממוצעת לפרעון |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------------------------|
| אשראי לציבור לאנשים פרטיים | | | | | | | |
| אשראי חוץ מאזני | סך הכל אשראי מאזני | מעל 200 אלפי ש"ח | 150 עד 200 אלפי ש"ח | 100 עד 150 אלפי ש"ח | 50 עד 100 אלפי ש"ח | עד 50 אלפי ש"ח | |
| | | | | | | | במיליוני ש"ח |
| 1,285 | 1,112 | 69 | 19 | 46 | 165 | 813 | עד שנתיים |
| 100 | 1,499 | 70 | 79 | 187 | 561 | 602 | משנתיים עד 4 שנים |
| 43 | 1,474 | 139 | 175 | 400 | 580 | 180 | מ 4 שנים עד 6 שנים |
| 11 | 682 | 44 | 101 | 329 | 199 | 9 | מ 6 שנים עד 8 שנים |
| 6 | 143 | 41 | 26 | 59 | 16 | 1 | מ 8 שנים עד 10 שנים |
| - | 2 | 1 | 1 | - | - | - | מעל 10 שנים |
| 1,445 | 4,912 | 364 | 401 | 1,021 | 1,521 | 1,605 | סך הכל |

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | תקופה נותרת ממוצעת לפרעון |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------------------------|
| אשראי לציבור לאנשים פרטיים | | | | | | | |
| אשראי חוץ מאזני | סך הכל אשראי מאזני | מעל 200 אלפי ש"ח | 150 עד 200 אלפי ש"ח | 100 עד 150 אלפי ש"ח | 50 עד 100 אלפי ש"ח | עד 50 אלפי ש"ח | |
| | | | | | | | במיליוני ש"ח |
| 1,316 | 1,354 | 113 | 26 | 62 | 203 | 950 | עד שנתיים |
| 103 | 1,631 | 118 | 85 | 213 | 574 | 641 | משנתיים עד 4 שנים |
| 45 | 1,349 | 121 | 144 | 321 | 569 | 194 | מ 4 שנים עד 6 שנים |
| 10 | 679 | 50 | 100 | 339 | 179 | 11 | מ 6 שנים עד 8 שנים |
| 6 | 68 | 20 | 15 | 24 | 9 | - | מ 8 שנים עד 10 שנים |
| - | 3 | 2 | 1 | - | - | - | מעל 10 שנים |
| 1,480 | 5,084 | 424 | 371 | 959 | 1,534 | 1,796 | סך הכל |

1. הנתונים כוללים יתרות ומסגרות אשראי בכרטיסי אשראי.

להלן פילוח לפי גודל חבות לווה לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):¹

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | ליום 30 ביוני 2020 | | מדרג אשראי |
|---------------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------------|
| חוץ מאזני | אשראי מאזני | חוץ מאזני | אשראי מאזני | |
| | | | | במיליוני ש"ח |
| 1,272 | 253 | 1,273 | 251 | עד 10 אלפי ש"ח |
| 118 | 373 | 104 | 313 | מ 10 עד 20 אלפי ש"ח |
| 45 | 763 | 36 | 670 | מ 20 עד 40 אלפי ש"ח |
| 18 | 1,405 | 14 | 1,326 | מ 40 עד 80 אלפי ש"ח |
| 27 | 1,494 | 18 | 1,588 | מ 80 עד 150 אלפי ש"ח |
| - | 591 | - | 632 | מ 150 עד 300 אלפי ש"ח |
| - | 205 | - | 132 | מעל 300 אלפי ש"ח |
| 1,480 | 5,084 | 1,445 | 4,912 | סך הכל |

1. גודל חבות לווה נקבע לפי יתרת האשראי המאזני.

להלן מידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים:

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | ליום 30 ביוני 2020 | | הלוואות מסוג בלון ¹ ; ** |
|---------------------|-------|--------------------|-------|-------------------------------------|
| | | במיליוני ש"ח | | |
| 131 | 4,173 | 88 | 4,195 | הלוואות בפרעון חודשי |
| 4,304 | | 4,283 | | סך הכל הלוואות |
| 80 | 34 | 36 | 37 | ** הלוואות בלון על-פי תקופה: |
| | 17 | 15 | | עד שנתיים |
| | | | | משנתיים עד 4 שנים |
| | | | | מ 4 שנים עד 6 שנים |

1. הלוואות שבמהלך תקופת הבלון משולמים רק תשלומי ריבית.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | ליום 30 ביוני 2020 | | ביטחונות |
|----------------------|------------------|----------------------|------------------|--|
| יתרת אשראי חוץ-מאזני | יתרת אשראי מאזני | יתרת אשראי חוץ-מאזני | יתרת אשראי מאזני | |
| | | | | במיליוני ש"ח |
| 1,398 | 1,955 | 1,369 | 1,596 | סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות |
| 82 | 3,129 | 76 | 3,316 | סך אשראי המגובה בביטחונות ¹ |
| 1,480 | 5,084 | 1,445 | 4,912 | סך הכל |
| 59 | 126 | 54 | 90 | ¹ מזה: פקדונות וניירות ערך |
| 4 | 39 | 2 | 33 | נדל"ן |
| 19 | 2,964 | 20 | 3,193 | אחר (בעיקר רכב) |

להלן פילוח תיק הנכסים הפיננסיים לפי גובה הכנסה ויתרות האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

| ליום 30 ביוני 2020 | | | | | | |
|----------------------------------|----------------|-------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------|
| אשראי לציבור לאנשים פרטיים | | | | | | |
| גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים | עד 10 אלפי ש"ח | 10 עד 50 אלפי ש"ח | 50 עד 200 אלפי ש"ח | 200 עד 500 אלפי ש"ח | מעל 500 אלפי ש"ח | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון** | 3,580 | 1 | 2 | 1 | 3 | 3,587 |
| נמוכה מ 5 אלפי ש"ח | 47 | 9 | 5 | 3 | 4 | 68 |
| מ 5 עד 10 אלפי ש"ח | 80 | 27 | 17 | 7 | 6 | 137 |
| מ 10 עד 15 אלפי ש"ח | 92 | 39 | 27 | 9 | 8 | 175 |
| מ 15 עד 20 אלפי ש"ח | 85 | 40 | 30 | 11 | 6 | 172 |
| מ 20 אלפי ש"ח ומעלה | 251 | 164 | 178 | 87 | 93 | 773 |
| סך הכל | 4,135 | 280 | 259 | 118 | 120 | 4,912 |

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | |
|----------------------------------|----------------|-------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------|
| אשראי לציבור לאנשים פרטיים | | | | | | |
| גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים | עד 10 אלפי ש"ח | 10 עד 50 אלפי ש"ח | 50 עד 200 אלפי ש"ח | 200 עד 500 אלפי ש"ח | מעל 500 אלפי ש"ח | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון** | 3,407 | 1 | 2 | 1 | 4 | 3,415 |
| נמוכה מ 5 אלפי ש"ח | 59 | 13 | 6 | 4 | 8 | 90 |
| מ 5 עד 10 אלפי ש"ח | 102 | 30 | 20 | 7 | 7 | 166 |
| מ 10 עד 15 אלפי ש"ח | 113 | 46 | 30 | 11 | 10 | 210 |
| מ 15 עד 20 אלפי ש"ח | 111 | 45 | 36 | 12 | 8 | 212 |
| מ 20 אלפי ש"ח ומעלה | 364 | 189 | 206 | 100 | 132 | 991 |
| סך הכל | 4,156 | 324 | 300 | 135 | 169 | 5,084 |

* הכנסת הלקוח שנרשמה בחשבון העו"ש.

** בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק מימון ישיר וחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

להלן פילוח לפי הכנסה קבועה לחשבון אנשים פרטיים (ללא הלוואת לדיור):

| ליום 30 ביוני 2020 | | | | | | | הכנסה קבועה לחשבון |
|----------------------------|--------------------|------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| אשראי לציבור לאנשים פרטיים | | | | | | | |
| אשראי חוץ מאזני | סך הכל אשראי מאזני | מעל 200 אלפי ש"ח | 150 עד 200 אלפי ש"ח | 100 עד 150 אלפי ש"ח | 50 עד 100 אלפי ש"ח | עד 50 אלפי ש"ח | |
| | | | | | | | במיליוני ש"ח |
| 17 | 3,587 | 194 | 316 | 839 | 1,183 | 1,055 | ללא הכנסה קבועה* |
| 233 | 205 | 16 | 6 | 16 | 45 | 122 | עד 10 אלפי ש"ח |
| 355 | 347 | 17 | 12 | 45 | 103 | 170 | מ 10 עד 20 אלפי ש"ח |
| 840 | 773 | 137 | 67 | 121 | 190 | 258 | מעל 20 אלפי ש"ח |
| 1,445 | 4,912 | 364 | 401 | 1,021 | 1,521 | 1,605 | סך הכל |

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | הכנסה קבועה לחשבון |
|----------------------------|--------------------|------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| אשראי לציבור לאנשים פרטיים | | | | | | | |
| אשראי חוץ מאזני | סך הכל אשראי מאזני | מעל 200 אלפי ש"ח | 150 עד 200 אלפי ש"ח | 100 עד 150 אלפי ש"ח | 50 עד 100 אלפי ש"ח | עד 50 אלפי ש"ח | |
| | | | | | | | במיליוני ש"ח |
| 18 | 3,415 | 141 | 258 | 719 | 1,141 | 1,156 | ללא הכנסה קבועה* |
| 250 | 256 | 28 | 8 | 23 | 52 | 145 | עד 10 אלפי ש"ח |
| 357 | 422 | 26 | 17 | 60 | 124 | 195 | מ 10 עד 20 אלפי ש"ח |
| 855 | 991 | 229 | 88 | 157 | 217 | 300 | מעל 20 אלפי ש"ח |
| 1,480 | 5,084 | 424 | 371 | 959 | 1,534 | 1,796 | סך הכל |

* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק מימון ישיר וחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

אשראי לבינוי ונדל"ן

הבנק מתמקד בליווי פרויקטים למגורים באזורי ביקוש ובעיקר בתחומים הבאים:
 - מיקוד בפרוייקטים בעלי שיעורי רווח נאותים וסיכון נמוך.
 - מיקוד באזורי ביקוש ובעיקר מימון בניית דירות סטנדרטיות.

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל לבינוי ונדל"ן, ליום 30 ביוני 2020 (במיליוני ש"ח):

| סוג הלווה | |
|------------------|------------------------------------|
| 4,413 | ייזום בניה |
| 16 | קבוצות רכישה |
| 261 | עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות) |
| 1,842 | נדל"ן מניב |
| 6,532 | סך הכל ענף בינוי ונדל"ן**** |
| 85 | תעשייה וחרושת במוצרי בניה |
| 68 | מסחר במוצרי בניה |
| 6,685 | סך הכל |

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2020 (במיליוני ש"ח):

| סוג האשראי | |
|-------------------|--|
| 2,147 | אשראי מאזני לענף הבניה |
| 1,204 | מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים |
| 7 | מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד) |
| 1,154 | נדל"ן |
| 487 | אג"ח קונצרני** |
| 1,045 | ערביות/ ערביות מכר* |
| 1,694 | התחייבויות למתן אשראי- מסגרות |
| 5 | אחר |
| 6,532 | סיכון אשראי כולל**** |
| 14.05% | סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור |

* ערביות מכר משוקללות לפי 10%/30% וערביות אחרות לפי 100%. ביום 31 במרס 2019 נכנסה לתוקפה פוליסת ביטוח שהבנק רכש ואשר נועדה בעיקרה, להפחית את ההון המרותק בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת הערביות תוך שימוש בפוליסה כ"מפחיתת סיכון אשראי", בהתאם לתנאים שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים.

** אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטר.

*** על פי מדידת ריכוזיות ענפית כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 315.

**** כולל 246 מיליון ש"ח אג"חים בגין פעילות חו"ל.

ליום 30 ביוני 2020 הבנק מממן 106 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 5,967 יחידות דיור. מתוכם כ-56.9% באזורי הביקוש. להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 30 ביוני 2020:

| מסגרות מאושרות ניצול בפועל * | | מספר פרויקטים | | איזור | |
|-------------------------------------|--------------|----------------------|--------------|-------------------|--|
| באחוזים | במיליוני ש"ח | | | | |
| 10 | 268 | 9 | 471 | ירושלים וסביבותיה | |
| 7 | 195 | 9 | 469 | תל אביב | |
| 57 | 1,556 | 43 | 2,540 | מרכז | |
| 6 | 174 | 19 | 417 | צפון | |
| 20 | 535 | 26 | 732 | דרום | |
| 100 | 2,728 | 106 | 4,629 | סך הכל | |

* כולל אשראי מאזני וחוף מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה ליום 30 ביוני 2020

| אשראי לציבור | יתרת חוב רשומה |
|---------------------|----------------|
| | במיליוני ש"ח |
| עסקים גדולים | 2 |
| עסקים בינוניים | 18 |
| עסקים זעירים וקטנים | 90 |
| סך הכול | 110 |

אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה

הבנק הצטרף לקרן להעמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים ומאפשר ללקוחותיו וללקוחות כל הבנקים להגיש בקשה לקרן ולקבל הלוואות בתנאי הקרן (במסלול על בסיס פריים ולתקופה של עד 5 שנים). זאת, בהתאם לתהליך החיתום שהוגדר. בנוסף למסלול הרגיל, מאפשר הבנק ללקוחותיו וללקוחות כל הבנקים להגיש בקשה לקרן במסלול מוגבר המיועד לענפים שנפגעו באופן משמעותי ממשבר הקורונה והבנק מאפשר קבלת הלוואות גם במסלול זה. בהיבט הסיכון, שיקול הדעת האשראי ותהליכי החיתום שהבנק מבצע זהים לאלו הנלקחים בחשבון במסגרת העמדות אשראי באופן עצמאי ומשום כך לא נראה סיכון עודף בתיק זה.

הבנק בוחן כל בקשה על פי יכולת החזר של הלקוח ועל פי סבירות להתאוששות העסק בתום המשבר. כמו כן, ההישענות על מרכיב הערבות האישית של הלקוח נבחנת על פי מצבו הפיננסי.

תהליכי חיתום אלו מביאים לכך שחלק מהבקשות מאושרות בסכומים נמוכים מסכום הבקשה המקורי.

מימון ממונף

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו ברמת מינוף שעולה באופן משמעותי על המקובל בענף עליו נמנה הלקוח וכן למטרת מימון הוני שבעיקרו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפיין לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת החזר והביטחונות המוצעים. היקף חשיפת האשראי כפוף למגבלות רגולטוריות ולמדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

בעדכון מדיניות ניהול סיכון האשראי העסקי לשנת 2016 ההגדרות והמגבלות בנושא הורחבו, וזאת לאור עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 327 "ניהול הלוואות ממונפות" ו-323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות", בתוקף מיום ה-1 בינואר 2016.

להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק:

| ישראל: | ליום 30 ביוני 2020 | | | ליום 30 ביוני 2019 | | | ליום 31 בדצמבר 2019 | | |
|---------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------------------|------------|
| | מאזני ¹ | חוץ מאזני סך הכל ² | מאזני ¹ | חוץ מאזני סך הכל ² | מאזני ¹ | חוץ מאזני סך הכל ² | מאזני ¹ | חוץ מאזני סך הכל ² | |
| | במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| מסחר | 104 | 1 | 105 | 55 | 1 | 56 | 137 | 10 | 147 |
| תעשייה | 53 | 1 | 54 | 55 | 1 | 56 | 54 | - | 54 |
| בינוי | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| פעילות נדל"ן | - | - | - | 88 | - | 88 | - | - | - |
| כרייה וחציבה | 91 | - | 91 | 80 | - | 80 | 101 | - | 101 |
| תחבורה ואחסנה | 93 | - | 93 | 107 | 26 | 133 | 107 | - | 107 |
| שירותים פיננסיים | 36 | - | 36 | 42 | - | 42 | 42 | - | 42 |
| סך הכל מימון ממונף | 377 | 2 | 379 | 427 | 28 | 455 | 441 | 10 | 451 |

1. יתרה מאזנית נטו בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
 2. יתרת חבות נטו העולה על הסף שנקבע לגבי מימון הוני (35 מיליון ש"ח) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323. הבנק אימץ סף זה גם לגבי מימון ממונף אחר.
- הערה: לא כולל חובות שלמועד החיתום לא עמדו בקריטריונים לסיווגם כמימון ממונף ובתקופות עוקבות הפכו להיות חובות פגומים.

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההון של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות). הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק. המבנה הארגוני לניהול סיכונים השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

מדידת סיכונים השוק מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכונים השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע יומית בשתי שיטות, הגישה ההיסטורית והגישה ההיברידית (גישה המשלבת גישה היסטורית ומקדמי דעיכה), ברמת ביטחון של 99%. בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress) הוליסטיים ולסיכון ריבית בפרט. מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק.

תהליכי הניטור והבקרה מבוצעים בקווי ההגנה ראשון תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2019 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה על ניהול סיכון השוק

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 התפשטות ויירוס הקורונה במדינות רבות ברחבי העולם וביניהן גם ישראל, גרמה לאי ודאות והשפיעה על המסחר בשווקים ועל הכלכלה העולמית אשר בעקבותיה חלה עליה ברמת התנודתיות של גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים ובכללם בשערי החליפין, מרווחי הבסיס (basis spread), שערי מניות ומחירי אגרות חוב. בתגובה הפחיתו בנקים מרכזיים רבים את הריביות.

כתוצאה מכך, נצפתה עליה באומדני הסיכון ונצפו מספר חריגות באומדני ה-VAR ההיסטורי וההיברידי אשר נבעו מכניסה של תצפיות מחמירות הנובעות ממצב השוק וזאת למרות שלא בוצעו בתקופה זו שינויים מהותיים בהרכב התיק. נעשתה בחינה של תיקון סיבולת הסיכון מול האלטרנטיבה לסגירת פוזיציות שיקבעו הפסדים בתיק ושלא היו נכונות לדעת הבנק מבחינה עסקית. אי לכך התקבלה החלטה להרחיב באופן זמני ולתקופת זמן מוגבלת את סיבולת הסיכון עבור מדדי הסיכון המרכזיים. כל ההתאמות אשר בוצעו הינן החל מה-31 במרס 2020 ולתקופת זמן מוגבלת שהוגדרה מראש. במהלך הרבעון השני נרשמה ירידה קלה בחשיפות העיקריות. ולאחר בחינה מחדש הוחלט להחזיר חלק מהמגבלות לתיאבון וסיבולת הסיכון המקוריים ועבור חלק נוסף לאשר המשך הרחבה זמנית לתקופת זמן מוגבלת מראש. למידע נוסף על השפעת התפשטות נגיף הקורונה על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר¹):

| מגזר | סוג מגבלה | מגבלה | | בפועל | | |
|---------|--------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | | ליום 30 ביוני 2020 | ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2020 | ליום 30 ביוני 2019 | ליום 31 בדצמבר 2019 |
| סה"כ | חשיפת שוק כוללת ² | 250 | 160 | 158.9 | 67.0 | 64.6 |
| סה"כ | חשיפת שוק כוללת | | | | | |
| | בתיק למסחר ² | 95 | 50 | 16.8 | 6.6 | 6.8 |
| ריבית | חשיפת ריבית כוללת ² | 243 | 150 | 91.0 | 26.4 | 25.4 |
| ריבית | DV כולל ^{3,4} | 16.0% | 16.0% | 9.2% | 8.1% | 3.5% |
| בסיס | VAR ² | 90 | 60 | 25.7 | 17.0 | 12.8 |
| מניות | VAR ² | 45 | 30 | 25.0 | 16.9 | 20.6 |
| אופציות | תרחישים VOL/SPOT | 60 | 28 | 14.7 | 5.5 | 4.8 |

1. בחישוב הסך הכל מובאים בחשבון הקטנות סיכונים הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים ועל פני התקופות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR בתיק הבנקאי לחודש קלנדר ובתיק למסחר ל-10 ימים.
3. מחושב כשיעור מההון העצמי.
4. החל מיוני 2019 המגבלה והמדידה הינם במונחי DV2.

סיכון ריבית

סיכון ריבית הינו סיכון הנובע מהשפעה אפשרית של שינויים בעקומי ריבית ובמתאם בין הריביות על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל חשיפות הריבית.

להלן מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

1. שווי הוגן נטו¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | ליום 30 ביוני 2019 | | | ליום 30 ביוני 2020 | | | |
|---------------------|------|-------|--------------------|------|-------|--------------------|------|-------|----------------------------|
| סך הכל | מט"ח | ש"ח | סך הכל | מט"ח | ש"ח | סך הכל | מט"ח | ש"ח | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| 2,292 | 186 | 2,106 | 1,986 | 409 | 1,577 | 2,156 | 139 | 2,017 | שווי הוגן נטו ¹ |
| 1,943 | 142 | 1,801 | 2,135 | 396 | 1,739 | 1,835 | 150 | 1,685 | מזה: תיק בנקאי |

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה של פקדונות לפי דרישה. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 15.א. לתמצית הדוחות הכספיים.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלו

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | ליום 30 ביוני 2019 | | | ליום 30 ביוני 2020 | | | |
|---------------------|------|-------|--------------------|------|-------|--------------------|------|-------|---|
| סך הכל | מט"ח | ש"ח | סך הכל | מט"ח | ש"ח | סך הכל | מט"ח | ש"ח | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| 2,226 | 185 | 2,041 | 1,861 | 394 | 1,467 | 2,060 | 138 | 1,922 | שינויים מקבילים עלייה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי |
| 1,992 | 332 | 1,660 | 2,073 | 513 | 1,560 | 1,826 | 146 | 1,680 | ירידה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי |
| 2,428 | 149 | 2,279 | 2,102 | 383 | 1,719 | 2,411 | 150 | 2,261 | |
| 2,190 | 265 | 1,925 | 2,355 | 444 | 1,911 | 1,926 | 159 | 1,767 | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| 2,221 | 192 | 2,029 | 1,931 | 407 | 1,524 | 2,120 | 152 | 1,968 | שינויים לא מקבילים התללה ² השטחה ³ |
| 2,246 | 187 | 2,059 | 1,939 | 413 | 1,526 | 2,072 | 134 | 1,938 | עליית ריבית בטווח הקצר |
| 1,998 | 181 | 1,817 | 1,727 | 402 | 1,325 | 1,826 | 129 | 1,697 | ירידת ריבית בטווח הקצר |
| 2,592 | 190 | 2,402 | 2,251 | 416 | 1,835 | 2,494 | 148 | 2,346 | |

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

2. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.

3. השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

הערה: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית

| ליום 31 בדצמבר 2019 | | | ליום 30 ביוני 2019 | | | ליום 30 ביוני 2020 | | | |
|---------------------------|------|--------------|---------------------------|------|--------------|---------------------------|------|--------------|--|
| הכנסות מימון שאינן מריבית | | הכנסות ריבית | הכנסות מימון שאינן מריבית | | הכנסות ריבית | הכנסות מימון שאינן מריבית | | הכנסות ריבית | |
| סך הכל | מט"ח | ש"ח | סך הכל | מט"ח | ש"ח | סך הכל | מט"ח | ש"ח | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| 153 | 46 | 107 | 129 | 35 | 94 | 152 | 44 | 108 | שינויים מקבילים עלייה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי |
| 151 | 44 | 107 | 128 | 34 | 94 | 152 | 44 | 108 | ירידה במקביל של 1% מזה: תיק בנקאי |
| (108) | (48) | (60) | (84) | (36) | (48) | (103) | (53) | (50) | |
| (109) | (49) | (60) | (87) | (39) | (48) | (103) | (53) | (50) | |

סיכון בסיס

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית (סוגריים מייצגים קיטון):

| דולר | אירו | ליש"ט | יין | פר"ש | מט"ח אחר | |
|--------------|-------|-------|-------|-------|----------|---------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | ליום 30 ביוני 2020 |
| 15.0 | (3.0) | 2.0 | (0.2) | 0.3 | (0.1) | עליה של 10% |
| 17.0 | 4.0 | (2.0) | 0.2 | (0.3) | 0.1 | ירידה של 10% |
| מדד | | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | ליום 30 ביוני 2020 |
| 40.0 | | | | | | עליה של 3% |
| (40.0) | | | | | | ירידה של 3% |

| דולר | אירו | ליש"ט | יין | פר"ש | מט"ח אחר | |
|--------------|--------|-------|-------|-------|----------|---------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | ליום 30 ביוני 2019 |
| 31.4 | (11.0) | 0.1 | (0.2) | (0.3) | 0.3 | עליה של 10% |
| (35.3) | 15.0 | (0.1) | 0.2 | 0.3 | (0.3) | ירידה של 10% |
| מדד | | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | ליום 30 ביוני 2019 |
| 32.8 | | | | | | עליה של 3% |
| (32.8) | | | | | | ירידה של 3% |

| דולר | אירו | ליש"ט | יין | פר"ש | מט"ח אחר | |
|--------------|--------|-------|-------|------|----------|----------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | ליום 31 בדצמבר 2019 |
| 47.1 | (12.7) | 0.1 | 0.2 | * - | 0.2 | עליה של 10% |
| 52.8 | (3.0) | (0.1) | (0.2) | * - | (0.2) | ירידה של 10% |
| מדד | | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | ליום 31 בדצמבר 2019 |
| 32.8 | | | | | | עליה של 3% |
| (32.8) | | | | | | ירידה של 3% |

* נמוך מ-0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

| | | | | | ליום 30 ביוני 2020 |
|---------------|-------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------|---------------------------|
| <u>סך הכל</u> | <u>פריטים לא כספיים</u> | <u>מט"ח כולל צמוד מט"ח</u> | <u>צמוד מדד</u> | <u>לא צמוד במיליוני ש"ח</u> | |
| 45,712 | 642 | 4,522 | 6,054 | 34,494 | נכסים |
| 43,180 | 141 | 7,753 | 4,875 | 30,411 | התחייבויות |
| <u>2,532</u> | <u>501</u> | <u>(3,231)</u> | <u>1,179</u> | <u>4,083</u> | |
| | | 3,143 | 163 | (3,306) | עסקות עתידיות, נטו |
| | | 107 | - | (107) | אופציות (שווי דלתא) |
| | | <u>* 19</u> | <u>1,342</u> | <u>670</u> | סך הכל |

* מזה: דולר - 35 מיליון ש"ח, אירו - (17) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 1 מיליון ש"ח.

| | | | | | ליום 30 ביוני 2019 |
|---------------|-------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------|---------------------------|
| <u>סך הכל</u> | <u>פריטים לא כספיים</u> | <u>מט"ח כולל צמוד מט"ח</u> | <u>צמוד מדד</u> | <u>לא צמוד במיליוני ש"ח</u> | |
| 40,456 | 943 | 4,016 | 6,127 | 29,370 | נכסים |
| 37,795 | 351 | 6,660 | 4,354 | 26,430 | התחייבויות |
| <u>2,661</u> | <u>592</u> | <u>(2,644)</u> | <u>1,773</u> | <u>2,940</u> | |
| | | 2,585 | (679) | (1,906) | עסקות עתידיות, נטו |
| | | 168 | - | (168) | אופציות (שווי דלתא) |
| | | <u>* 109</u> | <u>1,094</u> | <u>866</u> | סך הכל |

* מזה: דולר - 135 מיליון ש"ח, אירו - (27) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 1 מיליון ש"ח.

| | | | | | ליום 31 בדצמבר 2019 |
|---------------|-------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|
| <u>סך הכל</u> | <u>פריטים לא כספיים</u> | <u>מט"ח כולל צמוד מט"ח</u> | <u>צמוד מדד</u> | <u>לא צמוד במיליוני ש"ח</u> | |
| 42,467 | 715 | 5,077 | 6,250 | 30,425 | נכסים |
| 39,829 | 197 | 6,472 | 4,998 | 28,162 | התחייבויות |
| <u>2,638</u> | <u>518</u> | <u>(1,395)</u> | <u>1,252</u> | <u>2,263</u> | |
| | | 1,695 | (158) | (1,537) | עסקות עתידיות, נטו |
| | | (171) | - | 171 | אופציות (שווי דלתא) |
| | | <u>* 129</u> | <u>1,094</u> | <u>897</u> | סך הכל |

* מזה: דולר - 166 מיליון ש"ח, אירו - (46) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 9 מיליון ש"ח.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.

סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) 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 מלא של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. ככלל, יחס כיסוי הנזילות על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 שונה מהמודלים הפנימיים החלים בבנק.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה על סיכון הנזילות

בעקבות התפשטות נגיף הקורונה נצפה מימוש ניירות ערך מאסיבי על ידי הציבור ברבעון הראשון של שנת 2020, אשר השפיע חיובית על היחס והעלה את כרית הנזילות מחד. מאידך, התנודתיות בשווקים מיתנה את העלייה עקב הגדלת צרכי הנזילות הנובעים מדרישת ביטחונות ושווי נגזרים המגדירים נכסים ספציפיים.

נוכח המימושים המאסיביים של הציבור עלתה כרית הנזילות ברבעון הראשון בכ-1.5 מיליארד ש"ח וברבעון השני הוסיפה עוד כ-2 מיליארד ש"ח מכ-12.5 מיליארד ש"ח ב-31 במרס 2020 ל-14.5 מיליארד ש"ח ב-30 ביוני 2020.

לעומת הרבעון הראשון בו העלייה נבעה בעיקרה מלקוחות קמעונאיים, הגידול ברבעון השני נבע בעיקר מלקוחות סיטונאיים ולקוחות פיננסיים וירידה ביתרות קמעונאיים. לכן היחס לא השתנה מהותית במהלך הרבעון השני. כמו כן, בעוד ברבעון הראשון היה גידול חד בדרישת הבטחונות, בשווי המכשירים המגדירים ובשווי השוק של ניירות ערך שהשפיעו לשלילה על כרית הנזילות, ברבעון השני לא נצפו שינויים מהותיים בצרכי הנזילות הנובעים מתנודתיות ואף שווי ניירות ערך עלה בכ-0.2 מיליארד ש"ח והשפיע לחיוב על הכרית. למעלה מ-99% מסך הכל כרית הנזילות לאורך זמן מורכב מנכסי רמה 1 – רזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות, אג"ח ממשלת ישראל ואג"ח ריבונות עם משקל סיכון 0%.

השינויים העיקריים בהרכב כרית הנזילות מיום ה-31 במרס 2020 ליום ה-30 ביוני 2020: הרזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות עלו בכ-2.2 מיליארד ש"ח מ-5.13 מיליארד ש"ח ל-7.33 מיליארד ש"ח, שווי אג"ח ממשלת ישראל בשקלים ירד בכ-0.5 מיליארד ש"ח מ-5.7 מיליארד ש"ח ל-5.2 מיליארד ש"ח. אג"ח ממשלת ישראל במט"ח עלה בכ-0.3 מיליארד ש"ח מ-1.05 מיליארד ש"ח ל-1.35 מיליארד ש"ח. סה"כ עלייה של כ-2 מיליארד ש"ח.

לאור התפתחות משבר הקורונה וזליגתו לשוק הריאלי החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את רזרבת הנזילות של הבנק והעלה את התיאבון והסיבולת של יחס כיסוי הנזילות הכולל (LCR) מ-120% ו-115% ל-130% ו-120% בהתאמה. שיעור זה ייבחן מעת לעת בהתאם להתפתחויות ויעודכן במידת הצורך.

במהלך הרבעון השני לשנת 2020 לא נצפו חריגות מהדרישה המזערית ביחס ה-LCR.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

| 31 בדצמבר | 30 ביוני 2019 | 30 ביוני 2020 |
|-----------|---------------|---------------|
| 130% | 127% | 148% |
| 100% | 100% | 100% |

יחס כיסוי הנזילות *
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* מחושב על בסיס ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון המדווח.

הבנק מעריך את פרופיל סיכון הנזילות בראיה רחבה, הכוללת שימוש במגוון מדדי סיכון ופרמטרים נוספים להערכת היבטי סיכון הנזילות השונים, לרבות: נזילות יומית ותוך יומית, נזילות עד חודש (לפי מודל פנימי ו-LCR), נזילות לטווח ארוך (יחס מימון יציב), מגוון מדדים ביחס לתמהיל ומבנה המקורות (שיעור פיקדונות עד חודש, שיעור פיקדונות ליבה, מדדי ריכוזיות מפקידים וכו'), ניתוח פערי נזילות עבור טווחי זמן שונים ועוד. הבנק קבע מגבלות לפרמטרים אלה ומנטר את רובם בתדירות יומית.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 2,074 מיליון ש"ח המהווים כ-6% מסך פיקדונות הציבור.

לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2019. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2019 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציודיים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

בעקבות משבר הקורונה, הבנק נערך בהתאם להנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל. הפעילות עודכנה באופן רציף על פי ההנחיות שהתקבלו מעת לעת. ההיערכות למניעת התפרצות המחלה בכותלי הבנק בוצעה בכל המישורים תוך שמירה על בטיחות ובריאות העובדים, שמירה על רציפות תפקודית והמשך מתן שירות ללקוחות.

במסגרת הצעדים שנקטו פוצלו יחידות חיוניות והורחבה פעילות העבודה מרחוק. הנחיות לאופן העבודה מרחוק רוענו ותוקשרו, לרבות מהיבט סיכון סייבר ואבטחת מידע. תקשור פנים ארגוני נערך באופן שוטף ורציף לעובדים. במקביל הבנק פעל למתן מענה לפעילות הלקוחות, בין היתר על פי הקלות בנק ישראל. הועלה קמפיין תקשורתי ללקוחות לעידוד הפעילות בערוצים הישירים, תוך מתן הקלות להצטרפות מרחוק לפעילות באתרים הדיגיטליים. בתחום מתן שירות ללקוחות בסניפים: בהתאם להנחיות בנק ישראל ובמועדים שאושרו על ידם, חל צמצום במספר הסניפים הפתוחים לקבלת קהל ובשירותים הניתנים פרונטלית. במקביל, הורחבה פעילות הלקוחות בהוראות טלפונית, ותוגבר השירות הטלפוני במסגרת אגוד ישר.

הפעילות בזמן המשבר בוצעה בין היתר בהתבסס על תכניות החירום של הבנק תוך התאמה דינמית להתפתחות המשבר. הבנק פועל בהתאם לכללי משרד הבריאות ולהנחיות בנק ישראל ומבצע תהליך של הפקת לקחים, תוך היערכות לתרחישים נוספים, ככל שגל ההתפרצות השני של המגיפה יצבור תאוצה.

למידע נוסף על ניהול הסיכון התפעולי ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר ואבטחת מידע, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2019 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סייבר

סיכון סייבר מוגדר כסיכון להתממשות אירוע סייבר שהינו אירוע אשר במהלכו מתרחשת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם גורמים (חיצוניים או פנימיים).

ניהול סיכון סייבר בבנק מיושם בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 361 – ניהול הגנת הסייבר וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושאי ניהול טכנולוגיות וניהול סיכון תפעולי. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודים ופרטניים.

התפשטות נגיף הקורונה, צעדי ההתגוננות הננקטים והמשבר הכלל עולמי הנגרז מכך הובילו בין היתר גם להתגברות כלל עולמית של סיכון סייבר. ואכן בעולם נצפית התגברות אירועי תקיפה והונאה המנצלים את משבר הקורונה, ובפרט בגין המגמות הבאות: העלייה בהיקף העבודה מרחוק, אשר מרחיבה את מעטפת התקיפה הפוטנציאלית; עליה במגמת ניסיונות דיוג הלקוחות, התגברות אירועי הונאה המנצלים את החשש האנושי סביב התפשטות הקורונה, העשויה לעודד גורמים עוינים להוציא לפועל תקיפות כנגד ארגונים. כמו בעולם, גם בישראל סיכון סייבר עולה עקב משבר הקורונה.

בנק ישראל הנחה את התאגידים הבנקאיים במכתבו מיום ה-6 באפריל 2020 לבחון את נושא התגברות איומי הסייבר בעקבות התפשטות נגיף הקורונה, ובדגש על התרחבות עבודה מרחוק, וזאת בהתייחס להיבטי "תהליכים, אנשים ומערכות", שכן ההרחבה נדרשה לביצוע מהיר ובאופן העלול להשפיע על הבקורות המוטמעות. הבנק בחן את התגברות סיכונים סייבר, ונקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה בדגש על הנושאים הבאים:

- רציפות תפקודית של פעילות יחידות הסייבר, עקב חשש מהיווצרות מחסור בכוח אדם מקצועי עקב הידבקות;
- בחינת מערכי הניטור והזיהוי בהתייחס לשינויים החלים בתקופה זו ולעדכון בהתאם;
- התאמת תכניות החירום לטיפול באירועי סייבר מהותיים של התאגיד הבנקאי ולבדוק האם נדרשות התאמות לאור המצב הנוכחי;
- הגברת מודעות וערנות עובדים ולקוחות;
- טיוב מאמצי מודיעין באופן שייתן מענה לאיומי הסייבר הרלוונטיים למשבר הקורונה;
- פעילות מול גורמי שרשרת האספקה מהותיים כדי לוודא מוכנותם להתמודדות עם איומי הסייבר הרלוונטיים למצב הנוכחי;
- התאמת ניהול הסיכון כפי שנגזר ממשבר הקורונה, בדגש על ניהול הסיכון של עבודה מרחוק;

ניהול סיכונים סייבר בשרשרת האספקה: ניהול סיכון שרשרת האספקה מבוצע בבנק באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 363. בעקבות התפשטות נגיף הקורונה נעשתה פנייה לכלל הספקים תוך פירוט ההתגברות של סיכונים סייבר בעת הזו, במטרה לוודא את היערכותם ומוכנותם לצמצום הסיכון לפגיעה בשירותים המסופקים לבנק.

הבנק בחן את התגברות סיכונים סייבר, ונקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה, לרבות הגברת אמצעי אבטחה וחיזוק בקורות לעבודה מרחוק.

למידע נוסף על ניהול סיכון סייבר ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2019 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון טכנולוגיות מידע

בהמשך למתואר בבור 23.ג.4. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019, ובהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול שנחתם בין הצדדים ביום 2 בספטמבר 2001, ואשר הוארך על ידם לתקופות נוספות (להלן בהתאמה: "ההסכם" ו-"התוספת") ובמקביל החליט שלא להמשיך בפרייקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק שנבחן על ידו. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות: תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "תום תוקף התוספת") ותוספת זו תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020.

ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי") עד ליום 31 בדצמבר 2020, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בשנה נוספת עד ליום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "האופציה הקצרה"). בנוסף, ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי עד ליום 31 בדצמבר 2021, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בעשר שנים עד ליום 31 בדצמבר 2032 (חלף שנת הארכה אחת בהתאם לאופציה הקצרה ובכפוף לכך שמומשה האופציה הקצרה) (להלן: "האופציה הארוכה"), הכל בכפוף לקיומם של התנאים למימוש האופציות כפי שנקבעו בין הצדדים במסגרת התוספת.

לבנק לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת או לפני מועד תום תקופת הארכה הרלוונטית (במקרה של מימוש האופציה/ אופציות שהוענקו לו), ואולם במקרה בו יממש הבנק את האופציה הארוכה יהיה הבנק רשאי להודיע ללאומי עד ליום 31 בדצמבר 2024 על קיצור תקופת ההסכם, ובמקרה זה יסתיים ההסכם ביום 31 בדצמבר 2028 והבנק ישלם ללאומי פיצוי מוסכם בסכום "התשלום הבסיסי" כמשמעו להלן, עבור שנה נוספת.

הבנק יהיה זכאי לקבל מלאומי בהתאם לתוספת את היקף השירותים השוטפים ורמת השירות כפי שניתנו לבנק ביום 31 בדצמבר 2016, טרם תחילת תקופת ההיפרדות בין הצדדים (להלן: "השירותים השוטפים"). לאומי יספק לבנק את השירותים השוטפים בתקופת התוספת על פי עקרון ה follow me, קרי – על פי כלל לפיו פיתוחים שיפתח לאומי עבורו (החלפת מערכות ותשתיות) יפותחו במקביל עבור הבנק, בכפוף להוראות ההסכם, ולצורך כך ינקוט הבנק בכל פעולה שתידרש על מנת להטמיע את המערכות או התשתיות החדשות (להלן: "מנגנון ה- follow me").

התמורה שישלם הבנק בעבור השירותים השוטפים (להלן: "הסכום הבסיסי") תהיה בסכום של 125 מיליון ש"ח בגין שנת 2020 ובסכום של 135 מיליון ש"ח לשנה בגין השנים 2021-2023 במקרה בו ההסכם יסתיים בתום תוקף התוספת, או בתום תקופת האופציה הקצרה לפי העניין. ככל שהבנק יממש את האופציה הארוכה תעמוד התמורה עד לשנת 2022 על סך של 125 מיליון ש"ח לשנה ולאחר מכן על סך של 120 מיליון ש"ח לשנה. התמורה תוצמד אחת לשנה לפי מנגנון הצמדה שסוכם בין הצדדים בהסכם. כן הובהר בהסכם כי הסכום הבסיסי אינו כולל עלויות ייחודיות של יישום והתאמות של מנגנון ה- follow me עבור הבנק שיתווספו לסכום הבסיסי ויחולו על הבנק.

תוקף התוספת הותנה בקבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי ההסכם או בקבלת אישור רשות התחרות לכך בלוחות הזמנים הקבועים בתוספת. ביום 26 במאי 2020 התקבלה חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי התוספת. זאת לאחר שרשות התחרות אישרה לב"כ הבנק כי היא אינה מבקשת כי התוספת תוגש לאישורה, וכי הצדדים רשאים לבצע בדיקה עצמית של התוספת ומידת התאמתה לדיני התחרות. בכך התקיים התנאי המתלה לתוקף התוספת כפי שנקבע בין הצדדים.

התקשרות הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול הנ"ל צפויה להגדיל את הוצאות המחשוב של הבנק (שהיוו כ- 200 מיליון ש"ח בשנת 2019) בשיעור של כ- 20%.

האמור לעיל הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 בהיותו מבוסס על אומדנים והערכות ראשוניים ביחס לעלויות יישום התוספת להסכם המחשוב עם לאומי.

לפירוט נוסף על ניהול סיכון טכנולוגיות מידע ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2019 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון ציות

סיכון ציות מוגדר כסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים.

לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול סיכון הציות בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2019.

למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2019 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון משפטי

סיכון משפטי הינו סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (Fines Penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (Punitive Damages), כמו גם מהסדרים

פרטניים. בעקבות משבר הקורונה שהחל במהלך חודש מרס 2020, ייתכן ותהיה השלכה בעתיד על ניהול הסיכונים המשפטיים של הבנק, וזאת בשל שינויים רבים והתאמות בתהליכים שבוצעו על ידי הבנק במהלך תקופה זו מול לקוחות הבנק בנושאים שונים, הכל כפי שהתחייב מתנאי הפעילות ומההוראות הרגולטוריות בתקופת המשבר.

סיכון מוניטין

מוניטין הוא אוסף של תפיסות, דעות ואמונות של מחזיקי העניין לגבי התאגיד, בהתבסס על ניסיונם וציפיותיהם. סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח).

לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול סיכון המוניטין בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2019. הבנק ימשיך לבחון ולעקוב אחר ההתפתחויות בנושא המיזוג עם בנק מזרחי ועל ההשלכות האפשריות על סיכון המוניטין. יצוין, כי ככל שתתארך תקופת אי הוודאות באשר לעתידו של הבנק סיכון המוניטין צפוי לעלות. משבר הקורונה משפיע על התנהלות המשק ועל פעילות המערכת הבנקאית כולה. בשלב זה, לא מוערכת התממשות של סיכון מוניטין לבנק כתוצאה מן המשבר.

לפירוט נוסף בהקשר זה, ראה פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתיד לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר ממידת התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולותיו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, משימות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיכות היישום של מרכיבי התכניות. חברי הנהלת הבנק אחראים לניהול הסיכון, כל אחד בתחומו.

לאור הכרזת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, ונוכח חוסר הוודאות בו פועל הבנק בעקבות כך, פחתה רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עלה החל משנת 2018 הסיכון האסטרטגי.

ביום ה-12 במאי 2020 דירקטוריון הבנק החליט שלא להמשיך בפרויקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק ולאשר התקשרות הבנק עם לאומי בעניין תוספת להסכם המחשוב והתפעול המקורי שנחתם בין הצדדים. נוכח הארכת הסכם המחשוב עם בנק לאומי, לפחות עד ליום 31 בדצמבר 2022 (עם אופציה להארכה עד ליום 31 בדצמבר 2032 במקרה שהמיזוג לא יושלם) – אי הוודאות שהיתה כרוכה במציאת פתרון להמשך קבלת שירותי מחשוב מלאומי – הוסרה.

התקשרות הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול הנ"ל צפויה להגדיל את הוצאות המחשוב של הבנק (שהיוו כ-200 מיליון ש"ח בשנת 2019) בשיעור של כ-20%.

כמו כן, ביום ה-12 באפריל 2019 נכנס לתוקפו חוק נתוני אשראי, שמטרתו לקבוע הסדר כולל לשיתוף בנתוני אשראי. הסדר זה צפוי לשפר את איכות המידע אשר יהיה זמין לבנק בעת החלטה על מתן אשראי ללקוח ושיפור אפשרויות המימון העומדות בפני הלקוחות במערכת הבנקאית. מאידך, בטווח הקצר של יישום החוק חלה ירידה בכמות המידע של הבנק על לקוחותיו הקיימים, וזאת עד להשלמת תהליך החתמת הלקוחות. הוגדרו תנאים לדרישת חתימת הלקוחות. להערכת הבנק החוק צפוי להביא להגברת התחרות מצד גופים חוץ בנקאיים באופן משמעותי.

הנהלת הבנק והדירקטוריון מיישמים תהליכים שמטרתם התמודדות עם הסיכון האסטרטגי, זאת באמצעות מעקב ופיקוח הדוקים על התפתחות הסיכון, בין היתר באמצעות וועדת דירקטוריון ייעודית למעקב אחר התפתחות הסיכונים לתקופה ויישום צעדי הפחתה. הבנק ימשיך לעקוב ולבחון את הצעדים הנדרשים נוכח המצב.

לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2019.

הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן מבוססת על מתודולוגיה מעודכנת, המשלימה תהליך מקיף שערך הבנק לעדכון הגישה המשמשת להערכת הסיכון הכולל בקווי העסקים השונים. בהתאם למתודולוגיה, מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים בטבלה להלן, מבטאת את המידה בה גורם הסיכון משקף איום על יציבות הבנק. ההשפעה המוצגת להלן גובשה תוך התאמה ככל הניתן לתהליך ה-ICAAP ותוצאותיו, תוך בחינת היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפים, והיא מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הונו ויציבותו. בהתאם, ככלל התפיסה מבוססת על אחד או שני פרמטרים מרכזיים:

- **השפעת הסיכון במצב עסקים הרגיל** - באמצעות שיעור הקצאת ההון.
 - **השפעת הסיכון תחת תנאי קיצון** - באמצעות ההשפעה על הלימות ההון רובד 1 בתרחיש קיצון.
- סיכונים קשים לכימות דוגמת סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי וכיו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה-ICAAP.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 ביוני 2020

| גורם הסיכון | השפעת הסיכון (גבוהה, בינונית, נמוכה) |
|--|--------------------------------------|
| 1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי ¹ | בינונית |
| 1.1 סיכון בגין איכות לווים ובטחונות | בינונית |
| 1.2 סיכון בגין ריכוזיות ענפית ² | בינונית-נמוכה |
| 1.3 סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים ² | בינונית |
| 2. השפעה כוללת של סיכונים שוק ¹ | בינונית |
| 2.1 סיכון ריבית | בינונית |
| 2.2 סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין) | נמוכה |
| 2.3 סיכון אופציות | נמוכה |
| 2.4 סיכון מחירי מניות | נמוכה |
| 3. סיכון נזילות | נמוכה |
| 4. סיכון תפעולי | בינונית |
| 5. סיכון סייבר | בינונית-גבוהה |
| 6. סיכון טכנולוגיות מידע | בינונית** |
| 7. סיכון משפטי | נמוכה |
| 8. סיכון מוניטין | בינונית- נמוכה*** |
| 9. סיכון סליקה | נמוכה |
| 10. סיכון אסטרטגי | בינונית-גבוהה* |

1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.
2. החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

* נוכח חוסר הודאות בו פועל הבנק, עלה הסיכון האסטרטגי, ותוכנית העבודה של הבנק הותאמה לתקופת אי הודאות בה מצוי הבנק, תוך דחיית טיפול במשימות ארוכות טווח ועתירות משאבים, וזאת עד להתבהרות מצב הדברים. נוכח הכרעת בית הדין לתחרות מיום ה-28 בנובמבר, 2019, לפיה קיבל בית הדין את העררים שהגישו בעלי השליטה בבנק, הבנק ובנק מזרחי טפחות בע"מ, תתכן ירידה בסיכון האסטרטגי. במידה ולא יהיה מיזוג קיים פוטנציאל לעליית הסיכון האסטרטגי.

** נוכח הארכת הסכם המחשוב עם בנק לאומי, לפחות עד ליום 31 בדצמבר 2022 (עם אופציה להארכה עד ליום 31 בדצמבר 2032, במקרה שהמיזוג לא יושלם) – אי הוודאות שהיתה כרוכה במציאת פתרון להמשך קבלת שירותי מחשוב מלאומי – הוסרה. בהתאם לכך, הופחתה הערכת הסיכון מבינונית-גבוהה לבינונית.

*** לאור הכרזת בעלי המניות על כוונתם למכור את אחזקותיהם בבנק ואי הוודאות לגבי עתידו של הבנק, רמת סיכון המוניטין מוערכת כבינונית-נמוכה. יצוין, כי ככל שתתארך תקופת אי הוודאות באשר לעתידו של הבנק הערכת סיכון המוניטין תוחמר לבינונית.

יצוין, כי הבנק מבצע בחינה ומעקב שוטפים אחר השפעות התפתחויות משבר הקורונה על גורמי הסיכון בבנק.

לפירוט נוסף ראה פרק "סיכונים מובלים ומתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים.
- לפירוט אודות סיכונים מובלים ומתפתחים ראה דוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>
- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2019. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת ההנהלה הינם: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות, בניינים וציוד ומיסים נדחים. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שיושמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך מחצית הראשונה של שנת 2020 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2019.

נוכח התפשטות וירוס הקורונה למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, והשפעות על מרבית ענפי המשק, הנחה הפיקוח על הבנקים את המערכת הבנקאית להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי שלו. וזאת על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה.

במסגרת הדוחות הכספיים של הרבעון הראשון והשני של השנה עדכן הבנק במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר העלייה בשיעור האבטלה הצפוי ובתחזית לגבי הצמיחה השלילית במשק), המביאים גם בחשבון את חוסר הודאות הקיימת, בהתבסס על חוות דעתו של הכלכלן של הבנק, שהסתמך בין היתר על תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק, בנוסף, סיווג כחובות בעייתיים מספר לווים, שמצבם הורע עקב משבר הקורונה. לפרוט נוסף ראה פרק הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי. להלן הרגישות לשינוי הפרמטרים המאקרו כלכליים העיקריים במודל ההפרשה הקבוצתית והשפעתם על ההפרשה הקבוצתית:

גידול באבטלה לשיעור של 7% - הביא לגידול בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית בסך 13 מיליון ש"ח (שיעור האבטלה שנלקח בחשבון לפני המשבר -3.3%).

קיטון (ירידה) בתוצר לשיעור שלילי של 7.5% - הביאה לגידול בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית בסך 6 מיליון ש"ח (שיעור העליה בתוצר שנלקח בחשבון לפני המשבר 3.4%).

בנוסף בוחן הבנק את ההפרשה הכוללת, בהתייחס לכל אחד ממגזרי הפעילות תוך לקיחה בחשבון של היקפי דחיות התשלומים של לקוחות מתחילת המשבר והיקף הלקוחות שביקשו דחייה נוספת. יחד עם זאת, לאור חוסר הוודאות של השלכות משבר הקורונה ואופן התפתחותו, ייתכן והבנק ירשום הפסדי אשראי משמעותיים נוספים בעתיד. יצוין כי הבנק עוקב באופן שוטף ומעדכן את הפרמטרים המאקרו כלכליים בהתאם להתפתחויות בפועל. במסגרת זו, בוחן הבנק גם תרחישים נוספים, המביאים בחשבון החמרה במשבר ולרבות תרחישי קיצון. במסגרת חלק מאותם התרחישים, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בכל שנת 2020 בתרחישים, יכול להגיע לשיעורים של 0.4%-0.7%. האמור בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 אשר מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הבנק נכון למועד דיווח זה, ובהתחשב בעובדה לפיה קיים חוסר וודאות לגבי היקפו ומשכו של משבר הקורונה והצעדים שינקטו להתמודדות איתו. אלו, עשויים להשתנות מעת לעת, אינם בשליטת הבנק, וקיים חוסר ודאות ביחס להשלכותיהם על שוקי ההון והכלכלה בישראל ובעולם.

בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2019 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישום בבנק. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-Sox לשנת 2020, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"לית והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"לית והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום

תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2020 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

הדירקטוריון מודה להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה.

שבי שמר
מנהלת כללית ראשית

זאב אבלס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 13 באוגוסט 2020.

הצהרה (Certification)

אני, שבי שמר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2020 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

שבי שמר
מנהלת כללית ראשית
13 באוגוסט 2020

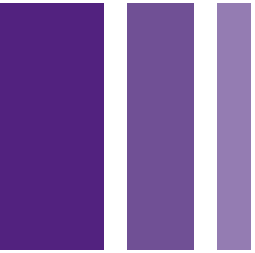
הצהרה (Certification)

אני, דניאל סמידוברסקי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2020 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דניאל סמידוברסקי
חשבוני ראשי, סמנכ"ל
13 באוגוסט 2020



תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2020



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות ביניים התמציתי של החברות שאוחדו אשר הכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח וההפסד המאוחדים מהוות כ-1% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 16.ב בתמצית הדוחות הכספיים בדבר הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בקשר עם התקשרותם עם בנק מזרחי בעניין מכירת החזקותיהם בבנק והכוונה למיזוג הבנק לתוך בנק מזרחי, ובדבר ההחלטה של הממונה על התחרות באשר לתנאים למיזוג, ולאמור בביאור 10 (7).ב בתמצית הדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

13 באוגוסט 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

סכומים מדווחים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | באור במיליוני ש"ח | |
|---|---------------------------------------|-------------|---|-------------|----------------------|---|
| | 2019 | 2019 | 2020 | 2019 | | |
| (מבוקר) | | | | | | (לא מבוקר) |
| 997 | 553 | 439 | 327 | 225 | 2 | הכנסות ריבית |
| 243 | 161 | 73 | 113 | 39 | 2 | הוצאות ריבית |
| 754 | 392 | 366 | 214 | 186 | | הכנסות ריבית, נטו |
| 40 | 19 | 52 | 10 | 7 | 6,13 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 714 | 373 | 314 | 204 | 179 | | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 118 | 26 | (11) | 8 | 59 | 3 | הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית |
| 269 | 132 | 126 | 63 | 60 | | הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית |
| 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | | עמלות |
| 390 | 159 | 116 | 72 | 120 | | הכנסות אחרות |
| | | | | | | סך כל ההכנסות (ההוצאות) שאינן מריבית |
| 473 | 234 | 216 | 116 | 104 | | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 121 | 62 | 59 | 31 | 29 | | משכורות והוצאות גלוות |
| 262 | 128 | 148 | 66 | 78 | | פחת ואחזקת בנינים וציוד |
| 856 | 424 | 423 | 213 | 211 | | הוצאות אחרות |
| | | | | | | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 248 | 108 | 7 | 63 | 88 | | רווח (הפסד) לפני מסים |
| 86 | 37 | 3 | 22 | 30 | | הפרשה למסים על הרווח |
| 162 | 71 | 4 | 41 | 58 | | רווח (הפסד) נקי : |
| | | | | | | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 2.20 | 0.96 | 0.05 | 0.55 | 0.78 | | רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח): |
| | | | | | | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |

זאב אבס

יושב ראש הדירקטוריון

שבי שמר

מנהלת כללית ראשית

דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 13 באוגוסט 2020

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

סכומים מדווחים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | (לא מבוקר) במיליוני ש"ח |
|---|---------------------------------------|-------|---|-------|---|
| | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | |
| | (מבוקר) | | | | |
| 162 | 71 | 4 | 41 | 58 | רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 218 | 135 | (181) | 35 | 232 | רווח (הפסד) כולל אחר ² , לפני מסים: |
| (103) | 6 | 15 | 3 | (131) | התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ¹ |
| 115 | 141 | (166) | 38 | 101 | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים |
| (37) | (49) | 56 | (14) | (35) | השפעת המס המתייחס |
| 78 | 92 | (110) | 24 | 66 | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים |
| 240 | 163 | (106) | 65 | 124 | הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק |

1. משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.
2. ראה גם באור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

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

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2020

סכומים מדווחים

| 31 בדצמבר 2019 | 30 ביוני 2019 | 30 ביוני 2020 | | |
|-------------------|------------------|------------------|------|------------------------------------|
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | | |
| | | במיליוני ש"ח | באור | |
| | | | | נכסים |
| 6,907 | 7,218 | 9,992 | | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 8,404 | 6,254 | 8,886 | 5 | ניירות ערך ¹ |
| 2 | 173 | 64 | | ניירות ערך שנשאלו |
| 26,119 | 25,808 | 25,236 | 6,13 | אשראי לציבור |
| (246) | (260) | (285) | | הפרשה להפסדי אשראי |
| 25,873 | 25,548 | 24,951 | | אשראי לציבור, נטו |
| - | - | 1 | | אשראי לממשלה |
| 228 | 229 | 217 | | בנינים וציוד |
| 526 | 430 | 883 | 11 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 527 | 534 | 718 | | נכסים אחרים ^{2,7} |
| - | 70 | - | | נכסים המוחזקים למכירה ⁶ |
| 42,467 | 40,456 | 45,712 | | סך כל הנכסים |
| | | | | התחייבויות והון |
| 31,668 | 31,029 | 35,607 | 7 | פקדונות הציבור |
| 322 | 97 | 80 | | פקדונות מבנקים |
| - | 1 | - | | פקדונות הממשלה |
| 4,818 | 3,899 | 4,411 | | כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב |
| 650 | 492 | 1,168 | 11 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 2,371 | 2,277 | 1,914 | | התחייבויות אחרות ^{3,4,8} |
| 39,829 | 37,795 | 43,180 | | סך כל ההתחייבויות |
| 2,638 | 2,661 | 2,532 | | סך כל ההון⁵ |
| 42,467 | 40,456 | 45,712 | | סך כל ההתחייבויות והון |

1. מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 289 מיליון ש"ח (30.06.19 - 184 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 132 מיליון ש"ח).
2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 2 מיליון ש"ח (30.06.19 - 4 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 6 מיליון ש"ח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 450 מיליון ש"ח (30.06.19 - 946 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 726 מיליון ש"ח).
4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 43 מיליון ש"ח (30.06.19 - 40 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 41 מיליון ש"ח).
5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.
6. נכון ליום 30 ביוני 2019 הבנק פעל למכירת החזקות בחברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ. לאחר שהבנק השלים מהלך של בחינת מכירת החברה, החליט בשלב זה שלא להמשיך בו.
7. החל מיום 1 בינואר 2020 הבנק מיישם את ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842). סעיף זה כולל נכסי זכות שימוש בגין חכירות תפעוליות. ראה ביאור 1.ג.1 בדבר חכירות.
8. החל מיום 1 בינואר 2020 הבנק מיישם את ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842). סעיף זה כולל התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ומימוניות. ראה ביאור 1.ג.1 בדבר חכירות.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

| סך כל ההון | עודפים | הטבות בשל | | הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח |
|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עסקאות תשלום מבוסס מניות | |
| 2,408 | 1,581 | (151) | 26 | 952 |
| 58 | 58 | - | - | - |
| 66 | - | 66 | - | - |
| 2,532 | 1,639 | (85) | 26 | 952 |

יתרה ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)
רווח (הפסד) נקי בתקופה
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

| סך כל ההון | עודפים | הטבות בשל | | הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח |
|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עסקאות תשלום מבוסס מניות | |
| 2,596 | 1,603 | 15 | 26 | 952 |
| 41 | 41 | - | - | - |
| 24 | - | 24 | - | - |
| 2,661 | 1,644 | 39 | 26 | 952 |

יתרה ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)
רווח (הפסד) נקי בתקופה
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

| סך כל ההון | עודפים | הטבות בשל | | הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח |
|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עסקאות תשלום מבוסס מניות | |
| 2,638 | 1,635 | 25 | 26 | 952 |
| 4 | 4 | - | - | - |
| (110) | - | (110) | - | - |
| 2,532 | 1,639 | (85) | 26 | 952 |

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

| סך כל ההון | עודפים | הטבות בשל | | הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח |
|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עסקאות תשלום מבוסס מניות | |
| 2,498 | 1,566 | (46) | 26 | 952 |
| - | 7 | (7) | - | - |
| 2,498 | 1,573 | (53) | 26 | 952 |
| 71 | 71 | - | - | - |
| 92 | - | 92 | - | - |
| <u>2,661</u> | <u>1,644</u> | <u>39</u> | <u>26</u> | <u>952</u> |

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
 השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה
 רווח נקי בתקופה
 רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| סך כל ההון | עודפים | הטבות בשל | | הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח |
|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עסקאות תשלום מבוסס מניות | |
| 2,498 | 1,566 | (46) | 26 | 952 |
| - | 7 | (7) | - | - |
| 2,498 | 1,573 | (53) | 26 | 952 |
| 162 | 162 | - | - | - |
| (100) | (100) | - | - | - |
| 78 | - | 78 | - | - |
| <u>2,638</u> | <u>1,635</u> | <u>25</u> | <u>26</u> | <u>952</u> |

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
 השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה
 רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון דיבידנד
 רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

סכומים מדווחים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------|---|--------------|
| | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | | | | (לא מבוקר) |
| | | | | במיליוני ש"ח |

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד) נקי לתקופה

162 71 4 41 58

התאמות:

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
ומניות שאינן למסחר, נטו
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי
הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי
הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו
הפסד (רווח) ממימוש בנינים וציוד
מיסים נדחים, נטו
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
הפסד (רווח) מרכישה עצמית של כתבי התחייבות
הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

42 22 20 12 10
40 19 52 10 7
(47) (12) (42) (4) (25)
(21) (3) (12) (1) (21)
(15) (9) 35 (1) (6)
(1) - - - -
11 (1) (70) - (41)
(26) (9) 2 (5) 4
- - (2) - -
68 (29) (291) (69) (123)
66 35 32 7 48

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

נכסים בגין מכשירים נגזרים
ניירות ערך למסחר
נכסים אחרים

116 212 (357) 9 305
(601) (126) 42 (126) 566
120 40 (126) (75) 98

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

168 10 518 68 (186)
(358) (181) (279) 22 56

מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

(276) 39 (474) (112) 750

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (המשך)

סכומים מדווחים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|---|--------------|--|
| | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | |
| (מבוקר) | | | | | (לא מבוקר) |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 1 | 1 | 1 | 1 | - | תזרימי מזומנים מפעילות השקעה |
| (514) | (653) | 1,002 | 289 | (133) | שינוי נטו בפקדונות בבנקים |
| - | - | (1) | - | (1) | שינוי נטו באשראי לציבור |
| 566 | 395 | (62) | 251 | (64) | שינוי נטו באשראי לממשלה |
| (11,707) | (5,695) | (5,541) | (2,881) | (2,112) | שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו |
| 8,227 | 4,343 | 3,111 | 1,539 | 2,013 | רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר |
| 1,472 | 967 | 1,983 | 594 | 260 | תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר |
| (1,233) | (699) | (407) | (418) | (100) | תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר |
| (26) | (11) | (13) | (4) | (4) | רכישת תיקי אשראי |
| 9 | - | - | - | - | רכישת בנינים וציוד |
| (3,205) | (1,352) | 73 | (629) | (141) | תמורה ממימוש בנינים וציוד |
| | | | | | מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה |
| 3 | (222) | (242) | (110) | (80) | תזרימי מזומנים מפעילות מימון |
| (237) | (876) | 4,220 | (307) | 1,783 | שינוי נטו בפקדונות מבנקים |
| - | 1 | - | 1 | (2) | שינוי נטו בפקדונות הציבור |
| 2,005 | 418 | 287 | 418 | 287 | שינוי נטו בפקדונות הממשלה |
| (817) | (191) | (646) | - | (432) | הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| - | - | (100) | - | - | פדיון ורכישה עצמית של כתבי התחייבות ואגרות חוב |
| 954 | (870) | 3,519 | 2 | 1,556 | דיבידנד ששולם לבעלי המניות |
| (2,527) | (2,183) | 3,118 | (739) | 2,165 | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון |
| | | | | | גידול (קיטון) במזומנים |
| 9,498 | 9,498 | 6,905 | 8,026 | 7,874 | יתרת מזומנים לתחילת התקופה |
| (66) | (35) | (32) | (7) | (48) | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| <u>6,905</u> | <u>7,280</u> | <u>9,991</u> | <u>7,280</u> | <u>9,991</u> | יתרת מזומנים לסוף התקופה |
| 579 | 348 | 272 | 198 | 126 | <u>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</u> |
| (154) | (76) | (68) | (40) | (33) | ריבית שהתקבלה |
| 9 | 5 | 1 | 1 | - | ריבית ששולמה |
| (160) | (69) | (29) | (46) | (4) | דיבידנדים שהתקבלו |
| 8 | 6 | 75 | - | 1 | מסים על הכנסה ששולמו |
| 8 | 2 | 4 | 2 | - | מסים על הכנסה שהתקבלו |
| | | | | | נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן: |
| | | | | | רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים |

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2020 ולתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בתמצית דוחות ביניים זו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

ראה בבאור 16.ב. פרטים נוספים בעניין הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בדבר כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק ומידע שפורסם בדבר אפשרות לעסקת רכישת הבנק ומיזוג, החלטת מ"מ הממונה על התחרות הכלכלית מיום 30 במאי, 2018 בעניין התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי, הערר שהוגש בעניין החלטת הממונה שלא לאשר את המיזוג, פסק הדין במסגרתו התקבל הערר, החלטת הממונה על התחרות בעניין התנאים למיזוג שפורסמה בעקבות הערר האמור, הארכות ההסכם בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, הערר שהוגש בעניין התנאים למיזוג שנקבעו על ידי הממונה על התחרות, עסקת מכירת תיק היהלומים ואישור הממונה את העסקה, דבר אשר גרם למשיכת הערר אשר למעשה התייתר.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 13 באוגוסט 2020.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור להלן ובסעיף ג' להלן.

נוכח התפשטות וירוס הקורונה למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, והשפעות על מרבית ענפי המשק, הנחה הפיקוח על הבנקים את המערכת הבנקאית להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי שלו. וזאת על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה.

במסגרת הדוחות הכספיים של הרבעון הראשון והשני של השנה עדכן הבנק במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר העלייה בשיעור האבטלה הצפוי ובתחזית לגבי הצמיחה השלילית במשק), המביאים גם בחשבון את חוסר הודאות הקיימת, בהתבסס על חוות דעתו של הכלכלן של הבנק, שהסתמך בין היתר על תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק.

בנוסף בוחן הבנק את ההפרשה הכוללת, בהתייחס לכל אחד ממגזרי הפעילות תוך לקיחה בחשבון של היקפי דחיות התשלומים של לקוחות מתחילת המשבר והיקף הלקוחות שביקשו דחייה נוספת. יחד עם זאת, לאור חוסר הודאות של השלכות משבר הקורונה ואופן התפתחותו, ייתכן והבנק ירשום הפסדי אשראי משמעותיים נוספים בעתיד. יצוין כי הבנק עוקב באופן שוטף ומעדכן את הפרמטרים המאקרו כלכליים בהתאם להתפתחויות בפועל.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2020 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות

ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידי בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות". תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידי בנקאיים בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה כאמור בחוזר, הינם בין היתר: תאגידי בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש (Right of Use) שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית; וכן עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות חכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842 בקודיפיקציה. הבנק אימץ את ההוראות החדשות החל מיום 1 בינואר 2020 באופן של יישום למפרע מתואם וללא הצגה מחדש של מספרי השוואה.

כמתאפשר בהוראות המעבר של התקן, בחר הבנק ביישום הקלות המעבר הבאות: לשמר את ההערכות בדבר זיהוי קיומה של חכירה וסיווגה כחכירה תפעולית או מימונית בנוגע לכל ההסכמים הקיימים למועד היישום לראשונה, וכן לשמר את הערכת כשירות להיוון של עלויות ישירות ראשוניות, אשר נקבעו טרם מועד היישום לראשונה, על פי הוראות התקינה הנוכחית.

בהתאם להוראות החדשות, עבור הסכמים שבהם הבנק הוא החוכר, במועד ההכרה לראשונה הכיר הבנק בהתחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בריבית), ובמקביל הכיר בנכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

כמו כן, כמתאפשר בהוראות התקן, בחר הבנק ביישום ההקלות הבאות: להשתמש בהקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיב חכירה יחיד.

יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-72 מיליוני ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול מקביל בסך של כ-72 מיליוני ש"ח ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה ליום 1 בינואר 2020. ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה על דוח רווח והפסד.

בהתאם למתכונת הדיווח כפי שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור, הבנק הכיר בנכסי זכות השימוש בגין חכירות מימוניות בסעיף "בניינים וציוד", בנכסי זכות שימוש בגין חכירות תפעוליות בסעיף "נכסים אחרים" ובהתחייבויות בגין חכירה (מימוניות ותפעוליות) בסעיף "התחייבויות אחרות".

כמו כן, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רוברד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.03 נקודות האחוז וכ-0.04 נקודות האחוז בהתאמה ליום 1 בינואר 2020, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שיוכרו במאזן בשיעור של 100%. בנוסף, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של כ-0.01 נקודות האחוז ליום 1 בינואר 2020.

2. עדכון תקינה 2018-15 בקודיפיקציה בדבר הטיפול בעלויות הטמעה (Implementation Cost) בהסדרים של שירותי מחשב ענן

ביום 29 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את עדכון תקינה 2018-15 בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות הטמעה (Implementation Costs) בהסדרים של שירותי מחשב ענן (- CCAs cloud computing arrangement), המהווה תיקון לתת נושא 40-350 בקודיפיקציה בדבר תוכנות לשימוש עצמי (להלן: "העדכון").

בהתאם לעדכון, עלויות שהתהוו לצורך הטמעה של הסדרים של שירותי מחשב ענן (כגון: עלויות התאמת התוכנה לצרכי הלקוח) ידחו או ייזקפו לרווח או הפסד באותו האופן שבו הן היו מטופלות בהתאם להוראות בדבר תוכנות לשימוש עצמי.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בנוסף, במסגרת העדכון נקבע, בין היתר, כדלקמן: עלויות ההטמעה הנדחות יופחתו לרווח או הפסד בהתאם לתקופה החוזית של ההסדר הכוללת תקופות הארכה, אשר ודאי באופן סביר (reasonably certain) שימומשו על ידי הלקוח או שמימושן נשלט על ידי הספק; עלויות ההטמעה הנדחות יהיו כפופות להוראות בדבר ירידת ערך באופן זהה לנכסי תוכנה לשימוש עצמי; העלויות הנדחות יוצגו במאזן, בדוח רווח או הפסד ובדוח על תזרימי המזומנים באותה שורה שבה נרשמות העמלות המשולמות הקשורות להסדרים של מחשוב הענן; וכן לקוחות של הסדרי מחשוב ענן והסדרי רישיון תוכנה יהיו כפופים לדרישות גילוי כמותיות ואיכותיות חדשות החלות בקשר לעלויות הטמעה כאמור. ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום של מכאן ולהבא. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה – דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור".

הפיקוח על הבנקים אימץ הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב. נכללו מספר הנחיות לעניין טיפול חשבונאי וביניהם:

שינויים בתנאי הלוואות

- כאשר תאגיד בנקאי פועל כדי לייצב לווים שאינם בפיגור בהלוואות הקיימות שלהם, בין אם הפעולה מבוצעת מול לווה בודד ובין אם היא מבוצעת במסגרת תכנית ללווים תקינים שנתקלים בבעיות פיננסיות או תפעוליות בטווח הקצר מאירוע נגיף הקורונה, ככלל פעולה זו לא תחשב לארגון מחדש של חוב בעייתי. לאור זאת, חובות שתנאיהם שונו כגון: דחיות במועדי תשלום, ויתורים על ריבית פיגורים והארכות של תקופות פירעון לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי כאשר התקיימו התנאים הבאים:
 - השינוי בוצע בשל אירוע נגיף הקורונה;
 - הלווה לא היה בפיגור במועד שבו יושמה התכנית לשינוי התנאים;
 - השינוי הינו לזמן קצר (עד 6 חודשים).
- לגבי הלוואות לדיוור אשר מטופלות לפי שיטת עומק הפיגור, כאשר הדחייה של תשלומי קרן או ריבית הינם לפרק זמן קצר בהלוואה כאמור אשר לא הייתה חוב בעייתי לפני מועד הדחייה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של החוב כחוב בארגון מחדש.

קביעת מצב הפיגור

לעניין חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור, וניתנה להם דחיה בשל אירוע נגיף הקורונה, הבנק אינו נדרש לסווג חובות כאמור כחובות בפיגור בשל הדחיה. כמו כן, כאשר בוצעה דחיית תשלומים בשל אירוע נגיף הקורונה בחובות שהיו בפיגור לפני הדחיה, בוצעה התאמה למצב הפיגור חזרה למצב כפי שהיה לפני שבוצעה הדחיה, ולמעשה בוצעה הקפאה למשך תקופת דחיית התשלום.

סיווג חובות בעייתיים, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית, ומחיקות חשבונאיות

בהתאם למכתב בנק ישראל כאמור לעיל, במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר, הלוואות אלה, ככלל, לא דווחו כהלוואות שלא צוברות. זאת למעט חובות אשר נצבר לגביהם מידע חדש בנוגע לירידה בסיכוי הפירעון אשר בגינם הבנק פעל בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג חובות בעייתיים ומחיקות חשבונאיות.

במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ובהמשך לדגשים הפיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ביצע הבנק במהלך הרבעון החולף שינויים בתנאיהם של חובות וביניהם דחייה במועדי תשלום, ויתורים על ריבית פיגורים והארכות של תקופות לפירעון, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי. למידע נוסף אודות מספר החוזים ויתרת החובות בגינם בוצעו שינויים אלו ואשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה ביאור 13.ב (2) 2.4.1. בהמשך דוח זה בדבר "מידע נוסף על חובות ששונו תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירועי נגיף הקורונה, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי". כמו כן, ראה ביאור 17 בדבר השפעות התפשטות נגיף הקורונה.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

4. גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור

ביום 13 בפברואר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור" וזאת על רקע הנחיות הגילוי של ה- SEC בדבר הפסקת שימוש בריבית הליבור (LIBOR), המבהירות בין היתר את הגילוי הנדרש בנושא. הנחיות הגילוי כאמור פורסמו על רקע הסיכון לחוסר ודאות בנוגע לאופן הפרשנות של חוזים הצמודים לליבור, במצב שבו החל משנת 2021 לא תפורסם יותר ריבית ליבור, או שיקבע כי הליבור אינו מייצג יותר את שיעור הריבית הרלוונטיים.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הובהר כי על רקע הסיכון לחוסר ודאות בנוגע לפרשנות של חוזים הצמודים לליבור, נדרש לכלול גילוי בדבר היערכות להפסקת השימוש בליבור.

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחדש יולי 2017, הוחלט להפסיק את הציטוט המחייב של ריביות הליבור בסוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית חלופיים לריביות הליבור עבור כל אחד מחמשת המטבעות המפורטות להלן:

דולר ארה"ב - יוחלף בריבית ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate);
 לירה שטרלינג - יוחלף בריבית ה-SONIA (Sterling Overnight Index Average);
 אירו - יוחלף בריבית ה-ESTER (Euro Short-Term Rate);
 פרנק שוויצרי - יוחלף בריבית ה-SARON (Swiss Average Rate Overnight);
 יפני - יוחלף בריבית ה-TONA (Tokyo Overnight Average Rate).

יחד עם זאת, במערכת הפיננסית בעולם, קיים חוסר ודאות לגבי המועד בו אכן תפסיק להיות מצוטטת ריבית הליבור, לאור האתגרים המשמעותיים הכרוכים בכך, וכן לגבי אופן היערכות, יישום ול"ז במדינות השונות. להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השלכות רחביות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות.

במהלך שנת 2018 הבנק החל בתהליך בחינת ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום הליבור, לרבות בחינה של חלופות אפשריות בכל אחד מהמטבעות המפורטים לעיל, השלכות פיננסיות שעשויות להיגרם מהמעבר לשימוש במטבעות הנ"ל והיערכות הנדרשת הן בפן העסקי והן בפן ניהול הסיכונים של החשיפות החדשות. יחד עם זאת, לאור הזמן שנותר עד להפסקת ציטוט ריביות הליבור, הנזילות הנמוכה שנצברה בחלק מהריביות שנועדו להחליף את ריבית הליבור ואי הוודאות הרבה בנושא, בשלב זה לא ניתן להעריך באופן חד משמעי את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק. בנוסף, בשלב זה, הוחלט כי הבנק ימנע מהשקעות כבדות בהתאמות מיכוניות בשלב זה, ישמור על גמישות וימנע מביצוע שינויים בפועל מלבד מיפוי, התאמת מוצרים עתידיים וצעדי היערכות ראשוניים לרבות גילוי ללקוחות.

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם

הפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים יוצרים לבנק סיכונים שונים. נכון למועד פרסום הדוח, הבנק התחיל בהיערכות לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור. כחלק מהיערכות, הבנק הקים מנהלת וצוות ייעודי שמטרתו, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, בחינת ההשפעות של כל סיכון, הצעת חלופות לאופן הפחתת הסיכונים, ניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורות אליהם.

להפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- **חשבונאות גידור** – ההשפעות העיקריות הצפויות בחשבונאות הגידור הינן, בין היתר: הבנק יידרש לבצע בחינה האם לאור המעבר למדד ריבית חלופי לא צפוי (probable) שהעסקה החזויה לא תתרחש; צורך בעדכון משמעותי בתיעוד הגידור על מנת לשקף את השינויים בתנאי העסקה. צפוי כי ההשפעות העיקריות יהיו בגידורי סיכון שיעור הריבית.
- **הסכמי חוב (debt modification)** – הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב ביצוע תיקונים (modification) להסכמים אלו. הבנק יידרש לבחון האם תיקונים אלו יטופלו כגרעיה של החוזים הקיימים והכרה לראשונה בחוזים החדשים כאשר ההפרש יוכר בדוח רווח והפסד או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריבית האפקטיבית.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- **שיעורי היוון** – מעבר למדדי ריבית חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי ההיוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון, מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- **מדרג השווי ההוגן** – חלק ממדדי הריבית החלופיים (כדוגמת שיעור ה-SOFR) פורסמו לאחרונה, ועל כן לא קיים בהם שוק פעיל. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריבית החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.

בהקשר זה יודגש כי, באוקטובר 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון תקינה 2018-16 בקודיפיקציה, בדבר הוספת שיעור ה-SOFR לרשימת שיעורי ריבית העוגן (benchmark) בארה"ב הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי. כמו כן, במרס 2020 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 2020-04 בקודיפיקציה, בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי, אשר כוללת, בין היתר, הקלות הקשורות לשינויים בחוזים ולחשבונאות גידור.

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

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

ביום 28 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

ביום 4 ביולי 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "יישום כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL)" אשר כוללת שילוב של הכללים החדשים בהוראות הדיווח לציבור, דחיית מועד היישום לראשונה של הכללים החדשים ליום 1 בינואר 2022 וריצה במקביל החל מיום 1 בינואר 2021. כמו כן, הפיקוח על הבנקים פרסם טיוטת "קובץ שאלות ותשובות בנושא יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים" אשר נועדה לסייע לתאגידים הבנקאיים בתהליך ההיערכות ליישום הכללים החדשים.

ככלל, הכללים החדשים יישומו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלו.

הבנק בוחן את ההשפעה של המכתב והטיטוטות שפורסמו על דוחותיו הכספיים, אך אין באפשרותו להעריכה בשלב זה.

2. עדכון תקינה ASU 2018-14 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 715-20 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת, בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית, התוספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה, וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר. הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

3. עדכון תקינה 13-2018 ASU בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-13, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בבאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתיקונין; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי ההוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאויות; התוספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.

הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. הבנק נערך ליישום של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים. ליישום התקן לא צפויה השפעה מהותית.

4. עדכון תקינה 12-2019 ASU- בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה

ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2019-12, בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר מסים על הכנסה (להלן: "התיקון"). תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים.

התיקונים במסגרת התיקון מפשטים את הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה על ידי ביטול חריגים, שינוי הנחיות קיימות בתקן וכן הוספת הנחיות חדשות.

עיקרי הנושאים שעודכנו במסגרת התיקון הינם, בין היתר: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין השקעה בחברה זרה כלולה; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים; הערכת הגידול בבסיס המס של מוניטין בקביעה האם יטופל כחלק מצירוף עסקים או כעסקה נפרדת. הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים.

בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של מכאן ואילך, למעט הכרה בהתחייבות מסים נדחים בגין השקעה בחברה זרה כלולה, אשר לגביה היישום יהיה בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

5. חוזר בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020"

ביום 13 בפברואר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020" (להלן: "החוזר"). במסגרת החוזר צוין, בין היתר, כי חלק מהתיקונים להוראות הדיווח לציבור עוסקות בשינויים בדרישות הגילוי לגבי מדידות שווי הוגן (ASU 2018-13) כמפורט בסעיף 3 לעיל ולגבי תכניות להטבה מוגדרת (ASU 2018-14) כפורט בסעיף 2 לעיל, יחולו מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021 ואילך.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

6. עדכון תקינה 2020-04 בקודיפיקציה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי

ביום 22 במרס 2020 פרסם ה-FASB עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי, המהווה עדכון לנושא 848 בקודיפיקציה בדבר רפורמת ריביות הייחוס (להלן: "העדכון"). בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. עדכון זה הינו בהמשך לעדכון תקינה ASU 2018-16 שנכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2019, בדבר הוספת שיעור ה-OIS (Overnight Index Swap) המבוסס על שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) לרשימת שיעורי ריבית העוגן (Benchmark) בארה"ב הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי. העדכון מאפשר, בין היתר:

- לטפל בשינויים בחוזים (contracts modifications) אשר משפיעים על הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מהפסקת שימוש בריביות ייחוס כתוצאה מהרפורמה, כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים ללא ניתוח נוסף, חלף יישום חשבונאות תיקון (modification accounting).
- אי ביצוע בחינה מחדש של נגזרים משובצים שהוגדרו כקשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החוזה המארח.
- לשנות (בגין כל סוגי הגידורים) את התנאים הקריטיים של המכשיר המגדר המיועד מבלי לבטל את ייעוד יחסי הגידור, וכן לבצע הערכות של אפקטיביות יחסי הגידור באופן בו מקורות פוטנציאליים לחוסר יעילות לא יובאו בחשבון בהערכה.
- בחירה חד פעמית למכור ו/או לסווג מחדש איגרות החוב מהתיק המוחזק לפדיון לתיק הזמין למכירה או לתיק למסחר עבור איגרות חוב שסווגו כמוחזקות לפדיון לפני 1 בינואר 2020 ואשר קשורות לריביות אשר מושפעות מרפורמת ריביות הייחוס.

ישויות רשאיות להחיל את ההוראות החל מהדוחות הכספיים הביניים של רבעון ראשון 2020 או בכל מועד לאחר מכן. לא ניתן יהיה להחיל את העדכון על שינויים כאמור שבוצעו לאחר ה- 31 בדצמבר 2022. חריגים לאמור הינם עבור:

- גידורי שווי הוגן: ניתן יהיה ליישם היבטים מסוימים של ההקלות ליתרת אורך החיים של יחסי הגידור גם לאחר 31 בדצמבר 2022; וכן
- גידורי תזרים מזומנים (הקלות בהערכת אפקטיביות יחסי הגידור): ישות נדרשת להפסיק ליישם את ההקלות במועד המוקדם מבין: (1) המועד בו הן המכשיר המגדר והן הפריט המגודר לא מתייחסים לשיעורי ריבית שצפויות להיות מבוטלות; (2) יום 1 בינואר 2023; או (3) המועד בו הישות מחליטה להפסיק להחיל את ההקלות האמורות.

ישויות רשאיות להשתמש בהקלות הבאות:

- באשר לשינויים בחוזים אשר משפיעים על הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מהפסקת שימוש בריביות ייחוס כתוצאה מהרפורמה בחר הבנק לטפל כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים ללא ניתוח נוסף, חלף יישום חשבונאות תיקון (modification accounting).
- באשר לבחינת הפרדת נגזרים משובצים מהחוזה המארח בחר הבנק שלא לקיים בחינה מחדש של נגזרים משובצים שהוגדרו כקשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החוזה המארח.
- באשר לחשבונאות גידור בחר הבנק לשנות (בגין כל קשר הגידור) את התנאים הקריטיים של המכשיר המגדר המיועד מבלי לבטל את ייעוד יחסי הגידור, וכן לבצע הערכות של אפקטיביות יחסי הגידור באופן בו מקורות פוטנציאליים לחוסר יעילות לא יובאו בחשבון בהערכה.

הבנק נערך ליישום של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר) | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר) | |
|--|-------|--|------|
| 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 475 | 372 | 280 | 189 |
| 7 | 4 | 3 | 1 |
| 1 | 2 | 1 | 1 |
| 70 | 61 | 43 | 34 |
| 553 | 439 | 327 | 225 |
| | | | |
| 86 | 64 | 51 | 31 |
| 1 | - | - | - |
| 68 | 7 | 57 | 7 |
| 6 | 2 | 5 | 1 |
| 161 | 73 | 113 | 39 |
| | | | |
| 392 | 366 | 214 | 186 |
| | | | |
| (50) | (115) | (29) | 5 |
| | | | |
| 65 | 57 | 40 | 32 |
| 5 | 4 | 3 | 2 |
| 70 | 61 | 43 | 34 |

א. הכנסות ריבית¹

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מאגרות חוב
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור
על פקדונות מבנקים
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב
על התחייבויות אחרות
סך כל הוצאות הריבית

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות ריבית²
הכנסות (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

זמינות למכירה
למסחר
סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל השפעת יחסי גידור.

2. פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.

באור 3 - הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר) | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר) | |
|--|------|--|------|
| 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| במיליוני ש"ח | | | |

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1.א מפעילות במכשירים נגזרים

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים¹
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

| | | | |
|-------|------|------|------|
| (133) | (56) | (45) | (59) |
| (133) | (56) | (45) | (59) |

2.א. מהשקעה באיגרות חוב

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה²
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
סך הכל מהשקעה באג"ח

| | | | |
|-----|------|-----|-----|
| 17 | 71 | 7 | 36 |
| (9) | (24) | (5) | (5) |
| (1) | (1) | (1) | - |
| 7 | 46 | 1 | 31 |

3.א. הפרשי שער, נטו

| | | | |
|-----|----|----|----|
| 123 | 26 | 45 | 70 |
|-----|----|----|----|

4.א. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
דיבידנד ממניות שאינן למסחר
רווחים והפסדים שטרם מומשו³
סך הכל מהשקעה במניות

| | | | |
|----|------|---|-----|
| 3 | 3 | 3 | 1 |
| 2 | - | - | - |
| - | (7) | - | (7) |
| 5 | 1 | 1 | - |
| 9 | (35) | 1 | 6 |
| 19 | (38) | 5 | - |

5.א. רווחים (הפסדים) נטו בגין רכישה עצמית של כתיבת התחייבות

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | 2 | - | - |
|---|---|---|---|

סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

| | | | |
|----|------|---|----|
| 16 | (20) | 6 | 42 |
|----|------|---|----|

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למסחר*

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו

| | | | |
|----|-----|---|-----|
| 7 | (3) | 1 | (4) |
| 2 | 18 | 1 | 22 |
| 1 | (6) | - | (1) |
| 10 | 9 | 2 | 17 |

סך הכל מפעילויות מסחר**

| | | | |
|----|------|---|----|
| 26 | (11) | 8 | 59 |
|----|------|---|----|

סך הכל

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
2. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
3. לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
** הכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 וביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר):

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח | |
|--------|---------------------------|--|-------------------------------|
| (151) | (20) | (131) | ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר) |
| 66 | (86) | 152 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (85) | (106) | 21 | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) |
| 15 | (47) | 62 | ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר) |
| 24 | 2 | 22 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 39 | (45) | 84 | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) |

לתקופות של ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 וביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר):

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח | |
|--------|---------------------------|--|--|
| 25 | (116) | 141 | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) |
| (110) | 10 | (120) | שינוי נטו במהלך התקופה |
| (85) | (106) | 21 | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) |
| (46) | (49) | 3 | ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) |
| (7) | - | (7) | השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב |
| (53) | (49) | (4) | יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה |
| 92 | 4 | 88 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 39 | (45) | 84 | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) |

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר):

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח | |
|--------|---------------------------|--|--|
| (46) | (49) | 3 | ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) |
| (7) | - | (7) | השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב |
| (53) | (49) | (4) | יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה |
| 78 | (67) | 145 | שינוי נטו במהלך התקופה |
| 25 | (116) | 141 | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) |

באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי הוגן ² |
|----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| | | רווחים | הפסדים | |
| 5,559 | 5,481 | 109 | (31) | 5,559 |
| 507 | 506 | 3 | (2) | 507 |
| 180 | 176 | 6 | (2) | 180 |
| 63 | 65 | - | (2) | 63 |
| 750 | 758 | 35 | (43) | 750 |
| 272 | 313 | 2 | (43) | 272 |
| 7,331 | 7,299 ³ | 155 ⁶ | (123) ⁶ | 7,331 |

א. איגרות חוב זמינות למכירה
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו | | שווי הוגן ² |
|----------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------------|------------------------|
| | | מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | |
| 224 | 236 | 8 | (20) | 224 |
| 156 | 156 | - | - | 156 ⁵ |
| 224 | 236 ⁴ | 8 ⁷ | (20) ⁷ | 224 |

ב. השקעה במניות שאינן למסחר
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן
שווי הוגן זמין
סך כל המניות שאינן למסחר

| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת | רווחים שטרם מומשו | | שווי הוגן ² |
|----------------------------|-------------|--------------------|--------------------------------------|------------------------|
| | | מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | |
| 1,259 | 1,229 | 30 | - | 1,259 |
| 7 | 7 | - | - | 7 |
| 24 | 28 | 1 | (5) | 24 |
| 24 | 29 | - | (5) | 24 |
| 1,314 | 1,293 | 31 | (10) | 1,314 |
| 17 | 23 | - | (6) | 17 |
| 1,331 | 1,316 | 31 ⁷ | (16) ⁷ | 1,331 |
| 8,886 | 8,851 | | | 8,886 |

ג. ניירות ערך למסחר
איגרות חוב
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
מניות וניירות ערך אחרים
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁸

| |
|---------------|
| ליום 30 ביוני |
| 2020 |
| (לא מבוקר) |
| במיליוני ש"ח |
| - |
| 39 |
| 39 |

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב
יתרת חוב רשומה של-
אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 77 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 54 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 167 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

| שוי הוגן ² | רווח כולל אחר מצטבר | | עלות מופחתת (במניית-עלות) ³ | הערך במאזן במיליוני ש"ח |
|-----------------------|---------------------|------------------|---|----------------------------|
| | הפסדים | רווחים | | |
| 3,418 | (6) | 79 | 3,345 | 3,418 |
| 192 | (1) | - | 193 | 192 |
| 358 | - | 6 | 352 | 358 |
| 207 | (1) | 4 | 204 | 207 |
| 66 | - | 2 | 64 | 66 |
| 754 | (10) | 49 | 715 | 754 |
| 234 | (12) | 3 | 243 | 234 |
| 5,229 | ⁶ (30) | ⁶ 143 | ³ 5,116 | 5,229 |

א. אגרות חוב זמינות למכירה
 של ממשלת ישראל
 של ממשלות זרות
 של מוסדות פיננסיים בישראל
 של מוסדות פיננסיים זרים
 מגובי נכסים (ABS)
 של אחרים בישראל
 של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

| שוי הוגן ² | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | עלות מופחתת (במניית-עלות) ⁴ | הערך במאזן במיליוני ש"ח |
|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|----------------------------|
| | | | | |
| 233 | (3) | 20 | 216 | 233 |
| ⁵ 141 | - | - | 141 | 141 |
| 233 | ⁷ (3) | ⁷ 20 | ⁴ 216 | 233 |

ב. השקעה במניות שאינן למסחר
 מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין
סך כל המניות שאינן למסחר

| שוי הוגן ² | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | עלות מופחתת (במניית-עלות) ⁴ | הערך במאזן במיליוני ש"ח |
|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|----------------------------|
| | | | | |
| 726 | - | 19 | 707 | 726 |
| 2 | - | - | 2 | 2 |
| 23 | (2) | 3 | 22 | 23 |
| 22 | (2) | - | 24 | 22 |
| 773 | (4) | 22 | 755 | 773 |
| 19 | (1) | 1 | 19 | 19 |
| 792 | ⁷ (5) | ⁷ 23 | 774 | 792 |
| 6,254 | | | 6,106 | 6,254 |

ג. ניירות ערך למסחר
איגרות חוב
 של ממשלת ישראל
 של מוסדות פיננסיים בישראל
 של אחרים בישראל
 של אחרים זרים
מניות וניירות ערך אחרים
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁸

ליום 30 ביוני
 2019
 (לא מבוקר)
 במיליוני ש"ח

-
 65
 65

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-
 אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
 אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
2. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 53 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 54 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 166 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| שוי הוגן ¹ | רווח כולל אחר מצטבר | | עלות מופחתת | הערך במאזן במיליוני ש"ח |
|-----------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------------------------|
| | הפסדים | רווחים | | |
| 3,759 | - | 150 | 3,609 | 3,759 |
| 1,376 | - | - | 1,376 | 1,376 |
| 436 | - | 5 | 431 | 436 |
| 200 | - | 6 | 194 | 200 |
| 66 | - | 2 | 64 | 66 |
| 737 | (8) | 56 | 689 | 737 |
| 293 | (5) | 8 | 290 | 293 |
| 6,867 | ⁵ (13) | ⁵ 227 | ² 6,653 | 6,867 |

א. איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

| שוי הוגן ¹ | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | הערך במאזן במיליוני ש"ח |
|-----------------------|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | | | | |
| 144 | - | - | 144 | 144 |
| 252 | ⁶ (7) | ⁶ 27 | ³ 232 | 252 |

ב. השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן
שווי הוגן זמין⁴
סך כל המניות שאינן למסחר

ג. ניירות ערך למסחר

איגרות חוב

| | | | | |
|-------|------------------|-----------------|-------|-------|
| 1,179 | - | 34 | 1,145 | 1,179 |
| 32 | - | - | 32 | 32 |
| 6 | - | - | 6 | 6 |
| 26 | (1) | 2 | 25 | 26 |
| 24 | (1) | - | 25 | 24 |
| 1,267 | (2) | 36 | 1,233 | 1,267 |
| 18 | (2) | 1 | 19 | 18 |
| 1,285 | ⁶ (4) | ⁶ 37 | 1,252 | 1,285 |
| 8,404 | | | 8,137 | 8,404 |

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁷

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) במיליוני ש"ח |
|---|
| - |
| 57 |
| 57 |

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-
אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

- נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 55 מיליון ש"ח.
- לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 54 מיליון ש"ח.
- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך.
- כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- נזקפו לדוח רווח והפסד.
- מזה: יתרה במאזן בסך 157 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
- ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש:

| ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------|---------|---------|-----------|------------------------|----------|---------|---------|-----------|
| 12 חודשים ומעלה ² | | | | | 12 חודשים ¹ | | | | |
| הפסדים שטרם מומשו | | | | | הפסדים שטרם מומשו | | | | |
| סך הכל | מעל 540% | 40%-20% | 30%-20% | שווי הוגן | סך הכל | מעל 540% | 40%-20% | 30%-20% | שווי הוגן |
| - | - | - | - | - | 31 | - | - | - | 31 |
| - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | 2 |
| - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | 2 |
| - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | 2 |
| 16 | - | 13 | 3 | 83 | 27 | - | 7 | 20 | 282 |
| 22 | - | 19 | 3 | 72 | 21 | - | 6 | 15 | 157 |
| 38 | - | 32 | 6 | 155 | 85 | - | 13 | 72 | 2,395 |

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים
בישראל
של מוסדות פיננסיים
זרים
מגובי נכסים (ABS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
**סך כל איגרות חוב
זמינות למכירה**

| ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------|---------|---------|-----------|------------------------|----------|---------|---------|-----------|
| 12 חודשים ומעלה ² | | | | | 12 חודשים ¹ | | | | |
| הפסדים שטרם מומשו | | | | | הפסדים שטרם מומשו | | | | |
| סך הכל | מעל 540% | 40%-20% | 30%-20% | שווי הוגן | סך הכל | מעל 540% | 40%-20% | 30%-20% | שווי הוגן |
| 5 | - | - | 5 | 41 | 1 | - | - | - | 1 |
| 1 | - | - | 1 | 192 | - | - | - | - | - |
| 1 | - | - | 1 | 41 | - | - | - | - | - |
| 7 | - | 1 | 6 | 109 | 3 | - | - | 3 | 86 |
| 10 | - | - | 10 | 134 | 2 | - | 1 | 1 | 29 |
| 24 | - | 1 | 23 | 517 | 6 | - | 1 | 5 | 559 |

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים
זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
**סך כל איגרות חוב
זמינות למכירה**

ראה הערות להלן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך):

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|---|---------|---|---------|------------------------------|-----------|----|---------|----|---------------------------------------|
| פחות מ- 12 חודשים ¹ | | | | | 12 חודשים ומעלה ² | | | | | |
| הפסדים שטרם מומשו | | | | | הפסדים שטרם מומשו | | | | | |
| שווי הוגן | | 20%-30% | | 40%-20% | | שווי הוגן | | 20%-40% | | |
| סך הכל | | סך הכל | | סך הכל | | סך הכל | | סך הכל | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | אגרות חוב - של ממשלת ישראל |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | של ממשלות זרות |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | של מוסדות פיננסיים זרים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | מגובי נכסים (ABS) |
| 68 | 2 | - | - | 2 | 6 | 1 | 5 | 67 | 6 | של אחרים בישראל |
| - | - | - | - | - | 5 | - | 5 | 104 | 5 | של אחרים זרים |
| 68 | 2 | - | - | 2 | 11 | 1 | 10 | 171 | 11 | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה |

1. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
2. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
3. השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
5. השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.

ו. מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי הוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

| ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|----|--------------|---|---------------------|---|
| הערך במאזן | | עלות מופחתת | | רווח כולל אחר מצטבר | |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | שווי הוגן | |
| 63 | 63 | 65 | - | (2) | אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים ¹ |
| 63 | 63 | 65 | - | (2) | סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה |

1. מזה:
 - 40 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
 - 7 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
 - 6 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
 - 5 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A שדורגה בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
 - 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
 - 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AAA שדורגה בשנת 2019, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
 - 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

ו. מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה (המשך):

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי הוגן |
|---------------|----------------|---------------------|--------|-----------|
| | | רווחים | הפסדים | |
| 66 | 64 | 2 | - | 66 |
| 66 | 64 | 2 | - | 66 |

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 44 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 7 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 5 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A- שדורגו בשנת 2018, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2018, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA+ שדורגה בשנת 2018, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A שדורגה בשנת 2019, המגובות בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA+ שדורגה בשנת 2018, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2019, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי הוגן |
|---------------|----------------|---------------------|--------|-----------|
| | | רווחים | הפסדים | |
| 66 | 64 | 2 | - | 66 |
| 66 | 64 | 2 | - | 66 |

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים¹

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 42 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 6 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 6 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A שדורגה בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2019, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AAA שדורגה בשנת 2019, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AAA שדורגה בשנת 2019, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2019, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | | | | | |
|---|---------------|------------|------------|-----------|------------|--|
| אשראי לציבור | | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 326 | - | 326 | 115 | 42 | 169 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר) |
| 7 | - | 7 | 12 | 1 | (6) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (30) | - | (30) | (26) | - | (4) | מחיקות חשבונאיות |
| 25 | - | 25 | 11 | - | 14 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (5) | - | (5) | (15) | - | 10 | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 328 | - | 328 | 112 | 43 | 173 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) |
| 43 | - | 43 | 3 | - | 40 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 301 | - | 301 | 92 | 43 | 166 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר) |
| 10 | - | 10 | 13 | (2) | (1) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (23) | - | (23) | (19) | (1) | (3) | מחיקות חשבונאיות |
| 12 | - | 12 | 11 | - | 1 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (11) | - | (11) | (8) | (1) | (2) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 300 | - | 300 | 97 | 40 | 163 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) |
| 40 | - | 40 | 3 | - | 37 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | | | | |
|---|---------------|--------|------|-------|-------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי | לדיור | מסחרי |
| | | | אחר | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |

| | | | | | |
|------------|----------|------------|------------|-----------|------------|
| 287 | - | 287 | 101 | 42 | 144 |
| 52 | - | 52 | 34 | 1 | 17 |
| (53) | - | (53) | (47) | - | (6) |
| 42 | - | 42 | 24 | - | 18 |
| (11) | - | (11) | (23) | - | 12 |
| 328 | - | 328 | 112 | 43 | 173 |
| 43 | - | 43 | 3 | - | 40 |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | |
|---|---------------|--------|------|-------|-------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי | לדיור | מסחרי |
| | | | אחר | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |

| | | | | | |
|------------|----------|------------|-----------|-----------|------------|
| 301 | - | 301 | 89 | 48 | 164 |
| 19 | - | 19 | 24 | (5) | - |
| (49) | - | (49) | (39) | (3) | (7) |
| 29 | - | 29 | 23 | - | 6 |
| (20) | - | (20) | (16) | (3) | (1) |
| 300 | - | 300 | 97 | 40 | 163 |
| 40 | - | 40 | 3 | - | 37 |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

| 31 בדצמבר | ביום 30 ביוני | |
|-----------|---------------|------------|
| | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) |
| | במיליוני ש"ח | |
| 13,242 | 12,936 | 16,011 |
| 3,707 | 3,118 | 5,034 |
| 16,949 | 16,054 | 21,045 |
| 14,719 | 14,975 | 14,562 |
| 31,668 | 31,029 | 35,607 |

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סך הכל לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל פיקדונות בישראל *

* מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים

פיקדונות של גופים מוסדיים

פיקדונות של תאגידים ואחרים

| | | |
|--------|--------|--------|
| 16,371 | 16,600 | 16,456 |
| 2,673 | 2,655 | 2,315 |
| 12,624 | 11,774 | 16,836 |

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

| 31 בדצמבר | ביום 30 ביוני | |
|-----------|---------------|------------|
| | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) |
| | במיליוני ש"ח | |
| 10,013 | 10,120 | 10,892 |
| 9,974 | 10,202 | 11,052 |
| 6,225 | 6,041 | 6,769 |
| 4,869 | 4,666 | 5,477 |
| 587 | - | 1,417 |
| 31,668 | 31,029 | 35,607 |

תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500¹

מעל 500¹

סך הכל

1. היתרה הגבוהה ביותר ביום 30 ביוני 2020 - 804 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2019 - 495 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2019 - 587 מיליון ש"ח).

באור 8 – הון, הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

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

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, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר שנתרו בתוקף מתייחסות, למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל.

בהתאם להוראות המעבר 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. בשנת 2020 תקרת המכשירים המוכרים כהון פיקוחי עומדת על 20%.

החל מיום 1 בינואר 2020 הבנק מיישם את ASU 2016-02 בנושא חכירות (ASC 842). יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ- 0.03 נקודות האחוז וכ- 0.04 נקודות האחוז בהתאמה ליום 30 ביוני 2020, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שיוכרו במאזן בשיעור של 100%. בנוסף, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של כ- 0.01 נקודות האחוז ליום 30 ביוני 2020.

חלוקת דיבידנד - בישיבתו מיום 26 לדצמבר 2019 המליץ דירקטוריון הבנק לאסיפה הכללית של הבנק, נוכח העובדה שהבנק עמד ביחס הלימות ההון שהוא מעבר לנדרש על ידי המפקח על הבנקים ולאחר בחינה שערך, לרבות כי נתקיימו כל התנאים לחלוקה מותרת על פי חוק החברות והוראות המפקח על הבנקים, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן בסך של 100 מיליון ש"ח. ביום 22 בינואר 2020 אישרה האספה הכללית של הבנק חלוקת דיבידנד במזומן בסך 100 מיליון ש"ח, המהווה 1.359 ש"ח למניה רגילה וביום 11 בפברואר 2020 שולם הדיבידנד.

יעד הלימות ההון

ביום 29 בנובמבר, 2018 אישר דירקטוריון הבנק עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות שמטרותיה, הינן בין היתר, להגדיל את יחסי ההון של הבנק, כך שבמהלך שנת 2019 יעמוד יחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק על 10.3%, תוך שמירת יציבות הרווחיות והתשואה.

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" ("להלן "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2020 ורשאית המפקחת, באישור הנגיד, להאריך את תוקף הוראת השעה בשעה חודשים נוספים. לאחר מכן, ידרשו הבנקים להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון שנשחק על פני שנתיים. בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3% (במקום 10.3% קודם לכן).

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
 סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון".

א. בנתוני המאוחד

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
|----------------|---------------|--------------|
| 2019 | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) |
| | | במיליוני ש"ח |
| 2,703 | 2,769 | 2,516 |
| 810 | 935 | 815 |
| 3,513 | 3,704 | 3,331 |

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים¹
 הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכונים אשראי
 סיכונים שוק
 סיכון תפעולי
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

| | | |
|---------------|---------------|---------------|
| 22,629 | 22,057 | 22,042 |
| 544 | 483 | 482 |
| 2,014 | 2,034 | 1,786 |
| 25,187 | 24,574 | 24,310 |

באחוזים

10.73% 11.27% **10.35%**
 13.95% 15.07% **13.70%**

9.39% 9.39% **8.41%**
 12.89% 12.89% **11.91%**

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי
 הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
 סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים¹:
 מסים נדחים לקבל
 התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
 סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
 סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

| | | |
|--------------|--------------|--------------|
| 2,638 | 2,661 | 2,532 |
| - | - | - |
| 2,638 | 2,661 | 2,532 |
| (31) | (7) | (82) |
| (7) | (5) | (18) |
| (38) | (12) | (100) |
| 103 | 120 | 84 |
| 2,703 | 2,769 | 2,516 |

2. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים

הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים

סך הון רובד 2, לפני ניכויים

ניכויים

סך הכל ניכויים - הון רובד 2

סך הכל הון רובד 2

| | | |
|------------|------------|------------|
| 543 | 668 | 539 |
| 267 | 267 | 276 |
| 810 | 935 | 815 |
| - | - | - |
| 810 | 935 | 815 |

ראה הערות להלן.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)
 כו"מ מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
|----------------|----------------|---------------|
| | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (מבוקר) | (לא מבוקר) |
| | באחוזים | |
| 10.32% | 10.78% | 10.00% |
| 0.41% | 0.49% | 0.35% |
| 10.73% | 11.27% | 10.35% |

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
 השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות¹
 יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 ואשר תוקפן הוארך ביום 16.9.2018 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"), ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחתות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. בנוסף ביום 31.12.18 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות (להלן: "תכנית התייעלות נוספת") ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים בהתאם למכתב המפקח על הבנקים כאמור לעיל, השפעה זו תיזקף בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך. לפרטים נוספים בדבר השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה סעיף ב' לעיל.
- דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% יחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2015 חלות דרישות הון נוספות בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לפיו החל מהדוחות לרבעון הראשון של שנת 2020, בוצעה הפחתה של דרישות הון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת. כמו כן, לדרישות אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, וזאת למטת הלוואות לדיור שהוענקו במהלך תקופת משבר הקורונה. לאור האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ייחס הון הכולל המזערי הנדרש למועד הדיווח הינם 8.41%- ו-11.91%, בהתאמה.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
|----------------|---------------------|---------------|
| | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (מבוקר) | (לא מבוקר) |
| | במיליוני ש"ח | |
| 2,703 | 2,769 | 2,516 |
| 45,089 | 43,058 | 47,087 |
| 5.99% | 6.43% | 5.34% |
| 5.00% | 5.00% | 5.00% |

הון רובד 1²
 סך החשיפות
 יחס המינוף
 יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1.1 ו-1.1.ג. לעיל.

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על כיסוי נזילות על בסיס נתוני מאוחד^{2,1}:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | |
|-----------------------------|---------------|-------------|
| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | |
| | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (מבוקר) | (לא מבוקר) |
| 130% | 127% | 148% |
| 100% | 100% | 100% |

יחס כיסוי הנזילות
 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות ימיות במשך הרבעון המדווח.
- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

באור 9 – הטבות לעובדים

חוזים אישיים

1. נכון ליום 30 ביוני 2020 מרבית חברי ההנהלה מועסקים בחוזים אישיים. במהלך חודש ינואר 2020 אושרו לחלק מחברי ההנהלה הטבות שכר בדרך של פיצויי פרישה מוגדלים ומענקי הסתגלות אשר כפופים לתנאים מתלים שנכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם התקיימו.
2. לאור התמשכות מצב אי הודאות באשר לעתיד הבנק, נוכח ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבנק מזרחי ולאור אפשרות מיזוג של הבנק עם ולתוך בנק מזרחי, ועל מנת להבטיח את היציבות וההמשכיות העסקית של הבנק ולמנוע זעזועים, וכן להבטיח את הקליטה המיטבית של הבנק בבנק הרוכש, במקרה שתושלם רכישת הבנק, אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 27 ביולי, 2020 לאחר אישור דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 18 ביוני 2020 ולאחר אישור ועדת התגמול מיום 7 ביוני, 2020 להאריך את תקופת ההסכם הקצוב של מנכ"לית הבנק לתקופה קצובה נוספת של שנתיים החל מתום תקופת ההסכם הקצוב הנוכחי (18 באוגוסט 2020) וכי המנכ"לית תהיה זכאית בעת סיום יחסי עבודתה בבנק לתשלום מענק הסתגלות נוסף של ארבע משכורות חודשיות (בצירוף שווי הפרשות סוציאליות), כאשר זכאותה לשני חודשי הסתגלות מתוכם תתגבש למנכ"לית עם אישור האסיפה הכללית לתנאי הכהונה וההעסקה, וזכאותה לשני חודשי הסתגלות הנוספים תתגבש למנכ"לית בחודש ינואר, 2021, כך שסך הכל תהיה זכאית המנכ"לית במועדים בהם תתגבש לה הזכאות כמפורט לעיל, למענק הסתגלות בגובה שש משכורות חודשיות, הכל בהתאם לתנאי העסקתה של המנכ"לית ובכפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

פרטים בנושא הטבות לעובדים

א. סוגי ההטבות לעובדים

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

| פנסיה | פיצויים | הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה | מענק יובל | סך הכל |
|-------|---------|-------------------------------|-----------|--------|
| 663 | 147 | 39 | 41 | 890 |
| * 318 | 8 | - | - | 326 |
| 345 | 139 | 39 | 41 | 564 |

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי תכנית עודף ההתחייבות על נכסי התכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| פנסיה | פיצויים | הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה | מענק יובל | סך הכל |
|-------|---------|-------------------------------|-----------|--------|
| 682 | 162 | 31 | 38 | 913 |
| * 311 | 25 | - | - | 336 |
| 371 | 137 | 31 | 38 | 577 |

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי תכנית עודף ההתחייבות על נכסי התכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

* לעניין אומדן נכסי קרן עמית ראה באור 1.ה.20 בדוחות הכספיים לשנת 2019.

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבות ומצב מימון

| תכנית פנסיה להטבה מוגדרת | | תכנית פיצויים | |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (מבוקר) | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (מבוקר) |
| 682 | 162 | 549 | 209 |
| 2 | 3 | 3 | 14 |
| 8 | 1 | 18 | 4 |
| (15) | 9 | 137 | 10 |
| - | - | - | (9) |
| (14) | (28) | (25) | (66) |
| 663 | 147 | 682 | 162 |
| 651 | 126 | 666 | 140 |

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה עלות שירות עלות ריבית הפסד (רווח) אקטוארי נטו עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה מרצון הטבות ששולמו

מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה

מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה *

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

| | | | |
|-----|-----|------|------|
| 311 | 276 | 40 | 25 |
| 4 | 10 | 2 | 1 |
| 2 | 3 | - | - |
| 4 | 29 | 5 | (2) |
| (3) | (7) | (22) | (16) |
| 318 | 311 | 25 | 8 |
| 345 | 371 | 137 | 139 |

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה תשואה בפועל על נכסי התכנית הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי רווח (הפסד) אקטוארי הטבות ששולמו

שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה

מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרו בסוף התקופה **

* בנטרול תחזית גידול בתגמול.

** נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

1. מחויבות ומצב מימון (המשך)

| תוכנית פיצויים | | תכנית פנסיה להטבה מוגדרת | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) |
| | | | במיליוני ש"ח |

| | | | |
|-----|-----|-----|-----|
| 137 | 139 | 371 | 345 |
|-----|-----|-----|-----|

| | | | |
|----|----|-----|-----|
| 17 | 27 | 157 | 131 |
| 17 | 27 | 157 | 131 |

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר

מצטבר לפני השפעת מס

הפסד אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאות לתקופה

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------|---|------|
| | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | | | (לא מבוקר) | |
| | | | במיליוני ש"ח | |
| 3 | 2 | 2 | 1 | 1 |
| 18 | 9 | 8 | 6 | 5 |
| (10) | (2) | (4) | (1) | (2) |
| 12 | 5 | 7 | 2 | 2 |
| 23 | 14 | 13 | 8 | 6 |
| 23 | 14 | 13 | 8 | 6 |

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| |
|--|
| עלות שירות ¹ |
| עלות ריבית ² |
| תשואה חזויה על נכסי תכנית ² |
| הפחתה של סכומים שלא הוכרו- |
| הפסד אקטוארי נטו ² |
| סך עלות ההטבה נטו |
| סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד |

תוכנית פיצויים

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------|---|------|
| | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | | | (לא מבוקר) | |
| | | | במיליוני ש"ח | |
| 14 | 2 | 3 | 1 | 2 |
| 4 | 2 | 1 | 1 | 1 |
| (2) | (1) | (1) | (1) | (1) |
| 2 | 1 | 1 | 1 | - |
| 18 | 4 | 4 | 2 | 2 |
| 33 | 18 | 19 | 9 | 10 |
| (9) | - | - | - | - |
| 42 | 22 | 23 | 11 | 12 |

| |
|--|
| עלות שירות ¹ |
| עלות ריבית ² |
| תשואה חזויה על נכסי תכנית ² |
| הפחתה של סכומים שלא הוכרו- |
| הפסד אקטוארי נטו ² |
| סך עלות ההטבה נטו |
| סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת¹ |
| עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה מרצון² |
| סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד |

1. נכלל במסגרת הוצאות שכר ונלוות.

2. נכלל במסגרת הוצאות אחרות.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

- ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)
2. הוצאות לתקופה (המשך)

| תכנית פיצויים | | תכנית פנסיה להטבה מוגדרת | |
|--|--|--|--|
| לשנה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | לשנה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) |
| | | | במיליוני ש"ח |

| | | | |
|-----|-----|------|------|
| 5 | 11 | 108 | (19) |
| (2) | (1) | (12) | (7) |
| 3 | 10 | 96 | (26) |
| 18 | 4 | 23 | 13 |
| 21 | 14 | 119 | (13) |

| תכנית פיצויים | תכנית פנסיה להטבה מוגדרת |
|--|--|
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) |
| | במיליוני ש"ח |

| | |
|----|-----|
| 26 | 103 |
| - | (2) |
| 26 | 101 |
| 2 | 6 |
| 28 | 107 |

- ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה הפחתה של הפסד אקטוארי סך הכל הוכר ברווח כולל אחר סך עלות ההטבה נטו סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

- שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה הפחתה של הפסד אקטוארי סך הכל הוכר ברווח כולל אחר סך עלות ההטבה נטו סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2020 לפני השפעת המס

| |
|-------------|
| מיליוני ש"ח |
| 19 |

הפסד אקטוארי נטו

1. נכללו במסגרת הוצאות שכר ונלוות.
2. נכללו במסגרת הוצאות אחרות.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת

ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | |
|-----------------------------|-------------------------------|---|
| | | 1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה |
| 0.31% | 0.63% | שיעור היוון ריאלי |
| 1.00% | 1.00% | שיעור עליית המדד |
| 0%-5.9% | 0%-5.9% | שיעור עזיבה |
| 0.80% | 0.80% | שיעור גידול בתגמול ריאלי |
| | | 2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה |
| | | שיעור היוון ריאלי |
| | | תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית |
| | | שיעור גידול בתגמול ריאלי |

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

| קיטון בנקודת אחוז אחת | | גידול בנקודת אחוז אחת | | |
|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | |
| | | | | במיליוני ש"ח |
| 74.0 | 70.3 | (57.3) | (54.3) | שיעור היוון ריאלי |
| (1.0) | (1.1) | 1.0 | 1.1 | שיעור עזיבה מוטבת |
| (14.3) | (13.7) | 16.1 | 15.4 | שיעור גידול בתגמול ריאלי |

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות (המשך)

תכנית פיצויים

ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא) מבוקר |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
|-----------------------------------|-------------------------------------|

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא) מבוקר | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| 0.13% | 0.53% | שיעור היוון ראלי |
| 0%-5.9% | 0%-5.9% | שיעור עזיבה |
| 0.5%-6.1% | 0.5%-6.1% | שיעור גידול בתגמול נומינלי |

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא) מבוקר |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
|-----------------------------------|-------------------------------------|

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא) מבוקר | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|---|
| 0.44% | 0.61% | שיעור היוון ראלי |
| 5.00% | 5.00% | תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי |
| 0.5%-6.1% | 0.5%-6.1% | שיעור גידול בתגמול ריאלי |

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

| קיטון בנקודת אחוז אחת | | גידול בנקודת אחוז אחת | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא) מבוקר | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא) מבוקר |

| במיליוני ש"ח | | | |
|--------------|--------|--------|--------|
| 14.7 | 15.5 | (12.5) | (13.2) |
| 2.2 | 2.3 | (2.1) | (2.2) |
| (20.4) | (22.2) | 22.8 | 24.8 |
| (13.0) | (13.3) | 15.1 | 15.3 |

שיעור היוון ראלי
שיעור עזיבה רגילה
שיעור עזיבה מוטבת
שיעור גידול בתגמול נומינלי

4. נכסי תכנית

הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת*

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | |
|-----------------------------|-------|-------|--------|-------------------------------|-------|-------|--------|
| רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | סך הכל | רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | סך הכל |
| 17 | - | - | 17 | 15 | - | - | 15 |
| 29 | - | 2 | 27 | 26 | - | 2 | 24 |
| 156 | - | 122 | 34 | 156 | - | 127 | 29 |
| 45 | - | 7 | 38 | 48 | - | 8 | 40 |
| 64 | - | 56 | 8 | 73 | - | 65 | 8 |
| 311 | - | 187 | 124 | 318 | - | 202 | 116 |

סוג נכס

מזומנים ופקדונות בבנקים
מניות
אג"ח ממשלתיות
אג"ח קונצרניות
אחר
סך הכל

* לענין אומדן נכסי קרן עמית ראה באור 1.ה.20. בדוחות הכספיים לשנת 2019.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

4. נכסי תכנית (המשך)

הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית (המשך)

| תכנית פיצויים | | | | | | | |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------------------------------|-------|-------|-------|
| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | |
| סך הכל | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | סך הכל | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | |
| 10 | - | - | 10 | 3 | - | - | 3 |
| 7 | - | - | 7 | 2 | - | - | 2 |
| 5 | - | - | 5 | 2 | - | - | 2 |
| 3 | - | - | 3 | 1 | - | - | 1 |
| 25 | - | - | 25 | 8 | - | - | 8 |

סוג נכס

מניות
אג"ח ממשלתיות
אג"ח קונצרניות
אחר
סך הכל

5. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

| תחזית | | הפקדות בפועל | |
|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| | | 3 | 2 |

הפקדות

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2020.

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד**

| שנה | במיליוני ש"ח |
|---------------|--------------|
| 2020 | 40 |
| 2021 | 24 |
| 2022 | 26 |
| 2023 | 27 |
| 2024-2029 | 148 |
| 2030 ואילך | 299 |
| סך הכל | 564 |

** בערכים מהוונים, לא כולל עלות שירות עתידית.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 30 ביוני 2020 קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד בסך של כ- 4 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 - קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד בסך של כ- 4 מיליון ש"ח).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 34 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 - 34 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.
3. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 30 ביוני 2020 בסך של כ- 17 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 - 12 מיליון ש"ח).
4. בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 8 מיליון ש"ח בבנק (ליום 31 בדצמבר 2019 - 8 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.
5. הסכם לקבלת שירותי מחשוב לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם לאומי בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2001 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (והארכה כמפורט להלן) ("להלן ההסכם"). ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות" וזו הארכה ביום 29 במרס, 2018 בהתאם להצעת לאומי עד ליום 30 ביוני, 2021 ("תקופת הפרדות"). בהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם (להלן "התוספת") ובמקביל החליט שלא להמשיך בפרויקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק שנבחן על ידו. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:
תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "תום תוקף התוספת") ותוספת זו תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020.
ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "בנק מזרחי") עד ליום 31 בדצמבר 2020, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בשנה נוספת עד ליום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "האופציה הקצרה"). בנוסף, ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי עד ליום 31 בדצמבר 2021, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בעשר שנים עד ליום 31 בדצמבר 2032 (חלף שנת הארכה אחת בהתאם לאופציה הקצרה ובכפוף לכך שמומשה האופציה הקצרה) (להלן: "האופציה הארוכה"), הכל בכפוף לקיומם של התנאים למימוש האופציות כפי שנקבעו בין הצדדים במסגרת התוספת.
לבנק לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת או לפני מועד תום תקופת הארכה הרלוונטית (במקרה של מימוש האופציה/ אופציות שהוענקו לו), ואולם במקרה בו יממש הבנק את האופציה הארוכה יהיה הבנק רשאי להודיע ללאומי עד ליום 31 בדצמבר 2024 על קיצור תקופת ההסכם, ובמקרה זה יסתיים ההסכם ביום 31 בדצמבר 2028 והבנק ישלם ללאומי פיצוי מוסכם בסכום "התשלום הבסיסי" כמשמעו להלן, עבור שנה נוספת.
הבנק יהיה זכאי לקבל מלאומי בהתאם לתוספת את היקף השירותים השוטפים ורמת השירות כפי שניתנו לבנק ביום 31 בדצמבר 2016, טרם תחילת תקופת הפרדות בין הצדדים (להלן: "השירותים השוטפים"). לאומי יספק לבנק את השירותים השוטפים בתקופת התוספת על פי עקרון ה follow me, קרי – על פי כלל לפיו פיתוחים שיפתח לאומי עבורו (החלפת מערכות ותשתיות) יפותחו במקביל עבור הבנק, בכפוף להוראות ההסכם, ולצורך כך ינקוט הבנק בכל פעולה שתידרש על מנת להטמיע את המערכות או התשתיות החדשות (להלן: "מנגנון ה- follow me"). התמורה שישלם הבנק בעבור השירותים השוטפים (להלן: "הסכום הבסיסי") תהיה בסכום של 125 מיליון ש"ח בגין שנת 2020 ובסכום של 135 מיליון ש"ח לשנה בגין השנים 2021-2023 במקרה בו ההסכם יסתיים בתום תוקף התוספת, או בתום תקופת האופציה הקצרה לפי העניין. ככל שהבנק יממש את האופציה הארוכה תעמוד התמורה עד לשנת 2022 על סך של 125 מיליון ש"ח לשנה ולאחר מכן על סך של 120 מיליון ש"ח לשנה. התמורה תוצמד אחת לשנה לפי מנגנון הצמדה שסוכם בין הצדדים בהסכם. כן הובהר בהסכם כי הסכום הבסיסי אינו כולל עלויות ייחודיות של יישום והתאמות של מנגנון ה- follow me עבור הבנק שיתווספו לסכום הבסיסי ויחולו על הבנק. תוקף התוספת הותנה בקבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשיך מתן השירותים על ידי לאומי לפי ההסכם או בקבלת אישור רשות התחרות לכך בלוחות הזמנים הקבועים בתוספת. ביום 26 במאי 2020 התקבלה חוות דעת

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי התוספת. זאת לאחר שרשות התחרות אישרה לב"כ הבנק כי היא אינה מבקשת כי התוספת תוגש לאישורה, וכי הצדדים רשאים לבצע בדיקה עצמית של התוספת ומידת התאמתה לדיני התחרות. בכך התקיים התנאי המתלה לתוקף התוספת כפי שנקבע בין הצדדים. התקשרות הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול הנ"ל צפויה להגדיל את הוצאות המחשוב של הבנק (שהיוו כ- 200 מיליון ש"ח בשנת 2019) בשיעור של כ- 20%.

6. לעניין ההתקשרות בין הבנק לבין מימון ישיר מקבוצת ישיר 2006 בע"מ (להלן: "מימון ישיר"), בהסכמים לרכישה של תיקי הלוואות שהועמדו על ידי מימון ישיר ללקוחות פרטיים לצורך רכישת כלי רכב וכן הלוואות לכל מטרה (להלן: "ההסכם") - ביום 22 בינואר 2020, חתמו הבנק ומימון ישיר על תוספת להסכם במסגרתה הוארכה תקופת ההסכם בין הבנק לבין מימון ישיר עד ליום 31 בדצמבר 2021. יתר הוראות ההסכם תשארנה ללא שינוי. לפרטים נוספים ראה באור 7.ג.23. בדוחות הכספיים לשנת 2019.

7. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות

א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל דרישות, תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 3.7 מיליון ש"ח.

ב. תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "החברה").

ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ- 500 מיליון ש"ח, בקשר עם גבייה שלא כדיון, לפי הטענה, של עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים והוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. מטעם הנתבעים הוגשה בקשה לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף, אך הבקשה טרם נדונה לגופה. ההליכים בתביעה מושהים על פי החלטת בית המשפט בין היתר לאור בקשה דומה אחרת שהסתיימה בינתיים בהסדר פשרה. לפי חוות דעת יועציה המשפטיים של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, והסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללו אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בנסיבות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.

ג. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדיון, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכןם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.

8. בקשה לאישור תביעה נגזרת

ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, הטוען כי הינו בעל מניות בבנק, מבקש מבית המשפט להורות לבנק לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ולאחרים שלחובותיהם ערב מר פישמן אישית (להלן: "האשראים"). זאת לצורך גיבוש עמדה על ידי

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

המבקש בקשר עם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, שעניינה לטענתו, הכשלים שנפלו לכאורה בממשל התאגידי בבנק והפרת חובות זהירות ואמונים לכאורה על ידי חברי דירקטוריון וחברי ועדת האשראי של הבנק כלפי הבנק, באישור העמדת האשראים הנזכרים מבלי שיהיו מגובים בביטחונות מספקים ומבלי לפעול כראוי לגביית החוב, באופן המסב לכאורה נזק לבנק. הוחלט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים והנטענים בבקשה. לאור זאת ביום 2 במרס 2017 הגיש הבנק לבית המשפט בקשה לעיכוב הליכים בהתייחס לבקשה. ביום 13 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק הסדר דיוני אשר אושר על ידי בית המשפט המחוזי ביום 6 באוגוסט 2017, במסגרת תיק הבקשה. על פי ההסדר יעוכבו ההליכים בתיק למשך תקופה של חמישה חודשים על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הרכב הוועדה הוא: שופט בית המשפט המחוזי בדימוס, מר עדי זרנקין, אשר עומד בראשה, וחבריה הם מר אברהם אשרי, ופרופ' בן ציון זילברפרב. בהסדר הדיוני נקבע עוד, כי דו"ח הוועדה והמלצותיה יובאו לדיון ולהחלטה בפני דירקטוריון הבנק, וזו תימסר לב"כ המבקש. עוד הוסכם, כי אם יודיע המבקש לאחר כל אלה על כוונה להמשיך בהליכים בתיק הבקשה, יפנו הצדדים להליך גישור בפני כב' השופטת בדימוס הילה גרסטל. עיכוב ההליכים הוארך עד ספטמבר 2019 באישור בית המשפט. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון הבנק. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור בפני כב' השופטת הילה גרסטל, אשר לא צלח. ביום 28 ביולי 2019 התקבלה בבנק הודעה מאת ב"כ המבקש בתיק הבקשה, לפיה בכוונת המבקש לפנות לבית המשפט ולעדכנו אודות סיום הליך הגישור, ובד בבד להגיש חלף הבקשה, בקשה לאישור תביעה נגזרת.

ביום 7 באוקטובר, 2019 נודע לבנק מבאי כוחו, כי ביום 25 בספטמבר, 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת (להלן: "**הבקשה לאישור תובענה נגזרת**") נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק. עניינה של הבקשה, על פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות למר אליעזר פישמן בשנים 2004 עד 2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על ידי הבנק ונושאי המשרה להחזר כספי הבנק. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון ש"ח, הלוקח להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של מר פישמן. בד בבד, בית המשפט אישר את מחיקת הבקשה לגילוי מסמכים המוזכרת לעיל. הבנק הצטרף כמשיב לבקשה לאישור תובענה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב מוקדם זה, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

באור 10א - ערבויות

סכומים מדווחים

להלן פרטים בדבר הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים בגין ערבויות :

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

| יתרה בספרים | סך הכל | פקיעה מעל חמש שנים | פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים | פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות |
|----------------|--------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 281 | 281 | 25 | 9 | 76 | 171 |
| 1,188 | 1,188 | 1,181 | - | - | 7 |
| 855 | 855 | 341 | 32 | 118 | 364 |
| 1,454 | 1,454 | - | - | - | 1,454 |
| 3,778 | 3,778 | 1,547 | 41 | 194 | 1,996 |

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

| יתרה בספרים | סך הכל | פקיעה מעל חמש שנים | פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים | פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות |
|----------------|--------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 307 | 307 | 41 | 7 | 89 | 170 |
| 1,682 | 1,682 | 1,675 | - | - | 7 |
| 1,036 | 1,036 | 278 | 14 | 151 | 593 |
| 907 | 907 | - | - | - | 907 |
| 3,932 | 3,932 | 1,994 | 21 | 240 | 1,677 |

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| יתרה בספרים | סך הכל | פקיעה מעל חמש שנים | פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים | פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות |
|----------------|--------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 325 | 325 | 18 | 20 | 91 | 196 |
| 1,392 | 1,392 | 1,385 | - | - | 7 |
| 951 | 951 | 252 | 36 | 135 | 528 |
| 1,129 | 1,129 | - | - | - | 1,129 |
| 3,797 | 3,797 | 1,655 | 56 | 226 | 1,860 |

ערבויות להבטחת אשראי
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | |
|---------------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------------------|
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים | | | | | | |
| <u>חוזי ריבית</u> | | | | | | |
| 1,279 | - | 1,279 | 1,531 | 298 | 1,233 | חוזי Forward ו-Futures |
| - | - | - | - | - | - | אופציות שנכתבו |
| - | - | - | - | - | - | אופציות שנקנו |
| 23,378 | 7,503 | 15,875 | 31,161 | 16,917 | 14,244 | Swaps ¹ |
| 24,657 | 7,503 | 17,154 | 32,692 | 17,215 | 15,477 | סך הכל² |
| 520 | - | 520 | 677 | - | 677 | מזה: נגזרים מגדרים ³ |
| <u>חוזי מטבע חוץ</u> | | | | | | |
| 8,189 | 24 | 8,165 | 7,751 | 67 | 7,684 | חוזי Forward ו-Futures ⁴ |
| 8,826 | 900 | 7,926 | 4,875 | 891 | 3,984 | אופציות שנכתבו ⁵ |
| 8,771 | 1,545 | 7,226 | 5,404 | 1,601 | 3,803 | אופציות שנקנו ⁶ |
| 1,070 | - | 1,070 | 745 | - | 745 | Swaps |
| 26,856 | 2,469 | 24,387 | 18,775 | 2,559 | 16,216 | סך הכל |
| <u>חוזים בגין מניות</u> | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | חוזי Forward ו-Futures |
| 3,793 | 3,793 | - | 3,031 | 3,031 | - | אופציות שנכתבו ⁷ |
| 3,777 | 3,769 | 8 | 2,946 | 2,943 | 3 | אופציות שנקנו ⁸ |
| 346 | 346 | - | - | - | - | Swaps |
| 7,916 | 7,908 | 8 | 5,977 | 5,974 | 3 | סך הכל |
| <u>חוזי סחורות ואחרים</u> | | | | | | |
| - | - | - | 92 | 92 | - | אופציות שנכתבו |
| 22 | - | 22 | 97 | 91 | 6 | אופציות שנקנו |
| 22 | - | 22 | 189 | 183 | 6 | סך הכל |
| 59,451 | 17,880 | 41,571 | 57,633 | 25,931 | 31,702 | סך הכל סכום נקוב |

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 16,422 מיליון ש"ח (30.06.2019 - 11,492 מיליון ש"ח).
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 1,531 מיליון ש"ח (30.06.2019 - 1,279 מיליון ש"ח).
3. חוזה החלפת ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכונים ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,427 מיליון ש"ח (30.06.2019 - 1,494 מיליון ש"ח).
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 805 מיליון ש"ח (30.06.2019 - 656 מיליון ש"ח).
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,520 מיליון ש"ח (30.06.2019 - 1,321 מיליון ש"ח).
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,031 מיליון ש"ח (30.06.2019 - 3,793 מיליון ש"ח).
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 2,943 מיליון ש"ח (30.06.2019 - 3,769 מיליון ש"ח).

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
|--------|--------------|--------------------|
| | | במיליוני ש"ח |
| 1,562 | 600 | 962 |
| - | - | - |
| - | - | - |
| 33,351 | 18,157 | 15,194 |
| 34,913 | 18,757 | 16,156 |
| 537 | - | 537 |
| 9,936 | 41 | 9,895 |
| 8,817 | 1,575 | 7,242 |
| 9,883 | 2,415 | 7,468 |
| 950 | - | 950 |
| 29,586 | 4,031 | 25,555 |
| - | - | - |
| 3,948 | 3,948 | - |
| 3,873 | 3,865 | 8 |
| 346 | 346 | - |
| 8,167 | 8,159 | 8 |
| - | - | - |
| 189 | 189 | - |
| 196 | 179 | 17 |
| 385 | 368 | 17 |
| 73,051 | 31,315 | 41,736 |

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

חוזי Futures ו-Forward*

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps¹

סך הכל²

מזה: נגזרים מגדרים³

חוזי מטבע חוץ

חוזי Futures ו-Forward⁴

אופציות שנכתבו⁵

אופציות שנקנו⁶

Swaps

סך הכל

חוזים בגין מניות

חוזי Futures ו-Forward

אופציות שנכתבו⁷

אופציות שנקנו⁸

Swaps

סך הכל

חוזי סחורות ואחרים

חוזי Futures ו-Forward

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 17,170 מיליון ש"ח.
 2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 1,562 מיליון ש"ח.
 3. חוזה החלפה ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
 4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,603 מיליון ש"ח.
 5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 759 מיליון ש"ח.
 6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,620 מיליון ש"ח.
 7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,948 מיליון ש"ח.
 8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,865 מיליון ש"ח.
- * סווג מחדש

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| ביום 30 ביוני 2020 (לא 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 |
| 941 | 200 | 741 | 691 | 192 | 499 | חוזי ריבית |
| 135 | - | 135 | 1 | - | 1 | מזה: נגזרים מגדרים |
| 157 | 13 | 144 | 121 | 40 | 81 | חוזי מטבע חוץ |
| 69 | 69 | - | 69 | 69 | - | חוזים בגין מניות |
| 1 | 1 | - | 2 | 1 | 1 | חוזי סחורות ואחרים |
| <u>1,168</u> | <u>283</u> | <u>885</u> | <u>883</u> | <u>302</u> | <u>581</u> | סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹ |
| - | - | - | - | - | - | סכומים שקוזזו במאזן |
| <u>1,168</u> | <u>283</u> | <u>885</u> | <u>883</u> | <u>302</u> | <u>581</u> | יתרה מאזנית |
| 26 | 8 | 18 | 53 | 36 | 17 | מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

| ביום 30 ביוני 2019 (לא 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 |
| 330 | 41 | 289 | 262 | 46 | 216 | חוזי ריבית |
| 24 | - | 24 | 6 | - | 6 | מזה: נגזרים מגדרים |
| 101 | 7 | 94 | 104 | 19 | 85 | חוזי מטבע חוץ |
| 61 | 61 | - | 60 | 60 | - | חוזים בגין מניות |
| - | - | - | 4 | - | 4 | חוזי סחורות ואחרים |
| <u>492</u> | <u>109</u> | <u>383</u> | <u>430</u> | <u>125</u> | <u>305</u> | סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹ |
| - | - | - | - | - | - | סכומים שקוזזו במאזן |
| <u>492</u> | <u>109</u> | <u>383</u> | <u>430</u> | <u>125</u> | <u>305</u> | יתרה מאזנית |
| 19 | 11 | 8 | 32 | 22 | 10 | מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

1. נכון ליום 30 ביוני 2020 וליום 30 ביוני 2019 אין מכשירים נגזרים משובצים.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

| ביום 31 בדצמבר 2019 (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 | | | | | |
| 394 | 83 | 311 | 322 | 88 | 234 |
| 29 | - | 29 | 6 | - | 6 |
| 188 | 19 | 169 | 132 | 41 | 91 |
| 68 | 68 | - | 68 | 68 | - |
| - | - | - | 4 | - | 4 |
| 650 | 170 | 480 | 526 | 197 | 329 |
| - | - | - | - | - | - |
| 650 | 170 | 480 | 526 | 197 | 329 |

חוזי ריבית*
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו¹
סכומים שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

47 36 11 78 58 20

1. ליום 31 בדצמבר 2019 לא קיימים נגזרים משובצים.
* סווג מחדש

ב גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור שווי

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|---|------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) |
| הכנסות (הוצאות) ריבית | הכנסות (הוצאות) ריבית | הכנסות (הוצאות) ריבית | הכנסות (הוצאות) ריבית | הכנסות (הוצאות) ריבית |
| במיליוני ש"ח | | | | |

סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח והפסד מחוזי ריבית:

פריטים מגודרים 7) 29 112 50 55
נגזרים מגדרים 5) (29) (115) (50) (55)

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| התאמת שווי הוגן הערך | התאמת שווי הוגן הערך | התאמת שווי הוגן הערך | התאמת שווי הוגן הערך | התאמת שווי הוגן הערך | התאמת שווי הוגן הערך |
| מצטבר שהגדיל במאזן | מצטבר שהגדיל במאזן | מצטבר שהגדיל במאזן | מצטבר שהגדיל במאזן | מצטבר שהגדיל במאזן | מצטבר שהגדיל במאזן |
| (הקטין) את הערך של | (הקטין) את הערך של | (הקטין) את הערך של | (הקטין) את הערך של | (הקטין) את הערך של | (הקטין) את הערך של |
| הפריט במאזן ביחסי גידור המגודר קיימים | הפריט במאזן ביחסי גידור המגודר קיימים | הפריט במאזן ביחסי גידור המגודר קיימים | הפריט במאזן ביחסי גידור המגודר קיימים | הפריט במאזן ביחסי גידור המגודר קיימים | הפריט במאזן ביחסי גידור המגודר קיימים |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 23 | 641 | 18 | 600 | 133 | 834 |

ניירות ערך זמינים למכירה

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

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

| ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | | | | |
|-------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|-------|------------------------|--|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות במיליוני ש"ח | |
| 883 | 71 | - | 13 | 743 | 56 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (730) | (7) | - | - | (723) | - | סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| 153 | 64 | - | 13 | 20 | 56 | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 421 | 55 | - | 17 | 312 | 37 | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹ |
| (196) | (15) | - | - | (181) | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 225 | 40 | - | 17 | 131 | 37 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 378 | 104 | - | 30 | 151 | 93 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 1,168 | 74 | - | 21 | 1,047 | 26 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| (730) | (7) | - | - | (723) | - | סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים |
| 438 | 67 | - | 21 | 324 | 26 | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | | | |
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות במיליוני ש"ח | |
| 430 | 59 | - | 8 | 332 | 31 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (317) | (5) | - | - | (312) | - | סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| 113 | 54 | - | 8 | 20 | 31 | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 426 | 88 | - | 18 | 297 | 23 | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹ |
| (181) | (12) | - | - | (169) | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 245 | 76 | - | 18 | 128 | 23 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 358 | 130 | - | 26 | 148 | 54 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 492 | 52 | - | 13 | 407 | 20 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| (317) | (5) | - | - | (312) | - | סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים |
| 175 | 47 | - | 13 | 95 | 20 | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

1. 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 לווה.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

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

| ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | | |
|-------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|-------|--------|--|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות | במיליוני ש"ח |
| 526 | 108 | - | 2 | 373 | 43 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| (385) | (20) | - | - | (365) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| 141 | 88 | - | 2 | 8 | 43 | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 501 | 105 | - | 21 | 346 | 29 | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹ |
| (224) | (19) | - | - | (205) | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 277 | 86 | - | 21 | 141 | 29 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 418 | 174 | - | 23 | 149 | 72 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 650 | 95 | - | 8 | 527 | 20 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| (385) | (20) | - | - | (365) | - | מכשירים פיננסיים |
| 265 | 75 | - | 8 | 162 | 20 | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

1. 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 לווה.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

| ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|--------------------|
| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים | |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 1,531 | - | 150 | 797 | 584 | חוזי ריבית |
| 31,161 | 9,985 | 12,367 | 6,246 | 2,563 | שקל - מדד |
| 18,775 | - | 797 | 7,333 | 10,645 | אחר |
| 5,977 | - | 10 | 57 | 5,910 | חוזי מטבע חוץ |
| 189 | - | - | - | 189 | חוזים בגין מניות |
| 57,633 | 9,985 | 13,324 | 14,433 | 19,891 | חוזי סחורות ואחרים |
| | | | | | סך הכל |

| ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|--------------------|
| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים | |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 1,279 | - | 378 | 400 | 501 | חוזי ריבית |
| 23,378 | 6,543 | 10,290 | 5,293 | 1,252 | שקל - מדד |
| 26,856 | - | 772 | 12,013 | 14,071 | אחר |
| 7,916 | - | 364 | 85 | 7,467 | חוזי מטבע חוץ |
| 22 | - | 6 | 16 | - | חוזים בגין מניות |
| 59,451 | 6,543 | 11,810 | 17,807 | 23,291 | חוזי סחורות ואחרים |
| | | | | | סך הכל |

| ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | |
|-----------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|--------------------|
| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים | |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 1,562 | - | 252 | 1,150 | 160 | חוזי ריבית |
| 33,351 | 9,085 | 13,866 | 9,015 | 1,385 | שקל - מדד |
| 29,586 | - | 571 | 12,203 | 16,812 | אחר |
| 8,167 | - | 26 | 368 | 7,773 | חוזי מטבע חוץ |
| 385 | - | - | 6 | 379 | חוזים בגין מניות |
| 73,051 | 9,085 | 14,715 | 22,742 | 26,509 | חוזי סחורות ואחרים |
| | | | | | סך הכל |

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המיוחסים ישירות ללקוח. בחישוב ההכנסות מאשראי ופקדונות נלקח בחשבון מחיר המעבר הרלוונטי למשך החיים הממוצע ולמגזר ההצמדה. בנוסף, כל מגזר מזוכה/מחוייב בגין עודף/חוסר מקורות אל מול מגזר ניהול פיננסי בהתאם לעלות שנקבעה. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

הוצאות בגין הפסדי אשראי - נזקפות למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על מפתחות העמסה שונים, המביאים לידי ביטוי את החלק היחסי של ההוצאה למגזר.

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

יתרות - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שויכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|--------------|---------------|----------------|--------------|---------------|--------------|----------|--------|--|
| פעילות ישראל | | | | | | | | | | | |
| משיק בית ⁴ | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | מגזר אחר | סך הכל | |
| | | | | | | | | | | | |
| 104 | 64 | - | - | 36 | 25 | 32 | 1 | 27 | - | 225 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 13 | 1 | - | 6 | 3 | 3 | 7 | 2 | 5 | - | 39 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 91 | 63 | - | (6) | 33 | 22 | 25 | (1) | 22 | - | 186 | הכנסות ריבית, נטו: |
| (13) | (38) | - | 11 | 3 | (10) | (2) | 4 | 7 | - | - | - מחיצוניים |
| 78 | 25 | - | 5 | 36 | 12 | 23 | 3 | 29 | - | 186 | - בינמגזרי |
| 24 | 1 | 3 | 4 | 20 | 3 | 7 | 2 | 60 | - | 120 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | הכנסות שאינן מריבית: |
| 24 | 1 | 3 | 4 | 20 | 3 | 7 | 2 | 60 | - | 120 | - מחיצוניים |
| 102 | 26 | 3 | 9 | 56 | 15 | 30 | 5 | 89 | - | 306 | - בינמגזרי |
| 13 | 1 | - | - | 2 | (5) | (3) | - | - | - | 7 | סך ההכנסות שאינן מריבית |
| 96 | 27 | 1 | 2 | 30 | 16 | 31 | 3 | 33 | - | 211 | סך הכנסות |
| 2 | - | - | - | 1 | - | - | - | (3) | - | - | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 98 | 27 | 1 | 2 | 31 | 16 | 31 | 3 | 30 | - | 211 | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| (9) | (2) | 2 | 7 | 23 | 4 | 2 | 2 | 59 | - | 88 | - לחיצוניים |
| (5) | (1) | 1 | 3 | 12 | 2 | (3) | 2 | 19 | - | 30 | - בינמגזרי |
| (4) | (1) | 1 | 4 | 11 | 2 | 5 | - | 40 | - | 58 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 14,821 | 10,208 | 29 | 30 | 4,470 | 1,837 | 4,248 | 128 | 18,758 | 916 | 45,208 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 14,821 | 10,208 | 29 | 30 | 4,470 | 1,837 | 3,948 | 128 | - | - | 25,234 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 14,949 | 10,057 | 493 | 27 | 4,262 | 1,912 | 3,979 | 107 | - | - | 25,236 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 20 | 1 | - | - | 75 | 33 | 164 | - | - | - | 292 | יתרה ממוצעת של נכסים ¹ |
| 79 | 52 | - | - | 3 | - | 2 | - | - | - | 84 | יתרת חובות פגומים |
| 14,027 | 975 | 80 | 4,205 | 6,216 | 3,204 | 7,915 | 2,619 | 2,068 | 1,610 | 41,864 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 12,231 | - | - | 4,188 | 5,421 | 2,786 | 7,052 | 2,556 | - | - | 34,234 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ |
| 12,326 | - | - | 4,130 | 5,869 | 3,005 | 7,962 | 2,315 | - | - | 35,607 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹ |
| 9,792 | 5,315 | 439 | 92 | 4,334 | 2,284 | 4,703 | 342 | 1,841 | 1,147 | 24,535 | יתרת פיקדונות הציבור לוסף תקופת הדיווח |
| 9,868 | 5,349 | 467 | 93 | 4,420 | 2,125 | 4,628 | 358 | 1,673 | 1,145 | 24,310 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1} |
| 4,876 | - | - | 3,127 | 2,108 | 1,074 | 5,361 | 6,649 | - | - | 23,195 | יתרת נכסי סיכון לוסף תקופת הדיווח ² |
| 75 | 32 | - | - | 31 | 10 | 18 | 1 | - | - | 135 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1} |
| 4 | - | - | 2 | 2 | - | 1 | 1 | - | - | 10 | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |
| (1) | (7) | - | 3 | 3 | 2 | 4 | 1 | 29 | - | 41 | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 78 | 25 | - | 5 | 36 | 12 | 23 | 3 | 29 | - | 186 | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לוסף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | | | | | | | |
|---|----------|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|------------------------|---------------|---------------------|
| פעילות ישראל | | | | | | | | | | |
| סך הכל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית ⁴ | | סך הכל במיליוני ש"ח |
| | | | | | | | | מזה: מזה: כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | |
| 327 | - | 49 | 2 | 33 | 19 | 50 | - | 1 | 77 | 174 |
| 113 | - | 59 | 4 | 10 | 5 | 5 | 9 | - | 1 | 21 |
| 214 | - | (10) | (2) | 23 | 14 | 45 | (9) | 1 | 76 | 153 |
| - | - | 45 | 6 | - | - | (3) | 16 | - | (53) | (64) |
| 214 | - | 35 | 4 | 23 | 14 | 42 | 7 | 1 | 23 | 89 |
| 72 | - | 11 | 3 | 7 | 6 | 19 | 4 | 3 | 2 | 22 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 72 | - | 11 | 3 | 7 | 6 | 19 | 4 | 3 | 2 | 22 |
| 286 | - | 46 | 7 | 30 | 20 | 61 | 11 | 4 | 25 | 111 |
| 10 | - | - | - | - | (2) | 1 | - | - | (2) | 11 |
| 213 | - | 28 | 3 | 32 | 17 | 33 | 2 | 2 | 27 | 98 |
| - | - | (2) | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 |
| 213 | - | 26 | 3 | 32 | 17 | 33 | 3 | 2 | 27 | 99 |
| 63 | - | 20 | 4 | (2) | 5 | 27 | 8 | 2 | - | 1 |
| 22 | - | 6 | 2 | (1) | 2 | 10 | 3 | 1 | (1) | - |
| 41 | - | 14 | 2 | (1) | 3 | 17 | 5 | 1 | 1 | 1 |
| 40,603 | 739 | 13,927 | 125 | 4,152 | 2,224 | 5,159 | 32 | 574 | 9,582 | 14,245 |
| 25,743 | - | - | 125 | 3,958 | 2,224 | 5,159 | 32 | 574 | 9,582 | 14,245 |
| 25,808 | - | - | 107 | 3,612 | 2,250 | 5,308 | 32 | 629 | 9,572 | 14,499 |
| 248 | - | - | - | 162 | 41 | 29 | - | - | 1 | 16 |
| 67 | - | - | - | - | - | 3 | - | - | 46 | 64 |
| 37,613 | 1,501 | 1,833 | 3,080 | 5,476 | 2,606 | 5,015 | 3,600 | 72 | 739 | 14,502 |
| 31,064 | - | - | 3,049 | 4,783 | 2,208 | 4,306 | 3,585 | - | - | 13,133 |
| 31,029 | - | - | 2,655 | 5,272 | 2,157 | 4,345 | 3,537 | - | - | 13,063 |
| 24,807 | 1,107 | 1,964 | 208 | 4,683 | 2,687 | 4,791 | 103 | 484 | 4,996 | 9,264 |
| 24,574 | 1,114 | 1,954 | 237 | 4,340 | 2,599 | 4,795 | 103 | 486 | 5,049 | 9,432 |
| 29,625 | - | - | 9,096 | 6,185 | 1,877 | 2,356 | 3,859 | - | - | 6,252 |
| 143 | - | - | - | 19 | 12 | 33 | - | - | 30 | 79 |
| 24 | - | - | - | 3 | 3 | 4 | 4 | - | - | 10 |
| 47 | - | 35 | 4 | 1 | (1) | 5 | 3 | 1 | (7) | - |
| 214 | - | 35 | 4 | 23 | 14 | 42 | 7 | 1 | 23 | 89 |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
פעילות ישראל

| סך הכל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית ⁴ | | סך הכל במיליוני ש"ח | |
|--------|----------|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-----------------------|--------------------|---------------------|---|
| | | | | | | | | מזה: כרטיסי אשראי | מזה: הלוואות לדיור | | |
| 439 | - | 57 | 3 | 58 | 43 | 83 | - | 1 | 129 | 195 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 73 | - | 2 | 3 | 18 | 6 | 6 | 12 | - | 2 | 26 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 366 | - | 55 | - | 40 | 37 | 77 | (12) | 1 | 127 | 169 | הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים |
| - | - | (15) | 8 | 3 | (10) | (2) | 22 | - | (77) | (6) | - בינמגזרי |
| 366 | - | 40 | 8 | 43 | 27 | 75 | 10 | 1 | 50 | 163 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| 116 | - | (17) | 7 | 14 | 9 | 40 | 8 | 7 | 5 | 55 | הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - בינמגזרי |
| 116 | - | (17) | 7 | 14 | 9 | 40 | 8 | 7 | 5 | 55 | סך ההכנסות שאינן מריבית |
| 482 | - | 23 | 15 | 57 | 36 | 115 | 18 | 8 | 55 | 218 | סך הכנסות |
| 52 | - | - | - | 20 | (5) | 2 | - | - | 1 | 35 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 423 | - | 53 | 7 | 66 | 33 | 63 | 4 | 3 | 53 | 197 | - לחיצוניים |
| - | - | (5) | - | - | - | 2 | - | - | - | 3 | - בינמגזרי |
| 423 | - | 48 | 7 | 66 | 33 | 65 | 4 | 3 | 53 | 200 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 7 | - | (25) | 8 | (29) | 8 | 48 | 14 | 5 | 1 | (17) | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 3 | - | (10) | 4 | (13) | 3 | 21 | 6 | 2 | - | (8) | הפרשה למיסים על הרווח |
| 4 | - | (15) | 4 | (16) | 5 | 27 | 8 | 3 | 1 | (9) | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 44,766 | 862 | 17,222 | 408 | 4,645 | 2,006 | 4,591 | 32 | 508 | 10,173 | 15,000 | יתרה ממוצעת של נכסים ¹ |
| 25,918 | - | - | 145 | 4,144 | 2,006 | 4,591 | 32 | 508 | 10,173 | 15,000 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ |
| 25,236 | - | - | 107 | 3,979 | 1,912 | 4,262 | 27 | 493 | 10,057 | 14,949 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 292 | - | - | - | 164 | 33 | 75 | - | - | 1 | 20 | יתרת חובות פגומים |
| 84 | - | - | - | 2 | - | 3 | - | - | 52 | 79 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 40,741 | 1,238 | 2,241 | 2,955 | 7,453 | 3,246 | 5,973 | 4,191 | 91 | 974 | 13,444 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ |
| 33,355 | - | - | 2,505 | 6,927 | 2,881 | 5,234 | 4,174 | - | - | 11,634 | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹ |
| 35,607 | - | - | 2,315 | 7,962 | 3,005 | 5,869 | 4,130 | - | - | 12,326 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 25,056 | 1,181 | 1,777 | 360 | 4,952 | 2,578 | 4,263 | 97 | 496 | 5,298 | 9,848 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1} |
| 24,310 | 1,145 | 1,673 | 358 | 4,628 | 2,125 | 4,420 | 93 | 467 | 5,349 | 9,868 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ² |
| 25,290 | - | - | 7,250 | 5,845 | 1,171 | 2,298 | 3,410 | - | - | 5,316 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1} |
| 273 | - | - | 1 | 35 | 22 | 64 | - | 1 | 64 | 151 | פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 29 | - | - | 1 | 2 | 2 | 5 | 5 | - | - | 14 | - מרווח מפעילות קבלת פקדונות |
| 64 | - | 40 | 6 | 6 | 3 | 6 | 5 | - | (14) | (2) | - אחר |
| 366 | - | 40 | 8 | 43 | 27 | 75 | 10 | 1 | 50 | 163 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|--|----------|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|------------------------|---------------|---------------------|--|
| פעילות ישראל | | | | | | | | | | | |
| סך הכל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית ⁴ | | סך הכל במיליוני ש"ח | |
| | | | | | | | | מזה: מזה: כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור | | |
| 553 | - | 80 | 3 | 61 | 40 | 98 | - | 2 | 136 | 271 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 161 | - | 61 | 7 | 19 | 9 | 9 | 17 | - | 3 | 39 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| | | | | | | | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 392 | - | 19 | (4) | 42 | 31 | 89 | (17) | 2 | 133 | 232 | - מחיצוניים |
| - | - | 24 | 12 | 1 | - | (7) | 31 | - | (88) | (61) | - בינמגזרי |
| 392 | - | 43 | 8 | 43 | 31 | 82 | 14 | 2 | 45 | 171 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | | | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 159 | - | 26 | 6 | 15 | 13 | 39 | 8 | 8 | 5 | 52 | - מחיצוניים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - בינמגזרי |
| 159 | - | 26 | 6 | 15 | 13 | 39 | 8 | 8 | 5 | 52 | סך ההכנסות שאינן מריבית |
| 551 | - | 69 | 14 | 58 | 44 | 121 | 22 | 10 | 50 | 223 | סך הכנסות |
| 19 | - | - | - | 2 | (5) | 3 | - | - | (5) | 19 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| | | | | | | | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 424 | - | 52 | 6 | 64 | 34 | 62 | 5 | 3 | 51 | 201 | - לחיצוניים |
| - | - | (5) | - | - | - | 2 | 1 | - | - | 2 | - בינמגזרי |
| 424 | - | 47 | 6 | 64 | 34 | 64 | 6 | 3 | 51 | 203 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 108 | - | 22 | 8 | (8) | 15 | 54 | 16 | 7 | 4 | 1 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 37 | - | 7 | 3 | (3) | 5 | 19 | 6 | 2 | 1 | - | הפרשה למיסים על הרווח |
| 71 | - | 15 | 5 | (5) | 10 | 35 | 10 | 5 | 3 | 1 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 40,952 | 780 | 14,411 | 339 | 3,932 | 2,311 | 5,197 | 40 | 592 | 9,513 | 13,942 | יתרה ממוצעת של נכסים ¹ |
| 25,347 | - | - | 120 | 3,737 | 2,311 | 5,197 | 40 | 592 | 9,513 | 13,942 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ |
| 25,808 | - | - | 107 | 3,612 | 2,250 | 5,308 | 32 | 629 | 9,572 | 14,499 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 248 | - | - | - | 162 | 41 | 29 | - | - | 1 | 16 | יתרת חובות פגומים |
| 67 | - | - | - | - | - | 3 | - | - | 46 | 64 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 37,476 | 1,328 | 1,947 | 2,991 | 5,453 | 2,706 | 5,013 | 3,646 | 71 | 730 | 14,392 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ |
| 30,996 | - | - | 2,961 | 4,753 | 2,299 | 4,309 | 3,631 | - | - | 13,043 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹ |
| 31,029 | - | - | 2,655 | 5,272 | 2,157 | 4,345 | 3,537 | - | - | 13,063 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 24,845 | 1,112 | 1,967 | 200 | 4,757 | 2,759 | 4,781 | 103 | 483 | 4,958 | 9,166 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1} |
| 24,574 | 1,114 | 1,954 | 237 | 4,340 | 2,599 | 4,795 | 103 | 486 | 5,049 | 9,432 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ² |
| 28,827 | - | - | 8,851 | 6,019 | 1,826 | 2,293 | 3,755 | - | - | 6,083 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1} |
| | | | | | | | | | | | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |
| 279 | - | - | 1 | 36 | 25 | 65 | - | 1 | 59 | 152 | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 50 | - | - | 1 | 4 | 5 | 9 | 9 | - | - | 22 | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 63 | - | 43 | 6 | 3 | 1 | 8 | 5 | 1 | (14) | (3) | - אחר |
| 392 | - | 43 | 8 | 43 | 31 | 82 | 14 | 2 | 45 | 171 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

פעילות ישראל

| סך הכל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית ⁴ | | סך הכל במיליוני ש"ח | |
|--------|----------|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-----------------------|-------------------|---------------------|--|
| | | | | | | | | מזה: הלואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | | |
| | | | | | | | | מזה: כרטיסי אשראי | מזה: לדיור | | |
| 997 | - | 139 | 5 | 119 | 78 | 193 | 1 | 3 | 252 | 462 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 243 | - | 62 | 11 | 40 | 16 | 16 | 30 | - | 5 | 68 | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| | | | | | | | | | | | הכנסות ריבית, נטו: |
| 754 | - | 77 | (6) | 79 | 62 | 177 | (29) | 3 | 247 | 394 | - מחיצוניים |
| - | - | (22) | 22 | 9 | - | (16) | 56 | - | (153) | (49) | - בינגזרי |
| 754 | - | 55 | 16 | 88 | 62 | 161 | 27 | 3 | 94 | 345 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| | | | | | | | | | | | הכנסות שאינן מריבית: |
| 390 | 1 | 113 | 16 | 29 | 28 | 81 | 15 | 21 | 8 | 107 | - מחיצוניים |
| - | - | - | - | (1) | - | - | - | - | - | 1 | - בינגזרי |
| 390 | 1 | 113 | 16 | 28 | 28 | 81 | 15 | 21 | 8 | 108 | סך ההכנסות שאינן מריבית |
| 1,144 | 1 | 168 | 32 | 116 | 90 | 242 | 42 | 24 | 102 | 453 | סך הכנסות |
| 40 | - | - | - | 8 | (6) | (7) | - | - | (2) | 45 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| | | | | | | | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות: |
| 856 | - | 106 | 12 | 128 | 69 | 123 | 9 | 7 | 102 | 409 | - לחיצוניים |
| - | - | (11) | - | - | 1 | 5 | 1 | - | - | 4 | - בינגזרי |
| 856 | - | 95 | 12 | 128 | 70 | 128 | 10 | 7 | 102 | 413 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 248 | 1 | 73 | 20 | (20) | 26 | 121 | 32 | 17 | 2 | (5) | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 86 | - | 26 | 7 | (8) | 9 | 43 | 11 | 6 | 1 | (2) | הפרשה למיסים על הרווח |
| 162 | 1 | 47 | 13 | (12) | 17 | 78 | 21 | 11 | 1 | (3) | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 41,604 | 766 | 14,604 | 242 | 4,159 | 2,261 | 5,054 | 35 | 558 | 9,714 | 14,483 | יתרה ממוצעת של נכסים ¹ |
| 25,790 | - | - | 56 | 3,901 | 2,261 | 5,054 | 35 | 558 | 9,714 | 14,483 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹ |
| 26,119 | - | - | 100 | 3,605 | 2,379 | 5,013 | 31 | 583 | 9,932 | 14,991 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 205 | - | - | - | 96 | 42 | 47 | - | - | 3 | 20 | יתרת חובות פגומים |
| 72 | - | - | - | 2 | - | 2 | - | - | 46 | 68 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 38,173 | 1,178 | 2,232 | 2,962 | 5,874 | 2,767 | 4,965 | 3,556 | 80 | 816 | 14,639 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹ |
| 31,205 | - | - | 2,932 | 5,100 | 2,316 | 4,189 | 3,540 | - | - | 13,128 | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹ |
| 31,668 | - | - | 2,673 | 6,206 | 2,273 | 4,145 | 3,361 | - | - | 13,010 | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 25,228 | 1,110 | 2,026 | 187 | 4,806 | 2,800 | 4,820 | 97 | 497 | 5,066 | 9,382 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2} |
| 25,187 | 1,139 | 2,170 | 140 | 4,318 | 2,786 | 4,853 | 95 | 523 | 5,196 | 9,686 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ² |
| 29,503 | - | - | 8,909 | 6,052 | 1,877 | 2,739 | 3,760 | - | - | 6,166 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3} |
| | | | | | | | | | | | פיצול הכנסות ריבית, נטו: |
| 562 | - | - | 2 | 72 | 50 | 129 | 1 | 3 | 122 | 308 | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 96 | - | - | 3 | 7 | 8 | 18 | 17 | - | - | 43 | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 96 | - | 55 | 11 | 9 | 4 | 14 | 9 | - | (28) | (6) | - אחר |
| 754 | - | 55 | 16 | 88 | 62 | 161 | 27 | 3 | 94 | 345 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.

2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | | | | |
|---|-----------|------------|------------|---------------|------------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | לדירור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 169 | 42 | 115 | 326 | - | 326 |
| (6) | 1 | 12 | 7 | - | 7 |
| (4) | - | (26) | (30) | - | (30) |
| 14 | - | 11 | 25 | - | 25 |
| 10 | - | (15) | (5) | - | (5) |
| 173 | 43 | 112 | 328 | - | 328 |
| 40 | - | 3 | 43 | - | 43 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר) | | | | | |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | |
| מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | | | | |
| מחיקות חשבונאיות נטו | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | לדירור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 166 | 43 | 92 | 301 | - | 301 |
| (1) | (2) | 13 | 10 | - | 10 |
| (3) | (1) | (19) | (23) | - | (23) |
| 1 | - | 11 | 12 | - | 12 |
| (2) | (1) | (8) | (11) | - | (11) |
| 163 | 40 | 97 | 300 | - | 300 |
| 37 | - | 3 | 40 | - | 40 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר) | | | | | |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | |
| מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | | | | |
| מחיקות חשבונאיות נטו | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | | | | | |
|---|---------------|--------------|------------|-----------|------------|--|
| | | אשראי לציבור | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 287 | - | 287 | 101 | 42 | 144 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) |
| 52 | - | 52 | 34 | 1 | 17 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (53) | - | (53) | (47) | - | (6) | מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 42 | - | 42 | 24 | - | 18 | מחיקות חשבונאיות נטו |
| (11) | - | (11) | (23) | - | 12 | |
| 328 | - | 328 | 112 | 43 | 173 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) |
| 43 | - | 43 | 3 | - | 40 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | | |
|---|---------------|--------------|-----------|-----------|------------|--|
| | | אשראי לציבור | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 301 | - | 301 | 89 | 48 | 164 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) |
| 19 | - | 19 | 24 | (5) | - | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (49) | - | (49) | (39) | (3) | (7) | מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 29 | - | 29 | 23 | - | 6 | מחיקות חשבונאיות נטו |
| (20) | - | (20) | (16) | (3) | (1) | |
| 300 | - | 300 | 97 | 40 | 163 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) |
| 40 | - | 40 | 3 | - | 37 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הנספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ועל החובות בגינם היא חושבה:

| | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | | | |
|---|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| | אשראי לציבור | | אשראי לציבור | | אשראי לציבור | | אשראי לציבור | | אשראי לציבור | | אשראי לציבור | | אשראי לציבור | | אשראי לציבור | | | |
| | בנקים | פרטי | בנקים | פרטי | בנקים | פרטי | בנקים | פרטי | בנקים | פרטי | בנקים | פרטי | בנקים | פרטי | בנקים | פרטי | | |
| הכל | ומשלוח סך הכל | הכל | ומשלוח סך הכל | הכל | ומשלוח סך הכל | הכל | ומשלוח סך הכל | הכל | ומשלוח סך הכל | הכל | ומשלוח סך הכל | הכל | ומשלוח סך הכל | הכל | ומשלוח סך הכל | | | |
| 11,367 | 637 | 10,730 | 145 | 1 | 10,584 | 11,481 | 552 | 10,929 | 150 | - | 10,779 | 10,504 | 710 | 9,794 | 97 | - | 9,697 | |
| 15,389 | - | 15,389 | 4,939 | 9,931 | 519 | 14,879 | - | 14,879 | 4,785 | 9,572 | 522 | 15,442 | - | 15,442 | 4,815 | 10,057 | 570 | |
| 9,937 | - | 9,937 | - | 9,931 | 6 | 9,596 | - | 9,596 | - | 9,572 | 24 | 10,064 | - | 10,064 | - | 10,057 | 7 | |
| 26,756 | 637 | 26,119 | 5,084 | 9,932 | 11,103 | 26,360 | 552 | 25,808 | 4,935 | 9,572 | 11,301 | 25,946 | 710 | 25,236 | 4,912 | 10,057 | 10,267 | |
| סך הכל חובות | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 109 | - | 109 | 9 | - | 100 | 132 | - | 132 | 10 | - | 122 | 138 | - | 138 | 12 | - | 126 | |
| 137 | - | 137 | 89 | 42 | 6 | 128 | - | 128 | 84 | 40 | 4 | 147 | - | 147 | 97 | 43 | 7 | |
| 42 | - | 42 | - | * 42 | - | 40 | - | 40 | - | * 40 | - | 43 | - | 43 | - | * 43 | - | |
| מדה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 246 | - | 246 | 98 | 42 | 106 | 260 | - | 260 | 94 | 40 | 126 | 285 | - | 285 | 109 | 43 | 133 | |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 35 מיליון ש"ח (ליום 30.06.19) ליום 31.12.19 מיליון ש"ח (ליום 31.12.19 מיליון ש"ח).
 1. אשראי לציבור, אשראי למשלוחות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) חובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מזווחים

ההרכב במאוזן:

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופגורים:

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | |
|---------------------------------------|----|-----------------------|-----|---------------------------------------|--------|-----------------------|-----|---------------------------------------|-----|-----------------------|--------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | בעייתיים ² | | חובות לא פגומים - מידע נוסף | | בעייתיים ² | | חובות לא פגומים - מידע נוסף | | בעייתיים ² | |
| פיגור של 30 ימים או יותר ⁵ | לא | לא | לא | פיגור של 30 ימים או יותר ⁵ | לא | לא | לא | פיגור של 30 ימים או יותר ⁵ | לא | לא | לא |
| 2 | 1 | 2,101 | 11 | 14 | 2,076 | 2 | - | 1,862 | 10 | 5 | 1,847 |
| 2 | - | 899 | 21 | - | 878 | 2 | - | 966 | 22 | 5 | 939 |
| - | - | 1,965 | 32 | 2 | 1,931 | - | - | 2,405 | 32 | 2 | 2,371 |
| 10 | 3 | 6,137 | 121 | 40 | 5,976 | 33 | 3 | 6,067 | 168 | 49 | 5,850 |
| 14 | 4 | 11,102 | 185 | 56 | 10,861 | 37 | 3 | 11,300 | 232 | 61 | 11,007 |
| 17 | 46 | 9,932 | 3 | 6 | 9,883 | 14 | 46 | 9,572 | 1 | 6 | 9,525 |
| 20 | 22 | 5,084 | 17 | 42 | 5,025 | 19 | 18 | 4,935 | 15 | 41 | 4,879 |
| 51 | 72 | 26,118 | 205 | 144 | 25,769 | 70 | 67 | 25,807 | 248 | 148 | 25,411 |
| - | - | 113 | - | - | 113 | - | - | 119 | - | - | 119 |
| 51 | 72 | 26,231 | 205 | 144 | 25,882 | 70 | 67 | 25,926 | 248 | 148 | 25,530 |
| - | - | 1 | - | - | 1 | - | - | 1 | - | - | 1 |
| - | - | 524 | - | - | 524 | - | - | 433 | - | - | 433 |
| - | - | 525 | - | - | 525 | - | - | 434 | - | - | 434 |
| 51 | 72 | 26,119 | 205 | 144 | 25,770 | 70 | 67 | 25,808 | 248 | 148 | 25,412 |
| - | - | 637 | - | - | 637 | - | - | 552 | - | - | 552 |
| 51 | 72 | 26,756 | 205 | 144 | 26,407 | 70 | 67 | 26,360 | 248 | 148 | 25,964 |
| - | - | 72 | - | - | 72 | - | - | 70 | - | - | 70 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | - | 148 | - | - | 148 |
| - | - | 26,407 | - | - | 26,407 | - | - | 25,964 | - | - | 25,964 |
| - | - | 205 | - | - | 205 | - | - | 248 | - | - | 248 |
| - | - | 144 | - | - | 144 | - | -</ | | | | |

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוזד:

ג. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1. חובות פגומים והפרשה פרטנית:

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | |
|---|---|---|---|---|---|
| יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת | יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת | יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת | יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת | יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת | יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת |
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים |
| 1,630 | 1,546 | 1,749 | 1,749 | 19 | 3 |
| 142 | 137 | 151 | 20 | 8 | 2 |
| 686 | 641 | 734 | 28 | - | 3 |
| 2,321 | 2,280 | 2,527 | 205 | 83 | 8 |
| 4,779 | 4,604 | 5,161 | 272 | 100 | 16 |
| 29 | 27 | 29 | 1 | 1 | - |
| 565 | 535 | 578 | 19 | 1 | 18 |
| 5,373 | 5,166 | 5,768 | 292 | 102 | 190 |

במיליוני ש"ח

פעילות ליום בישראל

ציבור- מסחר

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות

נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - רלוואנט

לדייר

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של

תזרימי מחזומים

חובות בארגון מחדש של

חובות בעייתיים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלי.

2. יתרת חוב רשומה.

3. בבנק אין חובות בעייתיים ביחסות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|----------------------------------|--------------------------|--|----------------------------------|--------------------------|
| 2019 (לא מבוקר) | | | 2020 (לא מבוקר) | | |
| יתרה ממוצעת של חובות פגומים ² | הכנסות ריבית שנרשמו ³ | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | יתרה ממוצעת של חובות פגומים ² | הכנסות ריבית שנרשמו ³ | מזה: נרשמו על בסיס מזומן |
| 13 | - | - | 21 | - | - |
| 34 | - | - | 172 | - | 1 |
| 240 | 1 | 1 | 223 | - | 1 |
| 4 | - | - | 19 | 1 | - |
| 15 | - | - | 243 | 1 | 1 |
| 259 | 1 | 4 | | 1 | 1 |

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

15 בינוי ונדל"ן - בינוי
21 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
28 שרותים פיננסיים
159 מסחרי אחר
223 סך הכל מסחרי

1 אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
19 אנשים פרטיים - אחר
243 סך הכל

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|----------------------------------|--------------------------|--|----------------------------------|--------------------------|
| 2019 (לא מבוקר) | | | 2020 (לא מבוקר) | | |
| יתרה ממוצעת של חובות פגומים ² | הכנסות ריבית שנרשמו ³ | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | יתרה ממוצעת של חובות פגומים ² | הכנסות ריבית שנרשמו ³ | מזה: נרשמו על בסיס מזומן |
| 14 | - | - | 20 | - | - |
| 36 | - | - | 179 | 1 | 1 |
| 249 | 1 | 1 | 210 | 1 | 1 |
| 4 | - | - | 18 | 1 | - |
| 15 | - | - | 229 | 1 | 1 |
| 268 | 1 | 2 | | 1 | 2 |

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

14 בינוי ונדל"ן - בינוי
21 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
29 שרותים פיננסיים
146 מסחרי אחר
210 סך הכל מסחרי

1 אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
18 אנשים פרטיים - אחר
229 סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב סווג כפגום.
4. אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 בסך 9 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 - 16 מיליון ש"ח). בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 בסך 17 מיליון ש"ח (בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 בסך 24 מיליון ש"ח).
5. בנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מוזחזים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3. חובות בעייתיים בארגון מחדש.

| | | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | |
|--|---------------------------|--|------------|-------------------------------|--|-------------------------------|--|
| | | יתרת חוב רשומה | | יתרת חוב רשומה | | יתרת חוב רשומה | |
| | אבר | אבר | שאינו אבר | אבר | אבר | אבר | אבר |
| | אבר | אבר | אבר | אבר | אבר | אבר | אבר |
| | בפיגור של 30 ימים ועד אחר | בפיגור של 90 ימים או יותר ² | הכנסות אבר | בפיגור של 30 ימים ועד אחר | בפיגור של 90 ימים או יותר ² | בפיגור של 30 ימים ועד אחר | בפיגור של 90 ימים או יותר ² |
| | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל |
| | 83 | 45 | 38 | 91 | 44 | 47 | 170 |
| | 8 | 6 | 2 | 9 | 6 | 3 | 15 |
| | 19 | - | 19 | 19 | - | 19 | 18 |
| | 32 | 32 | - | 32 | 32 | - | 28 |
| | 24 | 7 | 17 | 31 | 6 | 25 | 109 |
| | 83 | 45 | 38 | 91 | 44 | 47 | 170 |
| | | | | | | | 40 |
| | | | | | | | 130 |

במיליוני ש"ח

פעילות ליום בישראל

צבור- מסחר

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
סך הכל מסחרי

| | | אנשים פרטיים - חלואות לדיון | | אנשים פרטיים - אחר | | סך הכל | |
|--|-----|-----------------------------|----|--------------------|----|--------|-----|
| | - | - | - | - | - | - | - |
| | 17 | 5 | 12 | 15 | 4 | 11 | 18 |
| | 100 | 50 | 50 | 106 | 48 | 58 | 188 |
| | | | | | | | 46 |
| | | | | | | | 142 |

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו.
2. צובר הכנסות ריבית.
3. נכלל בחובות פגומים.
4. בבנק אין חובות בעייתיים ביחידות האשראי לממשלה ופקדונות בנקים.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

| ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|--------------------------------|------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|
| 2019 (לא מבוקר) | | | 2020 (לא מבוקר) | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | |
| - | - | 4 | 8 | 8 | 3 |
| 13 | 13 | 3 | - | - | 2 |
| 5 | 5 | 12 | 77 | 77 | 21 |
| 18 | 18 | 19 | 85 | 85 | 26 |
| 3 | 3 | 134 | 4 | 4 | 134 |
| 21 | 21 | 153 | 89 | 89 | 160 |

פעילות לווים בישראל

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 מסחרי אחר
סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

| ארגונים מחדש שבוצעו בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|--------------------------------|------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|
| 2019 (לא מבוקר) | | | 2020 (לא מבוקר) | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | |
| 2 | 2 | 12 | 8 | 8 | 6 |
| 13 | 13 | 4 | - | - | 2 |
| 7 | 7 | 26 | 89 | 89 | 31 |
| 22 | 22 | 42 | 97 | 97 | 39 |
| 6 | 6 | 318 | 8 | 8 | 301 |
| 28 | 28 | 360 | 105 | 105 | 340 |

פעילות לווים בישראל

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 מסחרי אחר
סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ³ בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | |
|---|------------|-----------------|------------|
| 2019 (לא מבוקר) | | 2020 (לא מבוקר) | |
| יתרת חוב רשומה | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| - | 3 | - | - |
| - | - | - | 1 |
| - | 6 | - | 4 |
| - | 9 | - | 5 |
| - | 55 | 1 | 72 |
| - | 64 | 1 | 77 |

פעילות לזוים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ³ בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | |
|---|------------|-----------------|------------|
| 2019 (לא מבוקר) | | 2020 (לא מבוקר) | |
| יתרת חוב רשומה | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| - | 5 | - | 1 |
| - | - | - | 1 |
| - | - | - | - |
| 1 | 15 | - | 7 |
| 1 | 20 | - | 9 |
| 1 | 137 | 1 | 116 |
| 2 | 157 | 1 | 125 |

פעילות לזוים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.
3. חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הפכו לחובות בפיגור.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4.1. מידע נוסף על חובות ששונו תנאיהם במסגרת התמודדות עם אירוע נגיף הקורונה, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי²

| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| 2020 (לא מבוקר) | | 2020 (לא מבוקר) | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה ³ | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה ³ | |
| במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | |
| 29 | 48 | 38 | 61 | פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי |
| 47 | 58 | 90 | 90 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 2 | 1 | 12 | 2 | בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן |
| 585 | 240 | 880 | 421 | שרותים פיננסיים |
| 663 | 347 | 1,020 | 574 | מסחרי אחר |
| | | | | סך הכל מסחרי |
| 872 | 553 | 2,563 | 1,782 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 7,044 | 374 | 7,724 | 411 | אנשים פרטיים - אחר |
| 8,579 | 1,274 | 11,307 | 2,767 | סך הכל |

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. בשל משבר הקורונה ועל מנת לתת מענה ללקוחות, הבנק מאפשר ללקוחות דחיה של תשלומי הקרן והריבית (או הקרן בלבד במקרים בהם הוסכם עם הלקוח על תשלום הריבית באופן שוטף) לתקופה של שלושה חודשים תוך מתן אפשרות לדחיה לתקופה נוספת בהלוואות צרכניות ובאשראי לדיור, בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהסכמה עם בנק ישראל.
3. נכון ליום 30 ביוני 2020 - מסך 2,767 מיליון ש"ח יתרת חוב אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים, סך של 1,766 מיליון ש"ח חובות אשר התקופה החוזית של דחיית התשלומים בגינם הסתיימה (מזה סך של כ-274 מיליון ש"ח חובות אשר התקופה החוזית של דחיית התשלומים בגינם הסתיימה ובווצעה לגביהם דחייה לאחר מועד הדיווח).

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור³

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון² (TLV), סוג החזר וסוג הריבית:

| ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור | | | |
| סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | סך הכל במיליוני ש"ח |
| 658 | 4,642 | 196 | 8,295 |
| 320 | 1,094 | 37 | 1,762 |
| - | - | - | - |
| <u>978</u> | <u>5,736</u> | <u>233</u> | <u>10,057</u> |

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

| ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור | | | |
| סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | סך הכל במיליוני ש"ח |
| 550 | 4,456 | 211 | 8,026 |
| 235 | 992 | 41 | 1,546 |
| - | - | - | - |
| <u>785</u> | <u>5,448</u> | <u>252</u> | <u>9,572</u> |

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור | | | |
| סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | סך הכל במיליוני ש"ח |
| 459 | 4,598 | 212 | 8,252 |
| 243 | 1,057 | 36 | 1,680 |
| - | - | - | - |
| <u>702</u> | <u>5,655</u> | <u>248</u> | <u>9,932</u> |

שיעבוד ראשון:
שיעור מימון - עד 60%
- מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.
3. לא כולל קבוצות רכישה.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך התקופה**

רכישה של אשראי לציבור

| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | |
|---|------------------------|-------------------|---|------------------------|-------------------|
| סיכון אשראי לציבור שנרכש | | | סיכון אשראי לציבור שנרכש | | |
| אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני* | מזה: אשראי בעייתי | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני* | מזה: אשראי בעייתי |
| שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | |
| - | - | 407 | - | - | 100 |
| - | - | 407 | - | - | 100 |

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | |
|---|------------------------|-------------------|---|------------------------|-------------------|
| סיכון אשראי לציבור שנרכש | | | סיכון אשראי לציבור שנרכש | | |
| אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני* | מזה: אשראי בעייתי | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני* | מזה: אשראי בעייתי |
| שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | |
| - | - | 699 | - | - | 418 |
| - | - | 699 | - | - | 418 |

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

| בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | |
|--|------------------------|-------------------|
| סיכון אשראי לציבור שנרכש | | |
| אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני* | מזה: אשראי בעייתי |
| שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה | שנרכש בתקופה |
| במיליוני ש"ח | | |
| - | - | 89 |
| - | - | 1,144 |
| - | - | 1,233 |

סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

הערות:

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
** בשנים 2020 ו-2019 לא היו לבנק עסקאות סינדיקציה ולא בוצעו עסקאות מכירת אשראי על ידי הבנק.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2019 | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | |
|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | יתרות החוזים ¹ | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | יתרות החוזים ¹ | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | יתרות החוזים ¹ |
| במיליוני ש"ח | | | | | |

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

| | | | | | | |
|----|-------|----|-------|----|-------|---|
| - | 38 | - | 54 | - | 21 | אשראי תעודות |
| 5 | 287 | 5 | 253 | 5 | 260 | ערביות להבטחת אשראי |
| 2 | 1,392 | 2 | 1,682 | 2 | 1,188 | ערביות לרוכשי דירות |
| 21 | 951 | 21 | 1,036 | 21 | 855 | ערביות והתחייבויות אחרות |
| 1 | 1,184 | 1 | 1,177 | 2 | 1,246 | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו |
| 2 | 1,305 | 2 | 1,519 | 2 | 1,395 | מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות |
| 10 | 5,191 | 8 | 3,839 | 10 | 4,680 | בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו |
| - | 1,129 | 1 | 907 | 1 | 1,454 | התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן |
| | | | | | | התחייבויות להוצאת ערביות |

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

| סך הכל | פריטים שאינם כספיים ² | מטבע חוץ ¹ | | | צמוד מדד | מטבע ישראל |
|--------|----------------------------------|-----------------------|-------|------------|----------|------------|
| | | אמ"ד | אירו | דולר ארה"ב | | |
| 9,992 | - | 20 | 443 | 556 | 2 | 8,971 |
| 8,886 | 241 | 1 | 316 | 1,688 | 1,091 | 5,549 |
| 64 | - | - | - | - | - | 64 |
| 24,951 | 63 | 44 | 47 | 794 | 4,891 | 19,112 |
| 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| 217 | 217 | - | - | - | - | - |
| 883 | 69 | - | 42 | 551 | - | 221 |
| 718 | 52 | 2 | 4 | 14 | 70 | 576 |
| 45,712 | 642 | 67 | 852 | 3,603 | 6,054 | 34,494 |
| 35,607 | 63 | 312 | 1,094 | 5,512 | 712 | 27,914 |
| 80 | - | 3 | 4 | 17 | - | 56 |
| 4,411 | - | - | - | - | 3,461 | 950 |
| 1,168 | 69 | 1 | 66 | 733 | - | 299 |
| 1,914 | 9 | 3 | 1 | 7 | 702 | 1,192 |
| 43,180 | 141 | 319 | 1,165 | 6,269 | 4,875 | 30,411 |
| 2,532 | 501 | (252) | (313) | (2,666) | 1,179 | 4,083 |
| | | 262 | 192 | 2,689 | 163 | (3,306) |
| | | (7) | (38) | (7) | - | 52 |
| | | (2) | 142 | 19 | - | (159) |
| | | 1 | (17) | 35 | 1,342 | 670 |
| | | (10) | (76) | (50) | - | 136 |
| | | (80) | 353 | (77) | - | (196) |

נכסים

מזומנים ופקדונות בבתקים
 גירות ערך
 גירות ערך שנהשאלו
 אשראי לציבור, נטו³
 אשראי לממשלה
 בניגים וציד
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כלי

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
 3. לאחר ניכוי הפרשות לתפסד אשראי וחסו לבסיסי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האצמדה (המשך)

ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

| סך הכל | פריטים שאינם נספיים ² | מטבע חוץ ¹ | | | מטבע ישראלי | לא צמוד במליליוני ש"ח |
|--------|----------------------------------|-----------------------|-------|------------|-------------|-----------------------|
| | | אחר | אירו | דולר ארה"ב | | |
| 7,218 | - | 17 | 462 | 406 | 2 | 6,331 |
| 6,254 | 252 | - | 181 | 1,505 | 1,161 | 3,155 |
| 173 | - | - | - | - | - | 173 |
| 25,548 | 281 | 116 | 64 | 993 | 4,965 | 19,129 |
| 229 | 229 | - | - | - | - | - |
| 430 | 60 | 4 | 42 | 202 | 4 | 118 |
| 534 | 51 | 6 | 2 | 16 | (5) | 464 |
| 70 | 70 | - | - | - | - | - |
| 40,456 | 943 | 143 | 751 | 3,122 | 6,127 | 29,370 |
| 31,029 | 281 | 302 | 1,026 | 4,996 | 986 | 23,438 |
| 97 | - | 2 | 3 | 37 | - | 55 |
| 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| 3,899 | - | - | - | - | 2,684 | 1,215 |
| 492 | 61 | 4 | 65 | 216 | 9 | 137 |
| 2,277 | 9 | - | 6 | 3 | 675 | 1,584 |
| 37,795 | 351 | 308 | 1,100 | 5,252 | 4,354 | 26,430 |
| 2,661 | 592 | (165) | (349) | (2,130) | 1,773 | 2,940 |
| | | 164 | 321 | 2,100 | (679) | (1,906) |
| | | 2 | 20 | (149) | - | 127 |
| | | - | (19) | 314 | - | (295) |
| | | 1 | (27) | 135 | 1,094 | 866 |
| | | 4 | (8) | (241) | - | 245 |
| | | 3 | 86 | 564 | - | (653) |

נכסים

מזומנים ופקדונות בבתקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנתאלו
אשראי ליציבור, נטו³
בניגים וציוד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה
סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות היציבור
פקדונות מבתקים
פקדונות הממשלה
כתבי התחייבות נדרחים ואגרות חוב
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך קוב מחוון)
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך קוב מחוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס האצמדה.

באורים לידוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| מטבע ישראל | מטבע חוץ ¹ | | אירו | דולר ארה"ב | אומדן | מטבע ישראל |
|------------|-----------------------|-----|------|------------|-------|------------|
| | מטבע חוץ ¹ | אחר | | | | |

| מטבע ישראל | מטבע חוץ ¹ | אחר | אירו | דולר ארה"ב | אומדן | מטבע ישראל |
|--------------|-----------------------|-----|-------|------------|-------|--------------|
| לא אומדן | | | | | | לא אומדן |
| במיליוני ש"ח | | | | | | במיליוני ש"ח |
| 6,907 | 1 | 20 | 434 | 547 | 2 | 5,903 |
| 8,404 | 270 | - | 1,406 | 1,466 | 1,135 | 4,127 |
| 2 | - | - | - | - | - | 2 |
| 25,873 | 114 | 39 | 61 | 842 | 5,112 | 19,705 |
| 228 | 228 | - | - | - | - | - |
| 526 | 67 | 10 | 34 | 194 | 1 | 220 |
| 527 | 35 | 2 | 9 | 13 | - | 468 |
| 42,467 | 715 | 71 | 1,944 | 3,062 | 6,250 | 30,425 |

| | | | | | | |
|--------|-----|-------|-------|---------|-------|--------|
| 31,668 | 114 | 304 | 1,072 | 4,764 | 882 | 24,532 |
| 322 | - | 1 | 9 | 17 | - | 295 |
| 4,818 | - | - | - | - | 3,352 | 1,466 |
| 650 | 68 | 8 | 61 | 231 | 1 | 281 |
| 2,371 | 15 | 1 | - | 4 | 763 | 1,588 |
| 39,829 | 197 | 314 | 1,142 | 5,016 | 4,998 | 28,162 |
| 2,638 | 518 | (243) | 802 | (1,954) | 1,252 | 2,263 |

| | | | | |
|------|-------|-------|-------|---------|
| 252 | (897) | 2,340 | (158) | (1,537) |
| - | 170 | (285) | - | 115 |
| - | (121) | 65 | - | 56 |
| 9 | (46) | 166 | 1,094 | 897 |
| 1 | 165 | (437) | - | 271 |
| (59) | 105 | (906) | - | 860 |

סכומים מדוחים
ההרכב במאוחד:

נכסים

מזומנים ופקדונות בבתקים
ניירות ערך
ניירות ערך שמשאלו
אשראי, ליציבור, נטו³
בניגים וצווד
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות היצבור
פקדונות מבנקים
כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמוד מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרטי לא כפי.
3. לאחר ניכוי הפרשות לתפסי אשראי אשר יוחסו לבסיס התגמול.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2020

באור 1א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדוחות

א. יתרות על בסיס מאוחד

| סך הכל | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | | |
|--------|-----------------------------|-------|------------|---------|--------|-------------------------------|-------|------------|--------|--------|-------------------------------|-------|------------|---------|-----------------------------|
| | שווי הוגן * | | יתרה במאזן | סך הכל | רמה 3 | שווי הוגן * | | יתרה במאזן | סך הכל | רמה 3 | שווי הוגן * | | יתרה במאזן | סך הכל | רמה 3 |
| | רמה 3 | רמה 2 | | | | רמה 1 | רמה 2 | | | | רמה 1 | רמה 2 | | | |
| 6,907 | 4,869 | - | 2,038 | 6,907 | 7,218 | 5,484 | - | 1,734 | 7,218 | 9,992 | 7,585 | - | 2,407 | 9,992 | מזומנים ופקדונות בבתקים |
| 8,404 | ² 1,527 | 1,742 | 5,135 | 8,404 | 6,254 | ² 322 | 1,618 | 4,314 | 6,254 | 8,886 | ² 239 | 2,101 | 6,546 | 8,886 | ניירות ערך ¹ |
| 2 | - | - | 2 | 2 | 173 | - | - | 173 | 173 | 64 | - | - | 64 | 64 | ניירות ערך שנשאלו |
| 26,004 | 25,214 | - | 790 | 25,873 | 25,388 | 24,399 | - | 989 | 25,548 | 25,135 | 24,703 | - | 432 | 24,951 | אשראי ליצבור, נטו |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 1 | אשראי לממשלה |
| 526 | 78 | 406 | 42 | 526 | 430 | 29 | 345 | 56 | 430 | 883 | 30 | 780 | 73 | 883 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 118 | 112 | - | 6 | 118 | 156 | 152 | - | 4 | 156 | 176 | 174 | - | 2 | 176 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 41,961 | 31,800 | 2,148 | 8,013 | 341,830 | 39,619 | 30,386 | 1,963 | 7,270 | 39,779 | 45,137 | 32,731 | 2,881 | 9,525 | 344,953 | סך כל הנכסים הפיננסיים |
| 31,764 | 31,102 | - | 662 | 31,668 | 31,096 | 30,194 | - | 902 | 31,029 | 35,717 | 35,336 | - | 381 | 35,607 | התחייבויות פיננסיות |
| 322 | 322 | - | - | 322 | 97 | 97 | - | - | 97 | 80 | 80 | - | - | 80 | פקדונות הציבור |
| - | - | - | - | - | 1 | 1 | - | - | 1 | - | - | - | - | - | פקדונות מבתקים |
| 4,914 | - | 37 | 4,877 | 4,818 | 3,980 | - | 39 | 3,941 | 3,899 | 4,376 | - | 8 | 4,368 | 4,411 | פקדונות הממשלה |
| 650 | 1 | 607 | 42 | 650 | 492 | 6 | 430 | 56 | 492 | 1,168 | 13 | 1,082 | 73 | 1,168 | כתבי החתיכות נדחים |
| 1,555 | 829 | - | 726 | 1,555 | 1,600 | 654 | - | 946 | 1,600 | 1,133 | 683 | - | 450 | 1,133 | אגרות חוב |
| 39,205 | 32,254 | 644 | 6,307 | 39,013 | 37,266 | 30,952 | 469 | 5,845 | 37,118 | 42,474 | 36,112 | 1,090 | 5,272 | 342,399 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| | | | | | | | | | | | | | | | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות |

* רמה 1 - מידדות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נציפים משתעתיים.
 1. לפחות מסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך - ראה באור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.
 2. מניות וניירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין זמין ואשר מוצגים לפי עולות היום בסך 156 מיליון ש"ח (30.06.19 - 31.12.19 מיליון ש"ח, 144 מיליון ש"ח).
 3. מזה: נכסים בסך 22,527 מיליון ש"ח (30.06.19 - 16,504 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 19,279 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 19,659 מיליון ש"ח (30.06.19 - 17,558 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 15,392 מיליון ש"ח) אשר התירה שלילם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ומשנה ועל בסיס שאינו חוזר ומשנה ראה באורים 15ב-15ד.

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

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצרפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) המתאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק. ראה פירוט בבאור 15ב.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 ביוני 2020.

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פירוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2020

באור 51ז - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד

סכומים מדווחים
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| | | ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | |
|--------|------------------------|------------------------------|--------|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------|------------------------------|---------------|
| | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | | מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- | |
| | | נתונים | נתונים | נתונים | נתונים | נתונים | נתונים | נתונים | נתונים | נתונים | נתונים | נתונים | נתונים |
| מאזנית | יתרה משמעותיים (רמה 3) | אחרים (רמה 2) | מאזנית | מאזנית | אחרים (רמה 1) | מאזנית | מאזנית | אחרים (רמה 2) | אחרים (רמה 1) | מאזנית | מאזנית | אחרים (רמה 3) | אחרים (רמה 2) |
| מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית | מאזנית |
| 790 | - | - | 790 | 989 | - | 989 | 432 | - | - | 432 | - | - | 432 |
| 3,759 | 36 | 992 | 2,731 | 3,418 | 35 | 2,372 | 5,559 | 37 | 1,564 | 3,958 | - | - | 1,259 |
| 1,376 | 1,289 | 87 | - | 192 | - | 192 | - | - | 92 | 415 | - | - | - |
| 436 | - | 119 | 317 | 358 | - | 338 | 507 | - | 140 | 11 | - | - | - |
| 200 | 32 | 156 | 12 | 207 | 61 | 12 | 180 | 29 | 6 | 6 | - | - | - |
| 66 | - | 62 | 4 | 66 | 7 | 4 | 63 | - | 57 | 502 | - | - | - |
| 737 | 26 | 281 | 430 | 754 | 78 | 484 | 750 | 17 | 231 | 255 | - | - | 68 |
| 293 | - | 13 | 280 | 234 | - | 220 | 272 | - | 17 | 68 | - | - | - |
| 108 | - | - | 108 | 92 | - | 92 | 68 | - | - | - | - | - | - |
| 1,179 | - | - | 1,179 | 726 | - | 726 | 1,259 | - | 1,259 | 1,259 | - | - | - |
| 32 | - | 32 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | - | - | 6 | 2 | - | 2 | 7 | - | - | 7 | - | - | - |
| 26 | - | - | 26 | 23 | - | 23 | 24 | - | - | 24 | - | - | - |
| 24 | - | - | 24 | 22 | - | 22 | 24 | - | - | 24 | - | - | - |
| 18 | - | - | 18 | 19 | - | 19 | 17 | - | - | 17 | - | - | - |
| 4 | 4 | - | - | 4 | - | - | 6 | 6 | - | - | - | - | - |
| 318 | 11 | 307 | - | 258 | 2 | 256 | 685 | - | 685 | - | - | - | - |
| 132 | 31 | 95 | 6 | 104 | 18 | 81 | 121 | 23 | 94 | 4 | - | - | - |
| 68 | 32 | - | 36 | 60 | 9 | 51 | 69 | - | - | 69 | - | - | - |
| 4 | - | 4 | - | 4 | - | - | 2 | 1 | 1 | 2 | - | - | - |
| 6 | - | - | 6 | 4 | - | 4 | 2 | - | - | 2 | - | - | - |
| 9,582 | 1,461 | 2,148 | 5,973 | 7,536 | 210 | 1,963 | 10,047 | 113 | 2,881 | 7,053 | - | - | - |

השאלות ניירות ערך סחירים.
1. הנסיגה בגין פעילות בשוק המע"ף
2. הנסיגה בגין פעילות בשוק המע"ף

באורים לזיכרון הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

סכומים מדוחות

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

| לימים 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | לימים 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | | | לימים 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | | |
|------------------------------|-------------------------------------|--------|--|----------------|-------------------------------------|--------|--|----------------|
| | מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים | נתונים | מחירים מאוטטים אחרים בשוק פעיל (רמה 1) | מאזנית (רמה 3) | מדירות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים | נתונים | מחירים מאוטטים אחרים בשוק פעיל (רמה 1) | מאזנית (רמה 3) |
| 662 | - | 662 | 902 | 381 | - | 902 | 381 | 381 |
| 4 | 1 | 3 | 9 | 17 | 13 | 4 | - | - |
| 390 | - | 390 | 321 | 924 | - | 924 | - | - |
| 188 | - | 182 | 101 | 157 | - | 153 | 4 | 4 |
| 68 | - | 32 | 36 | 69 | - | - | 69 | 69 |
| - | - | - | - | 1 | - | 1 | - | - |
| 6 | - | 6 | 4 | 2 | - | - | 2 | 2 |
| 720 | - | 720 | 942 | 448 | - | - | 448 | 448 |
| 2,038 | 1 | 607 | 1,430 | 1,999 | 13 | 1,082 | 904 | 904 |

במיליוני ש"ח

התחייבויות

פקדונות הציבור¹

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק

המע"ף

התחייבויות אחרות²

סך הכל התחייבויות

1. השאלת נכסות ערך סחירים.

2. מכירת נכסות ערך בסכר.

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

אשראי פגום שגב"תו מותנת בביטחון מסתכם בסך 22 מיליוני ש"ח (30.06.19 - 53 מיליוני ש"ח) ומדרג שווי הוגן היא רמה 3.

באורים לזדחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 15ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה שנכלל ברמה 3 - מאוחד
סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקרי)

| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020 | העברות מרמה 3 | העברות אל רמה 3 | מכירות וסילוקים | רכישות והפקעות | רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו: | | שווי הוגן ליום 31 במרס 2020 |
|---|------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|--|----------|-----------------------------|
| | | | | | | ברוח כולל | אחר בהון | |
| - | 37 | - | - | (19) | - | - | 1 | (1) |
| - | 29 | (3) | - | - | - | - | 2 | (1) |
| 3 | 17 | (50) | - | (1) | - | - | 4 | (1) |
| 2 | 6 | - | - | - | - | - | - | 2 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 | 23 | (1) | - | (14) | 5 | - | - | 1 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - |
| 6 | 113 | (54) | - | (34) | 6 | 7 | - | 188 |
| 3 | 13 | - | 3 | - | - | - | - | 7 |
| 3 | 13 | - | 3 | - | - | - | - | 7 |

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה¹:
אג"ח של ממשלת ישראל
אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:
חוזי שקל - מדד
חוזי ריבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:
חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו ברוח והפסד רווח כולל בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית"; רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
2. נכללו ברוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית".
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבועות מהעדר נתונים נגפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הפוך.

באורים לידחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 15א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדוחים

לישנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020 | העברות מרמה 3 | העברות אל רמה 3 | מכירות וטילוקים | רכישות והנפקות | רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו: | | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) |
|---|------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|--|----------|---------------------------------------|
| | | | | | | ברוח מולל | אחר בהון | |
| 1 | 37 | - | - | (1) | - | - | 2 | 36 |
| - | - | - | - | (1,284) | - | - | (5) | 1,289 |
| - | 29 | (3) | - | - | - | - | - | 32 |
| - | 17 | (4) | - | (2) | - | - | (3) | 26 |
| 4 | 6 | - | - | (4) | - | - | 6 | 4 |
| - | - | - | - | (4) | - | - | (7) | 11 |
| 5 | 23 | (2) | - | (22) | 11 | - | 5 | 31 |
| - | - | (91) | - | (1) | - | - | 60 | 32 |
| - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - |
| 10 | 113 | (100) | - | (1,318) | 12 | - | 58 | 1,461 |
| 9 | 13 | - | 3 | (3) | - | - | 12 | 1 |
| 9 | 13 | - | 3 | (3) | - | - | 12 | 1 |

במיליוני ש"ח

בנסים

איגרות חוב זמינות למכירה¹:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

נסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מר-יבתי"; רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח מולל אחר.
2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון מריבית".
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדר נתונים נתינים נאפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הסך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באור 15 א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה סנסתימיה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 | העברות 3 מרמה 3 | העברות אל רמה 3 | מדיחות וטילוקים | רכישות והפקקות | רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו: | | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018 |
|--|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|--|-----------------|-------------------------------|
| | | | | | | ברוח כולל אחר בהון | בדוח רווח ורפסד | |
| - | 36 | - | - | (2) | - | 3 | (1) | 36 |
| - | 1,289 | - | - | - | 1,289 | - | - | - |
| (1) | 32 | (4) | 10 | (6) | - | 1 | (1) | 32 |
| 2 | 26 | - | - | (3) | - | 3 | (7) | 33 |
| 4 | 4 | - | - | (1) | - | - | 4 | 1 |
| 11 | 11 | - | - | - | - | - | 11 | - |
| 11 | 31 | - | - | (52) | 19 | - | 11 | 53 |
| 1 | 32 | - | - | (3) | - | - | 1 | 34 |
| (1) | - | - | - | - | 1 | - | (1) | - |
| 27 | 1,461 | (4) | 10 | (67) | 1,309 | 7 | 17 | 189 |

במיליוני ש"ח

נכסים

1: ייירות ערך זמניים למירה 1:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של ממשלות זרות
 אג"ח של מוסדות פינסיים זרים
 אג"ח של אחרים בישראל

2: נכסים בגין מכשירים נגזרים:
 חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מכשירים נגזרים
 חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

| התחייבויות | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | סך הכל התחייבויות | |
|------------|---|---------------------------------|------------------|-------------------|---|
| | | חוזי שקל - מדד | חוזי ריבית אחרים | | |
| - | 1 | 1 | (3) | 6 | 6 |
| - | 1 | (3) | (3) | 6 | 6 |

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח ורפסד בטעף "הכנסות מיתון שאינן מריבית".
 נכללו בדוח רווח ורפסד בטעף "הכנסות מיתון שאינן מריבית".
 נכללו בדוח רווח ורפסד בטעף "הכנסות מיתון שאינן מריבית".

2. חוזי שקל - מדד
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מבעות מהעדך תמונים נציפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הפוך.

באורים לדרווחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020

באר 15 ד1 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנקללו ברמה 3 - מאוחד

סכומים מדרווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר) | | נתיבים לא נצפים | טכניקת הערכה | ניירות ערך זמניים למכירה: | | | |
|-----------------------------|---------------|-------------------------------|------------|-------------------------------|------------|-----------------|---------------|---------------------------|-------------------|--|-------------------------------------|
| שווי הוגן במיליוני ש"ח | מוצע משקלל | שווי הוגן במיליוני ש"ח | מוצע משקלל | שווי הוגן במיליוני ש"ח | מוצע משקלל | | | | | | |
| 11.02 | 5.60-54.10 | 1 | 11.61 | 5.6-54.10 | 1 | 10.51 | 5.60-54.10 | 1 | מחיר | היוון תזרים מזומנים | |
| 21.10% | 21.10% | 4 | 21.10% | 21.10% | 4 | - | - | - | שיעור היוון | מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הבז | |
| 64.9 | 64.9 | 11 | 82.50 | 82.5 | 15 | 36.86 | 36.86 | 6 | מחיר | | |
| 0.04% | (0.24%)-0.81% | 4 | - | - | - | (0.04%) | (0.17%)-0.14% | 6 | שיעור היוון | היוון תזרים מזומנים | חוזי שקל - מודד |
| 1.19% | 0.47%-1.37% | | - | - | | 0.57% | 0.17%-1.37% | | סיכון אשראי (CVA) | היוון תזרים מזומנים / מודל תמחור אופציות | חוזי ריבית אחרים חוזי מטבע חוץ |
| 1.37% | 1.37%-1.37% | 11 | 1.37% | 1.37%-1.37% | 2 | - | - | - | צד גמדי (CVA) | היוון תזרים מזומנים / מודל תמחור אופציות | |
| 0.74% | 0.13%-16.87% | 31 | 0.70% | 0.13%-16.87% | 18 | 0.69% | 0.13%-23.75% | 23 | צד גמדי (CVA) | היוון תזרים מזומנים / מודל תמחור אופציות | |
| 1.37% | 1.37%-1.37% | 32 | 1.37% | 1.37%-1.37% | 9 | - | - | - | סיכון אשראי (CVA) | היוון תזרים מזומנים / מודל תמחור אופציות | חוזים בגין מניות חוזי סחורות ואחרים |
| - | - | - | - | - | - | 1.37% | 1.37%-1.37% | 1 | צד גמדי (CVA) | מודל תמחור אופציות | |
| | | 94 | | | 49 | | | 37 | | | סך הכל נכסים** |
| 0.06% | (0.14%)-0.20% | 1 | (0.05%) | (0.23%)-0.33% | 6 | 0.04% | (0.28%)-0.39% | 13 | שיעור היוון | היוון תזרים מזומנים | |
| | | 1 | | | 6 | | | 13 | | | סך הכל התחייבויות** |

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מודד

סך הכל התחייבויות**

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטווח בין המכשיר עם הנתון המינימלי למכשיר עם הנתון המקסימלי.
 ** בנוסף, קיימים אג"ח לא סחירות בסך של 76 מיליון ש"ח (30.06.19 - 161 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 1.367 מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני ואין בידי הבנק את הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שמשו לתמחור השווי ההוגן. בצד ההתחייבויות ליום 30 ביוני 2020 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 19.06.20 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני - ויום 19.12.19 - אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני).

באור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

| ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 ביוני 2019 | ליום 30 ביוני 2020 | | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|---|---------------------------------|
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | | |
| שווי הוגן | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| | | | טכניקת הערכה | נכסים |
| 34 | 53 | 22 | שמאויות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי | אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון |

3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היגיון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיגיון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיגיון אשר משמש להיגיון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק.

עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיגיון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו מחיר ושיעור ההיגיון המגלם את הסיכון הטמון במכשיר.

בחוזי שקל - מדד שיעור ההיגיון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה עד שנה.

הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

א. להשפעות של התפרצות נגיף הקורונה על הבנק ראה באור 17 – התפרצות נגיף הקורונה.

ב. ביום 27 בנובמבר, 2017 נמסרה לבנק הודעה מטעם בעלי השליטה, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי, במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בהסכם לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים. במידה ולא ניתן יהיה להשלים את העסקה נשוא ההסכם במתווה של הצעת רכש, יפעלו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק לביצוע העסקה בדרך של מיזוג סטטוטורי בו הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", וזאת בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק ובבנק מזרחי (להלן "ההסכם"). בהתאם להודעות שמסרו בעלי השליטה לבנק במספר מועדים, הוסכם בינם לבין בנק מזרחי מעת לעת במסגרת תוספות להסכם ביניהם, להאריך את המועד שנקבע לצורך קיום התנאים המוקדמים לפרסום הצעת הרכש ולתקן את תנאי ההסכם ביניהם. כמו כן בעלי השליטה הגיעו להסכמות עם מר שלמה אליהו על הארכת ההסדרים בינם לבין חברות בשליטתו עליהם הודיעו בעלי השליטה ביום 27 בנובמבר 2017, על פיהן, קיבלו את הסכמתו להצטרף למכירת מניותיהן על פי הוראות ההסכם. ביום 30 במאי, 2018 התקבלה בבנק החלטת מ"מ הממונה על התחרות לפיה הוא מודיע על התנגדותו לאישור המיזוג בין הבנק לבין מזרחי. עליה הגישו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק בחודש ספטמבר, 2018, ערר, אליו הצטרף הבנק וזאת על מנת לשמור על אפשרויות עתידיות למיזוג הבנק, ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין מזרחי.

ביום 28 בנובמבר, 2019 התקבל בבנק פסק דין של בית הדין לתחרות, לפיו קיבל בית הדין לתחרות את העררים שהגישו בעלי השליטה בבנק, הבנק ובנק מזרחי על החלטת מ"מ הממונה על התחרות להתנגד למיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי. במסגרת פסק הדין, הורה בית הדין לממונה על התחרות לבחון אם ניתן להפיג את החשש לפגיעה בתחרות בענף היהלומים עקב המיזוג, תוך קביעת תנאים למיזוג בהקשר לענף זה. ביום 8 בינואר 2020 פרסמה הממונה על התחרות את החלטתה באשר לתנאים שיש בהם להפיג את החששות לפגיעה בתחרות עקב מיזוג כאמור שעיקריהם מפורטים להלן:

1. המיזוג יותנה בתנאים שיבטיחו את מכירת פעילות מתן האשראי בתחום היהלומים של הבנק או של בנק מזרחי על כלל הביטח, לרבות הסיני במתחם הבורסה לצד שלישי בעל כישורים ומשאבים מתאימים שאינו פעיל היום בענף ושזהותו תאושר על ידי הממונה מראש.
2. כיום, נוסחה של הוראת ניהול בנקאי תקין מחיל דרישת הלימות הון מחמירות יותר עבור בנקים שסך נכסיהם המאזניים שווים או עולים על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת. בבדיקת המיזוג נמצא שנתח השוק של הבנק הממוזג יגיע לאחר העסקה קרוב ל-20%. לאור עמדת הפיקוח על הבנקים במהלך בדיקת המיזוג, שהביע נכונות לשנות את הוראת ניהול בנקאי תקין, ניתן להפיג את החשש באמצעות תנאי לפיו המיזוג יבוצע אחרי תיקון ההוראה שיבטיח שרף הלימות ההון המחמיר יחול כלפי בנקים בעלי סך נכסים מאזניים הגבוה מ-24%.
3. התנאים מחייבים כי הצדדים לא ישלימו את ביצוע המיזוג עד שמכירת פעילות האשראי ליהלומים תושלם (תנאי FIX it first) עם זאת, התנאים מאפשרים לצדדים גמישות בתחילת קידום צעדים לצורך השלמת עסקת המיזוג ביניהם ובפרט ביחס לניהול מ"מ עם העובדים וכן פרסום הצעת רכש לציבור, כך שיוכלו להשלים את עסקת המיזוג מיד עם מכירת פעילות מתן האשראי ליהלומים.

גם על החלטה זו של הממונה הגישו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק ערר, אליו הצטרף הבנק, וזאת מהנימוקים לפיהם הצטרף לערר הקודם ומבלי לנקוט עמדה כלשהי ביחס לתנאי ההתקשרות בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי.

ביום 14 ביולי, 2020, התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק לפיה בהמשך להודעותיהם הקודמות בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי טפחות ובדבר הארכת תוקפו מעת לעת בהתאם לתוספות להסכם שנחתמו בין בעלי השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, התקשרו הצדדים להסכם ביום 13 ביולי, 2020 בתוספת מס' 6 להסכם ביניהם (להלן "התוספת"). על פי התוספת הוסכם בין הצדדים, בין היתר, כי הצעת הרכש לרכישת מניות בנק אגוד תפורסם בתוך 60 ימים ממועד שבו יתקבל אישור הממונה על התחרות (הנדרש בהתאם להחלטתה) לעסקת מכירת תיק האשראי ומימון הפעילות בתחום היהלומים של לקוחות בנק אגוד שנחתמה ביום 14 ביולי, 2020 בין בנק מזרחי לבין קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן "עסקת פנינסולה") כמפורט להלן, וכי המועד שנקבע לצורך קיום התנאים המוקדמים לפרסום הצעת הרכש יוארך ליום 30 בספטמבר 2020. ככל שעד מועד זה הממונה על התחרות לא תמסור את אישור הממונה לעסקת פנינסולה, ההסכם יבוטל.

במסגרת ההודעה הנ"ל מטעם בעלי השליטה, הוסבה תשומת לב הבנק, כי על פי החלטת הממונה על התחרות מיום 8 בינואר, 2020, תנאי השלמת המיזוג בין בנק מזרחי לבנק אגוד הינו מכירת פעילות האשראי בתחום היהלומים של אחד הבנקים לצד שלישי, כאשר ביום 14 ביולי, 2020, נחתמה עסקה בין בנק מזרחי לקבוצת פנינסולה בע"מ למכירת פעילות האשראי בתחום היהלומים של בנק אגוד. מכירת פעילות האשראי כאמור לעיל על פי העסקה הנ"ל, הינה כפופה להשלמת העסקה נשוא ההסכם וקבלת אישור הממונה לעסקת פנינסולה. לאחר שהשליטה בבנק אגוד תעבור לבנק מזרחי ייחתם בין בנק אגוד לבין פנינסולה הסכם למכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות בנק אגוד.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

ציוין, כי בהתאם למידע שפורסם במסגרת דיווחים מידיים של בנק מזרחי וקבוצת פנינסולה בע"מ, במסגרת תנאי ההסכם שנחתם בין בנק מזרחי וקבוצת פנינסולה נקבע כי ככל שפעילות האשראי בתחום היהלומים תמכר בכפוף להשלמת הצעת רכש למניות הבנק על ידי בנק מזרחי (להלן: "מועד ההשלמה"), ההנחה על שווי התיק במועד ההשלמה יכולה לנוע בין 30% ל-45%, מ"שווי תיק האשראי למימון פעילות היהלומים" של הבנק באופן שיכול להביא להפסד משמעותי ממכירת תיק האשראי האמור¹. סכום ההנחה בפועל יקבע לפי יתרת תיק האשראי נכון למועד ההשלמה, אשר יכולה להשתנות משמעותית, לרבות בשל ניצול מסגרות אשראי או אי ניצולן או שינויים אחרים שיכולים לחול בהיקף האשראי ומצבו עד מועד ההשלמה. ההתקשרות בין בנק מזרחי וקבוצת פנינסולה בע"מ ושיעור ההנחה הנ"ל שנקבע במסגרתה הינם מבלי שפנינסולה ביצעה בדיקת נאותות פרטנית בנוגע ללקוחות והנתונים הנכללים בתיק. מבלי לגרוע מהאמור המידע הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, וזאת בין היתר בשל תנודתיות ניצול האשראי לפעילות עסקי היהלומים, בכלל ובשים לב להשלכות משבר הקורונה בפרט על ענף היהלומים, ובשל גורמים שאינם בשליטת הבנק שישליכו על פעילות המשק, הענף, הלקוחות והיקפה של הפעילות ועל מצב האשראי הרלוונטי.

ביום 27 ביולי, 2020, התקבלה בבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה במועד זה (27 ביולי, 2020), אישרה הממונה על התחרות את קבוצת פנינסולה בע"מ כרוכשת פעילות האשראי בתחום היהלומים של הבנק (להלן "הפעילות") וכי הממונה על התחרות פרסמה החלטה המתקנת את החלטתה בעניין המיזוג מיום 8 בינואר, 2020, והכוללת מספר תיקונים, ובהם בין השאר, נקבע כי עסקת מכירת הפעילות תתאפשר במקביל לביצוע המיזוג. הודעה זו נמסרה לבנק בהמשך להחלטת המתוקנת של הממונה על התחרות בעניין המיזוג מיום 8 בינואר, 2020, שהתקבלה בבנק באותו מועד. בעקבות החלטת הממונה על התחרות התייטר הערר הנוסף שהוגש על החלטתה בעניין תנאי המיזוג והצדדים לערר משכו ערר זה.

ג. בהמשך למתואר בבאור 23.ג.4. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019, ובהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול שנחתם בין הצדדים ביום 2 בספטמבר 2001, ואשר הוארך על ידם לתקופות נוספות (להלן בהתאמה "ההסכם" ו-"התוספת") ובמקביל החליט שלא להמשיך בפרוייקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק שנבחן על ידו. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:

תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "**תום תוקף התוספת**") ותוספת זו תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020.

ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "**בנק מזרחי**") עד ליום 31 בדצמבר 2020, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בשנה נוספת עד ליום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "**האופציה הקצרה**"). בנוסף, ככל שלא יתקיים מיזוג של הבנק עם בנק מזרחי עד ליום 31 בדצמבר 2021, תינתן לבנק האופציה להאריך את תוקפה של התוספת בעשר שנים עד ליום 31 בדצמבר 2032 (חלף שנת הארכה אחת בהתאם לאופציה הקצרה ובכפוף לכך שמומשה האופציה הקצרה) (להלן: "**האופציה הארוכה**"). הכל בכפוף לקיומם של התנאים למימוש האופציות כפי שנקבעו בין הצדדים במסגרת התוספת.

לבנק לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת או לפני מועד תום תקופת הארכה הרלוונטית (במקרה של מימוש האופציה/ אופציות שהוענקו לו), ואולם במקרה בו יממש הבנק את האופציה הארוכה יהיה הבנק רשאי להודיע ללאומי עד ליום 31 בדצמבר 2024 על קיצור תקופת ההסכם, ובמקרה זה יסתיים ההסכם ביום 31 בדצמבר 2028 והבנק ישלם ללאומי פיצוי מוסכם בסכום "התשלום הבסיסי" כמשמעו להלן, עבור שנה נוספת. הבנק יהיה זכאי לקבל מלאומי בהתאם לתוספת את היקף השירותים השוטפים ורמת השירות כפי שניתנו לבנק ביום 31 בדצמבר 2016, טרם תחילת תקופת הפרדות בין הצדדים (להלן: "**השירותים השוטפים**").

לאומי יספק לבנק את השירותים השוטפים בתקופת התוספת על פי עקרון ה follow me, קרי – על פי כלל לפיו פיתוחים שיפתח לאומי עבורו (החלפת מערכות ותשתיות) יפותחו במקביל עבור הבנק, בכפוף להוראות ההסכם, ולצורך כך ינקוט הבנק בכל פעולה שתידרש על מנת להטמיע את המערכות או התשתיות החדשות (להלן: "**מנגנון ה- follow me**").

התמורה שישלם הבנק בעבור השירותים השוטפים (להלן: "**הסכום הבסיסי**") תהיה בסכום של 125 מיליון ש"ח בגין שנת 2020 ובסכום של 135 מיליון ש"ח לשנה בגין השנים 2021-2023 במקרה בו ההסכם יסתיים בתום תוקף התוספת, או בתום תקופת האופציה הקצרה לפי העניין. ככל שהבנק יממש את האופציה הארוכה תעמוד התמורה עד לשנת 2022 על סך של 125 מיליון ש"ח לשנה ולאחר מכן על סך של 120 מיליון ש"ח לשנה. התמורה תוצמד אחת לשנה לפי מנגנון הצמדה שסוכם בין הצדדים בהסכם. כן הובהר בהסכם כי הסכום הבסיסי אינו כולל עלויות ייחודיות של יישום והתאמות של מנגנון ה- follow me עבור הבנק שיתווספו לסכום הבסיסי ויחולו על הבנק.

תוקף התוספת הותנה בקבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי ההסכם או בקבלת

¹ לצורך המחשה - אילו העסקה בוצעה במועד הדוחות הכספיים (30 ביוני 2020), סכום ההנחה על בסיס יתרת סכום האשראי ליהלומים בפועל למועד זה נאמדת בכ- 35 מיליון דולר. סכום זה יכול, כאמור, להשתנות מהותית בהתאם לסכומי האשראי בפועל שיכללו בפעילות הנמכרת ביום ההשלמה.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

אישור רשות התחרות לכך בלוחות הזמנים הקבועים בתוספת. ביום 26 במאי 2020 התקבלה חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי התוספת. זאת לאחר שרשות התחרות אישרה לב"כ הבנק כי היא אינה מבקשת כי התוספת תוגש לאישורה, וכי הצדדים רשאים לבצע בדיקה עצמית של התוספת ומידת התאמתה לדיני התחרות. בכך התקיים התנאי המתלה לתוקף התוספת כפי שנקבע בין הצדדים. התקשרות הבנק עם לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול הנ"ל צפויה להגדיל את הוצאות המחשוב של הבנק (שהיוו כ- 200 מיליון ש"ח בשנת 2019) בשיעור של כ- 20%.

ד. ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק הודעה על הכרזת סכסוך העבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך, ההודעות נוגעות לכ-800 פקידים ול-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעת ההסתדרות הינן הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק, דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם, שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. בהמשך להודעה זו, מסרה ההסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ. עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. אגוד מערכות בע"מ הינה חברת בת בשליטה מלאה של הבנק העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם.

באור 17 - התפרצות נגיף הקורונה

1. נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון הראשון של שנת 2020 למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, ננקטו על ידי ממשלות בעולם ועל ידי ממשלת ישראל צעדי התגוננות שונים, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים נרחבים מהמשק, הגבלות על הפעלת עסקים וכן התקבלו החלטות בעניין הפחתת ריבית על ידי בנקים מרכזיים. כמו כן ביום 6 באפריל 2020 החליטה הוועדה המוניתרית של בנק ישראל על הפחתת ריבית מ- 0.25% ל- 0.1%. בדומה להחלטות דומות של בנקים מרכזיים בעולם, המשבר גרם גם לירידה חדה במחירי המניות והנכסים הפיננסיים בבורסות בעולם ובישראל.

במהלך הרבעון השני של שנת 2020, בשל צעדי ההתגוננות שנקטה ממשלת ישראל, בדומה לממשלות בעולם, חלה התמתנות בקצב התפשטות נגיף הקורונה בישראל ובמדינות רבות בעולם. ממשלת ישראל וממשלות במרבית מדינות העולם נקטו באסטרטגיות חזרה הדרגתית לשגרה של המשק והפחתת הגבלות על פעילות עסקים. בנק ישראל וממשלת ישראל, בדומה לבנקים מרכזיים וממשלות בעולם המשיכו בתכניות המוניטאריות והפיסקליות המרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה ולסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק.

בשלהי הרבעון השני לצד החזרה הדרגתית של המשק לשגרה, חלה עליה במקרי התחלואה ועל רקע החשש להתפרצות גל שני של מגיפת הקורונה, ננקטו על ידי ממשלת ישראל צעדי התגוננות הכוללים, בין היתר, הגבלות על פעילות עסקים והגבלת תנועה של תושבים במוקדי תחלואה.

כמו כן, במהלך הרבעון השני של שנת 2020, המסחר בבורסות העולם ובישראל התאפיין במגמה של עליות שערים במדדי המניות המובילים, לצד תנודתיות רבה על רקע החשש להתפרצות גל שני של מגיפת הקורונה.

בתחילת הרבעון השלישי של שנת 2020, על רקע עליה בקצב התפשטות נגיף הקורונה ועליה במקרי תחלואה, ממשלת ישראל בדומה לממשלות נוספות בעולם, הגבירה את צעדי ההתגוננות שנקטו, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים במשק, הגבלת פעילות עסקים והגבלת תנועה של תושבים.

אירועים אלו השפיעו על תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2020 ובנוסף הביאו להתכווצות בפעילות המשק בישראל, אליו חשופה פעילות הבנק וצפויות להם השלכות על עסקי הבנק, תוצאותיו הכספיות ורווחיותו במהלך שנת 2020 ויתכן שגם לאחר מכן. זאת בין היתר בשל עליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, שיכולים להוביל לגידול בהוצאות להפסדי אשראי ולקיטון בהכנסות הבנק.

הבנק אינו יכול לאמוד בשלב זה את השפעת מגיפת הקורונה והיקפה, התלויים בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה, במועד מציאת חיסון, בצעדים שינקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה קיים בשלב זה חוסר ודאות.

הבנק נקט ונוקט צעדים להתמודדות עם השלכות מגיפת הקורונה על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, לרבות המשך מתן שירותים בנקאיים ללקוחותיו בסניפים ובערוצים הישירים, בין היתר, תוך עבודה מרחוק ופיצול צוותים חיוניים לעבודה באתרים נפרדים, בהתאם לעקרונות תכנית ההמשכיות העסקית של הבנק ולנדרש על פי הוראות והנחיות של הרגולטורים השונים, מתוך מטרה לשמור על בטיחות עובדיו ולהבטיח המשכיות השירות לציבור לקוחותיו. כמו כן הבנק נוקט בצעדים לצמצום הסיכונים לרבות סיכוני אשראי אשר נובעים מהשלכות מגיפת הקורונה.

2. ביום 29 בנובמבר, 2018 אישר דירקטוריון הבנק עקרונות לתכנית פעולה להתייעלות שמטרתה הינן בין היתר, להגדיל את יחס ההון של הבנק, כך שבמהלך שנת 2019 יעמוד יחס הלימות ההון רובד 1 של הבנק על 10.3%, תוך שמירת יציבות הרווחיות והתשואה.

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" ("להלן "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2020 ורשאית המפקחת, באישור הנגיד, להאריך את תוקף הוראת השעה בששה חודשים נוספים. לאחר מכן, ידרשו הבנקים להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון שנשחק על פני שנתיים. בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3% (במקום 10.3% קודם לכן).

3. לאור התפתחות משבר הקורונה וזליגתו לשוק הריאלי החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את רזרבת הנזילות של הבנק והעלה את התיאבון והסיבולת של יחס כיסוי הנזילות הכולל (LCR) מ- 120% ו- 115% ל- 130% ו- 120% בהתאמה.



ממשל תאגידי,
ביקורת ופרטים נוספים
על עסקי התאגיד הבנקאי
ואופן ניהולם



תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

| | |
|-----|--|
| 168 | ממשל תאגידי וביקורת..... |
| 168 | הדירקטוריון..... |
| 168 | חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה..... |
| 168 | גילוי בדבר המבקר הפנימי..... |
| 169 | גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים..... |
| 169 | עסקאות עם בעלי שליטה..... |
| 170 | פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם..... |
| 170 | תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק..... |
| 171 | השליטה בבנק..... |
| 171 | השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו..... |
| 171 | רכוש קבוע ומתקנים..... |
| 171 | פעילות מול גורמים בחו"ל..... |
| 172 | הון אנושי..... |
| 172 | הסכמים מהותיים..... |
| 172 | רישיונות, היתרים ואישורים..... |
| 173 | עדכוני חקיקה..... |
| 182 | דירוג הבנק..... |

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון

לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2019, למעט המתואר להלן:

- ביום 24 בפברואר 2020 חדלה גב' מעין כהן מועלם לשמש כחברה בוועדת תגמול.

במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2020 קיים הדירקטוריון 16 ישיבות במליאתו, וכן 44 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

ביום 19 בדצמבר, 2019 הודיע יו"ר הדירקטוריון, מר זאב אבלס על החלטתו לסיים כהונתו בבנק כיו"ר דירקטוריון הבנק באמצע יוני 2020 ואולם, במידת הצורך, וככל שלא תושלם עסקה לרכישת מניות הבנק על ידי בנק מזרחי עד לאמצע חודש יוני 2020, הביע מר אבלס נכונות להמשיך בתפקידו עד השלמת עסקה כאמור. בהמשך להודעתו כאמור, נענה מר אבלס לבקשת דירקטוריון הבנק לדחות את מועד סיום כהונתו כיו"ר הדירקטוריון על רקע חוסר הודאות בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות בע"מ ועל רקע משבר הקורונה, ולפיכך ידחה מועד סיום כהונתו ופרישתו מהבנק לחודש דצמבר, 2020. עם זאת, במקרה בו תבוצע העסקה לרכישת מניות הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ, הביע מר אבלס נכונות לדחות מועד פרישתו עד השלמת העסקה, כאמור בהודעת היו"ר מיום 19 בדצמבר, 2019.

חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

להלן השינויים שחלו לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2019 בעניין חברי ההנהלה ונושאי משרה:

- ביום 1 באפריל 2020 החל מר אילן ישעיהו לכהן כמ"מ ראש אגף בקרות וניהול סיכונים ומנהל סיכונים ראשי בבנק במקום הגב' שירה רדובן.
- ביום 6 באפריל 2020 החלה גב' חדזה פדלון לכהן כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק במקום ד"ר עקיבא שטרנברג.
- ביום 30 ביוני 2020 סיים מר ארנון זית את תפקידו כראש אגף כספים בבנק והחל מיום 1 ביולי 2020 מכהן מר דניאל סמידוברסקי כראש אגף כספים בבנק במקום מר ארנון זית.

גילוי בדבר המבקרת הפנימית

ביום 6 באפריל 2020 החלה גב' חדזה פדלון לכהן כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק וחברות הבנות של הבנק, במקום ד"ר עקיבא שטרנברג, שכיהן בתפקיד זה עד ליום 31 בינואר, 2020.

לגב' חדזה פדלון תואר מוסמך (M.B.A) במנהל עסקים מאוניברסיטת Heriot-Watt, Edinburgh Business School ובוגרת (B.A) במדעי המדינה, סוציולוגיה ואנתרופולוגיה מאוניברסיטת בר-אילן. עד ליום 5 באפריל 2020 כיהנה גב' חדזה פדלון במשך כ-14 שנים כראש צוות ביקורת ממשל תאגידי ומערכות מידע-IT באגף הביקורת הפנימית. לפני כן כיהנה גב' פדלון כמנהלת אבטחת המידע באגף התפעול (כיום אגף משאבים) בבנק (בין השנים: 1994 - 2005).

המבקרת הפנימית הראשית הינה עובדת הבנק ובעלת ניסיון בתחום הבקרת ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) בחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב - 1992 ("חוק הביקורת הפנימית"), בסעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ואין לה קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף קשור אליו. עובדי הביקורת הפנימית עומדים אף הם בהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. המבקרת הפנימית הראשית פועלת מכוח כתב מינוי (צ'ארטר) של דירקטוריון הבנק. כתב המינוי מסדיר את עבודתה וסמכויותיה. לפרטים נוספים ראה גם פרק "חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה" לעיל.

דרך המינוי וכפיפות ארגונית

ביום 17 במרס 2020 אישרה ועדת הביקורת וביום 19 במרס 2020 אישר דירקטוריון הבנק (ובהמשך אישרו גם הדירקטוריונים של החברות הבנות כאמור לעיל) את מינויה של גב' חדזה פדלון כמבקרת. מינויה בבנק הינו עד ליום 31.12.20 או עד למועד מיזוגו של הבנק לבנק מזרחי, ככל שיצא אל הפועל לפי המוקדם מבניהם. זאת על רקע השכלתה וכישוריה ועל רקע ניסיונה עתיר השנים בבנק, הכל כמפורט לעיל, במסגרתם צברה גב' פדלון ידע, הבנה והיכרות מעמיקה עם תהליכי העבודה בבנק, תחומי פעילותו של הבנק ותהליכי הבקרה והביקורת בבנק. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי הראשי הינו יו"ר דירקטוריון הבנק.

מספר המשרות הממוצע לששת החודשים הראשונים של שנת 2020:

| | |
|----------------------------|----|
| מבקר פנימי ראשי | 1 |
| עובדי הביקורת הפנימית בבנק | 12 |

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

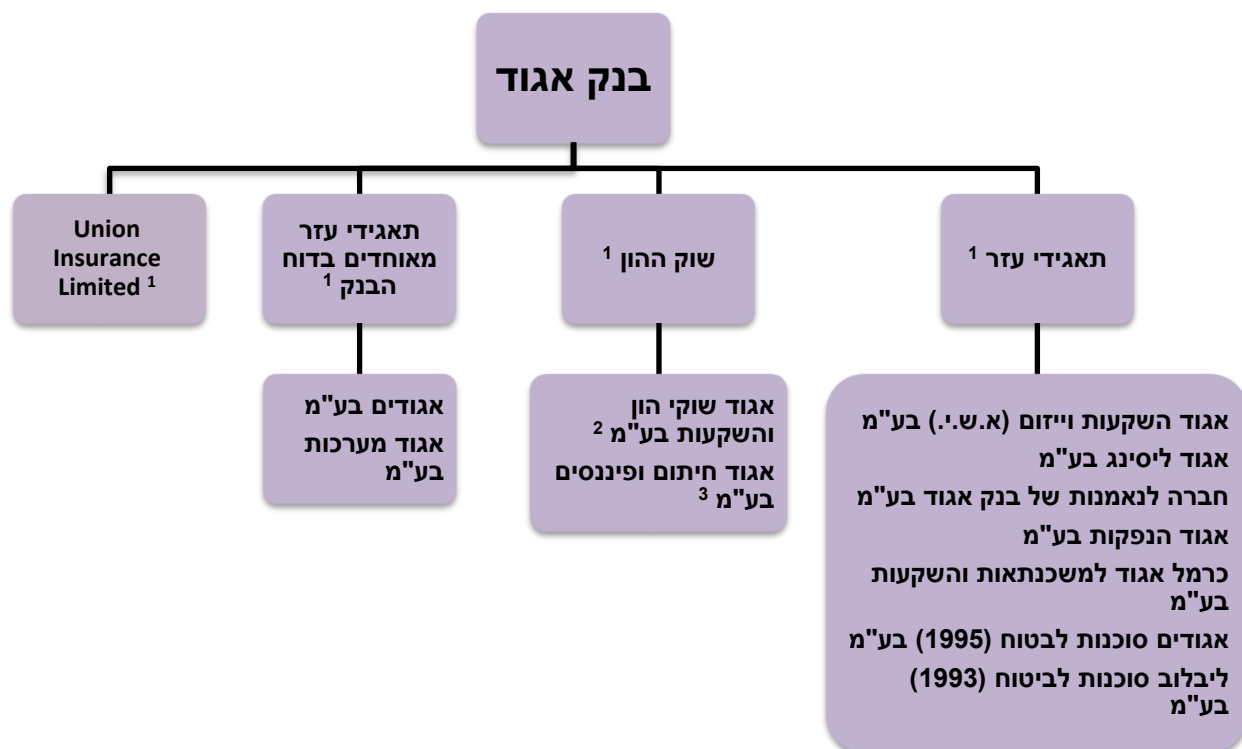
לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2019. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2019.
- ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2019.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק
להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות⁴ ליום 30 ביוני 2020.



1. מוחזקים ב- 100%.
2. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.
3. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ.
4. פרטים בדבר החברות המוחזקות של הבנק, תחומי פעילותן ותרומתן לרווחיות הבנק, ראה דוח כספי שנתי לשנת 2019.

השליטה בבנק

| | |
|---|--------|
| בעלי המניות העיקריים בבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים: | |
| שלמה אליהו אחזקות בע"מ ² | 22.92% |
| ישעיהו לנדאו אחזקות (1993) בע"מ ^{3,1} | 21.65% |
| ישעיהו לנדאו נכסים (1998) בע"מ ³ | 3.12% |
| נכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ^{4,1} | 16.50% |
| נכסי שרודר בע"מ ⁴ | 6.36% |
| אליהו 1959 בע"מ ⁵ | 4.20% |

1. מהווים את גרעין השליטה בבנק (העומד נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים על 33% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק, ומתחלק באופן שווה בין חבריו, 16.5% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק לכל אחד).
2. ביום 29 באוקטובר 2012 חדלה שלמה אליהו אחזקות בע"מ להוות חלק מגרעין השליטה בבנק בעקבות השלמת רכישת השליטה במגדל אחזקות ביטוח ופינסים בע"מ על ידי מר שלמה אליהו באמצעות אליהו 1959 בע"מ, הכל כמפורט בפרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו" בדוח הכספי השנתי לשנת 2019.
3. חברות בשליטת מר ישעיהו לנדאו ז"ל. ביום 25 בנובמבר 2018 נפטר מר ישעיהו לנדאו, המחזיק בהיתר שליטה בבנק, במסגרת גרעין השליטה בבנק, כנזכר לעיל.
4. מוחזקות בחלקים שווים על ידי ד"ר יעל אלמוג-זכאי וגב' רות מנור.
5. לשעבר אליהו חברה לביטוח בע"מ.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2019.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 ביוני 2020 ב- 217 מיליון ש"ח, לעומת 228 מיליון ש"ח בסוף שנת 2019. לעניין פרויקט ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 5.10 בתמצית הדוחות הכספיים. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון סייבר" ודוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

פעילות מול גורמים בחו"ל

- בנק אגוד פועל להחלפת נציגו במסלוקת הנגזרים (LCH) וזאת כחלק מההיערכות לתחילת סליקה של נגזרים בש"ח דרך המסלוקה.

למעט המפורט לעיל, לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2019.

למעט השינויים המפורטים בפרק "חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה", לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2019.

הסכמים מהותיים

1. לעניין התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 10.5) לתמצית הדוחות הכספיים ופרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "סיכון טכנולוגיות מידע" בדוח דירקטוריון והנהלה.
2. לעניין ההתקשרות בין הבנק לבין מימון ישיר מקבוצת ישיר 2006 בע"מ (להלן: "מימון ישיר") ותיקון להסכם בניהם, ראה באור 10.6) לתמצית הדוחות הכספיים.

למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2019.

רישיונות, היתרים ואישורים

1. בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 29 בנובמבר, 2018 לאשר הפסקת פעילות הייעוץ הפנסיוני על ידי הבנק, ולאחר שבוצעו הפעולות הנדרשות לצורך סיום הפעילות בתחום על ידי הבנק, הגיש הבנק בחודש יולי 2019 לרשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר בקשה לביטולו של רישיון הייעוץ הפנסיוני של הבנק וביום 27 באוקטובר 2019 בוטל רישיון הייעוץ הפנסיוני של הבנק.
2. ביום 31 במרס, 2020 קיבל הבנק היתר מרשות ניירות ערך לפיו הבנק רשאי לפנות בהצעה למתן שירותי מסחר בניירות ערך באמצעות מערכת למסחר בניירות ערך, המנוהלת מחוץ לישראל ואינה בעלת רישיון בורסה בישראל וזאת בהתאם לתנאי ההיתר הכללי לפי סעיף 49א' לחוק ניירות ערך, אשר פורסמו ביום 27 בדצמבר, 2018 (להלן: "תנאי ההיתר"). בהתאם לתנאי ההיתר, הבנק מצהיר כי הוא ו/או מי מטעמו מעוניין להימנות על חלופה ב' 2 לתנאי ההיתר המאפשרת פניה שאינה מוגבלת למשקיעים כשירים בלבד. ההיתר ניתן בהתאם לתנאי ההיתר, בתנאי כי הבנק הוא תאגיד בנקאי כמשמעותו בחוק הבנקאות רישוי, כי הוא אינו פועל מטעמה של הבורסה הזרה בה יבוצעו עסקאות ניירות הערך וכי הוא לא ישווק בורסה זרה מסוימת או שוק מסוים.

למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2019.

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה אינו בא לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיטוטו שפורסמו במהלך רבעון ראשון של שנת 2020 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2019, אינם מופיעים בפרק זה.

גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור

ביום 13 בפברואר 2020 פרסם אגף הביקורת בפיקוח על הבנקים מכתב בנושא גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור. בהתאם, תאגידים בנקאיים שיש להם חשיפה מהותית לסיכון של חוסר וודאות בנוגע לאופן הפרשנות של חוזים הצמודים לליבור מצב בו החל משנת 2021 לא יפורסם יותר הליבור, נדרשים לכלול את הגילוי הנדרש במכתב האמור, החל מהדוחות לציבור ליום 31 בדצמבר 2019 ואילך. הגילוי יינתן בהתאם להתקדמות של התאגיד הבנקאי בתהליך ההיערכות שלו לניהול סיכון זה.

במסגרת הדיווח, על התאגיד הבנקאי לתת גילוי לאופן שבו הוא מזהה את הסיכון, נערך כדי להפחית אותו וכן לתת גילוי להשפעה הצפויה על התאגיד הבנקאי.

כדי לקבוע את הגילוי המתאים נדרש הבנק להביא בחשבון, בין היתר, את ההנחיות הבאות:

1. גילוי על סטאטוס הפעילויות שהבנק ביצע עד למועד הדיווח ולנושאים משמעותיים שטרם טופלו.
2. גילוי אודות חשיפה משמעותית לליבור שטרם ניתן להעריך את ההשפעה הצפויה.
3. גילוי מידע המשמש את ההנהלה והדירקטוריון בהערכה וניטור של ההשפעה על הבנק בעת המעבר משימוש בליבור למדד חלופי (גילוי איכותי, מהותי, כמותי).

הדיווח כאמור נדרש להשתקף כבר בדוחות לציבור ליום 31 בדצמבר 2019 ואילך.

עמדה דומה פורסמה על ידי הרשות לניירות ערך ביום 20 בפברואר 2020 (נייר עמדה חשבונאית 13-7).

הבנק פועל בהתאם לאמור במכתב ובנייר העמדה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 בנושא "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל"

ביום 25 בפברואר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה חדשה בנושא בנקאות פתוחה וזאת בעקבות פרסום החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז 2017 במסגרתו נקבע כי תאגיד בנקאי יאפשר לנותן שירות השוואת עלויות לצפות במידע פיננסי של לקוח הנמצא בידי התאגיד הבנקאי לבקשת הלקוח.

בעקבות כך, החל בנק ישראל בהגדרת סטנדרט לבנקאות פתוחה המבוסס על API.

ההוראה מגדירה את החובות והכלים לניהול הסיכונים שבבנקאות פתוחה הן למקורות המידע ומנהלי חשבון התשלום והן לספקי צד ג'.

ההוראה כוללת 8 פרקים עיקריים כמפורט להלן:

1. אופן יישום התקן של בנקאות פתוחה בישראל
2. פירוט תפקידי הדירקטוריון וההנהלה הבכירה
3. אופן קבלת הסכמת הלקוח וניהולה
4. כללים לרמת השירות
5. עקרונות מרכזיים לניהול סיכונים אבטחת המידע וסייבר במסגרת הבנקאות הפתוחה
6. חובות החלות על התאגידים הבנקאיים בכובעם כנותני שירותים של צרכן מידע או של יוזם תשלומים
7. פירוט אופן הטיפול בלקוחות
8. דיווחים שוטפים ומיידים לפיקוח על הבנקים

בהתאם לתכנית מעודכנת של בנק ישראל היישום עתיד להתבצע בשלושה שלבים:

שלב א – דצמבר 2020 עו"ש ותנועות בעו"ש

שלב ב – יולי 2021 מידע ותנועות על כרטיסי חיוב ושירות תשלום בודד

שלב ג – דצמבר 2021 אשראי, פיקדונות, ני"ע ותשלומים נוספים

ביום 7 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר מתקן הדוחה את מועדי התחילה של ההוראה בכשלושה חודשים וזאת לאור משבר הקורונה וצמצום המשאב האנושי בבנקים ובחברות כרטיסי האשראי אשר אמון גם על ההיערכות ליישום הנחיות ההוראה החדשה.

הבנק נערך ליישום ההוראה החדשה.

השפעת אירוע הנגיף על הדיווחים למערכת נתוני אשראי

ביום 17 במרס 2020 פרסם הממונה על שיתוף נתוני אשראי בבנק ישראל מכתב ובו דרישה ממקורות מידע שבתקופה זו שבה הבנק בוחר לתת הקלות לציבור לקוחותיו אלו לא ידווחו באופן שיבטאו דיווח על מידע שלילי בנושאים כגון דחייה או הקפאת תשלומי הלוואה ככל שנתנו בהסכמה. לפיכך, שינוי מטרת הלוואה ל"ארגון חוב מחדש" מהווה סממן שלילי על הלקוח ויש לעשותו רק במקום בו הדבר משקף את מהות השינוי.

לצורך דיווח על פיגור, נדרשים לפחות 3 תנאים מצטברים: סכום הפיגור עולה על 200 ש"ח, עברו 30 יום ממועד התשלום ונמסרה ללקוח הודעה על כך כאשר נדרשת עירנות בהבחנה בין החלטה על דחיית תשלומים שאינה מהווה נתון שלילי לבין

החלטה על הגדרת האשראי כ"אשראי בפיגור". בנוסף, ככל שמקור מידע החליט להגדיר את האשראי כפיגור, ניתן להוסיף לעסקה הערה כי היא הושפעה "מכוח עליון בהתאם לשיקול דעת הבנק. באשר לשיקים חוזרים והוראות לחיוב חשבון שחזרו אין לדווח עליהם מקום בו הוגדלה מסגרת האשראי בחשבון. הבנק פועל בהתאם להנחיה.

עמדת הרשות לחובות התייעוד לפי תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (רישום עסקאות ורישום פעולות ייעוץ) התשס"ח – 2007

ביום 18 במרס 2020 פרסמה הרשות לניירות ערך, כי הימים בהם נתון המשק במשבר הקורונה הם בגדר מקרה חריג מאד, ולכן תיעוד שיחת ייעוץ שנעשה לא יאוחר מחלוף שבועיים ממועד מתן הייעוץ, באופן ובאישור כפי שפורט בעמדת הסגל בדבר ייעול תהליך הייעוץ, ייחשב כתייעוד שנעשה "בסמוך למתן הייעוץ" לענין תקנה 7 לתקנות רישום שיחות. בנוסף, בעל הרישיון שנתן את הייעוץ ונאלץ להיכנס לבידוד בהתאם להנחיות משרד הבריאות ונמנעת ממנו גישה למערכת המאפשרת השלמת התייעוד בתוך התקופה של שבועיים ממועד מתן הייעוץ, תוארך התקופה בימים ספורים לאחר תום תקופת הבידוד, בהתאם להחלטת הגורם האחראי על היועץ שאישר את התייעוד המאוחר. מועד התחילה מיידית. הבנק ערוך ופועל בהתאם.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)"

ביום 19 במרס 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה וזאת על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל, ובתוך כך על כל משק בית פרטי ועסק, ועל מנת לסייע למשקי הבית ולעסקים לצלוח את התקופה המאתגרת. הפיקוח על הבנקים גיבש שורה של צעדים מקלים והתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין שנועדו לאפשר לתאגידים הבנקאיים ולחברות כרטיסי האשראי את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו. להלן עיקרי התיקונים וההקלות:

- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 "דירקטוריון"- מתן אפשרות לקיום ישיבות דירקטוריון באמצעי תקשורת חלף ישיבות פרונטאליות.
- הוראת ניהול בנקאי תקין A308 "טיפול בתלונות ציבור"- מתן מענה לתלונת לקוח בכתב או בעל פה ובלבד שיבוצע תיעוד של המענה בהתאם להוראה.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חבות ענפית"- ניתן לחרוג באשראי לענף הבינוי והנדל"ן משיעור של 20% ל-22% מסך כל חבויות ציבור. ההקלה תחול עד 24 חודשים מתום תקופת ההוראה.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 325 "ניהול מסגרות אשראי בחשבון עובר ושב"- מתן אפשרות לתאגיד הבנקאי לכבד חיובים של לקוחות שחורגים ממסגרת האשראי שהועמדה להם ולאפשר כיבוד חיובים גם במצב בו אין ללקוח מסגרת אשראי וזאת למשך 3 ימי עסקים (הוארך מיום עסקים אחד). בנוסף, הגדלת חריגות המאפשרות לא ליישם את ההוראה בסכומים שלא יעלו על 5,000 ש"ח ל"אשראי לאנשים פרטיים" ובסכומים שלא יעלו על 100,000 ש"ח ל"אשראי מסחרי", כאשר ישנה מסגרת אשראי קיימת בחשבון. שיעור הריבית החריגה לא יעלה על הריבית שנקבעה במסגרת האשראי האחרונה אשר הוסכמה עם הלקוח. בתוך 3 ימי עסקים עם היווצרות החריגה ייווצר קשר עם הלקוח ויוצגו לו האפשרויות העומדות לטיפול בחריגה.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדירור"- הבנק רשאי להעניק הלוואה לכל מטרה במשכון דירה (לא לצורך רכישת זכות מקרקעין) בשיעור מימון עד 70% לעומת 50%, כפוף להצהרה שהלוואה אינה למטרת רכישת דירה נוספת (להשקעה).
- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 "ניהול המשכיות עסקית"- לאור הנחיות משרד הבריאות בדבר צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי, רשאים הבנקים לפעול באופן מצומצם תוך הקפדה על הפרמטרים המפורטים בהוראה, שמיועדים לצמצם למינימום את הפגיעה בשירותי הבנקאות לציבור.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 "בנקאות בתקשורת" והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 "משלוח הודעות בתקשורת"- תאגידים בנקאיים רשאים לשלוח ללקוחותיהם הודעות בערוצים דיגיטליים המציעות להם להצטרף לשירות הבנקאות הדיגיטליים גם ללא הסכם בנקאות בתקשורת. כמו כן, הבנקים רשאים לשלוח בערוצי תקשורת ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב שהונפק על ידי הבנק, הודעות אשר מציעות להם להנפיק כרטיס חיוב.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 439 "חיובים על פי הרשאה"- במטרה להקל על לקוחות ובמיוחד המבוגרים המתקשים לפעול בערוצים הדיגיטליים, מתאפשר לבנקים לקבל הוראות לביטול חיוב על פי הרשאה או הרשאה לחיוב חשבון באמצעות טלפון ולא רק באמצעות הודעה בכתב ובלבד שהשיחה תתועד.

מועד תחילת ההוראה הינו עם פרסומה והיא תהיה בתוקף עד ליום 30 בספטמבר 2019. המפקח רשאי באישור הנגיד להאריך את תוקף ההוראה בששה חודשים נוספים.

חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)"

ביום 31 במרס 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת נב"ת 250 המבקש לעדכן ולתקן את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201 בנושא "מדידה והלימות הון" ואת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 331 בנושא "חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים".

התיקון בהוראת נב"ת מס' 201 מפחית את יעדי ההון המזעריים ב-1 נקודות אחוז מיחסי ההון המזעריים הנדרשים במהלך העסקים הרגיל, כאשר הציפייה של המפקחת על הבנקים מהתאגידים הבנקאיים שהם יעשו שימוש בעודפי ההון שיווצרו מהפחתת דרישות ההון כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק ולא לצורך חלוקת דיבידנד או רכישה עצמית כל עוד הוראת השעה בתוקף. בהתאמה גם עודכנה הוראת נב"ת מס' 331 על מנת למנוע ביצוע חלוקת דיבידנד כל עוד הוראת השעה בתוקף.

חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)"

ביום 7 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת נב"ת 250 הכולל צעדים מקלים נוספים במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים ולחברות כרטיסי האשראי את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו, ובמקביל לסייע למשקי הבית ולעסקים בנסיבות החריגות שנוצרו.

להלן עיקרי התיקונים:

1. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 "דירקטוריון"- לאור הקושי בקיום דיונים שוטפים, עקב זמינות נושאי משרה ועובדים נקבעו מספר הקלות בעבודת הדירקטוריון בעת הזו, ביניהן, מתן אפשרות ליו"ר וועדות הדירקטוריון לקבוע את המועד והתדירות לדיון בנושאים הנדרשים מהוראות נב"ת השונות בהתאם לשיקול דעתם ובהתחשב בסיכונים המתפתחים ובשינויים המהירים בסביבת הפעילות ובצורך לנטר את פעולות הבנק. בנוסף, ניתנה הקלה בדרישות סף המינימום של מספר התכנסויות מינימליות וניתנה דחייה למועדי אישור הפרוטוקול והפצת טיוטת הפרוטוקול.
2. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' A 308 "טיפול בתלונות ציבור"- נוכח העלייה במספר הפניות לנציבויות והצורך לתת קדימות למענה לפניות על רקע המשבר, הוחלט לאפשר לתאגידים הבנקאיים למסור לפונים שפניותיהן יחסית אינן דחופות הודעה בדבר הארכת המועד למתן תשובה סופית, באמצעות הודעה כללית באמצעים מקוונים, לרבות באמצעות פרסום הודעה באתר האינטרנט לכלל הלקוחות.
3. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 "בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור"- במטרה להקל על פעילות העסקים הקטנים, הוגדלה מסגרת הפעילות של בית-עסק קצה במסגרתה יתאפשר לו לקבל שירותי סליקה של תשלומים בכרטיס חיוב באמצעות מאגד סליקה, ללא התקשרות ישירה עם סולק. כמו כן ובמטרה לסייע לעו"ד, רואה חשבון, טוען רבני, בפתיחת חשבון נאמנות עבור לקוח מסוים ללא הגעה לסניף, ניתנת הקלה ביחס לקבוע בסעיפים (2 ה) (4 -א) לצו, המאפשרת קבלת הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור. זאת בכפוף לכך שאותו עורך דין, רואה חשבון או טוען רבני כבר מנהל חשבון באותו תאגיד בנקאי. הקלה זאת מותנית באישור פרטני של האחראי למילוי חובות איסור הלבנת הון בתאגיד, נקיטת בקורות מבוססות, שיכללו גם אמצעים להפחתת הסיכון. כמו כן, נדרש התאגיד הבנקאי לקבל הצהרה על נהנה בחתימת מקור בעת ממשק פיזי עם הלקוח (והכל בכפוף להשלמת חובות הזיהוי ובאימות כפי הנדרש בחוק וזאת בתוך 3 חודשים מתום תוקף הוראת השעה).
4. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 426 "מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי"- הגדרת "אזרח ותיק" עודכנה כך שהגיל המינימלי ממנו יקבל הלקוח קדימות בתור במענה הטלפוני יהיה 70 וזאת במטרה לאפשר ללקוחות מבוגרים רבים יותר, אשר על פי הנחיות משרד הבריאות נמצאים בסיכון מוגבר במקרה של חשיפה לנגיף הקורונה, ועל כן מתבקשים בתקופה זו שלא לצאת מהבית, לקבל שירות מיטבי.
5. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 432 "העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח"- על מנת לסייע לעובדי התאגידים הבנקאיים לטפל בבקשת לקוח לסגירת חשבון בתקופה של צמצום בפעילות הסניפים ומחסור בעובדים, כתוצאה מהתפתחות אירוע נגיף הקורונה, הוארכה התקופה ל-14 ימי עסקים מהמועד בו השלים הלקוח את הפעולות הנדרשות ממנו בהתאם להוראה.
6. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 450 "גביית חובות"- מתן אפשרות לחייב לתת הסכמה מתועדת להסדר חוב קרי גם בהוראה טלפונית חלף דרישת הכתב.
7. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיר" - על מנת לסייע לעובדי התאגידים הבנקאיים בתקופה של צמצום בפעילות הסניפים ומחסור בעובדים, כתוצאה מהתפתחות אירוע נגיף הקורונה, הוארכו המועדים הקבועים בהוראה אשר במסגרתם על התאגיד הבנקאי להנפיק ללקוחות מכתבי כוונות, אישור סילוק והודעות על כך שביטח את הלווה בביטוח מטעמו במקרים בהם הפוליסה שהומצאה אינה עונה על דרישותיו. מועד התחילה הינו מייד.

חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)"

ביום 27 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לתיקון הוראת נב"ת 250 הכולל צעדים מקלים נוספים במטרה לסייע למשקי הבית ובפרט לנוטלי המשכנתאות ובמקביל לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו לתמוך בעסקים בניסיונות החריגות שנוצרו. להלן עיקרי התיקונים:

1. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 "ניהול סיכון אשראי"- מתן אורכה של חודשיים לחובה שבהוראה לקבלת דוח כספי מעודכן מלויים.
2. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 " מגבלות למתן הלוואות לדיור"- מתן אפשרות לבנקים להתחשב בסכום הממוצע של הכנסת הלווה בשלושת החודשים שקדמו ליציאתו לחל"ת או לירידה למשרה חלקית בשל משבר הקורונה בהתקיים כל התנאים הבאים: (א) להערכת הבנק, בחלוף משבר הקורונה הלווה צפוי לחזור לעבודתו ברמת ההכנסה, שהיתה לו טרם היציאה לחל"ת; (ב) שיעור ההחזר מההכנסה של הלווה, לאחר היציאה לחל"ת, לא יעלה על 70% (ג) הבנק יקבע מגבלה כוללת להיקף אשראי הניתן אגב הקלה זו. כמו כן, נקבע כי הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגינם דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1 נקודת האחוז. האמור נועד להקל בדרישת ההון מהבנק בגין המשכנתא, ובהתאמה להפחית את הריבית על הלוואות לדיור.
3. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 "המשכיות עסקית"- הרחבת פעילות הסניפים שיתנו שירות לקהל כך שהשיעור המינימלי של הסניפים הפתוחים לקהל יעמוד על 30%.
4. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 357 "ניהול טכנולוגיית המידע"- דחיית המעד האחרון לביצוע סקר בטיחות עבור מערכות בסיכון גבוה בשישה חודשים נוספים באישור מנומק של מנהל הסיכונים הראשי

חוזר לתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)

ביום 30 ביוני 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון נוסף להוראת שעה 250 לצורך מתן צעדים מקלים נוספים במטרה לסייע לתאגידים הבנקאיים ולתת גמישות ניהולית נדרשת בצל משבר הקורונה. עיקרי העדכונים:

1. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 307 "פונקציית הביקורת הפנימית" והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 350 "ניהול סיכונים תפעוליים"- תאגידים בנקאיים שהיו אמורים להשלים במהלך שנת 2020 חלק מסקרי הפערים הרב שנתיים (בנושא ביקורת פנימית וסיכונים תפעוליים) יידחה המועד האחרון ב-3 חודשים.
2. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 360 "רוטציה וחופשה רציפה"- בהתייחס לשנת 2020 בלבד נקבע, כי עובד ששהה בחופשה במועד משבר הקורונה זו תוכר כחופשה רציפה ובלבד שהיא תואמת את משך התקופה שנקבעה לחופשה רציפה בתפקידו ובלבד שבתקופה זו לא נכח בין כותלי הבנק ולא ביצע פעולות במערכות הבנק. כמו כן, עובדים שאינם ממלאים תפקידים שזוהו כרגישים יהיו פטורים מהחובה לצאת לחופשה רציפה ובלבד שבתקופת המשבר עבדו בשיטת הקפסולה, ועובדים הממלאים תפקידים רגישים יהיו חייבים בחופשה רציפה של 6 ימי עסקים רצופים לפחות במקום 10 ימי עסקים רצופים, ובלבד שבתקופת המשבר עבדו בשיטת הקפסולה. מועד התחילה הינו מייד.

תקנות שעת חירום (שיקים ללא כיסוי), התשע"פ-2020 והנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיקים ללא כיסוי - בעקבות אירוע וירוס הקורונה

ביום 22 במרס 2020 הותקנו התקנות וביום 23 במרס פורסמו הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא ולפיהן תאגיד בנקאי ובנק הדואר ישהו הגבלה של חשבון ובעליו בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק כמוגדר בחוק שיקים ללא כיסוי, זאת החל מיום 4 במרס 2020 ובהתאם לתקופה הקבועה בחוק. הבנק פועל בהתאם להנחיה.

עמדת הממונה חוק המכר - תשלום מרחוק בגין דירה חדשה

ביום 23 במרס 2020 פרסם הממונה על חוק המכר במשרד הבינוי והשיכון נייר עמדה באשר לאופן ביצוע תשלום בגין דירה חדשה בצורה דיגיטלית חלף התשלום באמצעות "פנקס שוברים" וזאת בצל משבר הקורונה והקושי של הלקוחות להגיע פיזית לסניף הבנק בו נלקחה המשכנתא. בהתאם לנייר העמדה על הלקוח לעמוד בתנאים העיקריים הבאים:

1. הרוכש מחזיק בפנקס שוברים אשר נמסר לו על ידי מוכר הדירה;
2. הרוכש ימלא את שובר התשלום כמתחייב;
3. הרוכש יעביר עותק של השובר לפקיד הבנק בו נלקחה המשכנתא באמצעות מדיה דיגיטלית. הרוכש יעביר הוראה מפורטת בדבר ביצוע התשלום. העברת עותק השובר והוראת הרוכש תיעשה בכל דרך שתידרש על ידי פקיד הבנק;
4. העברת עותק השובר תלווה בצירוף של תעודת זהות ו/או כל אמצעי זהויו נוסף שיידרש על ידי פקיד הבנק.
5. לאחר השלמת הליך אימות הזהות ובדיקת הבקשה על ידי הבנק בהתאם לכללי בנקאות בתקשורת הנהוגים בכל בנק, הכספים יועברו מהבנק בו נלקחה המשכנתא ישירות לחשבון הליווי. אסמכתא בגין הפעולה תועבר מהבנק בו נלקחה המשכנתא לרוכש בכל אמצעי בו ייבחר הבנק;

6. לאחר השלמת הפעולה וקבלת אסמכתא מהבנק, על הרוכש לכתוב על השובר את המילה "שולם" על מנת למנוע תשלום כפול של אותו שובר;
7. כאשר התשלום מבוצע באמצעות הון עצמי, על הרוכש הדירה לבצע את כל האמור לעיל מול הבנק בו מתנהל חשבון. כמו כן, על הרוכש לשלוח עותק של השובר בצירוף אמצעי זיהוי מסוג תעודת זהות או רישיון נהיגה, לממונה חוק המכר בדואר אלקטרוני.

תוקפה של העמדה ניתן במקור עד ליום 1 במאי 2020 וזו הוארכה שוב ביום 20 באפריל 2020 עד ליום 1 ביולי 2020. הבנק פועל בהתאם לנייר העמדה.

העברת לקוחות פרטיים המצויים בהליכי פשיטת רגל ובהליכי חדלות פירעון לביצוע פעולות בערוצים ישירים מול הבנקים, ולהנפקת כרטיסי דביט עבורם

ביום 24 במרס 2020 פנה האפטרופוס הכללי, הכונס הרשמי, הממונה על חדלות פירעון ושיקום כלכלי ורשם הירושה למפקחת על הבנקים בו הוא מציין כי ניתנת בזאת הרשאה, באופן גורף, כי הנפקת כרטיסי הדביט והשימוש בהם, תותר ללקוחות אף ללא צורך פרטני באישור הנאמן בכל הליך פשיטת רגל וחדלות פירעון. בנוסף לכך ניתנת הרשאה, באופן גורף, שהצירוף לשירות ביצוע פעולות בחשבון בערוצי בנקאות בתקשורת, והשימוש בו, יותר ללקוחות ללא צורך פרטני באישור הנאמן בכל הליך והליך, וללא התייצבות פיזית של הלקוחות בסניפי הבנקים. הבנק פועל בהתאם להנחיה.

הבהרות להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור", לצורך התמודדות עם אירוע הקורונה

ביום 26 במרס 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לתיקון הוראת נב"ת 411 הכולל צעדים מקלים נוספים ליישום צו איסור הלבנת הון והוראה 411:

1. על התאגידים הבנקאיים להעביר דיווחים על פעולות בלתי רגילות במועד הקצר ביותר האפשרי בנסיבות העניין, אך לאור המצב בנק ישראל והרשות לאיסור הלבנת הון יתחשבו בשינוי במתכונת העבודה של התאגידים הבנקאיים לעניין מניין הימים מקרות האירוע ועד הגעת הדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון.
2. הפיקוח מאשר לשנות חשבון נאמנות מוגבל בסכום, לחשבון נאמנות ספיציפי באמצעות קבלת הצהרת נהנים באמצעות פקס, ולא במקור.

נכון למועד זה הבנק אינו נדרש לעשות שימוש בהקלה שניתנה.

הגדלת מגבלת סכום הפקדת שיק בודד בסלולר מ-20,000 ש"ח ל-50,000 ש"ח

ביום 26 במרס 2020 הודיע הפיקוח על הבנקים על הגדלת סכום ההפקדה של שיק בודד באמצעות היישומון הבנקאי בטלפון הסלולרי ל-50,000 ש"ח באופן מיידי וזאת על מנת לסייע לציבור לבצע פעולות בנקאיות מרחוק בצל משבר הקורונה, הבנק פועל בהתאם להנחיה זו.

הקלות למקורות מידע covid 19

ביום 29 במרס 2020 פרסם הממונה על שיתוף בנתוני אשראי בבנק ישראל מכתב הקלות שעיקרן:

1. מקורות מידע שהנם נתוני אשראי יוכלו להעביר את הדיווח החודשי של חודש מרס לא יאוחר מיום 16 אפריל 2020.
2. עד להודעה חדשה, יאורך משך זמן הטיפול בהיזונים החוזרים על תהליכי הקלט לתקופה מקסימלית של 10 ימי עסקים לכל היותר (במקום 7).
3. זמני הטיפול בפניות ציבור יהיו כדלקמן:
 - א. זמן הטיפול בבקשת לקוח לתיקון מידע יעמוד על 14 ימי עסקים מיום פניית בנק ישראל למקור המידע. תקופה זו כוללת את הברור, משלוח תוצאות הברור ומשלוח המידע המעודכן, ככל שישנו, לבנק ישראל.
 - ב. במקרים חריגים אשר הטיפול בהם מורכב, מקור המידע רשאי להשלים את הטיפול כעבור 7 ימי עסקים נוספים, ובסך הכל במשך תקופה שלא תעלה על 21 ימי עסקים.
 - ג. היקף המקרים החריגים לעיל לא יעלה על יותר מ- 5% מסך הפניות לתיקון מידע שהועברו לטיפול של מקור המידע בחודש הקלנדר.

הוראה לבעלי רישיון בקשר לברור צרכי והנחיותיו של הלקוח – נוסח משולב (הוראת שעה)

בעקבות משבר הקורונה, פרסמה הרשות לניירות ערך, ביום 30 במרס 2020 הוראת שעה הנוגעת לשתי סוגיות הקבועות בהוראה:

1. אופן עריכת הליך ברור הצרכים הראשוני ללקוח חדש מרחוק- הוראת השעה מאפשרת את ביצוע ההליך הראשוני של לקוח חדש באמצעות שיחה טלפונית גם ללא הקלטה, בכפוף לתנאים המפורטים בהוראה. כמו כן, בוטלה הדרישה בהוראה לערוך בקרה באמצעות בקר שיחה.

2. דרישת עדכון צרכי הלקוח פעם בשנה ואופן ביצוע העדכון - ההוראה מאפשרת לבצע עדכון צרכים פעם ב- 15 חודשים (במקום 12 חודשים). כמו כן, ניתן לבעל הרישיון שקול דעת רחב יותר באשר לטיב הפרטים שעליו לקבל כדי להיות מעודכן ובאשר לאופן ניהול השיחה.
תוקף הוראת השעה עד ליום 30 ביוני 2020. הבנק ערוך ופועל בהתאם.

תקנות המקרקעין (ניהול ורישום)(הוראת שעה), התש"ף 2020

ביום 2 באפריל 2020 פורסמו התקנות אשר לפיהן תאגיד בנקאי רשאי להחתיים את בעל הזכות במקרקעין על שטר משכנתא לאחר שזוהה בעל הזכות והוא הבין את מהות העסקה שהוא עומד לבצע לרבות התוצאות המשפטיות. הגשת מסמכים לרישום לפי תקנות שעת חירום יכול שתיעשה גם באמצעות סריקתם בסריקה ממוחשבת והעברתם לרשם באופן אלקטרוני. הבנק יעביר לרשם הצהרה שלפיה שטרי המשכנתא המקוריים נמצאים ברשותו והוא מתחייב להמציאם ללשכת רישום המקרקעין בהקדם, במידה והממונה יורה לו לעשות כן.
הבנק פעול בהתאם להקלה.

תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש)(חוק עבודת נשים) התש"ף 2020

ביום 6 באפריל 2020 פורסמו התקנות המבקשות להגן על עובדים ועובדות שהוצאו לחל"ת ומגדירות כי הוצאת עובד/ת לחל"ת ביוזמת המעסיק ולתקופה של מעל 30 ימים ועד 60 ימים בלבד תהיה פטורה מקבלת היתר ולא תחשב לפגיעה בהכנסה וזאת ובהתקיים מספר תנאים ובניהם:

1. החל"ת אינה קשורה לנסיבה שבגינה מוגנים העובד/ת.
 2. המעסיק ביצע מאמצים ולא מצא עבודה מתאימה לעובד/ת.
 3. העובד/ת נתנו הסכמתם לחל"ת.
 4. התפקיד שביצעו העובד/ת אצל המעסיק הוא חלק מהפעילות שהוגבלה והמעסיק הוציא עובדים נוספים מאותו טעם.
 5. על העובד/ת לא הוחל הסכם היציאה לחופשה כהגדרתו בתקנות שעת חירום.
- מעסיק אשר אינו עונה לכל הקריטריונים המפורטים בתקנות, נדרש להגיש בקשה לקבלת היתר וחל עליו איסור להוציא את העובד/ת לחל"ת טרם קבלת היתר. תחולת התקנות הינה על כל עובד/ת שהוצאו לחל"ת ביוזמת המעסיק החל מיום 15 במרס 2020 ואילך.
- בתאריך 17 באפריל 2020 בוטלו תקנות אלו ומתאריך זה, כלל המעסיקים המבקשים להוציא עובדים לחל"ת או להאריך היתר שתוקפו הסתיים לאחר מועד זה מחויבים בהגשת בקשה להיתר ועליהם לפנות למנהל הסדרה והאכיפה בבקשה מתאימה.

נהלים זמניים בהיבטי רישום, שינוי, ביטול בטחונות

במהלך החודשים מרס - אפריל 2020 גובשו הסדרים זמניים מול גופים מטעם המדינה (דוגמת רשם החברות, רשם המשכונות, רשות מקרקעי ישראל וכו') אשר יקלו על הציבור בנושא רישום/שינוי/ביטול שעבודים וזאת באמצעים מקוונים. הבנק ערוך לפעול בהתאם להסדרים הזמניים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' A359 "מיקור חוץ"

ביום 7 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המתקן את הוראת נב"ת A359 ודוחה את מועד תחילת יישום ההוראה מיום 31.3.2020 ליום 30.9.2020 וזאת על מנת לאפשר לתאגידים הבנקאיים להשלים את ההיערכות לעמידה בכל דרישות ההוראה (בצל משבר הקורונה והשלכותיו לרבות צמצום המשאב האנושי והיכולות להשלים תהליכים ופרויקטים הנדרשים ליישום ההוראה).
הבנק נערך ליישום ההוראה.

חוזר לנושא דגשים לדוחות לציבור לרבעון הראשון לשנת 2020

ביום 21 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים דגשים להכנת הדוח הרבעוני וזאת לאור ההשלכות המהותיות של אירוע נגיף הקורונה על פעילויותיהם של התאגידים הבנקאיים ושל הסולקים והצורך לוודא כי הדוח הכספי של הרבעון ה-1 לשנת 2020 משקף את ההשפעות העיקריות של אירוע נגיף הקורונה על תוצאות פעילויותיהם, מצבם הכספי, הסיכונים אליהם הם חשופים, והאופן שבו הם פועלים כדי לנהל סיכונים אלה וכדי לתמוך בצרכים של הלקוחות ושל העובדים שלהם.

אירוע נגיף הקורונה- דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור

ביום 21 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים שורה של דגשים בקשר עם טיפול בחובות של לקוחות ואופן הצגתם לציבור. הפיקוח על הבנקים מעודד בנקים לפעול באופן זהיר ופראקטיבי על מנת לסייע בעת הזו למשקי הבית ולעסקים להתגבר על קשיים זמניים הנובעים מהשפעת נגיף הקורונה.

לפיכך הפיקוח מפרט את הדגשים ליישום ועיקרם להלן:

1. סיווג כארגון מחדש של חוב בעייתי בשל שינויים בתנאי הלוואות- אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים בתום לב שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור לפני שקיבלו הקלה כלשהי. האמור כולל שינויים לזמן קצר בתנאים (למשל 6 חודשים) כגון דחיות במועדי תשלום, הארכות של תקופת פירעון, ויתורים על ריביות פיגורים או עיכוב זניח אחר של תשלום. לווה נחשב ללווה שאינו בפיגור אם הוא נמצא בפיגור של פחות מ- 30 ימים לפי התנאים החוזיים במועד יישום תכנית השינויים. בנוסף, לגבי הלוואות לדיור שיש לחשב לגביהן הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, לפי ההוראות החלות על הלוואות אלה, דחייה של תשלומי קרן או ריבית לפרק זמן קצר בהלוואה כאמור אשר לא הייתה חוב בעייתי לפני מועד הדחייה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של החוב כחוב בארגון מחדש.
2. קביעת מצב הפיגור- לעניין חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור, וניתנה להם דחייה בשל אירוע נגיף הקורונה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לסווג חובות כאמור כחובות בפיגור בשל הדחייה. מועד הפירעון של הלוואה נקבע על ידי מועדי הפירעון שנקבעו בהסכם האשראי המשפטי. אם תאגיד בנקאי מסכים לדחיית תשלום, פעולה זו עשויה לגרום לכך שלא יהיו תשלומים חוזיים בפיגור, ולכן הלוואות אלה לא יחשבו כהלוואות בפיגור בתקופת הדחייה. בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים בשל אירוע נגיף הקורונה בחובות שהיו בפיגור לפני הדחייה, יש להתאים את מצב הפיגור חזרה למצב כפי שהיה לפני שבוצעה הדחייה, ולמעשה להקפיד אותו במשך תקופת דחיית התשלום.
3. סיווג חובות בעייתיים, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית, ומחיקות חשבונאיות- יש להפעיל שיקול דעת בסיווג הלוואות ללווים שהושפעו מאירוע נגיף הקורונה. בכל מקרה, במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר, הלוואות אלה, ככלל, לא ידווחו כהלוואות פגומות שאינן צוברות ריבית.
4. גילוי לציבור- בנוסף לחובות הגילוי הרגילות יש לתת גילוי, כאשר מהותי, גם לחובות ששונו תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירוע נגיף הקורונה, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי. הגילוי יכול מידע כמותי, לרבות פירוט של יתרת החובות לפי מגזרי האשראי העיקריים וגילויי שיהיה את סוגי השינויים העיקריים שבוצעו, משך הזמן שלהם ומשמעותם.

הבנק פועל בהתאם לדגשים הפיקוחיים האמורים.

מתווה שחרור ערבויות בנקאיות בחזקת המדינה לאור משבר הקורונה

ביום 23 באפריל 2020 הפיץ משרד האוצר לאיגוד הבנקים מכתב עקב התמשכותו של מצב החרום הנובע מהתפשטותו של נגיף הקורונה והמאמצים השונים הנעשים לצמצום דרישות בתחום הביטחונות כדי להקל על השוק ובו פירוט מתווה לשחרור והשבת ערבויות בנקאיות שהופקו/יופקו על ידי הבנק לטובת המדינה ללא צורך בקבלת הטפסים הפיזיים של הערבויות. הבנק פועל בהתאם למתווה שגובש.

הודעה הבורסה לניירות ערך תל אביב לחברי הבורסה בדבר הוספת סימון ייעודי לאגרות חוב מסוגים שונים

ביום 27 באפריל 2020 הודיעה הבורסה כי החל מיום 2 ביוני 2020, תציג הבורסה באתריה תת סוג נייר המפרט באופן מדויק את מהות הנייר וכן סימול ייעודי לכל אג"ח.

בהתאם לאמור נקבע כי החל מיום 2 ביוני 2020 על חברי הבורסה להציג את המידע הנוסף, בכל המקומות/המסכים בהם מוצגים כיום מאפייני ניירות הערך השונים המוצעים ללקוחות, ובכל מקום שניתן ללקוח מידע, על מנת לקבל החלטת השקעה. מועד התחילה העדכני 2 ביולי 2020. הבנק נערך ליישום ההנחיה.

תקנות התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019)(דחיית תחילתו של פרק ב') התש"ף 2020

ביום 3 ביוני 2020 פנה שר האוצר ליו"ר ועדת הכלכלה של הכנסת בבקשה לדחות את מועד התחילה של סעיף 1ב5 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) לעניין העברת חשבון של לקוח מבנק מקורי לבנק קולט באופן מקוון מיום 22 במרס 2021 ליום 22 בספטמבר 2021 וזאת בשל מספר טעמים:

1. השפעת מגפת הקורונה על פעילות הבנקים וההכרח כי עיקר מאמציהם ינותבו להתמודדות עם המשבר.
2. עיכוב שחל בפרסום רגולציה משלימה לסעיף החוק הנדון.
3. מורכבות היישום הן בהיבטים עסקיים והן בהיבטים טכנולוגיים.

ביום 30 ביוני 2020 הוועדה אישרה את התקנות.

תקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק) התש"ף 2020

ביום 17 ביוני 2020 פורסמו התקנות שמטרתן למנוע הגבלת חשבונות בנק, עקב שיקים שחזרו בתקופת התפשטות מגיפת הקורונה.

נקבע כי שיקים שחזרו במהלך התקופה החל מיום 4.3.2020 ועד ליום 22.6.2020 ייגרעו ממניין השיקים הנמנים לפי סעיף 2(א) לחוק.

מדובר במתן פיתרון קבע אשר ישלים את ההשגחה עליה הורתה המפקחת על הבנקים בקשר עם הגבלת חשבונות בגין שיקים שחזרו בשל היעדר כיסוי מספיק החל מתאריך 4.3.2020. משמעות ההשגחה היא ששיק שהופקד החל מהתאריך האמור וחזר בשל היעדר כיסוי לא יובא בחשבון ספירת השיקים לצורך הטלת הגבלה על פי החוק במידה וזהו השיק העשירי, ההגבלה של החשבון תושגחה עד לתום תקופת ההשגחה, קרי 22.6.2020.

התקנות מהוות פיתרון של קבע כך ששיקים אשר חזרו מיום 4.3.2020 ועד ליום 22.6.2020 ייגרעו ממניין השיקים לעניין הגבלת החשבון, באופן קבוע. הבנק פועל בהתאם לתקנות.

חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 432 "העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח"

ביום 30 ביוני 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת 432 לפיו תאגדי בנקאי יאפשר ללקוח להגיש בקשה להעברת תיק ניירות ערך לגוף פיננסי אחר (שאינו בהכרח בנק) לרבות הגשת המסמכים הדרושים לבחינת הבקשה והכל באופן מקוון מבלי לחייב את הלקוח להגיע לסניף.

מועד התחילה של התיקון להוראה הינו חצי שנה ממועד הפרסום. הבנק נערך ליישום התיקון.

הרחבת המתווה המקיף לדחיית תשלומי הלוואות

ביום 21 ביולי 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים המשך מתווה לדחיית תשלומי הלוואות כסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם הקשיים התזרימיים בעקבות השלכות משבר הקורונה כפי המפורט להלן:

משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי – התקופה להגשת הבקשה לדחיית תשלומי הלוואה תוארך עד ליום 30.10.2020. משכנתאות- לקוחות שכבר קיבלו דחייה של תשלומי המשכנתא, יוכלו לדחות את התשלומים עד לסוף שנת 2020 גם אם הדחיה עולה על 6 חודשים. לקוחות שטרם דחו את תשלומי המשכנתא ייבקשו לעשות זאת, יוכלו לדחות את התשלומים לתקופה של 6 חודשים.

הלוואות צרכניות עד 100,000 ש"ח- לקוחות יוכלו לדחות את ההלוואות האלה לתקופה של עד 6 חודשים (לבחירת הלקוח) ללא שיקול דעת הבנק.

הבנק פועל בהתאם למתווה המורחב.

יזמות חקיקה והסדרה:

הצעה לתיקון חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, בעניין יעוץ השקעות כללי.

ביום 3 במרס 2020 פורסמה הצעה עדכנית לתיקון החוק שבמסגרתו מוצע להוסיף בחוק הגדרה של "יעוץ השקעות כללי" וזאת במטרה לבסס אבחנה בין יעוץ השקעות כללי לבין יעוץ השקעות אישי ולקבוע התאמות בחוק לפעילויות ושירותים שאינם אישיים.

מוצע לפטור שירותים הנכללים בהגדרת יעוץ השקעות כללי ממרבית הוראות החוק לרבות חובת רישיון גופים, למעט גופים המפורטים בהצעה וביניהם גופים מפקחים.

בנוסף, מוצע במסגרת התיקון לשלב מספר תיקונים נוספים כמו: תיקון הגדרת "ני"ע" לפיו יכלול ני"ע שהוצע לציבור לפי תשקיף גם אם אינו נסחר בבורסה, ביטול סעיף 18 העוסק בעסקאות הכרוכות בסיכון מיוחד, איסור על הכללת פרט מטעה בדו"ח או הודעה למשקיע וקביעת סנקציות בגין הפרתן.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא קשרי תאגידים בנקאיים עם נותני שירותי השוואת עלויות

ביום 11 ביוני 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא "קשרי תאגיד בנקאי עם נותני שירותי השוואת עלויות" אשר נועדה לאפשר לבנקים לפעול מול נותני שירותי השוואת עלויות ומסדירה את אופן הפעילות מולם והתנאים לעבודה עמם. הפיקוח על הבנקים סבור כי פעילות שירותי השוואת עלויות תורמת לתחרות ומשפרת את הצעות הערך מההיבט של הלקוחות. כמו כן, ההוראה תשלים את ההסדרה החסרה בשוק בנושא זה בעקבות ביטול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359 בדבר "קשרי תאגיד בנקאי עם מתווכים".

עיקרי טיוטת ההוראה:

1. דיון וקביעת מדיניות של התאגיד הבנקאי בנושא פעילותו מול נותן שירותי השוואת עלויות על יד דירקטוריון הבנק.
2. דיווח מייד של הנהלת הבנק לדירקטוריון במקרה של התממשות סיכון מהותי הנובע מפעילותו של מול נותני שירותי השוואת עלויות או חשש להתממשות כאמור.
3. הסדרת קשרי התאגיד הבנקאי עם נותן שירותי השוואת עלויות באמצעות חוזה כתוב.

4. עבודה של התאגיד הבנקאי רק עם נותן שירותי השוואת עלויות הגובה תמורה זהה מכל התאגידיים הבנקאיים.
5. הסדרת קשרי התאגיד הבנקאי מול נותן שירותי השוואת עלויות הפועל כשלוח של הלקוח הבנק עוקב אחר הליך פרסום ההוראה החדשה.

תזכיר חוק מתן שירותי מידע פיננסי התש"ף 2020

בחודש יוני 2020 הופץ תזכיר חוק מתן שירותי מידע פיננסי התש"ף 2020 מתוך מטרה להחליף את החלקים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו 2016, המתייחסים לשירותי השוואת עלויות פיננסית בחוק חדש, שבו תוסדר כל הפעילות הכלולה במתן שירותי מידע פיננסי, הן מצד הגופים שייתנו את השירות והן מצד הגופים הפיננסיים בהם מרכז מידע פיננסי על לקוחות. האסדרה המוצעת תיתן מענה לקשיים שעלו בעת עבודת הצוות לגיבוש התקנות. עוד מוצע לקבוע כי הרשות לניירות ערך תהיה הרגולטור לעניין שירותי מידע פיננסי.

שירותי מידע פיננסי כוללים בין היתר: שירותי ריכוז מידע פיננסי ממקורות מידע פיננסי שונים, השוואת מחירים, עלויות או תשואות, העברת מידע לספקים פיננסיים לשם קבלת הצעות להתקשרות עבור הלקוח לשירותים פיננסיים שאותם הלקוח צורך או מבקש לצרוך או לשם סיוע בהתקשרות עמם וכן ייעוץ בדבר התנהלות פיננסית.

האסדרה המוצעת תאפשר לנותני שירותי מידע פיננסי לקבלת, בהסכמת הלקוח, גישה מקוונת למידע פיננסי על לקוח ממקורות מידע פיננסי. במקביל תוטל על מקורות המידע חובה לאפשר לנותני שירותי מידע פיננסי גישה מקוונת למידע פיננסי על הלקוח בכפוף להסכמתו. על בסיס מידע זה ייעוץ נותני שירותי מידע פיננסי את השירותים השונים באופן מקוון. מודגש בהצעה כי השימוש במידע הפיננסי יהיה רק לטובתו של הלקוח ולשם התנהלותו הפיננסית בלבד.

הנחת המוצא היא שגישה למידע פיננסי של לקוח המצוי בידי מקורות מידע פיננסיים צפויה להסיר חסמים למעבר בין ספקים פיננסיים שונים ולעודד את התחרות הן מצד הביקוש והן מצד ההיצע. הבנק עוקב אחר הליך החקיקה.

טיוטת חוזר לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 203, 313, 315

ביום 25 ביוני 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר לתיקונים הוראות נב"ת 203, 313, 315 כמפורט להלן: הוראת נב"ת 203 " הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי"- מוצע לקבוע מקדמי המרה מופחתים לערבויות מסוימות שניתנו במסגרת ליווי פיננסי של פרויקטים מסוג פינוי בינוי או עסקאות קומבינציה. בהתקיים התנאים שנקבעו בסעיף, מקדמי המרה לערבויות אלה יהיו זהים למקדמי ההמרה שנקבעו לערבויות שניתנו לפי חוק מכר דירות.

הוראות נב"ת 313 "מגבלות על חבות של לוואה ושל קבוצת לוואים" ו- 315 "מגבלת חבות ענפית"- מוצע לעדכן את הגדרת המונח "חבות" כך שערבויות בנקאיות להבטחת השקעות של רוכשי דירות שלא ניתנו לפי חוק המכר אולם הן בעלות מאפיינים ועילות מימוש דומים לכללים שנקבעו לערבויות חוק מכר, יכללו בסכום החבות לאחר שקלול בשיעור זהה לשקלול ערבויות שניתנו לפי חוק מכר.

נוספה הבהרה לפיה "חשב נוסטרו" כהגדרתו בתקנון הבורסה לא ייחשב לקוח מפוקח. נוסף כלל כי במקרים בהם אחריותו של שותף החבות מוגבלת, התוספת לחבות של הלוואה לא תעלה על הסכום לו הוא אחראי. מועד התחילה לפי הטייטה הינו מידי עם פרסום החוזר. הבנק עוקב אחר הליך הפרסום.

טיוטת חוזר לתיקון הוראות נב"ת מס' 450 "הליכי גביית חובות"

ביום 1 ביולי 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר לפיו הוחלפה הדרישה לחתימת הלקוח על גבי הסדר החוב בדרישה לקבלת הסכמה מתועדת.

מטרת התיקון המוצע הינה להקל על קבלת הסכמה של הלקוח להסדר החוב וזאת כפי שמקובל בדברי חקיקה מקבילים. כמו כן, מוצג לבצע התאמות ותיקונים לאור חקיקת חוק שירותי תשלום וחוק שירות נתוני אשראי. מועד התחילה לפי הטייטה הינו מידי עם פרסום החוזר. הבנק עוקב אחר הליך הפרסום.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא פקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו

ביום 1 ביולי 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת נב"ת חדשה המבקשת להסדיר את עיקר הסוגיות שלהלן:

1. הקמת פונקציה ייעודית לטיפול בפקדונות ללא תנועה, תפקידיה וסמכויותיה.
2. תפקידי הנהלת הבנק והדירקטוריון על מנת שיהיו מודעים להתנהלות הבנק בנושא ומעורבים בו.
3. חובות האיתור החלות על הבנק סמוך למועד פירעון הפיקדון וחובות איתור נוספות בסמוך למועד הדיווח לאפוסטרופוס הכללי.
4. הגדרה למונח "פעילות" ככזו המהווה יצירת קשר עם הלקוח.
5. קביעת חובת איתור מורחבת אשר לא תחול על פיקדון ללא תנועה בסכום הנמוך מ- 1,500 ש"ח או שווה ערך במטבע חוץ.
6. חובת פנייה למרשם האוכלוסין אחת לחודש על מנת לקבל חיווי אודות פטירה של בעלי חשבונות. הוראות לעניין חובת תיעוד ושמירת מסמכים. מועד התחילה לפי הטייטה הינו שנה ממועד פרסום ההוראה.

דירוג הבנק

ביום 10 במאי, 2020 פרסמה מידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג") דוח בחינת דירוג בדבר דירוג הבנק כדלקמן:

| | | |
|-------------------------------|------------|---|
| בחינת דירוג עם השלכות חיוביות | a2.il | הערכת איתנות פיננסית של הבנק |
| | Aa3.il | פקדונות לזמן ארוך/אג"ח |
| | P-1.il | פקדונות לזמן קצר |
| בחינת דירוג עם השלכות חיוביות | A3.il(hyb) | כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (Coco) |
| | | כתבי התחייבויות נדחים (הון משני תחתון) |
| בחינת דירוג עם השלכות חיוביות | A1.il | שטרי הון נדחים (הון משני עליון) |
| בחינת דירוג עם השלכות חיוביות | A2.il(hyb) | |

לפרטים נוספים ראה דוח מיידי מיום 10 במאי, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-045948), המובא על דרך ההפניה.

ביום 31 במאי, 2020 פרסמה מידרוג דוח דרוג עדכני לאגרות חוב סדרה ט' בהתאם להודעת אגוד הנפקות לפיה היא בוחנת אפשרות לביצוע הנפקה של אג"ח סדרה ט' בדרך של הרחבת סדרה נסחרת בהיקף של עד 500 מיליון ש"ח, במסגרתו נותרו על כנם הדירוגים כפי שפורטו לעיל. לפרטים נוספים ראה דוח מיידי מיום 31 במאי, 2020 (אסמכתא מס' 2020-01-055371), המובא על דרך ההפניה.



נספחים,
מילון מונחים
ואינדקס



שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית ¹ - מאוחד

תרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------|---|-------------------------------|----------------------------|---|
| 2019 | | | 2020 | | |
| שיעור הכנסה/ הוצאה % | הכנסות/ הוצאות ריבית | יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח | שיעור הכנסה/ הוצאה % | הכנסות/ הוצאות ריבית | יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח |
| 4.49 | ⁶ 280 | 25,371 | 3.05 | ⁶ 189 | 25,035 |
| 1.46 | 1 | 275 | 0.64 | 1 | 630 |
| 0.21 | 3 | 5,738 | 0.07 | 1 | 5,917 |
| - | - | 368 | - | - | 54 |
| 3.52 | 40 | 4,611 | 1.76 | 32 | 7,304 |
| 2.24 | 3 | 541 | 0.48 | 2 | 1,679 |
| 3.59 | 327 | 36,904 | 2.23 | 225 | 40,619 |
| | | 622 | | | 514 |
| | | 2,934 | | | 3,776 |
| | | <u>40,460</u> | | | <u>44,909</u> |
| 1.12 | 51 | 18,306 | 0.66 | 31 | 18,887 |
| 0.23 | 2 | 3,460 | 0.16 | 2 | 4,883 |
| 1.33 | 49 | 14,846 | 0.83 | 29 | 14,004 |
| - | - | 85 | - | - | 75 |
| 6.36 | 57 | 3,668 | 0.62 | 7 | 4,513 |
| 1.52 | 5 | 1,320 | 0.51 | 1 | 780 |
| 1.95 | 113 | 23,379 | 0.64 | 39 | 24,255 |
| | | 13,026 | | | 15,793 |
| | | 622 | | | 514 |
| | | 920 | | | 1,750 |
| | | <u>37,947</u> | | | <u>42,312</u> |
| | | 2,513 | | | 2,597 |
| | | <u>40,460</u> | | | <u>44,909</u> |
| 1.64 | | | 1.59 | | |
| 2.34 | 214 | 36,904 | 1.84 | 186 | 40,619 |

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור ³

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה ⁴

אגרות חוב למסחר ⁴

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁵

סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁷

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

סכומים מדווחים

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------|---|--------------------------|----------------------------|---|
| 2019 | | | 2020 | | |
| שיעור הכנסות/ הוצאה | הכנסות/ הוצאות ריבית | יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח | שיעור הכנסה/ הוצאה | הכנסות/ הוצאות ריבית | יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח |
| % | | | % | | |
| 3.83 | ⁶ 475 | 25,026 | 2.94 | ⁶ 372 | 25,516 |
| 0.86 | 1 | 233 | 0.67 | 2 | 594 |
| 0.23 | 7 | 6,036 | 0.15 | 4 | 5,310 |
| - | - | 368 | - | - | 29 |
| 2.93 | 65 | 4,473 | 1.70 | 57 | 6,717 |
| 1.69 | 5 | 594 | 0.50 | 4 | 1,588 |
| 3.03 | 553 | 36,730 | 2.22 | 439 | 39,754 |
| | | 581 | | | 561 |
| | | 3,159 | | | 3,356 |
| | | <u>40,470</u> | | | <u>43,671</u> |
| 0.95 | 86 | 18,182 | 0.68 | 64 | 18,796 |
| 0.21 | 4 | 3,782 | 0.18 | 4 | 4,482 |
| 1.14 | 82 | 14,400 | 0.84 | 60 | 14,314 |
| 1.86 | 1 | 108 | - | - | 45 |
| 3.75 | 68 | 3,657 | 0.30 | 7 | 4,614 |
| 0.85 | 6 | 1,417 | 0.45 | 2 | 889 |
| 1.38 | 161 | 23,364 | 0.60 | 73 | 24,344 |
| | | 12,997 | | | 14,813 |
| | | 581 | | | 561 |
| | | 1,021 | | | 1,452 |
| | | <u>37,963</u> | | | <u>41,170</u> |
| | | 2,507 | | | 2,501 |
| | | <u>40,470</u> | | | <u>43,671</u> |
| 1.65 | | | 1.62 | | |
| 2.15 | 392 | 36,730 | 1.85 | 366 | 39,754 |

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור³

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה⁴

אגרות חוב למסחר⁴

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים

ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית⁵

סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁷

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים הונויים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונויים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁸

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--------------------------------------|------------------------------|---|--------------------------|------------------------------|---|
| 2019 | | | 2020 | | |
| שיעור הכנסה/ הוצאה | הכנסות/ (הוצאות) ריבית | יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח | שיעור הכנסה/ הוצאה | הכנסות/ (הוצאות) ריבית | יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח |
| % | | | % | | |
| 2.38 | 164 | 27,825 | 2.07 | 158 | 30,799 |
| (0.62) | (25) | 16,297 | (0.56) | (24) | 17,101 |
| 1.76 | | | 1.51 | | |
| 9.06 | 129 | 5,886 | 2.62 | 41 | 6,316 |
| (7.19) | (72) | 4,110 | (0.73) | (8) | 4,413 |
| 1.87 | | | 1.89 | | |
| 4.33 | 34 | 3,193 | 3.00 | 26 | 3,504 |
| (2.17) | (16) | 2,972 | (1.03) | (7) | 2,741 |
| 2.16 | | | 1.97 | | |
| 3.59 | 327 | 36,904 | 2.23 | 225 | 40,619 |
| (1.95) | (113) | 23,379 | (0.64) | (39) | 24,255 |
| 1.64 | | | 1.59 | | |

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|------------------------------------|------------------------------|---|--------------------------|------------------------------|---|
| 2019 | | | 2020 | | |
| שיעור הכנסה/ הוצאה | הכנסות/ (הוצאות) ריבית | יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח | שיעור הכנסה/ הוצאה | הכנסות/ (הוצאות) ריבית | יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח |
| % | | | % | | |
| 2.36 | 325 | 27,652 | 2.18 | 326 | 30,002 |
| (0.62) | (51) | 16,443 | (0.60) | (51) | 16,951 |
| 1.74 | | | 1.58 | | |
| 5.50 | 158 | 5,827 | 1.96 | 61 | 6,265 |
| (3.96) | (78) | 3,980 | (0.17) | (4) | 4,659 |
| 1.54 | | | 1.79 | | |
| 4.35 | 70 | 3,251 | 3.00 | 52 | 3,487 |
| (2.19) | (32) | 2,941 | (1.32) | (18) | 2,734 |
| 2.16 | | | 1.68 | | |
| 3.03 | 553 | 36,730 | 2.22 | 439 | 39,754 |
| (1.38) | (161) | 23,364 | (0.60) | (73) | 24,344 |
| 1.65 | | | 1.62 | | |

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

| לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | |
|--|-------|------|--|-------|------|---------------------------------------|
| גידול (קיטון) בגלל שינוי | | | גידול (קיטון) בגלל שינוי | | | |
| שינוי נטו | מחיר | כמות | שינוי נטו | מחיר | כמות | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| (103) | (110) | 7 | (91) | (89) | (2) | נכסים נושאי ריבית בישראל |
| (11) | (33) | 22 | (11) | (25) | 14 | אשראי לציבור |
| (114) | (143) | 29 | (102) | (114) | 12 | נכסים נושאי ריבית אחרים |
| | | | | | | סך כל הכנסות ריבית |
| | | | | | | התחייבויות נושאות ריבית בישראל |
| (22) | (24) | 2 | (20) | (21) | 1 | פיקדונות הציבור |
| (66) | (66) | - | (54) | (55) | 1 | התחייבויות נושאות ריבית אחרות |
| (88) | (90) | 2 | (74) | (76) | 2 | סך כל הוצאות ריבית |

הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

- הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 התווסף סך 73 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 נוכה סך 104 מיליון ש"ח) ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 נוכה סך 81 מיליון ש"ח (לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 נוכה סך 73 מיליון ש"ח).
- לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 5 ו-12 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, בהתאמה (5 ו-9 מיליון ש"ח לשלושה וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה).
- לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

מילון מונחים עיקריים

- אובליגו** – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.
- אופציה** – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.
- אגרת חוב** – תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.
- אגרת חוב להמרה** – אגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.
- אגרת חוב מגובה נכסים** – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.
- ארגון המדינות המפותחות (OECD)** – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.
- איש קשור** – כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.
- באזל 3** – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.
- בעל עניין** – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.
- גידור** – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
- גוף מוסדי** – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.
- דירוג אשראי** – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.
- הון עצמי ממוצע** – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).
- הון רגולטורי** – הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).
- הלבנת הון** – פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.
- הלוואת זכאות** – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.
- הלימות הון** – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.
- הסכמי CSA** – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכונים האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
- הפרשה להפסדי אשראי** – הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסויים במקרה של התממשות האובדן.
- חוב פגום** – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב) או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.
- חוב בהשגחה מיוחדת** – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.
- חוב נחות** – חוב עם חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את פירעון החוב.
- חוב בארגון מחדש** – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגבייתו מותנית בביטחון - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

יחס מינוף - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

יתרת חוב נטו - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

מדיניות מוניטרית - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרת הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

מדיניות פיסקלית - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

מידע צופה פני עתיד - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת) - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת (RTGS) Real Time Gross Settlement. המערכת סולקת תשלומים מייד, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

נזילות - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך סחירים וכו').

נכס פיננסי - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

א. לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.

ב. להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

סיכון נזילות - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

סיכון סייבר - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

סיכון תפעולי - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

עלות ריבית - מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שכר.

עלות שירות - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

עסקה עתידית - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

עקום תשואה - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

פיקדון לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פיקדון לזמן קצוב - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

פיקדונות לפי מידת הגבייה – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

פיקדון נושא ריבית – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

פיקדון שאינו נושא ריבית – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

שווי הוגן – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השיווי ההוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שיעור צמיחה ראלי – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

שיעור המימון (LTV) – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה להון – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

תשואה ריאלית – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

Over the Counter (OTC) – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

פורוורד (Forward) – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

תיאבון הסיכון – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדי האסטרטגיים.

סיבולת הסיכון – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

Credit Risk Adjustment (CVA) – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

Delta Value 1% (DV1%) – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

Enhanced Disclosure Task Force (EDTF) – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

(Foreign Accounts Tax Compliance Act) (FATCA) – חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

ICAAP Internal Capital Adequacy Assessment Process – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

Value at risk (VAR) – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

| | |
|--|---|
| 7,10-12,15,17,18,23,67,70 מידע צופה פני עתיד | 61VAR |
| 89,162 | 37,170א.ש.י. |
| 20,29,37,42,47,48,51,80,83,89 מכשירים נגזרים | 41,42,45,145.....אשראי בעייתי |
| 92,93,121-127,145,147-150,152-159,188 | 8,22,28,34,36,43-45,47-.....אשראי לציבור |
| 9,30,39,68,88,173ניהול הסיכונים | 49,54,55,57,58,60,80,84,92,102-104,129- |
| 7,8,10-12,15,17,18,23,25,28,29,32,37 ניירות ערך | 152,185,186,188 |
| 38,42,47,48,51,56,65,67,70,80,83,84,94,96-102 | 42,137,153,160.....אשראי פגום |
| 124,128-143,147-159,162,172-174,177,179-181 | 182דירוג הבנק |
| 185,186 | הפרשה להפסדי אשראי ...8,28,37,42,45,47,48,50,51 |
| 39,52,54,61.....סיבולת הסיכון | 53,70,80,89,102-104,134-146,188 |
| 9,10,15,22,39,54,107,121-127,164 סיכוני אשראי | 31-34,42,47,48,52-57,87,89,106,108 |
| 9,39,66,68,69 סיכון מוניטין | 128-133,137,139,140,143,144,174-176,179 |
| 9,39,65,69.....סיכון נזילות | 10,15,16,18,27,28,30,31,39,69,106.....הלימות ההון |
| 9,12,39,66,67 סיכון ציות | 161,164 |
| 9,39,30,61,69,107,151 סיכוני שוק | 20,22-24,33,35,53,102.....הפרשה קבוצתית |
| 9,39,66,68,69 סיכון אסטרטגי | 40,43,44,87,142,143,179.....חוב בעייתי |
| 9,12,68,69.....סיכונים מובילים | 51חוב פגום |
| 9,39.....סיכונים משפטיים | 22,23,40,43,44,70,87,102,137חובות בעייתיים |
| 9,30,39,66,69,107,176 סיכון תפעולי | 138,140-142,151,179 |
| 16-18,52,173עדכוני חקיקה | 8,41-43,53,60,87,102,106,129-133חובות פגומים |
| 28,34,36,80,84,92,129-133פקדונות הציבור | 137-143,179,188 |
| 147-151,153,185,186 | 8,31,86,106,108.....יחס המינוף |
| 8,9,15,18,19,27,79,90,93,95-98רווח כולל | 65,108כיסוי נזילות |
| 100,101,111,113,154-158,188 | 13כלכלת ישראל |
| 26.....שיעור ההוצאות התפעוליות | 88,160,173.....ליבור |
| 54.....תיאבון הסיכון | 169מבקר פנימי |
| 39,61,70.....תרחישי קיצון | 51,96-100,152,155,157.....מגובי נכסים |
| | 53מגזר לא צמוד |
| | 21,51,121-124,127,147-149,152-159מטבע חוץ |
| | 181,187 |

