



תוכן העניינים

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה
65	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
67	תמצית דוחות כספיים
139	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
149	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

10 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

11 יעדים ואסטרטגיה עסקית

12 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

12 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

12 התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

14 התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

16 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

17 הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

21 הוצאות התפעוליות ואחרות

22 התפתחויות ברווח כולל

23 המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

23 נכסים והתחייבויות

25 הון והלימות הון

27 תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

28 מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

29 מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

30 מגזר מוסדיים

30 מגזר ניהול פיננסי

31 חברות מוחזקות עיקריות

32 סקירת הסיכונים

32 תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

32 ממשל תאגידי

32 תרחישי קיצון

32 סיכוני אשראי

34 סיכון איכות תיק האשראי

34 ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי

39 סיכון ריכוזיות תיק האשראי

40 סיכון אשראי לפי ענפי משק

43 ריכוזיות לווים

44 חשיפה למדינות זרות

45 חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

46 מדיניות הלוואות לדיור

48 מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

53 אשראי לבינוני ונדל"ן

54 מימון ממונף

55 סיכוני שוק

56 סיכון ריבית

57 סיכון בסיס

59 סיכון נזילות

59 סיכון תפעולי

60 סיכון סייבר

60 סיכון טכנולוגיות מידע

60 סיכון ציות

61 סיכון משפטי

61	סיכון מוניטין
61	סיכון אסטרטגי
62	סיכון סביבתי
63	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
64	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
64	בקרות ונהלים
64	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
64	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 13 במאי 2021, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרס 2021. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה ("הדוח" - להלן) 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 2020 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" במסגרת דיווחי חברת הבת אגוד הנפקות בע"מ ביום 2 במרס 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-025041).

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", "יהיה".

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 2021. 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

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:
(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	
(54)	58	(93)	29	99	רווח (הפסד) נקי*
180	186	187	187	175	הכנסות ריבית, נטו
45	7	65	(16)	(48)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(4)	120	(5)	124	166	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית*
66	60	57	62	60	מזה : עמלות
212	211	257	283	242	הוצאות תפעוליות ואחרות
112	104	161	120	126	מזה : משכורות והוצאות נילוות
(0.73)	0.78	(1.26)	0.39	1.21	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

* תוצאות הבנק לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 כוללים הפסד בסך 117 מיליון ש"ח לפני השפעת המס (השפעה על הרווח הנקי של 77 מיליון ש"ח) בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק, אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.

תוצאות הרבעון הראשון של שנת 2021 הסתכמו ברווח של 99 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מהגורמים להלן:

- הכנסות ריבית נטו ברבעון הראשון הסתכמו ב- 175 מיליון ש"ח, לעומת 180 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.8%. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בהקטנת הוצאה בסך 48 מיליון ש"ח לעומת הוצאות בסך 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מהכנסות בגין הפרשה קבוצתית, לעומת הוצאות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות נבעו בעיקר מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה המשמעותית בהיקף דחיות התשלומים, על חישוב ההפרשה הקבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".
- ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של השנה בסך 166 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות שאינן מריבית 4 בסך מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מימון שאינן מריבית ברבעון הראשון של השנה הושפע בעיקר מהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ומעליה בשווי של מניות שטרם מומשו, הכוללות שערך של מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר. זאת, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר: בפעילות במכשירים נגזרים, מירידה בשווי של מניות שטרם מומשו, מירידת ערך בגין אג"ח בעקבות אירוע נגיף הקורונה. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון בסך 242 מיליון ש"ח, לעומת 212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 14%. הגידול נבע בעיקר מגידול בסעיף משכורות והוצאות נלוות, מגידול בסעיף הוצאות מחשב כתוצאה מתשלום נוסף בגין התקשרות עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול ומגידול בסעיף הוצאות בגין פנסיה, הטבה מוגדרת ומגידול בהפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

נתונים עיקריים מהמאזן:
(במיליוני ש"ח)

ליום					
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	
44,259	45,712	46,342	47,663	48,066	סך כל הנכסים
7,875	9,992	10,297	12,409	14,984	מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,235	8,886	9,155	8,968	7,860	ניירות ערך
25,008	24,951	24,988	24,571	23,611	אשראי לציבור, נטו
41,851	43,180	43,858	44,625	44,929	סך כל ההתחייבויות
160	80	119	132	93	מזה : פיקדונות מבנקים
34,105	35,607	36,753	37,361	38,136	פיקדונות הציבור
4,587	4,411	3,908	3,913	3,669	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,408	2,532	2,484	** 3,038	3,137	סך ההון

** בחודש דצמבר 2020 ביצע בנק מזרחי טפחות השקעה בסך 500 מיליון ש"ח בהון המניות של הבנק כנגד הקצאת מניות. לפירוט ראה פרק "הון והלימות הון".

מדדי ביצוע עיקריים:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום				
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021
(8.0%)	9.5%	(13.5%)	4.7%	13.6%
(0.8%)	0.8%	(1.3%)	0.4%	1.2%
1.6%	2.8%	1.6%	2.7%	2.9%
120%	69%	141%	91%	71%

תשואה להון¹
 תשואה לנכסים¹
 יחס הכנסות⁴ לנכסים ממוצעים
 יחס יעילות⁵

ליום				
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021
9.95%	10.35%	10.01%	12.91%	14.01%
5.27%	5.34%	5.03%	6.12%	6.31%
137%	148%	148%	161%	178%

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
 יחס המינוף²
 יחס כיסוי הנזילות³

מדדי איכות אשראי עיקריים:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום				
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021
0.1%	0.1%	0.3%	(0.1%)	(0.03%)
0.7%	0.1%	1.0%	(0.3%)	(0.8%)

שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור¹
 שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור¹

ליום				
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021
1.1%	1.1%	1.3%	1.3%	1.2%
1.1%	1.5%	1.3%	1.5%	1.5%

שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
 שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור

* תוצאות הבנק לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 כוללים הפסד בסך 117 מיליון ש"ח לפני השפעת המס (השפעה על הרווח הנקי של 77 מיליון ש"ח) בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק, אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית. מחושב על בסיס שנתי.

1. מייצג את היחס בין ההון רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.
2. היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.
3. הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית, מחושב על בסיס שנתי.
4. היחס שבין ההוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית. הקיטון ביחס היעילות ברבעון הראשון של השנה נובע מגידול בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית כמפורט לעיל.

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT), סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכונים ציית, סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים וכן סיכונים הנובעים מצעדים במסגרת תהליך מימוש המיזוג ותהליכי הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות.

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. 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 ציית, 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 לניטרם וניהולם:

משבר הקורונה

נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון הראשון של שנת 2020 למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, 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 מדיניות של סגרים. מתחילת המשבר בנק ישראל וממשלת ישראל, בדומה לבנקים מרכזיים וממשלות בעולם המשיכו בתכניות המוניטאריות והפיסקליות המרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה ולסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק. בשלושת הרבעונים האחרונים של שנת 2020 וברבעון ראשון של שנת 2021, התאפיין המסחר בבורסות העולם ובישראל במגמה של עליות שערים במדדי המניות המובילים, לצד תנודתיות על רקע החשש להתגברות מגיפת הקורונה מחד והציפיות לריסון המגיפה בשל מציאת חיסון לנגיף הקורונה מאידך.

במהלך חודש פברואר 2021, על רקע סימנים להתמתנות בקצב התפשטות הנגיף וכן תהליך ההתחסנות המואץ של האוכלוסייה, החליטה ממשלת ישראל על יציאה מהסגר השלישי במתווה מדורג על מנת לאפשר חזרה לשגרה של המשק.

אירועים אלה הביאו להתכווצות בפעילות המשק בישראל, אליו חשופה פעילות הבנק והשליכו על עסקי הבנק, תוצאותיו הכספיות ורווחיותו במהלך שנת 2020, זאת בין היתר בשל עליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, שהובילו לגידול בהוצאות להפסדי אשראי ולקיטון בהכנסות הבנק.

על רקע תהליך ההתחסנות המואץ והמגמה הנמשכת של ירידה בתחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים והתחזיות הן כי פעילות המשק בישראל תשוב לצמוח בשנת 2021.

למרות החזרה לשגרה והירידה בתחלואה, הבנק אינו יכול לאמוד באופן מלא את ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה והיקפה, התלויה בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה והסיכון לגלי תחלואה, במשך ההשפעה של חיסון האוכלוסייה על המגיפה, בצעדים שנקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה עדיין קיים בשלב זה חוסר ודאות.

הבנק נקט וערוך לנקוט צעדים ככל שיידרש להתמודדות עם השלכות מגיפת הקורונה על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, 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.

החל מחודש מרס 2021, בעקבות הירידה בתחלואה ועדכון הנחיות משרד הבריאות, בוטלה העבודה בקפסולות ובגישה מרחוק והבנק חזר לפעול בשגרה.

כמו כן הבנק נוקט בצעדים לצמצום הסיכונים לרבות סיכונים אשראי אשר נובעים מהשלכות מגיפת הקורונה. לפירוט ראה פרק "סקירת הסיכונים". למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

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 שניקטו להתמודדות איתו. אלו, עשויים להשתנות מעת לעת, אינם בשליטת הבנק, וקיים חוסר וודאות 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.

לעניין הפחתה בדרישות ההון הרגולטוריות המזעריות החלות על הבנקים בעקבות משבר הקורונה ופרסום הוראת השעה לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו עודכן בין היתר, יחס המינוף בו נדרש לעמוד תאגיד בנקאי, ראה פרק " הון והלימות הון" תתי פרקים "יעדי הלימות הון" ו- "יחס המינוף".

מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות

לעניין רכישת כל מניות הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות ביום 30 בספטמבר, 2020 והתקשרות בעסקה למכירת פעילות האשראי ליהלומים של הבנק לקבוצת פנינסולה בד בבד עם השלמת רכישת הבנק – ראה פרק התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק. לעניין החלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 בדבר יעדי הלימות ההון ויעד יחס המינוף שנקבעו לבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, במענה לפניה לפיקוח בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות, ראה פרק "הון והלימות ההון". לעניין סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק, חתימת הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק, כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "כרמל"), ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (להלן: "לבלוב"), חברות בנות של הבנק, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד, שהסדיר את תנאי הפרישה של העובדים הקבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". במהלך תהליך הפרישה יידרש הבנק לניהול המשאב האנושי ולתהליכי בקרה נוספים על מנת להתאים את כח האדם הנדרש לתהליכי המיזוג.

מערכת המחשוב

לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 12 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 10.ב.5. בתמצית הדוחות הכספיים.

הסיכון האסטרטגי

עקב רכישת הבנק על-ידי בנק מזרחי טפחות, הוסרה אי הוודאות לגבי עתידו של הבנק והסיכון האסטרטגי של הבנק פחת. יצוין כי רמת הסיכון האסטרטגי הנוכחית מגלמת, בין היתר, את הסיכון בגין המשך הפעילות העסקית התקינה של הבנק עד להשלמת תהליך המיזוג במלואו. הבנק פועל לחיזוק תהליכי בקרה והמשכיות עסקית של הבנק ונערך לפעול בהתאם לתכניות העבודה שגובשו, תוך התחשבות בתהליך המיזוג והאסטרטגיה של בנק מזרחי טפחות. סיכונים פרטניים מהותיים נוספים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם הינם: התגברות איומי סייבר, סיכוני ציות ו-Conduct, סיכונים הנובעים מצעדים שינקטו במסגרת תהליך המיזוג, וכן יוזמות רגולטוריות, בעיקר בתחום האשראי הצרכני, אשר עלולות להשפיע על מגזר זה. 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 2020.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

כללי – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, התוצר המקומי הגולמי בשנת 2020 ירד בכ- 2.6%, כאשר בשנת 2019 עלה התמ"ג בכ- 3.3%. על פי התחזית של בנק ישראל מחודש אפריל 2021, התוצר המקומי הגולמי צפוי לצמוח בשיעור 6.3%-ו-5.0% בשנים 2021 ו-2022 בהתאמה. כמו כן, רמת שיעור האבטלה הרחב צפוי ל-6% בסוף 2022. שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הבאים (המסתיימים ברבעון הראשון של 2022) צפוי לעמוד על 1.1% וב-2022 צפוי לעמוד על 1.2%. בנוסף, על פי התחזית האמורה, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 0.1% בעוד שנה.

בעקבות התפשטות נגיף הקורונה נכנס המשק הישראלי במהלך שנת 2020 לשני סגרים: הסגר הראשון בחודשים מרץ-אפריל 2020 והסגר השני בחודשים ספטמבר-אוקטובר. שנת 2021 נפתחה ב"גל שלישי" של התפרצות נגיף הקורונה ברחבי העולם, תוך גילוי מוטציות נוספות שלו, שבעקבותיה חל הידוק של המגבלות ברחבי העולם. בחודש ינואר 2021 החל הסגר השלישי בישראל, כאשר בפברואר החלה להסתמן ירידה בתחלואה עקב עלייה בשיעור המתחסנים והמשק החל ביציאה הדרגתית איטית מהסגר עד לכדי חזרה לפעילות כמעט מלאה במהלך חודש מרס 2021. נכון לסוף חודש אפריל בעקבות המבצע החיסוני נגד קורונה כ-5 מיליון אזרחים בישראל חוסנו במנה שניה וכ-5.4 מיליון אזרחים חוסנו במנה ראשונה.

יצוין כי בתחילת חודש מאי החלה הסלמה ביטחונית בישראל על רקע אירועי אלימות בירושלים. נכון למועד פרסום הדוחות כספיים אלה, לא ניתן לאמוד השלכות הסלמה זו על פעילות המשק ככל שזו תימשך.

תעסוקה – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש מרץ 2021 על 60.7% בדומה לחודש דצמבר 2020. שיעור האבטלה הרחב¹ עמד בחודש מרץ 2021 על 11.8%, בהשוואה ל-16.7% בחודש פברואר 2021.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – הגרעון המסחרי (סחורות בלבד) ברבעון הראשון של 2021 הסתכם ב-24.6 מיליארד ש"ח, כאשר בתקופה המקבילה אשתקד עמד הגרעון על 17.6 מיליארד ש"ח. הגרעון בשנת 2020 הסתכם ב-69.2 מיליארדי ש"ח.

במהלך התקופה התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לאירו ב-0.2%. ונחלש ביחס לדולר ב-1.8%. על מנת למתן את ההשפעה השלילית של ייסוף השקל על הפעילות הכלכלית במשק הישראלי בזמן משבר הקורונה, הגביר בנק ישראל את היקף ההתערבות בשוק המט"ח ורכש בשנת 2020 סך של כ-21 מיליארד דולר. כמו כן, על פי ההודעה של הוועדה המוניטרית, מתכנן הבנק המרכזי בשנת 2021 לרכוש בשוק המט"ח סכום של 30 מיליארד דולר.

מדיניות פיסקאלית – ברבעון הראשון של שנת 2021 נמדד גירעון בסך של כ-22.4 מיליארד ש"ח לעומת גירעון בסך של כ-13.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2020 נמדד גירעון בסך 160.3 מיליארדי ש"ח, 11.7% מהתוצר (החל מחודש מרץ 2020 באו לידי ביטוי השפעות משבר הקורונה על המשק הישראלי ועל הפעילות התקציבית. הגירעון התקציבי עלה בעקבות הצעדים הפיסקליים שעליהם הכריזה הממשלה. צעדים אלה כללו בין היתר אבטחת בטחון סוציאלי (תשלום לעובדים בחל"ת, אבטלה, סיוע לעצמאיים, מענקים לכל אזרח ואחרים), המשכיות עסקית (מתן הלוואות בערבות מדינה, סיוע לעסקים וכו') ומענה בריאותי ואזרחי (הערכות משרדי הממשלה ומשרד הבריאות בפרט בטיפול בקורונה)).

מחירים ומדיניות מוניטארית – ברבעון הראשון של שנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-0.1%, כאשר בשנת 2020 ירד מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-0.6%. 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, הקלה בתנאי האשראי לטווחים ארוכים להגדלת היצע האשראי לעסקים הקטנים, רכישת אג"ח ממשלתיות ותאגידיות בשוק המשני ומתווה מקיף לדחיית תשלומי הלוואות. המתווה חל על הלוואות לדיור, אשראיים פרטיים ועסקים קטנים, ונועד לסייע ללקוחות שנפגעו משמעותית מהשלכות המשבר והעומדים במספר תנאים מצטברים, בהפחתה משמעותית בהחזרים חודשיים לתקופות זמן ממושכות.

¹ שיעור האבטלה הרחב כולל את האוכלוסייה הלא משתתפים בכוח העבודה שהפסיקו לעבוד בגלל פיטורים או סגירת מקום העבודה ממרס 2020 + המועסקים שנעדרו זמנית מעבודתם כל השבוע בגלל סיבות הקשורות בנגיף קורונה + הבלתי מועסקים

שוק ההון – המסחר בבורסה בתל אביב ברבעון הראשון של שנת 2021 הסתכם בעלויות שערים בכל המדדים המובילים ובמחזורי מסחר גבוהים, בהשפעת מבצע חיסוני קורונה לכלל האוכלוסייה שהביא לירידה בתחלואה ולתהליך הדרגתי של יציאת המשק מסגר שלישי. בסיכום הרבעון הראשון של 2021 עלו מדדי ת"א-35 ות"א-90 בכ-7% בממוצע, ואילו מדד ת"א-SME60 בלט בעלייה של כ-13%. עלויות השערים בארץ הושפעו גם מצעדי תמיכה של בנק ישראל, ביניהם תוכנית לרכישת דולרים כאמור לעיל והארכה בחצי שנה של הוראות השעה המקלות על דרישת הון ומינוף מהבנקים, ומגבלות אשראי לענפים.

המסחר בשוק המניות התאפיין במחזורים ערים והמחזור היומי, כולל קרנות סל, הסתכם בכ-1.9 מיליארד שקל ברבעון הראשון של השנה, דומה למחזור הממוצע בשנת 2020. המחזור היומי באיגרות חוב (כולל קרנות סל) הסתכם בכ-4.5 מיליארד שקל ברבעון הראשון של 2021, לעומת כ-4.1 מיליארד שקל בממוצע שנת 2020. העלייה במחזורי המסחר נבעה מאיגרות החוב הממשלתיות שהמחזור בהן הסתכם בכ-3.7 מיליארד שקל ברבעון הראשון של 2021 לעומת כ-3 מיליארד שקל אשתקד.

בניה ונדל"ן – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מחירי הדירות (חדשות ויד שנייה) בחודשים ינואר-פברואר 2021 לעומת החודשים ינואר-פברואר 2020 רשמו עלייה של 4.0%. ברבעון הראשון 2021 עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ-7.44 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע חודשי של 6.95 מיליארדי ש"ח לחודש בתקופה המקבילה 2020 (עלייה של כ-7%) ובהשוואה לרבעון שחלף (הרבעון הרביעי 2020) בו עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ-7.18 מיליארדי ש"ח לחודש (עלייה של 3.6%).

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

ליום 31 במרס 2021	ליום 31 במרס 2020	ליום 31 בדצמבר 2020	
100.2	100.2	100.1	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע
3.334	3.565	3.215	שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב
3.913	3.900	3.944	אירו
4.587	4.399	4.392	לירה שטרלינג
3.539	3.685	3.650	פרנק שוויצרי
0.10	0.25	0.10	נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)

לשלושה חודשים שהסתיימו			
ביום 31 במרס 2021	ביום 31 במרס 2020	לשנת 2020	
0.1	(0.5)	(0.6)	שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע
3.7	3.2	(7.0)	שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
(0.8)	0.6	1.7	שיעור עלית (ירידת) שער האירו
4.4	(3.5)	(3.7)	שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
(3.0)	3.1	2.1	שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

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

1. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- לפירוט בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות ראה באור 32.א. ו-ה. בדוחות הכספיים לשנת 2020.
2. ביום 25 במרס 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד ("להלן "ההסכם") בין בנק אגוד לישראל בע"מ, חברת האם של אגוד הנפקות ("להלן "בנק אגוד"), כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ ("להלן "כרמל") ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ ("להלן "לבלוב"), חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד. ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק, עובדים מסויימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסויימים נוספים של כרמל ושל לבלוב ("להלן "העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ ("להלן "מזרחי טפחות"). בהתאם להסכם הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיסימו עבודתם עקב המיזוג, תכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם ("תכנית הפרישה"). תכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל ("העובדים הפורשים"). בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כוללות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיות גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסויימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם. במועד ההסכם, העריך הבנק את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה בסכום של כ- 400 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ-263 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה.

השפעת תוכנית הפרישה בדוחות הכספיים אלה ובדוחות הכספיים לתקופות הבאות:

בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה של 8 עובדים שפרשו עד ליום 30 באפריל 2021 נזקפו בדוחות כספיים אלה והסתכמו ב- 9 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 6 מיליוני שקלים חדשים). בהנחה כי עלות התוכנית כאמור לעיל תסתכם בכ- 400 מיליוני שקלים חדשים, ייזקפו בשנת 2021 הוצאות פרישה של כ- 320 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 210 מיליוני שקלים חדשים). בשנת 2022 עלות של כ- 80 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 53 מיליוני שקלים חדשים). יצוין כי, עלות ההוצאה בגין פרישה בשנים 2021 ו-2022 עשויה לגדול בהתאמה לגידול אפשרי בעלות הכוללת. ההשפעה המצטברת על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ- 1.9% (בהנחת עלות תוכנית של כ- 400 מיליוני שקלים חדשים). יחס הלימות ההון של הבנק בדוחות כספיים אלה הינו 14.01% ובניכוי ההשפעה המצטברת של התוכנית -12.1%. (2.6% מעל היחס המזערי לבנק). מובהר, כי הנתונים שהובאו לעיל, בין היתר, בדבר השפעת תוכנית הפרישה על הרווח והפסד ועל יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון הינם בגדר מידע צופה פני עתיד, כמשמעות המונח בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל של תוכנית הפרישה עשויות להיות שונות מהאומדן הראשוני, וזאת בהתאם לעלויות הפרישה בפועל בהשוואה לתחזית הבנק.

3. ביום 2 במאי 2021, לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. לפירוט בדבר השלמת המיזוג של החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ עם ולתוך מזרחי טפחות נאמנות בע"מ, ראה באור 16.ו. בתמצית הדוחות הכספיים.
4. לפירוט בדבר התפרצות נגיף הקורונה, ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים" בדוח הדירקטוריון ובאור 17 בתמצית הדוחות הכספיים.
5. לאור רכישת הבנק על-ידי בנק מזרחי טפחות, הוסרה אי הוודאות לגבי עתידו של הבנק והסיכון האסטרטגי של הבנק פחת. הבנק נערך לפעול בהתאם לתכניות העבודה שגובשו, תוך התחשבות בתהליך המיזוג והאסטרטגיה של בנק מזרחי טפחות. הבנק נערך ליישום התהליכים הנדרשים לצורך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות ובהם העברת הלקוחות בתהליך מסודר. יצוין כי במהלך חודש מאי 2021 שמונה סניפי אגוד הפסיקו את פעילות המשכנתאות בסניפי. בסניפים אלו הוקמו עמדות של בנק מזרחי-טפחות אשר מאוישות על ידי יועצי משכנתאות של מזרחי-טפחות אשר אמורות לתת מענה ללקוחות הסניף המבקשים לקחת משכנתא.

6. קיים סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק. לעניין חתימת הסכם קיבוצי מיוחד בעניין תוכנית פרישה עקב מיזוג הבנק, ראה סעיף 2 לעיל וכן ראה התפתחויות ביחסי העבודה בבנק גם באור 16.ה. בתמצית הדוחות הכספיים.
7. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 12 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 10.ב.5 בתמצית הדוחות הכספיים.
8. לפרוט בדבר התקשרות הבנק בהסכם עם בנק מזרחי טפחות מיום 27 בדצמבר 2020, בהתאם לו הוקצו ביום 31 בדצמבר 2020 על ידי בנק אגוד למזרחי טפחות 8,000,000 מניות רגילות בנות 0.01 ע.ג. כל אחת כנגד השקעה בסך של 500 מיליוני שקלים חדשים שביצע מזרחי טפחות בהון המניות של בנק אגוד, ראה באור 10.32. בדוחות הכספיים לשנת 2020.
9. לעניין הפחתה בדרישות ההון הרגולטוריות המזעריות החלות על הבנקים בעקבות משבר הקורונה ופרסום הוראת השעה לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו עודכן בין היתר, יחס המינוף בו נדרש לעמוד תאגיד בנקאי וכן לעניין החלטות הדירקטוריון על יחסי: הון רובד 1, הון כולל ויחס המינוף, ראה פרק " הון והלימות הון" תתי פרקים "יעדי הלימות הון" ו- "יחס המינוף".
10. לפרוט בדבר התקשרות בהסכם מיום 30 בדצמבר 2020 עם נציבים נכסים וציוד בע"מ (להלן: "נציבים"), חברת בת בבעלות מלאה של מזרחי טפחות אשר עיסוקה דומה לזה של אגודים, לפיו יעביר הבנק 99.9% מתוך ההון המונפק והנפרע של אגודים בע"מ לנציבים בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בהסכם, ראה באור 10.32.ט. בדוחות הכספיים לשנת 2020.
11. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בבאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".
12. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות הון".
13. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויזמות חקיקה הקשורים 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 רואי החשבון המבקר לנכון לכלול שינוי מהנוסח האחיד על ידי הוספת פיסקת הפניית תשומת לב שנועדה להדגיש עניין מסוים המשפיע באופן משמעותי על תמצית הדוחות הכספיים וכלול בבאור לתמצית דוחות הכספיים. רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב לאמור בבאור 16.ג. בתמצית הדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

תוצאות הרבעון הראשון של שנת 2021 הסתכמו ברווח בסך 99 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות הרבעון הראשון של שנת 2021 בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד, הושפעו בעיקר מהסעיפים כמפורט להלן:

- גידול בהכנסות מימון שאינן מריבית, בעיקר מהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ומעליה בשווי של מניות שטרם מומשו, הכוללות שערך של מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר. זאת, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר: בפעילות במכשירים נגזרים, מירידה בשווי של מניות שטרם מומשו, מירידת ערך בגין אג"ח, בעקבות אירוע נגיף הקורונה. לפירוט ראה פרק " הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר קיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, לעומת הוצאות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מהכנסות בגין הפרשה קבוצתית, לעומת הוצאות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות נבעו בעיקר מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה המשמעותית בהיקף דחיות התשלומים, על חישוב ההפרשה קבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".
- גידול בהוצאות תפעוליות ואחרות, שנבע בעיקר מגידול בסעיף משכורות והוצאות נלוות, מגידול בסעיף הוצאות מחשב כתוצאה מתשלום נוסף בגין התקשרות עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול ומגידול בסעיף הוצאות בגין פנסיה, הטבה מוגדרת ומגידול בהפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון - ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות, תפעוליות ואחרות".

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לרבעון הראשון של שנת 2021 הסתכמה ב- 13.6%, לעומת תשואה שלילית על ההון (לפי בסיס הון ממוצע) של 8.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים לרבעון הראשון של שנת 2021 הסתכמו ב- 147 מיליון ש"ח, לעומת הפסד לפני מיסים בסך 81 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת רווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 20.1%, לעומת תשואת הפסד לפני מיסים על ההון אשר הסתכמה ב- 11.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח (הפסד) הנקי ברבעון הראשון של 2021, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

	שינוי במיליוני ש"ח	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
		2020	2021	
באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
(3)	(5)	180	175	הכנסות ריבית, נטו
(207)	(93)	45	(48)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,250	170	(4)	166	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
14	30	212	242	הוצאות תפעוליות ואחרות
281	228	(81)	147	רווח (הפסד) לפני מיסים
278	75	(27)	48	מיסים על הכנסה
		33.3%	32.7%	שיעור ההפרשה למס
283	153	(54)	99	רווח (הפסד) נקי
		(0.73)	1.21	רווח (הפסד) למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		(8.0%)	13.6%	תשואת הרווח (ההפסד) הנקי על ההון

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2021 ב- 175 מיליון ש"ח, לעומת 180 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס

2020			2021		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת במיליוני ש"ח
%			%		
2.32	168	29,198	1.77	153	34,736
(0.64)	(27)	16,794	(0.46)	(21)	18,370
1.68	141		1.31	132	
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 1.31%, לעומת 1.68% בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים הושפעו מירידת ריבית בנק ישראל ושחיקת מרווחי הפיקדונות.

במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 2.10%, לעומת 1.62% בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות ובהוצאות הריבית מושפעת מהשינויים במדד (עליה של 0.1% בתקופה הנוכחית, לעומת ירידה של 0.5% בתקופה המקבילה אשתקד) וסה"כ המרווח הושפע מירידה בעלות המקורות.

במטבע חוץ – פער הריבית הינו 1.48%, לעומת 1.41% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.40%, לעומת 1.66% בתקופה המקבילה אשתקד.

יצוין כי במהלך הרבעון הראשון של השנה יתרת האשראי בגינו בוצעה דחיית תשלומים ירדה בצורה משמעותית מהיקף של 297 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 להיקף של 128 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2021, יחד עם זאת הבנק התחשב בהסתברות לסיכון הקיים של לקוחות אלו בביצוע ההפרשה הקבוצתית.

לפרטים נוספים ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות 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 והצעדים שנקטו להתמודדות איתו. אלו, עשויים להשתנות מעת לעת, אינם בשליטת הבנק, וקיים חוסר ודאות ביחס להשלכותיהם על שוקי ההון והכלכלה בישראל ובעולם.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2021 בסך 223 מיליון ש"ח, לעומת 135 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 65%. הגידול בהכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי נבע מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, כאמור לעיל.

ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2021 בהכנסה בסך 166 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך - 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בסעיף הושפע בעיקר מכך שברבעון הראשון של השנה נרשמו הכנסות, לעומת הוצאות שנרשמו בתקופה במקבילה אשתקד כתוצאה מהשפעת אירוע נגיף הקורונה, כמפורט להלן:

- בסעיף פעילות בנגזרים והפרשי שער ברבעון הראשון של השנה נרשמו הכנסות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית שהושפעו מעליה בעקומי הריבית, לעומת הוצאות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית שהושפעו מירידה בעקומי הריבית בתקופה המקבילה אשתקד.
- בסעיף רווחי (הפסדי) מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שטרם מומשו, ברבעון הראשון של השנה נרשמו רווחים בעיקר בסעיף מניות שטרם מומשו, הכוללות שערך של מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר, לעומת הפסדים בעיקר מירידה בשווי של מניות שטרם מומשו וכן מירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה, אשר נרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

	שינוי	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
		2020	2021
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
באחוזים			
		(30)	67
		(40)	39
		(70)	106
		66	60
		-	-
		(4)	166
			170
			4,250

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:

רווחי (הפסדי) מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו ושטרם מומשו לרבות דיבידנדים שהתקבלו פעילות בנגזרים* והפרשי שער סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הכנסות מעמלות הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

* בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית.

לפרוט נוסף ראה באור 3 בדוחות הכספיים.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2021 בסך 60 מיליון ש"ח, לעומת 66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 9%.

להלן התפלגות העמלות:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
		2020	2021	
שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
באחוזים				
(15)	(2)	13	11	ניהול חשבון
-	-	5	5	כרטיסי אשראי
7	1	15	16	פעולות בניירות ערך
-	-	4	4	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
-	-	2	2	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
(17)	(1)	6	5	טיפול באשראי
(23)	(3)	13	10	הפרשי המרה
(50)	(1)	2	1	פעילות סחר חוץ
-	-	5	5	עמלות מעסקי מימון ¹
-	-	1	1	עמלות אחרות
(9)	(6)	66	60	סך כל העמלות

1. מזה : עמלות בגין ערבויות 4 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ב-31.03.20 - 5 מיליון ש"ח).

הוצאות התפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2021 בסך 242 מיליון ש"ח, לעומת 212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
שינוי		2020	2021	
באחוזים	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
13	14	112	126	משכורות והוצאות נלוות*
(7)	(2)	30	28	פחת ואחזקת בניינים וציוד
26	18	70	88	הוצאות אחרות
14	30	212	242	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

* הגידול נובע מעיקרו משינויים להפרשות לתגמול משתנה בין התקופות.

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
שינוי		2020	2021	
באחוזים	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
400	8	2	10	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)*
-	9	-	9	צימצומים, בגין תוכנית פרישה מרצון מחשב**
17	6	36	42	שירותים מקצועיים
(14)	(1)	7	6	שווק ופרסום
(20)	(1)	5	4	משרדיות
-	-	1	1	תקשורת
-	-	2	2	ביטוח***
150	3	2	5	עמלות
-	-	4	4	שכר חברי דירקטוריון
-	-	1	1	אחרות****
(60)	(6)	10	4	סך כל ההוצאות האחרות
26	18	70	88	

* הגידול נובע בעיקר מכך שבתקופה המקבילה אשתקד נרשם קיטון בהוצאות בשל רווח אקטוארי בגין הטבות עובדים לזמן ארוך.

** עיקר הגידול נובע מתשלום נוסף בגין התקשרות עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול.

*** עיקר הגידול נובע מגידול בהוצאות הביטוח הבנקאי וכן מגידול בהוצאות ביטוח של נושאי משרה.

**** עיקר הקיטון נובע מכך שבתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הוצאה בגין הפרשה לתביעות משפטיות.

יחס היעילות- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד ברבעון הראשון של שנת 2021 על 71%, לעומת 120% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ביחס היעילות נובע מהגידול בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית כמוסבר בתת פרק "הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית".

ההפרשה למיסים ברבעון הראשון של שנת 2021 נרשמה הוצאה ממיסים בשיעור של 32.7% וזאת בהשוואה להכנסה ממיסים בשיעור של 33.3% שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות ברווח כולל

הרווח הכולל הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2021 בסך 99 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל בסך 230 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברבעון הראשון של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד נבע מרווחי הבנק שנרשמו השנה, לעומת הפסד שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מהשפעות התפרצות נגיף הקורונה ומכך שבתקופה המקבילה אשתקד נרשמו הפסדים, כתוצאה מהשפעות התפרצות נגיף הקורונה שגרמו לירידות שערים בשווקים הפיננסיים והביאו לקיטון בשווי ההוגן נטו באיגרות חוב הזמינות למכירה שקוזז בחלקו על ידי התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים.

שינוי	שלושה חודשים שהסתיימו	
	2020	2021
	ביום 31 במרס	
	במיליוני ש"ח	
153	(54)	99
274	(272)	2
(98)	96	(2)
176	(176)	-
329	(230)	99

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 ביום 31 בדצמבר	שלושה חודשים שהסתיימו	
	2020	2021
	ביום 31 במרס	
	במיליוני ש"ח	
141	141	133
(8)	(272)	2
133	(131)	135

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 וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2021 ב- 48,066 מיליון ש"ח, לעומת 47,663 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, עליה בשיעור של 0.8%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

שיעור השינוי באחוזים	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס 2021	במיליוני ש"ח	
1	47,663	48,066		סך כל המאזן
21	12,409	14,984		מזומנים ופקדונות בבנקים
(12)	8,968	7,860		ניירות ערך
(4)	24,571	23,611		אשראי לציבור, נטו (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) ¹
2	37,361	38,136		פקדונות הציבור
(6)	3,913	3,669		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
3	3,038	3,137		סך ההון
(12)	318	279		1. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים:²

שיעור השינוי באחוזים	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס 2021	במיליוני ש"ח	
10	1,252	1,376		ערבויות לרוכשי דירות
(4)	785	752		ערבויות והתחייבויות אחרות
(5)	1,206	1,149		מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
0.25	816	818		מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(18)	4,739	3,867		התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(7)	1,259	1,177		התחייבויות להוצאת ערבויות
(15)	48	41		2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 31 במרס 2021 ב- 23,611 מיליון ש"ח, לעומת 24,571 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 3.9%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו ברבעון הראשון של שנת 2021 עמדה על 23,902 מיליון ש"ח לעומת 26,389 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 9.4%. יצוין כי החל מתום הרבעון הראשון של שנת 2020 ירד היקף האשראי לציבור בעקבות פרוץ משבר הקורונה. למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 31 במרס 2021 ב- 7,860 מיליון ש"ח, לעומת 8,968 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 12.4%.
להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

סך הכל		תיק למסחר		אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		
ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך	
במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	
ליום 31 במרס 2021						
6,060	77.1%	920	11.7%	5,140	65.4%	אגרות חוב ממשלתיות
408	5.2%	5	0.1%	403	5.1%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,073	13.7%	52	0.7%	1,021	13.0%	אגרות חוב קונצרניות
319	4.0%	17	0.2%	302	3.8%	מניות
<u>7,860</u>	<u>100.0%</u>	<u>994</u>	<u>12.7%</u>	<u>6,866</u>	<u>87.3%</u>	סך הכל ניירות ערך
ליום 31 בדצמבר 2020						
7,120	79.4%	996	11.1%	6,124	68.3%	אגרות חוב ממשלתיות
505	5.6%	7	0.1%	498	5.5%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,057	11.8%	47	0.5%	1,010	11.3%	אגרות חוב קונצרניות
286	3.2%	20	0.2%	266	3.0%	מניות
<u>8,968</u>	<u>100%</u>	<u>1,070</u>	<u>11.9%</u>	<u>7,898</u>	<u>88.1%</u>	סך הכל ניירות ערך

נכון ליום 31 במרס 2021 כ- 87% 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. ברבעון הראשון של שנת 2021 לא נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב. בתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך 19 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 במרס 2021 הינה חיובית ועומדת על כ- 202 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 226 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 24 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2020 הייתה חיובית ועמדה על כ- 196 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 218 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 22 מיליון ש"ח.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2021 ב- 751 מיליון ש"ח, לעומת 893 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. התנוודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 31 במרס 2021 ב- 587 מיליון ש"ח, לעומת 609 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 31 במרס 2021 ב- 38,136 מיליון ש"ח לעומת 37,361 מיליון ש"ח לסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 2.1%. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור ברבעון הראשון של שנת 2021 עמדה על 37,536 מיליון ש"ח לעומת 32,546 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.33%.

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 31 במרס 2021 ב- 3,669 מיליון ש"ח, לעומת 3,913 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 31 במרס 2021 ב- 767 מיליון ש"ח, לעומת 1,225 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. התנוודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 31 במרס 2021 ב- 2,264 מיליון ש"ח, לעומת 1,994 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2021 ב- 3,137 מיליון ש"ח, לעומת 3,038 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2020 נובע מרווחי הבנק ברבעון הראשון של שנת 2021 בסך 99 מיליון ש"ח, מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 2 מיליון ש"ח שקוזז על ידי התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 2 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס 2020	ליום 31 במרס 2021	
			במיליוני ש"ח
3,047	2,430	3,168	הון רובד 1 ¹
785	811	767	הון רובד 2 ²
3,832	3,241	3,935	סך הכל הון
21,393	22,051	20,319	נכסי סיכון אשראי
508	582	578	נכסי סיכון שוק
1,709	1,788	1,708	נכסי סיכון תפעולי
23,610	24,421	22,605	סך הכל נכסי סיכון
12.91%	9.95%	14.01%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
8.44%	8.41%	8.39%	יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
16.23%	13.27%	17.41%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.94%	11.91%	11.89%	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 31 במרס 2021.
2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת ההפרשה הקבוצתית.

יצוין כי בחודש דצמבר 2020 בוצעה השקעה בסך 500 מיליוני שקלים חדשים שביצע בנק מזרחי טפחות בהון המניות של בנק אגוד כנגד הקצאת מניות, אשר נועדה בין היתר על מנת שבנק אגוד יערך לתהליך מיזוג עם מזרחי טפחות ועל מנת להבטיח עמידה ביחסי ההון והמינוף המזעריים החלים עליו על פי הוראות בנק ישראל, לרבות כרית הונית שתאפשר התמודדות עם תנודתיות ביחסי ההון בהתחשב בפעולות המיזוג הצפויות ו/או בשינויים בשוקי ההון שיכולים להשפיע על קרן ההון של בנק אגוד. כתוצאה מכך הבנק נמצא ביחס הון גבוה משמעותית מהיחס הנדרש על ידי בנק ישראל.

הלימות הון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות הון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל 3. 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 הון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות הון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות והון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

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. מכשירים אלו נכללו בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 518 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 249 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>.

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 הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 30 בספטמבר 2021. 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). ביום 30 בנובמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בפניה משותפת יחד עם בנק מזרחי טפחות בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות. ביום 30 בדצמבר 2020 התקבל בבנק מכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, לפיו נקבעו לבנק יעדי הון רובד 1 והון כולל של 9.3% ו- 12.3%, בהתאמה. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

נוכח 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 לדירור 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.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5% עובר לשינוי. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5.5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 30 בספטמבר 2021. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

ליום 31 במרס 2021	ליום 31 במרס 2020	ליום 31 בדצמבר 2020	
3,168	2,430	3,047	הון רובד 1
50,175	46,083	49,803	סך החשיפות
6.31%	5.27%	6.12%	יחס המינוף
4.50%	5.00%	4.50%	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 לדיר), 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.

לפרטים אודות הכללים העיקריים שישומו 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 31 במרס		מגזר
2020	2021	
במיליוני ש"ח		
(1)	3	משקי בית (כולל בנקאות פרטית)
16	25	עסקים זעירים וקטנים
3	2	עסקים בינוניים
(21)	-	עסקים גדולים
4	3	גופים מוסדיים
(55)	66	ניהול פיננסי
(54)	99	סך הכל

מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 3 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-109 מיליון ש"ח לעומת 125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-13%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-81 מיליון ש"ח לעומת 90 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-28 מיליון ש"ח, לעומת 35 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-116 מיליון ש"ח לעומת 104 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-12 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר מרבית השינוי נובע מקיטון בגין הפרשה קבוצתית בשל השפעות של משבר הקורונה שנרשמה בשנה הקודמת.

הלוואות לדיור

בשלושת החודשים של השנה נרשם הפסד בסך 2 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 2 מיליון ש"ח אשתקד.

סך ההכנסות מתחום ההלוואות לדיור הסתכמו ב-28 מיליון ש"ח לעומת 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-27 מיליון ש"ח לעומת 25 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-8%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים בהיקף האשראי הניתן בתחום זה. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-1 מיליון ש"ח לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-33 מיליון ש"ח לעומת 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-27%. הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בסך 3 מיליון ש"ח כאשר בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הוצאה בסכום זניח.

יתרת האשראי המאזני להלוואות לדיור הסתכמה ביום 31 במרס 2021 בכ-10.5 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 10.0 מיליארד ש"ח ביום 31 במרס 2020.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		הלוואות עומדות סך הכל הלוואות חדשות
	2020	2021	
	במיליוני ש"ח		
1,709	422	435	כספי הבנק
13	3	4	כספי האוצר
3	1	-	הלוואות עומדות
1,725	426	439	סך הכל הלוואות חדשות
337	116	60	הלוואות שמוחזרו
2,062	542	499	סך הכל הלוואות שבוצעו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס								
2020				2021				
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד								
משקי בית			משקי בית					
הלוואות	לדיור	אחר	הלוואות	לדיור	אחר	הלוואות	לדיור	אחר
בנקאות פרטית	סך הכל	בנקאות פרטית	סך הכל	בנקאות פרטית	סך הכל	בנקאות פרטית	סך הכל	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח								
90	5	60	25	81	4	50	27	הכנסות ריבית, נטו
35	4	27	4	28	3	24	1	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
125	9	87	29	109	7	74	28	סך הכנסות (הוצאות)
22	-	22	-	(12)	-	(9)	(3)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
104	2	76	26	116	1	82	33	סך הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות
(1)	7	(11)	3	5	6	1	(2)	רווח (הפסד) לפני מיסים
-	3	(4)	1	2	2	-	-	הפרשה למיסים על הרווח
(1)	4	(7)	2	3	4	1	(2)	רווח נקי (הפסד)
15,197	35	5,023	10,139	14,979	12	4,347	10,620	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
15,197	35	5,023	10,139	14,979	12	4,347	10,620	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
18,879	3,419	14,470	990	18,404	3,263	14,191	950	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
16,966	3,396	13,570	-	16,780	3,256	13,524	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
10,407	129	4,894	5,384	9,429	43	3,875	5,511	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 עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 27 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 94 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 107 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 62 מיליון ש"ח לעומת סך של 74 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 32 מיליון ש"ח לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 90 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בסך 36 מיליון ש"ח בגין הפסדי אשראי נטו וזאת לעומת הוצאה בסך 23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע מקיטון בהפרשה קבוצתית בשל השפעות של משבר הקורונה שנרשמה בשנה שעברה.

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס								
2020				2021				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
עסקים קטנים וזעירים				עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
74	20	15	39	62	15	10	37	הכנסות ריבית, נטו
33	7	6	20	32	6	5	21	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
107	27	21	59	94	21	15	58	סך הכנסות (הוצאות)
23	23	-	-	(36)	(13)	(5)	(18)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
86	35	17	34	90	34	17	39	סך הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות
(2)	(31)	4	25	40	-	3	37	רווח (הפסד) לפני מיסים
-	(10)	1	9	13	-	1	12	הפרשה למיסים על הרווח
(2)	(21)	3	16	27	-	2	25	רווח נקי (הפסד)
11,474	4,317	2,199	4,958	9,337	3,073	1,635	4,629	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
11,190	4,033	2,199	4,958	9,144	2,880	1,635	4,629	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
14,907	7,069	2,861	4,977	19,626	9,121	3,007	7,498	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
12,592	6,103	2,317	4,172	17,980	8,513	2,652	6,815	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
12,595	5,255	2,960	4,380	9,547	3,525	2,062	3,960	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

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 3 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 7 מיליון ש"ח, לעומת 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 4 מיליון ש"ח, לעומת 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 3 מיליון ש"ח, לעומת 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 2 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, נרשמה הוצאה זניחה בגין הפרשה להפסדי אשראי.

מגזר ניהול פיננסי

בשלושת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 66 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 55 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- 28 מיליון ש"ח, לעומת 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות שאינן מריבית הסתכמו בכ- 103 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך 77 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הוצאות בתקופה המקבילה אשתקד נובעות 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. לעומת זאת ברבעון הראשון של השנה נרשמו הכנסות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית שהושפעו מעליה בעקומי הריבית. כמו

כן, נרשמו בתקופה נוכחית רווחים בסעיף מניות שטרם מומשו, הכוללות שערך של מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 8.1 מיליארד ש"ח לעומת 8.3 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 ברבעון הראשון של שנת 2021 הסתכם בסך של כ- 12 מיליון ש"ח, לעומת כ- 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- ביום 27 במרס, 2021, נפרעו אגרות חוב (סדרה ז') בסך 84,873,836 ש"ח בפירעון סופי על פי תנאיהם, ונמחקו ממסחר בבורסה.
- לעניין מיזוג החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ, חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, עם ולתוך מזרחי טפחות נאמנות בע"מ – ראה באור 1.16 לתמצית הדוחות הכספיים.
- לעניין מיזוג אגוד הנפקות בע"מ, חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, עם ולתוך מזרחי טפחות הנפקות בע"מ – ראה באור 1.32 בדוחות הכספיים לשנת 2020.
- לעניין מיזוג אגודים בע"מ, חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, עם ולתוך חברת נציבים נכסים וציוד בע"מ (להלן: "נציבים"), חברת בת בבעלות מלאה של מזרחי טפחות אשר עיסוקה דומה לזה של אגודים, – ראה באור 1.32.ט בדוחות הכספיים לשנת 2020.

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 (אבטחת מידע), סיכונים משפטיים, סיכונים ציוד, סיכונים מוניטין, סיכונים אסטרטגיים, וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג ותהליך הסבת לקוחות מבנק מגזר מרחי טפחות.

מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתיאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים.

למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 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 2020 בעניין חברי הנהלה ונושאי משרה, ראה פרק ממשל תאגידי וביקורת בדוח "ממשל תאגידי", ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

בכל הנוגע לניהול הסיכונים המיושמת בבנק לנוכח התפשטות נגיף הקורונה, הבנק נקט בשורה של אמצעים להפחתת הסיכון. ככלל, הסיכונים התפעוליים שקשורים למשבר והשלכותיו נותחו. כמו כן, הבנק עדכן את הערכת סיכונים הסייבר בהתאמה להתפתחות האיומים בתקופת התפשטות נגיף הקורונה, ומבצע פעילות מקיפה לצמצום הסיכון. לפירוט נוסף בעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020.

תרחישי קיצון

הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול הסיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים. על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים (להלן: "ICAAP"). במסגרת תהליך ה-ICAAP נבחנת נאותות יעדי ההון, גם תחת תרחישי קיצון, בהתחשב בפרופיל הסיכון של הבנק, לרבות תכנון וניהול ההון. יצויין כי לאור הליך המיזוג, הבנק אינו עורך תהליכי ICAAP שנתיים וזאת באישור הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מרבעון רביעי 2020, לאור רכישת הבנק על ידי בנק מרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה-ICAAP הקבוצתי אותו עורך מרחי טפחות.

לפירוט בעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020.

למידע מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 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, בתי מלון והארכה, מסחר בקניונים ומסחר סיטוני, הסעדה, אולמות מסיבות וארועים, בילוי ופנאי, נדל"ן מסחרי/מניב, יהלומים לצד ענפים אחרים בהם הפעילות צמחה כגון רשתות מזון, פארם ועוד.

הפעולות שנקטו לצורך התמודדות עם המגיפה הביאו להתכווצות בפעילות המשק בישראל, אליו חשופה פעילות הבנק והשליכו על עסקי הבנק, תוצאותיו הכספיות ורווחיותו במהלך שנת 2020, זאת בין היתר בשל עליה בסיכון האשראי ופוטנציאל לקשיי נזילות של לווים, שהובילו לגידול בהוצאות להפסדי אשראי ולקישון בהכנסות הבנק.

הנתונים הכלכליים מצביעים כיום על תחילת התאוששות בפעילות הכלכלית, לאור תהליך הפתיחה המחודש של המשק לצד התקדמות מבצע החיסונים. בבחינת היקף הפעילות לפי ענפי משק ניתן להבחין כי עדיין קיימת שונות משמעותית במידת הפגיעה בין ענפי המשק השונים. עם זאת, התאוששות ניכרת גם בענפי משק שנפגעו באופן משמעותי במשבר. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021 נצפתה ירידה משמעותית בשיעור האבטלה, במקביל להסרה הדרגתית של הגבלות הקורונה, שאפשרה חזרה לפעילות רחבה יותר. ככל שתהליך פתיחת המשק ימשיך ויתקדם, הציפייה היא כי שיעור האבטלה ימשיך לרדת.

הבנק אינו יכול לאמוד באופן מלא את המשך ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה והיקפה, התלויה בין היתר, בהמשך הצלחת מבצע חיסון האוכלוסייה, בהמשך הצעדים שינקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה קיים עדיין בשלב זה חוסר ודאות. בניהול סיכון האשראי מעריך הבנק את היכולת להתמודד עם הפגיעה הכלכלית, אשר תלויה בגורמים רבים שהתממשותם כאמור אינה ודאית.

בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים וכחלק מבחינת הבנק את יכולתו לעמוד בהתפתחויות השליליות בעקבות המשבר, בחן הבנק במהלך החודשים יוני ונובמבר 2020 עמידה בתרחיש קיצון אחיד. בנוסף, 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 סיכונים 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 אישר הבנק דחייה של תשלומי הלוואות, ובמידת הצורך אישר אשראי זמני נוסף לצורך התמודדות עם קשיים תזרימיים שנוצרו בעקבות משבר הקורונה. בנוסף במהלך שנת 2020 העמיד הבנק אשראי בערבות המדינה לעסקים.

הפיקוח על הבנקים הנחה במהלך שנת 2020 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 לרבעון הראשון לשנת 2021 והדוח הכספי השנתי לשנת 2020 עדכן הבנק במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר השינוי בשיעור האבטלה הצפוי ובתחזית לגבי הצמיחה במשק), המביאים גם בחשבון את חוסר הוודאות הקיימת. כמו כן, הבנק בחן את אוכלוסיית הלקוחות שהקפיה תשלומים ו/או נטלה אשראי בערבות המדינה והקצה הפרשה ייעודית עבור אוכלוסייה זו, בהתאם לרמת הסיכון והסבירות לכשל לאחר סיום ההקפאות. יצוין כי הבנק שמר על הפרשה ייעודית גם בגין לקוחות שסיימו הקפאת התשלומים בהתחשב בהסתברות לסיכון הקיים של לקוחות אלו.

למידע נוסף אודות ההתפתחויות בהפרשה להפסדי אשראי ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר ופרק סיכון איכות תיק האשראי בדוח הדיריקטוריון וההנהלה.

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 לוויים 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 להקפיא את מצב הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום.

כחלק ממאמציו של הבנק לתמוך בצרכי לקוחותיו להתמודד עם אתגרי התקופה ולצלוח את המשבר אישר הבנק בקשות לשינוי בתנאי ההלוואות של לקוחות משקי הבית והעסקיים שנקלעו למשבר זמני.

לפרטים בדבר חובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים, במסגרת ההתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים, ראה פרק סיכון איכות תיק האשראי וכן ראה פרק סיכון אשראי בדוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021.

סיכון איכות תיק האשראי

לעניין ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020. לפירוט נוסף בעניין מסגרת העבודה לניהול סיכון האשראי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 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								
31 במרס 2020				31 במרס 2021				
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח								
26,089	5,056	9,940	11,093	24,627	4,542	10,434	9,651	סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ¹
8,412	1,552	645	6,215	7,097	1,327	621	5,149	סיכון אשראי מאזני
34,501	6,608	10,585	17,308	31,724	5,869	11,055	14,800	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵
								סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
-	-	-	-	-	-	-	-	א. לא בעייתי
604	66	51	487	528	39	44	445	ב. סה"כ בעייתי ²
295	20	-	275	122	9	-	113	1. השגחה מיוחדת
83	28	51	4	58	13	44	1	2. נחות ³
226	18	-	208	348	17	-	331	3. פגום
604	66	51	487	528	39	44	445	סך הכל סיכון אשראי מאזני
53	1	-	52	71	-	-	71	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵
657	67	51	539	599	39	44	516	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע
								מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ³
78	23	51	4	56	11	44	1	
35,158	6,675	10,636	17,847	32,323	5,908	11,099	15,316	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁴
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:								
182	14	-	168	261	9	-	252	א. חובות פגומים
-	-	-	-	-	-	-	-	ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים
182	14	-	168	261	9	-	252	סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

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

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2020			
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי
במיליוני ש"ח			
25,625	4,752	10,336	10,537
7,936	1,382	886	5,668
<u>33,561</u>	<u>6,134</u>	<u>11,222</u>	<u>16,205</u>
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ¹			
סיכון אשראי מאזני			
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵			
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
א. לא בעייתי			
ב. סה"כ בעייתי ²			
1. השגחה מיוחדת			
2. נחות ³			
3. פגום			
-	-	-	-
566	37	44	485
132	6	-	126
60	13	44	3
374	18	-	356
<u>566</u>	<u>37</u>	<u>44</u>	<u>485</u>
<u>81</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>80</u>
<u>647</u>	<u>38</u>	<u>44</u>	<u>565</u>
56	8	44	4
<u>34,208</u>	<u>6,172</u>	<u>11,266</u>	<u>16,770</u>
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ³			
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁴			

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

270	11	-	259
-	-	-	-
<u>270</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>259</u>

- 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 דיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור 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 וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה 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 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021		
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
205	20	185	327	18	309
236	17	219	11	2	9
(1)	(1)	-	-	-	-
(18)	(3)	(15)	(2)	(1)	(1)
(89)	(15)	(74)	(28)	(2)	(26)
(6)	-	(6)	-	-	-
327	18	309	308	17	291

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**

100	17	83	161	18	143
127	16	111	5	2	3
-	-	-	-	-	-
(7)	(3)	(4)	(2)	(1)	(1)
(54)	(12)	(42)	(16)	(2)	(14)
(5)	-	(5)	-	-	-
161	18	143	148	17	131

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
אחר

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 אפשר 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 לדיר, בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהסכמה עם בנק ישראל.

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

יצוין כי קיים סיכון מוגבר בגין אשראי שבגינו 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 ובחן את אוכלוסיית הלווים אשר ביצעו דחיית תשלומים של הלוואות וטרם חזרו לשלםם ואת הצורך לבצע הפרשה בגינם באופן הבא:

1. בחינה של החמרת דירוגי האשראי ובעיקר בענפים בסיכון גבוה.
2. בחינה של החמרת ההסתברות לכשל (PD) בהתאם לדירוגים מחמירים יותר.
3. לקוחות עסקיים ומסחריים נבחנו גם באופן פרטני בהתאם לסטטוס מצבם ורמת הסיכון המעודכנת שלהם, התקבלה החלטה פרטנית האם לנהלם במסגרת רשימות מעקב או לחילופין לסווגם.

לפרוט ראה טבלה להלן:

חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי (במיליוני ש"ח)
ליום 31 במרץ 2021

חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדיווח	פירוט נוסף של חובות שונמאצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים ⁽³⁾	פירוט נוסף של חובות אשר נמאצאים בדחיית תשלומים		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמאצאים בדחיית תשלומים		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמאצאים בדחיית תשלומים		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמאצאים בדחיית תשלומים		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמאצאים בדחיית תשלומים		סכום התשלומים שנדרשו	מספר הלואות	יתרת חוב רשומה	אשראי לציבור	
		חובות לא בעייתיים	חובות לא בעייתיים	חובות לא בעייתיים	חובות לא בעייתיים	חובות בעייתיים	חובות בעייתיים	חובות בעייתיים	חובות בעייתיים	חובות בעייתיים	חובות בעייתיים					חובות בעייתיים
מדה: מדינת ישראל בפיגור של 30 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 ועד ל-6 חודשים	סך הכל חובות לא בעייתיים	חובות בדירוג חובות ביצוע אשראי שאינם בפיגור	חובות בדירוג חובות ביצוע אשראי, בפיגור של 30 ימים או יותר	חובות בעייתיים	חובות בעייתיים	סכום התשלומים שנדרשו	מספר הלואות	יתרת חוב רשומה					
3	41	-	9	9	9	-	-	-	1	1	9	עסקים גדולים				
-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים בינוניים				
20	261	2	1	4	4	-	-	-	-	28	4	עסקים קטנים				
9	257	1	20	34	34	-	-	-	4	618	34	אנשים פרטיים- לא דיוור				
18	1,823	37	39	77	76	1	4	4	4	100	81	הלואות לדיוור				
50	2,432	40	69	124	123	1	4⁽⁴⁾	9	9	747	128	סך הכל ליום 31.03.21				
												ליום 31 בדצמבר 2020				
3	74	-	9	9	9	-	-	-	-	1	9	עסקים גדולים				
-	48	-	3	3	3	-	-	-	-	2	3	עסקים בינוניים				
20	248	5	23	35	35	-	-	-	3	144	35	עסקים קטנים				
1	299	11	58	116	116	-	1	11	11	2,266	117	אנשים פרטיים- לא דיוור				
14	1,811	12	106	133	131	2	-	5	5	174	133	הלואות לדיוור				
38	2,480	28	199	296	294	2	1⁽⁴⁾	19	19	2,587	297	סך הכל ליום 31.12.20				
39	2,049	287	384	741	731	10	31	44	44	3,043	772	סך הכל ליום 30.9.20				
1	1,692	-	550	976	969	7	63	51	51	5,990	1,040	סך הכל ליום 30.6.20				
-	-	-	44	345	345	-	25	23	23	2,130	371	סך הכל ליום 31.3.20				

1. חובות אשר נמאצאים בדחיית תשלומים נכון ליום 30.4.2021 - במיליוני ש"ח: יתרת חוב רשומה - 85, מספר הלואות - 346, סכום התשלומים שדוחו - 9.
 2. מדה: דחיית שיתנו שאינם במסגרת תכנית רחובית בסך 9 מיליון ש"ח (ליום 31.12.20 - 18 מיליון ש"ח).
 3. תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המסגרת של דחיית שיתנו לחוב מתחילת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחייה אשר לה הלואה זכא לפי כל דין.
 4. מדה: חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית בסכום זניה (ליום 31.12.20 - 31 סכום זניה).

מדדי סיכון:

31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	31 במרס 2021	
1.3%	0.8%	1.3%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.2%	0.3%	0.2%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.3%	1.12%	1.17%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
97.3%	148.9%	90.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
83.0%	105.6%	76.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
1.9%	1.9%	1.9%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.4%	0.7%	(0.8%)	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.1%	0.1%	(0.03%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
6.9%	8.8%	(2.8%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

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

להלן סיכונים 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:** בשנת 2020, על רקע משבר הקורונה חלה ירידה חדה בתנועת הנוסעים וכתוצאה מכך ספגו חברות התעופה הפסדים כבדים, פגיעה משמעותית בתזרים המזומנים ונזקקו לסיוע המדינה על מנת להתמודד עם הנזקים הכבדים שספגו במחצית השנייה של 2020 חזרו חברות התעופה לפעילות חלקית, בעיקר למספר מדינות מצומצם כגון יוון ואיחוד האמירויות. הטלת הסגר השלישי, בתחילת ינואר 2021, והחלטה על כך שכל נוסע שיגיע מחו"ל יחויב בבידוד, אילצו את חברות התעופה להפחית את מספר הטיסות ולהוציא פעם נוספת חלק מהעובדים שהוחזרו לעבודה, לחל"ת. החל מפברואר 2021 חוזרות בהדרגה חברות התעופה בישראל לפעילות, אם כי תחת מגבלות הן בישראל והן במדינות היעד.
- **סוכנויות נסיעות:** כתוצאה מהפסקת הפעילות התעופתית בחודש מרס 2020 הופסקה עד חודש אוגוסט 2020 פעילות סוכנויות הנסיעות שעיסוקן בתיירות חוץ ומרבית עובדי הענף הוצאו לחל"ת. עם החזרה החלקית של התנועה האווירית חזרה במקביל פעילות סוכני הנסיעות, אם כי בשיעורים נמוכים משמעותית מאלו שהיו בתקופה המקבילה. הצעדים שננקטו ע"י ממשלת ישראל החל מסוף חודש דצמבר, על רקע העלייה בתחלואה, הביאו להפסקה מוחלטת של פעילות הענף. בפברואר 2021, עם תום הסגר וחזרה הדרגתית לפעילות תעופתית, חזרו סוכנויות הנסיעות לפעילות, תוך מכירת חבילות נופש ליעדים כגון יוון, איי סיישל, איחוד האמירויות ועוד, כאשר הערכה היא שלקראת חודשי הקיץ הפעילות תגדל בהדרגה.
- **אולמות מסיבות ואירועים:** סגירת אולמות האירועים והפסקת הפעילות החל מחודש מרס 2020, תחילת משבר הקורונה, גרמה להפסדים כבדים למגזר אולמות האירועים ולגורמים הקשורים למגזר זה. החל מ-14 במרס 2021 חזרו אולמות האירועים לפעילות, תחת מגבלות. יחד עם זאת, חלק מבעלי האולמות החליטו לפתוח את האולמות לפעילות במחצית מאי 2021, עם תום ספירת העומר.
- **בתי מלון ובתי הארחה:** כתוצאה מהמשבר ענף בתי המלון ספג פגיעה קשה בהכנסות ופגיעה משמעותית בתזרים המזומנים. הטלת הסגר השני ערב ראש השנה והסגר השלישי בתחילת ינואר 2021 גרמה לפגיעה משמעותית נוספת על זו שהייתה. החזרה לשגרה החל מפברואר 2021 הביאה לגידול הדרגתי בפעילות בתי המלון, שמדווחים על שיעורי תפוסה שעולים בהדרגה. למעט בעיר אילת שיעורי התפוסה נמוכים מהמוצע בשנים קודמות, לאור העובדה שמדובר בתיירות פנים בלבד.
- **מסחר סיטוני במוצרים אחרים:** הירידה החדה בפעילות במשק הנובעת מאירוע הקורונה ובפרט סגירת חנויות וקניונים והוצאת עובדים רבים לחל"ת ואף פיטורים, הביאו לירידה בפעילות המסחרית (למעט מזון ותרופות), ומגד, לגידול בפעילות הסחר באמצעות האינטרנט. עם החזרה לשגרה, בתחילת פברואר 2021, חזרה פעילות המסחר והיקפי המכירות בחלק מהענפים עולים על אלו שהיו בתקופות מקבילות בשנים עברו.
- **נדל"ן מסחרי/מניב –** כתוצאה מהמשבר נקטו מרבית העסקים בצעדי ייעול שכללו בין היתר צמצום שטחים, מעבר לנכסים זולים יותר, דרישה להפחתת דמי השכירות החודשיים ועוד. כתוצאה מהאמור לעיל, דמי השכירות של הנדל"ן המסחרי והמניב נפגעו, ובמקרים רבים בעלי הנכסים נאלצו להפחית מחירים כתוצאה מכך.

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 2020 דוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 31 במרס 2021									
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹			
הפסדי אשראי ⁴									
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות (הכנסות)	מזה:			דירוג ביצוע		סך הכל	
הפסדי אשראי	חשבונאיות נטו ⁹	בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל	אשראי ⁵	בעייתי ⁶	במיליוני ש"ח
1	-	-	-	-	134	155	-	155	155
1	1	(1)	-	-	89	134	10	228	238
26	-	(6)	71	115	726	1,328	124	1,300	1,424
49	1	(12)	46	66	1,951	4,035	66	4,026	4,092
11	-	(4)	18	18	1,010	1,374	18	1,577	1,595
4	-	(1)	-	-	215	431	-	557	557
17	-	(5)	70	86	1,890	2,575	92	2,570	2,662
8	-	(2)	25	63	173	197	63	134	197
18	-	1	81	86	242	290	88	206	294
3	-	-	-	16	208	335	16	390	406
19	-	(5)	22	22	1,570	2,030	27	2,373	2,400
2	-	(1)	3	3	273	491	3	492	495
2	-	(1)	-	1	358	462	1	462	463
161	2	(37)	336	476	8,839	13,837	508	14,470	14,978
52	-	(2)	-	44	10,478	11,099	44	11,055	11,099
107	-	(9)	17	39	4,573	5,897	39	5,868	5,907
320	2	(48)	353	559	23,890	30,833	591	31,393	31,984
-	-	-	-	-	155	155	-	514	514
-	-	-	-	-	-	-	-	6,134	6,134
320	2	(48)	353	559	24,045	30,988	591	38,041	38,632
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 לדיור									
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									
320	2	(48)	353	559	24,377	31,320	599	39,327	39,926

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 24,377 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 7,541 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 73 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 751 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 7,184 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 מגבלת 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 שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן 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 1 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 במרס 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: חובות ² סך הכל		דירוג ביצועי אשראי ⁵ בעייתי ⁶		סך הכל		
		מחיקות	הוצאות	מזה: פגום	בעייתי ⁶	בעייתי ⁶	אשראי ⁵	בעייתי ⁶	אשראי ⁵	
במיליוני ש"ח										
1	-	1	-	1	143	166	1	165	166	פעילות לווים בישראל:
1	-	-	-	-	114	204	4	320	324	חקלאות
44	2	(1)	107	156	1,557	2,478	162	2,421	2,583	כרייה וחציבה
45	-	5	47	65	2,028	4,596	66	4,595	4,661	תעשייה
11	-	2	21	21	1,104	1,407	21	1,568	1,589	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
4	-	-	-	-	280	492	-	644	644	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
19	-	6	4	108	2,277	2,873	114	2,858	2,972	אספקת חשמל ומים
1	-	-	-	3	174	213	3	221	224	מסחר
20	-	16	1	114	304	398	118	291	409	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
2	-	-	-	-	257	354	3	456	459	תחבורה ואחסנה
18	-	(6)	28	30	1,290	2,202	32	2,549	2,581	מידע ותקשורת
1	-	-	2	4	257	422	4	432	436	שרותים פיננסיים
2	-	-	-	1	400	498	1	503	504	שרותים עסקיים אחרים
169	2	23	210	503	10,185	16,303	529	17,023	17,552	שרותים ציבוריים וקהילתיים
42	-	-	-	51	9,991	10,636	51	10,585	10,636	סך הכל מסחרי
115	(8)	22	18	67	5,115	6,651	67	6,607	6,674	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
326	(6)	45	228	621	25,291	33,590	647	34,215	34,862	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	169	169	-	965	965	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	7,134	7,134	בנקים בישראל ⁸
326	(6)	45	228	621	25,460	33,759	647	42,314	42,961	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	2	10	286	296	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	644	644	-	1,519	1,519	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	644	646	10	1,805	1,815	ממשלות חו"ל
326	(6)	45	228	621	26,104	34,405	657	44,119	44,776	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 - 26,104 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 9,011 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 1,188 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 8,473 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 חוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן 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 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 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:			סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁵	סך הכל	במיליוני ש"ח
			מזה: פגום	בעייתי ⁶	חובות ²				
1	-	1	-	-	138	159	-	160	160
1	-	-	-	-	115	166	11	253	264
32	6	(17)	80	127	939	1,598	134	1,575	1,709
60	(9)	29	49	72	2,183	4,373	72	4,378	4,450
15	1	5	14	19	1,079	1,419	19	1,594	1,613
5	1	-	-	-	235	472	-	600	600
22	-	9	77	96	2,043	2,817	102	2,808	2,910
10	(6)	15	26	68	195	219	69	165	234
17	(1)	14	83	89	247	297	91	212	303
3	-	1	-	16	220	330	16	401	417
24	2	(2)	26	26	1,664	2,408	31	2,736	2,767
3	-	2	3	4	282	498	4	497	501
3	5	(4)	-	1	388	510	1	511	512
196	(1)	53	358	518	9,728	15,266	550	15,890	16,440
54	-	12	-	44	10,380	11,266	44	11,222	11,266
116	(21)	36	18	38	4,781	6,159	38	6,133	6,171
366	(22)	101	376	600	24,889	32,691	632	33,245	33,877
-	-	-	-	-	239	239	-	679	679
-	-	-	-	-	-	-	-	7,126	7,126
366	(22)	101	376	600	25,128	32,930	632	41,050	41,682
-	-	-	-	-	-	1	15	316	331
-	-	-	-	-	483	483	-	1,200	1,200
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	483	484	15	1,516	1,531
366	(22)	101	376	600	25,611	33,414	647	42,566	43,213

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

לדירוג

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 - 25,611 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 8,682 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 6 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 893 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 8,021 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 וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירוג שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירוג שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדירוג, 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).

ריכוזיות לווים

ליום 31 במרס 2021 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 31 במרס 2021:

סך הכל	סיכון אשראי		מספר קבוצות	ענף משק
	חוץ מאזני	אשראי מאזני		
801	266	535	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
178	92	86	1	שירותים פיננסיים
248	57	191	1	אספקת חשמל
186	154	32	1	עבודות הנדסה אזרחית
1,413	569	844	6	סך הכל

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 31 במרס 2021:

סך הכל	סיכון אשראי		מספר לווים	ענף
	חוץ מאזני	אשראי מאזני*		
387	177	210	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
200	92	108	1	שירותים פיננסיים
587	269	318	2	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 31 במרס 2020			ליום 31 במרס 2021		
חשיפה			חשיפה		
סך הכל	חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²	סך הכל	חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²
במיליוני ש"ח					
-	-	-	562	30	532
709	69	640	-	-	-
1,079	*279	800	-	-	-
1,468	*549	919	2,049	844	1,205
3,256	897	2,359	2,611	874	1,737
20	15	5	7	4	3
160	11	149	149	64	85
1	-	1	11	-	11

המדינה

בריטניה
 ארה"ב
 גרמניה
 אחרות
 סך כל החשיפות למדינות זרות
 מזה: סך החשיפות למדינות PIGS ⁴
 מזה: סך החשיפות למדינות LDC ⁵
 מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ⁶

ליום 31 בדצמבר 2020

סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²
במיליוני ש"ח		
702	151	551
771	23	748
1,409	658	751
2,882	832	2,050
20	16	4
151	62	89
13	2	11

המדינה

ארה"ב*
 בריטניה*
 אחרות*
 סך כל החשיפות למדינות זרות
 מזה: סך החשיפות למדינות PIGS ⁴
 סך החשיפות למדינות LDC ⁵
 מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ⁶

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחונות נזילים.
 2. סיכון אשראי מאזני וחוץ 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, ספרד ויוון.
 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-3 מדינות.
- * סווג מחדש

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 במרס 2021			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
25	-	25	103	-	103	AA- עד AAA
1,123	2	1,121	812	2	810	A- עד +A
77	-	77	62	-	62	BBB- עד +BBB
85	-	85	73	-	73	B- עד +B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
1,310	2	1,308	1,050	2	1,048	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 31 במרס 2021 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה ובלגיה. לבנק חשיפה בסך 2 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A+ וחשיפה זניחה לבנק איטלקי בדרוג BBB+. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון ופורטוגל. לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק (ב- 31 במרס 2021 מעל 590 מיליון ש"ח, בסוף שנת 2020 מעל 578 מיליון ש"ח), כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון. במדינת בריטניה אין חשיפה נכון ליום 31 במרס 2021 (בסוף שנת 2020 סך החשיפה הייתה כ- 742 מיליון ש"ח, מזה סך של 11 מיליון ש"ח בדירוג A-, סך של 665 מיליון ש"ח בדירוג A+, סך של 63 מיליון ש"ח בדירוג A והיתרה בסך של 3 מיליון ש"ח בדירוג BBB+).

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.

פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאפשרות אחת לשנה הנבחנות 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 הישירה 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 נסלקו במסלקת LCH באמצעות Commerzbank שהינו חבר מסלקה. יתר העסקות נסלקות דו-צדדית.

ביום 15 בספטמבר 2020 מסלקת LCH החלה בסליקת נגזרים גם בשקלים. Commerzbank המייצג את בנק אגוד במסלקה עדכן את הבנק שאין כוונתו לפתח ולתמוך בפעילות סליקת נגזרים בשקלים ועל כן, התקשר הבנק עם Goldman Sachs International, אשר הינו חבר מסלקה לצורך ביצוע פעילות של סליקת נגזרים גם בשקלים. יצוין כי יכולת סליקת נגזרים בש"ח למול מסלקה צפויה להפחית את חשיפת הבנק לבנקים זרים. בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.

מדיניות הלוואות לדירור

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 לדירור. 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 לדירור. לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2020.

התפתחות התיק:

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

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס 2020	ליום 31 במרס 2021	
במיליוני ש"ח			
10,387	9,998	10,484	היקף אשראי
4.5%	0.6%	0.9%	גידול למול סוף שנה קודמת
425,466	399,584	432,688	היקף אשראי כלל המערכת
2.4%	2.5%	2.4%	שיעור הבנק מכלל המערכת

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

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בממוצע 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 לדירור בשיעור מימון העולה על 60%:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	
במיליוני ש"ח			
1,709	422	435	סך הכל ביצועים של הלוואות לדירור לתקופה
504	121	125	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
29%	29%	29%	שעור ביצועים לדירור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדירור

מניתוח ביצועי המשכנתאות לרבעון ראשון שנת 2021, עולה כי לא הועמדו בבנק משכנתאות בשיעור מימון העולה על 75% וזאת בהתאם להוראה בדבר מגבלות למתן הלוואות לדירור (הוראה 329 להוראות ניהול בנקאי תקין). פילוח המשכנתאות אשר הועמדו במהלך רבעון ראשון 2021 בשיעור מימון הנמוך מ- 60% מצביע על כך שכ- 57% מהן ניתנו בשיעור של עד 45% מימון והיתר בשיעורי מימון של 60%-45%.

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

מניתוח ביצועי המשכנתאות ברבעון הראשון של שנת 2021, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 20%-30%. לא ניתנו הלוואות לדירור 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 ההלוואות בכל המגזרים ניתנות לתקופות של עד 30 שנה.

להלן נתונים על התפתחות תיק ההלוואות* לדיור לפי מגזרי

סך הכל	בביטחון דירת מגורים	למטרת מגורים											
		סך הכל		מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		מגזר קבועה			
		יתרה	יתרה	ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה			
		ש"ח	ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח		
10,432	572	9,860	0.6	58	14.2	1,396	8.7	861	42.2	4,163	34.3	3,382	31.03.21
10,333	561	9,772	0.6	60	14.1	1,378	8.8	861	42.2	4,121	34.3	3,352	31.12.20

* יתרת ההלוואות 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 2020	ליום 31 במרס 2020	ליום 31 במרס 2021	
			במיליוני ש"ח
22	21	23	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.21%	0.21%	0.22%	שיעור מהתיק
8	7	8	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
46	35	44	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
54	42	52	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.52%	0.42%	0.5%	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 הדירקטוריון ואת הקווים המנחים של הדירקטוריון 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 ללווים. 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 2020.

בנוסף בעקבות משבר הקורונה, על מנת לתת מענה ללקוחות שמשבר הקורונה פגע באופן זמני בכושר ההחזר שלהם, הבנק אפשר הקפאה של תשלומי הלוואה למספר חודשים, וזאת בתהליך פשוט ומהיר ללא צורך להגיע לסניף. נוכח התמשכות המשבר, הבנק מבצע מעקב שוטף אחר היקף האשראי שלגביו בוצעה הקפאה של תשלומי ההלוואה ויצוין כי מתחילת שנת 2021 מרבית הלקוחות חזרו לשלם באופן סדיר את תשלומי ההלוואה.

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

	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס 2021	
שינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
(6)	4,170	3,940	הלוואות
4	611	633	כרטיסי אשראי ועו"ש
(4)	4,781	4,573	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
			מזה :
(4)	4,744	4,534	לא בעייתיים
16	19	22	בעייתיים לא פגומים
(6)	18	17	פגומים
(4)	4,781	4,573	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
(31)	72	50	אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	
		במיליוני ש"ח
21	-	מחיקות חשבונאיות נטו ¹
36	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ²
0.75%	(0.78%)	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים

1. מזה: סכום זניח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 - 18 מיליון ש"ח).
2. מזה: 6 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 - 32 מיליון ש"ח).

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

ליום 31 במרס 2021							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	50 עד אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
1,198	1,101	48	19	43	187	804	עד שנתיים
81	1,612	77	130	307	592	506	משנתיים עד 4 שנים
31	1,182	126	141	345	466	104	מ 4 שנים עד 6 שנים
9	634	71	102	306	149	6	מ 6 שנים עד 8 שנים
4	41	13	10	12	6	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	3	2	-	1	-	-	מעל 10 שנים
1,323	4,573	337	402	1,014	1,400	1,420	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 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	50 עד אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
1,235	1,106	51	21	50	177	807	עד שנתיים
86	1,621	75	115	281	599	551	משנתיים עד 4 שנים
35	1,291	121	153	372	523	122	מ 4 שנים עד 6 שנים
10	705	66	115	341	176	7	מ 6 שנים עד 8 שנים
5	55	13	10	22	10	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	3	2	-	1	-	-	מעל 10 שנים
1,371	4,781	328	414	1,067	1,485	1,487	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 2020		ליום 31 במרס 2021		מדרג אשראי
חוץ מאזני	אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
1,217	227	1,183	216	עד 10 אלפי ש"ח
92	287	88	279	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
31	626	28	601	מ 20 עד 40 אלפי ש"ח
11	1,278	10	1,196	מ 40 עד 80 אלפי ש"ח
20	1,618	14	1,542	מ 80 עד 150 אלפי ש"ח
-	650	-	649	מ 150 עד 300 אלפי ש"ח
-	95	-	90	מעל 300 אלפי ש"ח
1,371	4,781	1,323	4,573	סך הכל

1. גודל חבות לווה נקבע לפי יתרת האשראי המאזני.

להלן מידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים:

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 במרס 2021		הלוואות מסוג בלון ¹ . **
				הלוואות בפרעון חודשי
	67		59	סך הכל הלוואות
	4,103		3,881	** הלוואות בלון על-פי תקופה:
	4,170		3,940	עד שנתיים
		30	31	משנתיים עד 4 שנים
		23	15	מ 4 שנים עד 6 שנים
		14	13	

1. הלוואות שבמהלך תקופת הבלון משולמים רק תשלומי ריבית.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 במרס 2021		ביטחונות
יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
1,296	1,411	1,257	1,343	סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות
75	3,370	66	3,230	סך אשראי המגובה בביטחונות ¹
1,371	4,781	1,323	4,573	סך הכל
50	77	46	74	¹ מזה: פקדונות וניירות ערך
6	19	2	13	נדל"ן
19	3,274	18	3,143	אחר (בעיקר רכב)

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

ליום 31 במרס 2021						גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	עד 10 אלפי ש"ח	במיליוני ש"ח
3,420	3	-	-	2	3,415	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק**
56	6	2	6	7	35	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
138	8	6	16	24	84	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
156	7	8	29	38	74	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
154	7	11	29	37	70	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
649	99	90	170	141	149	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
4,573	130	117	250	249	3,827	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2020						גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	עד 10 אלפי ש"ח	במיליוני ש"ח
3,599	3	1	2	1	3,592	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק**
57	4	2	4	8	39	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
150	7	6	17	27	93	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
161	6	10	27	39	79	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
159	7	10	29	39	74	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
655	92	88	171	150	154	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
4,781	119	117	250	264	4,031	סך הכל

* הכנסת הלקוח שנרשמה בחשבון העו"ש.

** בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת התיק הנרכש מחברת מימון ישיר ובחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון – מדובר בעסקת אשראי בלבד המשלמת בהרשאה לחיוב חשבון מקור בבנק אחר ללא פעילות בחשבון העו"ש, ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש. לפרוט ראה פרק "מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)" בדוחות הכספיים לשנת 2020.

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

ליום 31 במרס 2021							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
15	3,420	220	337	874	1,116	873	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
223	194	16	6	13	44	115	עד 10 אלפי ש"ח
333	310	13	12	35	85	165	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
752	649	88	47	92	155	267	מעל 20 אלפי ש"ח
1,323	4,573	337	402	1,014	1,400	1,420	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 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
19	3,599	209	344	911	1,189	946	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
230	207	18	6	17	48	118	עד 10 אלפי ש"ח
338	320	11	13	39	93	164	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
784	655	90	51	100	155	259	מעל 20 אלפי ש"ח
1,371	4,781	328	414	1,067	1,485	1,487	סך הכל

* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת התיק הנרכש מחברת מימון ישיר ובחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון – מדובר בעסקת אשראי בלבד המשלמת בהרשאה לחיוב חשבון מקור בבנק אחר ללא פעילות בחשבון העו"ש, ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש. לפרוט ראה פרק "מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיר)" בדוחות הכספיים לשנת 2020.

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 31 במרס 2021 (במיליוני ש"ח):

<u>סוג הלווה</u>	
3,861	ייזום בניה
8	קבוצות רכישה
232	עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות)
1,846	נדל"ן מניב
5,947	סך הכל ענף בינוי ונדל"ן****
61	תעשייה וחרושת במוצרי בניה
73	מסחר במוצרי בניה
6,081	סך הכל

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 31 במרס 2021 (במיליוני ש"ח):

<u>סוג האשראי</u>	
1,951	אשראי מאזני לענף הבניה
1,081	מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים
6	מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד)
1,010	נדל"ן
531	אג"ח קונצרני**
871	ערבויות/ ערבויות מכר*
1,584	התחייבויות למתן אשראי- מסגרות
5,947	סיכון אשראי כולל****
13.11%	סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור

* ערבויות מכר משוקללות לפי 10%/30% וערבויות אחרות לפי 100%.

** אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטרו.

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

**** כולל 260 מיליון ש"ח אג"חים בגין פעילות חו"ל.

ליום 31 במרס 2021 הבנק מממן 91 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 4,918 יחידות דיור. מתוכם כ-59.7% באזורי הביקוש. להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 31 במרס 2021:

<u>מסגרות מאושרות ניצול בפועל *</u>		<u>מספר פרויקטים</u>		<u>איזור</u>	
באחוזים	במיליוני ש"ח				
13	352	11	554	ירושלים וסביבותיה	
7	203	6	492	תל אביב	
59	1,597	42	2,535	מרכז	
5	128	14	315	צפון	
16	441	18	567	דרום	
100	2,721	91	4,463	סך הכל	

* כולל אשראי מאזני וחוזי מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה ליום 31 במרס 2021

אשראי לציבור	יתרת חוב רשומה
	במיליוני ש"ח
עסקים גדולים	15
עסקים בינוניים	53
עסקים זעירים וקטנים	137
סך הכול	205

אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה

הבנק הצטרף לקרן להעמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים ואפשר 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, אפשר הבנק ללקוחותיו וללקוחות כל הבנקים להגיש בקשה לקרן במסלול מוגבר המיועד לענפים שנפגעו באופן משמעותי ממשבר הקורונה והבנק אפשר קבלת הלוואות גם במסלול זה. בהיבט הסיכון, שיקול הדעת האשראי ותהליכי החיתום שהבנק ביצע זהים לאלו הנלקחים בחשבון במסגרת העמדות אשראי באופן עצמאי ומשום כך לא נראה סיכון עודף בתיק זה.

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

תהליכי חיתום אלו הביאו לכך שחלק גדול מהבקשות אושרו בסכומים נמוכים מסכום הבקשה המקורי. קיים פיזור גבוה מאוד בסכומים ללוויים מענפים שונים.

על רקע המיזוג הצפוי עם בנק מזרחי טפחות, הבנק חדל להעמיד הלוואות חדשות במסגרת הקרן בתיאום עם בנק מזרחי טפחות ומשרד האוצר.

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, המתאפייני 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 ההחזר 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 ולפי אזור גיאוגרפי:

ליום 31 במרס 2021			ליום 31 במרס 2020			ליום 31 בדצמבר 2020			
מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		מאזני ¹	חוץ מאזני סך הכל ²		
במיליוני ש"ח									
4	58	62	136	6	142	7	55	62	מסחר
51	1	52	53	1	54	123	1	124	תעשייה
81	-	81	91	-	91	91	-	91	כרייה וחציבה
129	1	130	107	-	107	*65	-	65	תחבורה ואחסנה
-	-	-	39	-	39	-	-	-	שירותים פיננסיים
265	60	325	426	7	433	286	56	342	סך הכל מימון ממונף

* סווג מחדש

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 לסיווג 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 סיכוני השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

מדידת סיכוני השוק מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני 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 הגנה 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 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה על ניהול סיכון השוק

במהלך 2020 התפשטות ויורס 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 הריבית. כתוצאה מכך, נצפתה עליה באומדני הסיכון ונצפו מספר חריגות באומדני ה-VAR ההיסטורי וההיבריד 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.

החל מהרבעון השני 2020 ועד רבעון ראשון 2021 נרשמה ירידה בחשיפות העיקריות. לאחר התאמת המגבלות הראשונית ב-31 במרס 2020 בוצעו מספר פעמים בחינות מחדש אשר הורחבו זמנית וכלל שהתקדם הזמן הוחלט להחזיר בהדרגה חלק גדול מהמגבלות לתיאבון וסיבולת הסיכון המקוריים ועבור חלק נוסף לאשר המשך הרחבה זמנית לתקופת זמן נוספת מוגבלת מראש וזאת עד אשר ההרחבות יבוטלו במהלך 2021 לאחר יציאת התרחישים הקיצוניים מהתקופה הנבדקת. למידע נוסף על השפעת התפשטות נגיף הקורונה על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר) ¹:

בפועל ⁵			מגבלה		סוג מגבלה	מגזר
ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס 2020	ליום 31 במרס 2021	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס 2021		
208.6	224.2	94.6	230	230	חשיפת שוק כוללת ²	סה"כ
21.1	15.3	14.4	40	40	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר ²	סה"כ
85.0	130.6	20.7	150	150	חשיפת ריבית כוללת ²	ריבית
10.8%	11.6%	8.3%	14.0%	14.0%	DV כולל ^{3,4}	ריבית
43.4	43.6	17.6	60	60	VAR ²	בסיס
39.2	21.9	30.6	40	45	VAR ²	מניות
39.3	25.4	20.6	40	40	VOL\SPOT ⁶	אופציות תרחישים

1. בחישוב הסך הכל מובאים בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים ועל פני התקופות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר.
3. מחושב כשיעור מההון העצמי.
4. יצוין כי החשיפה הינה עבור יום ספציפי, והיא משתנה תדיר בהתאם להזדמנויות בשוק וגורמים נוספים על פי שיקול דעת הבנק.
5. הירידה הכללית באומדני ה-VAR השונים נובעת מיציאה של תצפיות מחמירות מהטווח ההיסטורי. תצפיות אלו נכנסו עקב משבר הקורונה, והיו עדיין בטווח ההיסטורי ב-31.12.2020.
6. הירידה בחשיפה של ה-31.03.2021 לעומת 31.12.2020 נובעת גם היא מיציאת תצפיות של שינויים חדים בשערי המטבע. אלו השפיעו על קיטון חד בתרחיש התנודה בסטיית התקן ובתרחיש השער באופן כזה שהביא לתוצאה נמוכה יותר במדידת החשיפה.

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.

הלן מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

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

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 במרס 2020			ליום 31 במרס 2021			
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	
במיליוני ש"ח									
2,619	149	2,470	2,029	26	2,003	2,601	241	2,360	שווי הוגן נטו ¹
1,733	75	1,658	1,974	22	1,952	1,640	102	1,538	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. לפירוט בדבר השקעה בסך 500 מיליון ש"ח כנגד הקצאת מניות ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

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

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 במרס 2020			ליום 31 במרס 2021			
סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	סך הכל	מט"ח	ש"ח	
במיליוני ש"ח									
2,476	122	2,354	1,897	45	1,852	2,513	225	2,288	שינויים מקבילים עלייה במקביל של 1%
1,592	51	1,541	1,854	*23	*1,831	1,581	89	1,492	מזה: תיק בנקאי
2,739	170	2,569	2,238	(46)	2,284	2,668	259	2,409	ירידה במקביל של 1%
1,869	98	1,771	2,221	*22	*2,199	1,684	120	1,564	מזה: תיק בנקאי
שינויים לא מקבילים									
2,594	151	2,443	1,961	34	1,927	2,614	245	2,369	התלה ²
2,538	149	2,389	1,969	26	1,943	2,491	242	2,249	השטחה ³
2,299	132	2,167	1,700	16	1,684	2,291	227	2,064	עליית ריבית בטווח הקצר
2,947	165	2,782	2,365	33	2,332	2,917	254	2,663	ירידת ריבית בטווח הקצר

* סוג מחדש
1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. התלה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
3. השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
הער: 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 2020			ליום 31 במרס 2020			ליום 31 במרס 2021			
הכנסות מימון שאינן מריבית		הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית		הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית		הכנסות ריבית	
במיליוני ש"ח									
173	41	132	144	43	101	142	(13)	155	עלייה במקביל של 1%
169	37	132	147	46	101	162	7	155	מזה: תיק בנקאי
(120)	(53)	(67)	(97)	(52)	(45)	(74)	15	(89)	ירידה במקביל של 1%
(117)	(50)	(67)	(100)	(55)	(45)	(98)	(9)	(89)	מזה: תיק בנקאי

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 31 במרס 2021
31.4	(3.6)	(0.1)	(0.2)	0.1	-	עליה של 10%
(4.4)	8.6	0.1	0.2	(0.1)	-	ירידה של 10%
מדד						ליום 31 במרס 2021
במיליוני ש"ח						עליה של 3%
31.1						ירידה של 3%
(31.1)						

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						ליום 31 במרס 2020
2.3	14.4	*	*	0.4	0.3	עליה של 10%
57.0	0.3	*	*	(0.4)	(0.3)	ירידה של 10%
מדד						ליום 31 במרס 2020
במיליוני ש"ח						עליה של 3%
78.3						ירידה של 3%
(78.3)						

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						ליום 31 בדצמבר 2020
(0.5)	(17.4)	0.1	0.1	(0.2)	0.4	עליה של 10%
(20.5)	4.3	(0.1)	(0.1)	0.2	(0.4)	ירידה של 10%
מדד						ליום 31 בדצמבר 2020
במיליוני ש"ח						עליה של 3%
47.5						ירידה של 3%
(47.5)						

* נמוך מ-0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

ליום 31 במרס 2021				
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
48,066	785	3,269	5,651	38,361
44,929	203	7,428	4,568	32,730
3,137	582	(4,159)	1,083	5,631
		4,233	(47)	(4,186)
		48	-	(48)
		* 122	1,036	1,397

נכסים
התחייבויות

עסקות עתידיות, נטו
אופציות (שווי דלתא)
סך הכל

* מזה: דולר - 122 מיליון ש"ח, אירו - 1 מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (1) מיליון ש"ח.

ליום 31 במרס 2020				
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
44,259	758	4,511	6,407	32,583
41,851	261	7,696	4,411	29,483
2,408	497	(3,185)	1,996	3,100
		2,895	613	(3,508)
		177	-	(177)
		* (113)	2,609	(585)

נכסים
התחייבויות

עסקות עתידיות, נטו
אופציות (שווי דלתא)
סך הכל

* מזה: דולר - (105) מיליון ש"ח, אירו - (14) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 6 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2020				
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
47,663	758	3,820	6,005	37,080
44,625	221	7,365	4,602	32,437
3,038	537	(3,545)	1,403	4,643
		3,422	165	(3,587)
		225	-	(225)
		* 102	1,568	831

נכסים
התחייבויות

עסקות עתידיות, נטו
אופציות (שווי דלתא)
סך הכל

* מזה: דולר - 135 מיליון ש"ח, אירו - (37) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 4 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. עקב חוסר הוודאות וסביבת הריבית הנמוכה נצפו עודפי נזילות אצל הלקוחות הסיטונאים והפיננסיים לאורך כל שנת 2020, וברבעון הראשון של שנת 2021, כאשר עודף הנזילות הגבוה ביותר נצפה ברבעון הראשון 2021. לאור התפתחות משבר הקורונה וזליגתו לשוק הריאלי החליט דירקטוריון הבנק בחודש מרס 2020 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. היחס ב-31 במרס 2021 עמד על 189%, כולל סך 500 מיליון ש"ח שהתקבל מבנק מזרחי ב-30 בדצמבר 2020 באמצעות הנפקת הון רוברד 1 שביצע בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, לצורך שימוש עתידי. בניכוי הסכום הנ"ל היחס עמד על 184%. זה לעומת 177% ב-31 בדצמבר 2020 ו-152% ב-31 במרס 2020. נוכח עודף הנזילות, עלתה כרית הנזילות בשנת 2020 בכ-5.9 מיליארד ש"ח מכ-11 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2019 ל-16.9 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2020. ב-31 במרס 2021 עלתה כרית הנזילות ל-18.7 מיליארד ש"ח. השינוי ביחס ה-LCR מה-31 בדצמבר 2020 נבע בעיקר מגידול של כ-0.3 מיליארד ש"ח ביתרות קמעונאים, כ-0.4 מיליארד ש"ח הפקדות פיננסיים וסיטונאים לתקופה ארוכה מ-30 ימים, קיטון של כ-0.6 מיליארד ש"ח באשראים וקיטון של כ-0.2 מיליארד ש"ח בתזרים היוצא הצפוי בגין מסגרות לא מנוצלות. גידול של כ-0.7 מיליארד ש"ח ביתרות פיננסיים קצרות טווח מיתן את העלייה ביחס 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 ריבוניות עם משקל סיכון 0%. השינויים העיקריים בהרכב כרית הנזילות מיום ה-31 בדצמבר 2020 ליום ה-31 במרס 2021: הרזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות עלו בכ-2.8 מיליארד ש"ח מ-9.6 מיליארד ש"ח ל-12.4 מיליארד ש"ח. קיטון של כ-1 מיליארד ש"ח בשווי אג"ח ממשלת ישראל בעקבות מימושים.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	31 במרס 2021
161%	137%	178%
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 1,667 מיליון ש"ח המהווים כ-4% מסך פיקדונות הציבור. לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או ממשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. מפת סיכונים מימוש המיזוג הגדירה צעדי הפחתה, הסיכונים נדונים בהנהלה ובדירקטוריון הבנק. הבנק מתמקד בהסבת פעילות הלקוחות לבנק מזרחי טפחות על פי תכנית עבודה ולוחות הזמנים המוגדרים. במסגרת זו, ממופים סיכונים ותכניות

הפחתה לצמצום סיכוני ההסבה. הסיכונים וההמלצות להפחתת נדונים במסגרת ישיבות הנהלה והדירקטוריון בתדירות תקופתית.

במסגרת ההסכם למכירת תיק היהלומים הוסכם כי בתקופת מעבר של שנה ממועד השלמת ההסכם הבנק יעשה שימוש עבור הרוכש במערכת המחשוב של הבנק המשמשת לפעילות היהלומים, וכן יעניק הבנק לרוכש זכות שימוש בשרת הנדרש להפעלת מערכת המחשוב של אגוד בתחום היהלומים, כך שהשירותים הבנקאיים הנדרשים לתפעול הפעילות ותהליכי העבודה התומכים בפעילות יבוצעו בתקופה זו באמצעות הבנק. כן, נקבעה בהסכם שורה של הסכמות לתקופת המעבר המתייחסות בין היתר, למתן גישה למידע לרוכש ותפעול בטוחות משותפות. הסדרים אלה טומנים בחובם סיכונים תפעוליים. לפרוט בדבר מכירת תיק היהלומים ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

לאור מיזוג הבנק גובשו תכניות לעיבוי בקרות באגפים השונים ולרוחב שלושת קווי ההגנה, שעיקרן התמודדות עם הסיכונים המתפתחים לתקופה בכלל, וסיכוני מעילות והונאות בפרט. עיקרי התכנית מיושמים בשוטף.

משבר הקורונה: החל מחודש מרס 2021, בעקבות הירידה בתחלואה ועדכון הנחיות משרד הבריאות, בוטלה העבודה בקפסולות ובגישה מרחוק והבנק חזר לפעול בשגרה ובהתאם לכללי התו הירוק.

למידע נוסף על ניהול הסיכון התפעולי ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר ואבטחת מידע, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 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 מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם גורמים חיצוניים או פנימיים לבנק.

ניהול סיכון הסייבר בבנק מיושם בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 361 – ניהול הגנת הסייבר וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושאי ניהול טכנולוגיית המידע וניהול סיכון תפעולי. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודים ופרטניים. הבנק התווה מדיניות אסטרטגית הגנת סייבר המגדירה את הכיוונים האסטרטגיים הדרושים על מנת לחזק את כלל מערך ההגנה.

התפשטות נגיף הקורונה, צעדי ההתגוננות הננקטים והמשבר הכלל עולמי הנגזר מכך הובילו בין היתר גם להתגברות כלל עולמית של סיכון הסייבר. 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 ועליה במגמת ניסיונות דיוג הלקוחות. עקב הירידה בתחלואה ועדכון הנחיות משרד הבריאות, בוטלה, ככלל, העבודה בקפסולות ובגישה מרחוק. הבנק בחן את התגברות סיכוני הסייבר, ונקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה.

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

למידע נוסף על ניהול סיכון הסייבר ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון טכנולוגיות מידע

לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים" ובאור 10.ב.5 לתמצית הדוחות הכספיים. לפירוט נוסף על ניהול סיכון טכנולוגיות מידע ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 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 2020. למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 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 פרטיים. האגף לייעוץ משפטי וציות של הבנק אחראי לניהול הסיכון המשפטי בבנק והוא מעניק תמיכה ומענה לכלל ההיבטים המשפטיים של פעילות הבנק וקבוצתו, והיעוצת המשפטית הראשית משמשת כמנהלת הסיכון המשפטי של הבנק. ניהול הסיכון המשפטי מתבצע בהתאם למסמך מדיניות שבו הוגדרו העקרונות לניהול הסיכון המשפטי, חלוקת התפקידים והסמכויות לטיפול במיפוי ומזעור הסיכונים המשפטיים בבנק, תהליכי הדיווח על סיכונים וחשיפות משפטיות והערכתם, לרבות באמצעות ועדה לניהול סיכונים משפטיים הפועלת באגף לייעוץ משפטי והמתכנסת על בסיס תקופתי. 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. תהליך המיזוג, הכולל הסבת חשבונות לקוחות, מעלה את רמת הסיכון המשפטי. לפירוט ראה טבלת הערכת גורמי הסיכון בהמשך. מסמך מדיניות ניהול הסיכון המשפטי מעודכן מעת לעת, בהתאם לצורך, ומובא לדיון ואישור בדירקטוריון הבנק אחת לשנה.

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 יעדי, 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 מנגישות 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 2020. סיכון המוניטין מאופיין ברב ממדיות ומשקף את תפיסתם של משתתפים אחרים בשוק. יתרה מכך, הוא מתקיים בכל רחבי הארגון ובמהותו הוא פונקציה של הלימות תהליכי ניהול הסיכונים הפנימיים של הבנק, כמו גם של האופן והיעילות של תגובות ההנהלה להשפעות חיצוניות. בחודש ספטמבר 2020 הושלמה הצעת הרכש ובנק אגוד הפך להיות חברת בת בבעלות מלאה של בנק מזרחי טפחות. המיזוג צפוי להימשך תקופה ארוכה וככלל בחודשים הקרובים לא צפוי שינוי מהותי באופן בו מתנהלים חשבונות לקוחות הבנק. הבנק עוקב אחר סיכונים נטישה של לקוחות ופועל לשימור לקוחות. נכון לעכשיו, הבנק אינו מזהה התממשות סיכון מוניטין בעקבות השלמת עסקת הרכישה. הבנק ימשיך לבחון ולעקוב אחר השלכות המיזוג עם בנק מזרחי טפחות האפשריות על סיכון המוניטין. 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 לרבעון הראשון של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתידי לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהיעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר ממידת התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולתו 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. ביום ה-12 במאי 2020 דירקטוריון הבנק החליט שלא להמשיך בפריקט 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, אי הוודאות שהיתה כרוכה במציאת פתרון להמשך קבלת שירותי מחשוב מלאומי – הוסרה. עקב רכישת הבנק על-ידי בנק מזרחי טפחות, הוסרה אי הוודאות לגבי עתידו של הבנק והסיכון האסטרטגי של הבנק פחת. יצוין כי רמת הסיכון האסטרטגי הנוכחית מגלמת, בין היתר, את הסיכון בגין המשך הפעילות העסקית התקינה של הבנק עד להשלמת תהליך המיזוג במלואו. הבנק פועל לחיזוק תהליכי בקרה והמשכיות עסקית של הבנק ונערך לפעול בהתאם לתכניות העבודה שגובשו, תוך התחשבות בתהליך המיזוג והאסטרטגיה של בנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021 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. בשנים האחרונות הולכת וגוברת המודעות בעולם ובארץ לפוטנציאל חשיפתם של מוסדות פיננסיים לסיכון הנובע ממפגעים סביבתיים ומאי קיום הוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. סיכון אשראי הנובע מסיכון סביבתי מוגדר כסיכון לפגיעה ביכולת החזר האשראי של הלווה עקב הפרת חוק המביאה להטלת קנסות כספיים משמעותיים, עלויות בלתי צפויות לשם עמידה בדרישות הדין וכו'.
הן בחודש דצמבר 2020 והן בחודש פברואר 2021 פרסם המפקח על הבנקים מכתבים לעניין הסיכונים הסביבתיים בתאגידים בנקאיים ועל פיהם על התאגיד הבנקאי לפעול להטמעת ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי במכלול הסיכונים, לרבות באמצעות גיבוש תיאבון לסיכון סביבתי, מדיניות אשראי, השקעות ועוד. כמו כן, הבנק מתבקש לעקוב אחרי ההמלצות וההנחיות שפרסמו ומפרסמים גופים בינלאומיים מובילים בנושא והכוללים, בין היתר, התייחסות לציפיות הפיקוחיות בנושא ניהול הסיכון והגילוי.

הבנק מכיר בכך שזיהוי והערכת הסיכון הסביבתי הינם חלק מתהליך נאות של הערכת הסיכונים להם חשוף הבנק. לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020.

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 האחרון שבוצע 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. יצוין כי לאור הליך המיזוג, הבנק אינו עורך תהליכי ICAAP שנתיים וזאת באישור הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מרבעון רביעי 2020, לאור רכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה- ICAAP הקבוצתי אותו עורך מזרחי טפחות.

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 וכו'ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה- ICAAP.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 31 במרס 2021

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

* השפעה כוללת של סיכונים האשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.

** החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

1. התמשכות אירוע הקורונה וגלי התחלואה במהלך שנת 2020 העלו את הפוטנציאל להתממשות סיכון תפעולי ובפרט סיכון מעילה והונאה ובהתאם הועלתה רמת הסיכון בשנת 2020 ל"בינונית-גבוהה". למרות הירידה בתחלואה וחזרת המשק לשגרה ברבעון הראשון של 2021 ובהתאם ירידה בסיכונים התפעוליים, קיימים סיכונים תפעוליים הגלומים בתהליך המיזוג של הבנק. על כן, רמת הסיכון נותרת בינונית-גבוהה.

2. תהליך המיזוג, הכולל הסבת חשבונות לקוחות, מעלה את רמת הסיכון המשפטי מ"נמוכה" ל"בינונית-נמוכה".

3. תהליך המיזוג צפוי להימשך תקופה ארוכה וככלל בחודשים הקרובים לא צפוי שינוי מהותי באופן בו מתנהלים חשבונות לקוחות הבנק. הבנק עוקב אחר סיכונים נטישה של לקוחות ופועל לשימור לקוחות. נכון לעכשיו, הבנק אינו מזהה התממשות סיכון מוניטין בעקבות השלמת עסקת הרכישה. לאור כך, רמת סיכון המוניטין נותרה "בינונית-נמוכה".

4. עקב רכישת הבנק על-ידי בנק מזרחי-טפחות, הוסרה אי הוודאות לגבי עתידו של הבנק והסיכון האסטרטגי של הבנק פחת. יצוין כי רמת הסיכון האסטרטגי הנוכחית מגלמת, בין היתר, את הסיכון בגין המשך הפעילות העסקית התקינה של הבנק עד להשלמת תהליך המיזוג במלואו. הבנק פועל לחיזוק תהליכי בקרה והמשכיות עסקית של הבנק ונערך לפעול בהתאם לתכניות העבודה שגובשו, תוך התחשבות בתהליך המיזוג והאסטרטגיה של בנק מזרחי טפחות. על רקע האמור, רמת הסיכון, שהופחתה במהלך שנת 2020 מ"בינונית-גבוהה" ל"בינונית" נותרת ברבעון הנוכחי "בינונית" ואינה ממשיכה לרדת בשלב זה.

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 לרבעון הראשון

של שנת 2021 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 2020. 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 הנהלה 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 שישמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך רבעון הראשון של שנת 2021 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020, למעט המתואר 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.

הבנק עדכן במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר השינוי בשיעור האבטלה הצפוי ותחזית הצמיחה במשק), המביאים 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.

בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2020 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישום בבנק. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-Sox לשנת 2021, 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 הבקרות 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 31 במרס 2021 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



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תל אביב, 13 במאי 2021.

הצהרה (Certification)

אני, שבי שמר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2021 (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

תל אביב, 13 במאי 2021

אני, דניאל סמידורסקי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2021 (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 סמידורסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תל אביב, 13 במאי 2021



תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2021



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 התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

המידע הכספי ביניים תמציתי של הבנק ליום 31 במרץ 2020 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, נסקרו על ידי רואה חשבון מבקר אחר אשר הדוח עליהם מיום 27 במאי 2020 כלל מסקנה בלתי מסוייגת.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברה שאוחדה אשר נכסיה הכלולים באיחוד מהווים כ- 0.1% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרץ 2021 והכנסותיה מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח וההפסד המאוחדים מהוות כ- 0.2% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותה חברה נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותה חברה, 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.ג. בדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

חילתן אלמגור זרה ושות'
בריטמן אלמגור זרה ושות'
רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 13 במאי 2021

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עוריאלי 1 תל אביב, 6701101, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | info@deloitte.co.il

משרד נצרת
מרכז אבן עזר 9
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455
פקס: 073-3994455
info-nazareth@deloitte.co.il

משרד אילת
המרכז העירוני
ת.ד. 583
אילת, 8810402

טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628
info-ailat@deloitte.co.il

משרד חיפה
מעלה השחרור 5
ת.ד. 5648
חיפה, 3105502

טלפון: 04-8607333
פקס: 04-8672528
info-haifa@deloitte.co.il

משרד ירושלים
קרית המדע 3
מגדל הר חוצבים
ירושלים, 914510
ת.ח. 45396

טלפון: 02-5018888
פקס: 02-5374173
info-jer@deloitte.co.il

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2021

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2020	2021		
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
		במיליוני ש"ח		
892	214	212	2	הכנסות ריבית
152	34	37	2	הוצאות ריבית
740	180	175		הכנסות ריבית, נטו
101	45	(48)	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
639	135	223		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11)	(70)	106	3	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
245	66	60		הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1	-	-		עמלות
235	(4)	166		הכנסות אחרות
				סך כל ההכנסות (ההוצאות) שאינן מריבית
497	112	126		הוצאות תפעוליות ואחרות
117	30	28		משכורות והוצאות גלוות
349	70	88		פחת ואחזקת בנינים וציוד
963	212	242		הוצאות אחרות
(89)	(81)	147		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(29)	(27)	48		רווח (הפסד) לפני מסים
				הפרשה למסים על הרווח
(60)	(54)	99		רווח (הפסד) נקי :
				המיוחס לבעלי מניות הבנק
(0.82)	(0.73)	1.21		רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):
				רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק



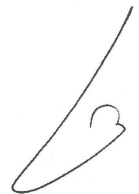
דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל



שבי שמר

מנהלת כללית ראשית



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 13 במאי 2021

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2021

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
(60)	(54)	99
(12)	(413)	3
(48)	146	(4)
(60)	(267)	(1)
20	91	1
(40)	(176)	-
(100)	(230)	99

רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח (הפסד) כולל אחר², לפני מסים:
 התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
 התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים¹

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים

השפעת המס המתייחס

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק,
לאחר מיסים

הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

1. משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטוארים 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 31 במרס 2021

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	31 במרס 2020	31 במרס 2021 (לא מבוקר)	באור	
				נכסים
12,409	7,875	14,984		מזומנים ופקדונות בבנקים
8,968	9,235	7,860	5	ניירות ערך ¹
6	-	73		ניירות ערך שנשאלו
24,889	25,291	23,890	6,13	אשראי לציבור
(318)	(283)	(279)		הפרשה להפסדי אשראי
24,571	25,008	23,611		אשראי לציבור, נטו
207	223	200		בנינים וציוד
893	1,188	751	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
609	730	587		נכסים אחרים ²
47,663	44,259	48,066		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
37,361	34,105	38,136	7	פקדונות הציבור
132	160	93		פקדונות מבנקים
-	2	-		פקדונות הממשלה
3,913	4,587	3,669		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
1,225	1,354	767	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,994	1,643	2,264		התחייבויות אחרות ^{3,4}
44,625	41,851	44,929		סך כל ההתחייבויות
3,038	2,408	3,137		סך כל ההון⁵
47,663	44,259	48,066		סך כל ההתחייבויות וההון

1. מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 304 מיליון ש"ח (31.03.20 - 283 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 286 מיליון ש"ח).
2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 1 מיליון ש"ח (31.03.20 - 8 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 1 מיליון ש"ח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 502 מיליון ש"ח (31.03.20 - 262 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 387 מיליון ש"ח).
4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 41 מיליון ש"ח (31.03.20 - 43 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 48 מיליון ש"ח).
5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2021

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד)	הון מניות
		כולל אחר מצטבר	ופרמיה ¹
3,038	1,575	(15)	1,478
99	99	-	-
-	-	-	-
<u>3,137</u>	<u>1,674</u>	<u>(15)</u>	<u>1,478</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
 רווח (הפסד) נקי בתקופה
 רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד)	הון מניות
		כולל אחר מצטבר	ופרמיה ¹
2,638	1,635	25	978
(54)	(54)	-	-
(176)	-	(176)	-
<u>2,408</u>	<u>1,581</u>	<u>(151)</u>	<u>978</u>

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

1. כולל סיווג מחדש של עסקאות תשלום מבוסס מניות בסך 26 מיליון ש"ח.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד)	הון מניות
		כולל אחר מצטבר	ופרמיה
2,638	1,635	25	978
(60)	(60)	-	-
(40)	-	(40)	-
500	-	-	500
<u>3,038</u>	<u>1,575</u>	<u>(15)</u>	<u>1,478</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
 רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
 רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
 הקצאת מניות
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2021

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2020	2021

			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
(60)	(54)	99	רווח (הפסד) נקי לתקופה
			<u>התאמות:</u>
38	10	9	פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
101	45	(48)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(77)	(17)	(29)	הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, נטו
(21)	9	4	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו
(1)	41	(39)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו
117	-	-	הפסדים בגין הלוואות שנמכרו
1	-	-	תנועה בהפרשה לירידת ערך
(43)	(29)	16	מיסים נדחים, נטו
40	(2)	20	שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
(2)	(2)	-	הפסד (רווח) מרכישה עצמית של כתבי התחייבות
(52)	(168)	135	הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(73)	(16)	23	התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים
			<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>
(367)	(662)	142	נכסים בגין מכשירים נגזרים
213	(524)	118	ניירות ערך למסחר
(23)	(224)	8	נכסים אחרים
			<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>
575	704	(458)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(354)	(335)	246	התחייבויות אחרות
12	(1,224)	246	מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	

(1)	1	1
1,595	1,135	899
(4)	2	(67)
(10,236)	(3,429)	(1,202)
7,344	1,098	2,136
2,144	1,723	58
(714)	(307)	-
86	-	74
(25)	(9)	(3)
189	214	1,896

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים
שינוי נטו באשראי לציבור
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו
רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
רכישת תיקי אשראי
תמורה ממכירת תיקי אשראי
רכישת בנינים וציוד

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

(190)	(162)	(39)
5,887	2,437	743
-	2	-
287	-	-
500	-	-
(1,157)	(214)	(247)
(100)	(100)	-
5,227	1,963	457
5,428	953	2,599

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

שינוי נטו בפקדונות מבנקים
שינוי נטו בפקדונות הציבור
שינוי נטו בפקדונות הממשלה
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
תמורה מהקצאת מניות
פדיון ורכישה עצמית של כתבי התחייבות ואגרות חוב
דיבידנד ששולם לבעלי המניות

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

גידול (קיטון) במזומנים

6,905	6,905	12,406
73	16	(23)
12,406	7,874	14,982

יתרת מזומנים לתחילת התקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים

יתרת מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

627	146	166
(127)	(35)	(20)
15	1	3
(46)	(25)	(6)
77	74	2

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
דיבידנדים שהתקבלו
מסים על הכנסה ששולמו
מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

1	4	-
---	---	---

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 31 במרס 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 2020 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. בנוסף ראה בבאור 32.ה. בדוחות הכספיים לשנת 2020 בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 13 במאי 2021.

ב. עקרונות הדיוח 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 הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיוח 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.

הבנק עדכן במודל הפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר השינוי בשיעור האבטלה הצפוי ותחזית הצמיחה במשק), המביאים 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.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2021 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. 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 20-715 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בבאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הבאורים 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 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, התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה, וכן הובהרו דרישות גילוי

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר. הוראות עדכון זה חלו מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021 ואילך. הבנק אימץ את ההוראות החדשות מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. 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 בביאורים 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 שהתקיימו; 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; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. הוראות עדכון זה חלו מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021 ואילך.

הבנק אימץ את ההוראות החדשות מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. 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 אימץ את ההוראות החדשות מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

במסגרת מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 3 בדצמבר 2020 בנושא "משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים" נקבע כי תאגיד בנקאי שבחר שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות אשר לא היו בפיגור של 30 יום או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 31 במרס 2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה הנוסף לדחיית תשלומים, יכלול בדוחות הרבעוניים והשנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרפורמה, שיראה את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים.

הבנק יישם את ההוראות המכתב החל מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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, ולחיזוק 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 מסימות.

ביום 4 ביולי 2019 וכן ביום 15 באוקטובר 2020 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 מוקדם ככל האפשר ולא יאוחר מיום 1 ביולי 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 היערכות ליישום הכללים החדשים.

ביום 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי – השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם.

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתה בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדירור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור, כמו כן, נוספו תיקונים להוראות אשר לפיהם תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מההון העצמי הון רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדירור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות. תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2022. הבנק בוחן את ההשפעה של המכתב והחוזרים שפורסמו על דוחותיו הכספיים.

2. גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור

בהתאם להודעת הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את פרסום ריביות הליבור בסוף שנת 2021. בהתאם, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת ריביות חלופיות לריביות הליבור, המבוססים על עסקאות בפועל. במרבית המקרים, הריביות החדשות הינן קרובות לחסרות סיכון, בניגוד לריביות הליבור המשקפת סיכון בין-בנקאי.

בנובמבר 2020 הודיעה האדמיניסטרטור האחראי על ריביות הליבור, ICE שפרסום ריביות הליבור הדולרית ימשך עד יוני 2023, בעוד יתר הריביות צפויות להפסיק להתפרסם במועד המקורי בסוף 2021.

להלן פירוט הריביות החליפיות לריביות הליבור המתוכננות בשלב זה, 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);

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יין יפני – יוחלף בריבית ה-TONA (Tokyo Overnight Average Rate).
 תהליכי המעבר לריביות החדשות הינם מורכבים ומצריכים הסדרה משפטית ומגנוני החלפה מוסכמים. הנושא מוסדר בנגזרי OTC על ידי International Swaps and Derivatives Association – ISDA, בנגזרים בסליקה מרכזית על ידי המסלקות המרכזיות, ובמדינות השונות ע"י רגולטורים וועדות ייעודיות שהוקמו לטיפול בנושא, כגון ה-ARRC - Alternative Reference Rate Committee בארה"ב.

להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השלכות רחבות על הבנק, כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות.
 כבר 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.
 בשלב זה לא ניתן להעריך באופן חד משמעי את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק. זאת, בין היתר, לאור דחיית הפסקת פרסום הריבית הדולרית והיעדר הסדרה סופית של תנאי ההחלפה בין ריביות הליבור לריביות החדשות. בנוסף, בשלב זה הוחלט כי הבנק ימנע מהשקעות כבדות בהתאמות מיכוניות, ישמור על גמישות וימנע מביצוע שינויים בפועל מלבד מיפוי, הערכת השפעות כמותיות, התאמת מוצרים עתידיים וצעדי היערכות כלליים לרבות גילוי ללקוחות.

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם

הבנק מקיים תהליכי היערכות מתמשכים לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור (בין היתר סיכונים עסקיים, תפעוליים ומשפטיים) 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. במסגרת פעילות המנהלת, נערך מיפוי של המכשירים השונים הקיימים בבנק ואשר מתבססים על הריביות הצמודות לליבור. נשלחו מכתבים ללקוחות הבנק אשר מתארים את השינוי העתידי עפ"י המידע שהיה מצוי בידי הבנק באותה עת ובנוסף הבנק מעביר הדרכות לעובדים הרלוונטיים ומעביר עדכונים שוטפים להנהלה ולדירקטוריון.

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 בגידור 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 הפרש יוכר בדוח רווח והפסד או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריבית האפקטיבית.
 - **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.

להלן חוזים שיש לבנק המושפעים מריבית הליבור שיימשכו מעבר לשנת 2021:

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	היקף עסקאות במיליוני ש"ח
735	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
371	פיקדונות הציבור
1,031	נגזרים נטו (ערך נקוב)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 במרס (לא מבוקר)	
2020	2021
במיליוני ש"ח	
183	186
3	3
1	-
27	23
214	212
33	26
-	10
1	1
34	37
180	175
(120)	95
25	22
2	1
27	23

א. הכנסות ריבית¹

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

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור
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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)	
2020	2021
	במיליוני ש"ח

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ¹
3	162	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
3	162	
2. מהשקעה באיגרות חוב		רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ²
35	27	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה ²
(19)	-	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ²
(1)	(1)	סך הכל מהשקעה באג"ח
15	26	
(44)	(128)	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
2	3	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
1	3	רווחים והפסדים שטרם מומשו ³
(41)	39	סך הכל מהשקעה במניות
(38)	45	
2	-	5. רווחים (הפסדים) נטו בגין רכישה עצמית של כתבי התחייבות
(62)	105	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

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

1		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(4)	(5)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
(5)	1	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
(8)	1	סך הכל מפעילויות מסחר**
(70)	106	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.
- ** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

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 31 במרס 2021 וביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
(15)	(148)	133	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
-	(2)	2	שינוי נטו במהלך התקופה
(15)	(150)	135	ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
25	(116)	141	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(176)	96	(272)	שינוי נטו במהלך התקופה
(151)	(20)	(131)	ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
25	(116)	141	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(40)	(32)	(8)	שינוי נטו במהלך התקופה
(15)	(148)	133	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

שוי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
5,140	(9)	147	5,002	5,140
287	-	7	280	287
116	-	4	112	116
33	-	1	32	33
688	(2)	61	629	688
300	(13)	6	307	300
6,564	(24)⁶	226⁶	6,362³	6,564

- 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

שוי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות	הערך במאזן במיליוני ש"ח
156 ⁵	-	-	156	156
302	(3)⁷	61⁷	244⁴	302

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

920	(2)	10	912	920
5	-	-	5	5
25	(1)	3	23	25
27	(1)	1	27	27
977	(4)	14	967	977
17	(5)	2	20	17
994	(9)⁷	16⁷	987	994
7,860			7,593	7,860

- 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 31 במרס 2021
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח
40
40

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-
 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 68 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 55 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
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 173 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 הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד :

ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)

שווי הוגן ²	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
5,415	(169)	62	5,522	5,415
617	(7)	2	622	617
179	(9)	2	186	179
63	(2)	-	65	63
679	(53)	24	708	679
272	(47)	-	319	272
7,225	(287) ⁶	90 ⁶	7,422 ³	7,225

א. אגרות 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

שווי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן במיליוני ש"ח
144 ⁵	-	-	144	144
211	(30) ⁷	8 ⁷	233 ⁴	211

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

שווי הוגן ²	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן במיליוני ש"ח
13	(1)	-	14	13
31	(6)	2	35	31
23	(5)	-	28	23
1,786	(18)	20	1,784	1,786
13	(6)	-	19	13
1,799	(24) ⁷	20 ⁷	1,803	1,799
9,235			9,458	9,235

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 31 במרס 2020
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח
36
36

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

* סוג מחדש
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 73 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, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
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 155 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 הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ¹
		רווחים	הפסדים	
6,124	5,985	142	(3)	6,124
373	366	7	-	373
125	120	5	-	125
33	32	1	-	33
683	629	59	(5)	683
294	304	4	(14)	294
7,632	7,436 ²	218 ⁵	(22) ⁵	7,632

- 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	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ¹
		הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
266	243	(4)	27	266
157	157	-	-	157
266	243 ³	(4) ⁶	27 ⁶	266

- ב. השקעה במניות שאינן למסחר**
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן
שווי הוגן זמין⁴
סך כל המניות שאינן למסחר

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ¹
		הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
996	986	-	10	996
7	7	-	-	7
20	19	(2)	3	20
27	28	(2)	1	27
1,050	1,040	(4)	14	1,050
20	25	(7)	2	20
1,070	1,065	(11) ⁶	16 ⁶	1,070
8,968	8,744			8,968

- 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 הערך⁷

ליום
31 בדצמבר
2020
במיליוני ש"ח
47
47

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

1. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
2. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 76 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 55 מיליון ש"ח.
4. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
5. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: יתרה במאזן בסך 171 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
8. 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 31 במרס 2021 (לא מבוקר)									
פחות מ - 12 חודשים ¹					12 חודשים ומעלה ²				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	מעל 40% ⁵	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	מעל 40% ⁵	סך הכל
1,023	7	-	-	7	1,035	2	-	-	2
-	-	-	-	-	30	2	-	-	2
37	1	-	-	1	116	10	2	-	12
1,060	8	-	-	8	1,181	14	2	-	16

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)									
פחות מ - 12 חודשים ¹					12 חודשים ומעלה ²				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	מעל 40% ⁵	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	מעל 40% ⁵	סך הכל
4,268	150	19	-	169	-	-	-	-	-
370	7	-	-	7	-	-	-	-	-
104	4	4	-	8	7	1	-	-	1
60	2	-	-	2	-	-	-	-	-
336	21	19	1	41	71	5	5	2	12
172	17	7	-	24	78	6	17	-	23
5,310	201	49	1	251	156	12	22	2	36

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 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)									
פחות מ - 12 חודשים ¹					12 חודשים ומעלה ²				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	מעל 40% ⁵	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	מעל 40% ⁵	סך הכל
1,273	3	-	-	3	-	-	-	-	-
73	1	-	-	1	44	4	-	-	4
86	3	-	-	3	73	9	2	-	11
1,432	7	-	-	7	117	13	2	-	15

אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
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 שהפסד שטרם מומש בגיבן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שהפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
5. השקעות שהפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 40% מהעלות המופחתת שלהן.
* סוג מחדש

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

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

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
33	32	1	-	33
33	32	1	-	33

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים¹
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 22 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג +A שדורגה בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AAA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.

ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
63	65	-	(2)	63
63	65	-	(2)	63

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 גז.
- 6 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 5 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.
- 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 AAA שדורגה בשנת 2019, המגובות 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.

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
33	32	1	-	33
33	32	1	-	33

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים¹
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 21 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג +A שדורגה בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AAA שדורגה בשנת 2020, 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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדוחים
 הורכב במאחד:

א. חובות¹, אשראי לציבור ויתרת התפרשה להפסדי אשראי

	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)				ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)								
	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור					
	בנקים	פרטי	מסחרי	מסחרי	בנקים	פרטי	מסחרי	מסחרי	בנקים	פרטי	מסחרי	מסחרי					
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל					
9,955	722	9,233	63	-	9,170	10,595	813	9,782	121	-	9,661	8,834	487	8,347	60	-	8,287
15,656	-	15,656	4,718	10,380	558	15,509	-	15,509	4,994	9,991	524	15,543	-	15,543	4,513	10,478	552
10,387	-	10,387	-	10,380	7	9,998	-	9,998	-	9,991	7	10,484	-	10,484	-	10,478	6
25,611	722	24,889	4,781	10,380	9,728	26,104	813	25,291	5,115	9,991	10,185	24,377	487	23,890	4,573	10,478	8,839
161	-	161	18	-	143	106	-	106	17	-	89	148	-	148	17	-	131
166	-	166	-	-	166	84	-	84	1	-	83	160	-	160	-	-	160
327	-	327	18	-	309	190	-	190	18	-	172	308	-	308	17	-	291
56	-	56	8	44	4	78	-	78	23	51	4	56	-	56	11	44	1
136	-	136	11	-	125	300	-	300	25	-	275	124	-	124	11	-	113
519	-	519	37	44	438	568	-	568	66	51	451	488	-	488	39	44	405
153	-	153	12	-	141	135	-	135	13	-	122	129	-	129	10	-	119
165	-	165	100	54	11	148	-	148	99	42	7	150	-	150	93	52	5
54	-	54	-	*54	-	42	-	42	-	*42	-	52	-	52	-	*52	-
318	-	318	112	54	152	283	-	283	112	42	129	279	-	279	103	52	124
38	-	38	10	-	28	17	-	17	10	-	7	37	-	37	10	-	27

ימתת חוב רשומה:
 שנובדקו על בסיס פרטני 8,287
 שנובדקו על בסיס קבוצתי 552
 מזה: לפי עומק פיגור 6
 סך הכל 8,839
 מזה:
 חובות בארגון מחדש 131
 חובות פגומים אחרים 160
 סך הכל חובות פגומים 291
 חובות פיגור 90 ימים או יותר
 חובות בעייתיים אחרים 113
 סך הכל חובות בעייתיים 405

ימתת התפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
 שנובדקו על בסיס פרטני 119
 שנובדקו על בסיס קבוצתי 5
 מזה: לפי עומק פיגור -
 סך הכל 124
 מזה: בגין חובות פגומים 27

אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שמשאלו.
 1. אשאר יתרת הפישה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס הפישה קבוצתית בסך 44 מיליון ש"ח (35-31.03.20) מיליון ש"ח, 12.20, 31-46 מיליון ש"ח). *
 * כולל יתרת הפישה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס הפישה קבוצתית בסך 44 מיליון ש"ח (35-31.03.20) מיליון ש"ח, 12.20, 31-46 מיליון ש"ח).

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

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					

196	54	116	366	-	366
(37)	(2)	(9)	(48)	-	(48)
(1)	-	(8)	(9)	-	(9)
3	-	8	11	-	11
2	-	-	2	-	2
161	52	107	320	-	320
37	-	4	41	-	41

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					

144	42	101	287	-	287
23	-	22	45	-	45
(2)	-	(21)	(23)	-	(23)
4	-	13	17	-	17
2	-	(8)	(6)	-	(6)
169	42	115	326	-	326
40	-	3	43	-	43

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 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר	ביום 31 במרס	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
17,146	15,501	17,578
5,715	4,359	5,726
22,861	19,860	23,304
14,500	14,245	14,832
37,361	34,105	38,136
16,619	17,669	16,949
2,387	2,043	3,245
18,355	14,393	17,942

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

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר	ביום 31 במרס	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
11,275	10,668	11,440
11,396	10,885	11,512
6,558	6,414	6,630
6,718	5,565	6,386
1,414	573	2,168
37,361	34,105	38,136

תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)
עד 1
מעל 1 עד 10
מעל 10 עד 100
מעל 100 עד 500
מעל 500¹
סך הכל

1. היתרה הגבוהה ביותר ביום 31 במרס 2021 - 649 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2020 - 573 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2020 - 789 מיליון ש"ח).

באור 8 – הון, הלימות הון, מינוף ונדילות 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 בהוראת 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 שונתרו בתוקף מתייחסות, למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל.

בהתאם להוראות המעבר מכשירי הון 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 2021 תקרת המכשירים המוכרים כהון פיקוחי עומדת על 10%.

יעד הלימות הון

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 הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 30 בספטמבר 2021. 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).

ביום 30 בנובמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בפניה משותפת יחד עם בנק מזרחי טפחות בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות. ביום 30 בדצמבר 2020 התקבל בבנק מכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, לפיו נקבעו לבנק יעדי הון רובד 1 והון כולל של 9.3% ו- 12.3%, בהתאמה. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

נוכח 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 לדירור 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 31 במרס	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
3,047	2,430	3,168
785	811	767
<u>3,832</u>	<u>3,241</u>	<u>3,935</u>
21,393	22,051	20,319
508	582	578
1,709	1,788	1,708
<u>23,610</u>	<u>24,421</u>	<u>22,605</u>
	באחוזים	
12.91%	9.95%	14.01%
16.23%	13.27%	17.41%
8.44%	8.41%	8.39%
11.94%	11.91%	11.89%

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

סיכוני אשראי
סיכוני 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

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

1. הון עצמי רובד 1

3,038	2,408	3,137
-	-	-
<u>3,038</u>	<u>2,408</u>	<u>3,137</u>
(53)	(44)	(27)
(5)	(28)	-
(58)	(72)	(27)
67	94	58
<u>3,047</u>	<u>2,430</u>	<u>3,168</u>

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. 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

ראה הערות להלן.

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

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

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		יחס ההון לרכיבי סיכון
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
12.63%	9.57%	13.75%	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ¹
0.28%	0.38%	0.26%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
12.91%	9.95%	14.01%	

- 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 תיזקק בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך. לפרטים נוספים בדבר השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות 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 ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת. כמו כן, לדרישות אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, וזאת למעט הלוואות לדיור שהוענקו במהלך תקופת משבר הקורונה. לאור האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש למועד הדיווח הינם 8.39%-ו-11.89%, בהתאמה.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

31 בדצמבר	ליום 31 במרס		הון רובד 1 ²
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	סך החשיפות
3,047	2,430	3,168	יחס המינוף
49,803	46,083	50,175	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
6.12%	5.27%	6.31%	
4.50%	5.00%	4.50%	

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1 ב.ו-1. ג. לעיל.
- ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נהל בנקאי תקין 250, במסגרתה בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא פחות מ- 24% יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5%. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 הבנק שומר על שוליים נאותים ליחס שנקבע, לפרוט נוסף ראה באור 17 (2).

3. יחס כיסוי נדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		יחס כיסוי הנדילות
	31 במרס	31 במרס	
2020	2020	2021	יחס כיסוי הנדילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
161%	137%	178%	
100%	100%	100%	

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

באור 9 – הטבות לעובדים

ביום 25 במרס 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (להלן "ההסכם") בין בנק אגוד לישראל בע"מ, חברת האם של אגוד הנפקות (להלן "בנק אגוד"), כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן "כרמל") ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (להלן "בלוב"), חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד. ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק, עובדים מסויימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסויימים נוספים של כרמל ושל לבלוב (להלן "העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "מזרחי טפחות"). בהתאם להסכם הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיסיימו עבודתם עקב המיזוג, תכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן "תכנית הפרישה"). תכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל (להלן "העובדים הפורשים"). בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיות גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסויימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם. במועד ההסכם, העריך הבנק את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה בסכום של כ- 400 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ-263 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה.

השפעת תוכנית הפרישה בדוחות הכספיים אלה ובדוחות הכספיים לתקופות הבאות:

בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה של 8 עובדים שפרשו עד ליום 30 באפריל 2021 נזקפו בדוחות כספיים אלה והסתכמו ב- 9 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 6 מיליוני שקלים חדשים).

בהנחה כי עלות התוכנית כאמור לעיל תסתכם בכ- 400 מיליוני שקלים חדשים, ייזקפו בשנת 2021 הוצאות פרישה של כ- 320 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 210 מיליוני שקלים חדשים). בשנת 2022 עלות של כ- 80 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 53 מיליוני שקלים חדשים). יצוין כי, עלות ההוצאה בגין פרישה בשנים 2021 ו-2022 עשויה לגדול בהתאמה לגידול אפשרי בעלות הכוללת.

ההשפעה המצטברת על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ-1.9% (בהנחת עלות תוכנית של כ- 400 מיליוני שקלים חדשים). יחס הלימות ההון של הבנק בדוחות כספיים אלה הינו 14.01% ובניכוי ההשפעה המצטברת של התוכנית –12.1%. (2.6% מעל היחס המזערי לבנק).

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:

מאוחד:

31 במרס 2021	31 במרס 2020	31 בדצמבר 2020	
(לא מבוקר)		(מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
21	22	21	בשנה ראשונה
15	20	17	בשנה שניה
9	13	9	בשנה שלישית
4	7	7	בשנה רביעית
1	4	1	בשנה חמישית
2	-	-	מעל חמש שנים
52	66	55	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 31 במרס 2021 לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2020 - קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד בסך של כ- 1 מיליון ש"ח).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 22 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 22 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 31 במרס 2021 בסך של כ- 17 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 17 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 2020 - 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 (והוארכה כמפורט להלן) (להלן: "ההסכם"). ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות" וזו הוארכה ביום 29 במרס, 2018 בהתאם להצעת לאומי עד ליום 30 ביוני, 2021 (להלן: "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.
לבנק לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת.
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 2021-2022. כמו 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.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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. בשים לב לתקופת ההסכם עם לאומי כאמור לעיל, הבנק נערך להתנתקות סדורה בתום תקופת ההסכם וזאת במסגרת ההיערכות למיזוג.

6. ביום 23 בפברואר, 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 22 בפברואר, 2021 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 21 בפברואר, 2021 תיקון לנוסח כתב ההתחייבות לשיפוי נושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק כך שסכום השיפוי המירבי שישלם הבנק לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק (בנוסף לסכומים שיתקבלו על פי פוליסות ביטוח שישולמו לנושא משרה או לעובד בבנק ו/או בחברות הבנות של הבנק), לא יעלה על 633 מיליון ש"ח המהווה 25% מההון העצמי של הבנק, לפי דוחותיו הכספיים של הבנק שפורסמו ליום 30 ביוני 2020.

7. ביום 25 במרס, 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 25 במרס, 2021 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 18 במרס, 2021 הצטרפות לפוליסת הביטוח דירקטורים ונושאי משרה O&D של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, שעתידה שנרכשה ביום 1 באפריל, 2021, בהתאם לתנאים המפורטים בה. כן אושרה הצטרפות בנק אגוד לפוליסה הבנקאית ולפוליסת ביטוח סיכוני סייבר הקבוצתית של מזרחי טפחות, וביטול פוליסת הביטוח הבנקאית של הבנק בתוקף מיום 1 באפריל, 2021 (מועד הצטרפותו של הבנק לפוליסת הביטוח הבנקאית של קבוצת מזרחי טפחות).

8. בסוף שנת 2019 הוצאה שומת מע"מ לחברה הבת אגוד ליסינג. השומה עסקה בעיקרה בחיוב החברה הבת במע"מ באי התרת זיכוי מע"מ תשומות בעת רכישת הרכבים מיבואני הרכב אותם החכירה ללקוחותיה. ביום 25 במרס 2021 הגיעו אגוד ליסינג ומע"מ להסכם פשרה המתייחס לשנים 2019-2014, כאשר כל צד שומר על טענותיו. עלות ההסכם לבנק אינה מהותית ולבנק קיימת הפרשה מתאימה בגין ההסכם.

9. 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 תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 3.6 מיליון ש"ח.

ב. 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 כדין, 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 ולעדכנם 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.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

10. 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 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 דינוי 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 הדינוי 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 הדינוי 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, הלוקה 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. בין הבנק לבין המבקש וצד שלישי מתנהלים הליכים בעניין צו חיסיון שהתבקש על-ידי הבנק, ובינואר 2020 נדחתה בקשת רשות ערעור שהגיש הבנק בקשר עם גילוי המסמכים.

ביום 20 באוקטובר 2020, הגיש הבנק בקשה לסלק על הסף את הבקשה לאישור תובענה נגזרת מאחר שהמבקש חדל להיות בעל מניות בבנק בעקבות השלמת הצעת רכש חליפין למניות הבנק על-ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ. ביום 31 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכבו העדכני לאחר רכישת מניות הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ, לשוב ולאמץ את המלצת הוועדה הבלתי תלויה לפיה אין מקום להגיש תביעה נגד הדירקטורים ונושאי המשרה, אשר היו מעורבים בפעילויות הקשורות להעמדת האשראי לפישמן או לגבייתו. עוד החליט הדירקטוריון להנחות את באי כוחו של הבנק לפעול למיציא האפשרות להגיע להסכם פשרה על בסיס ההצעה שהוצעה על ידי המבטחים במסגרת מגעים קודמים עמם.

באור 10א - ערבויות

סכומים מדווחים

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

ליום 31 במרס 2021 (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
264	264	64	6	49	145
1,376	1,376	1,369	-	-	7
752	752	256	21	121	354
1,177	1,177	-	-	-	1,177
3,569	3,569	1,689	27	170	1,683

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

ליום 31 במרס 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
277	277	15	20	52	190
1,389	1,389	1,382	-	-	7
936	936	281	35	114	506
1,311	1,311	-	-	-	1,311
3,913	3,913	1,678	55	166	2,014

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

ליום 31 בדצמבר 2020 (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
309	309	43	8	70	188
1,252	1,252	1,245	-	-	7
785	785	238	21	130	396
1,259	1,259	-	-	-	1,259
3,605	3,605	1,526	29	200	1,850

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון
סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)			ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						במיליוני ש"ח
1,082	298	784	651	-	651	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-	חוזי Futures ו- *Forward
-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
31,799	15,899	15,900	33,563	15,834	17,729	Swaps ¹
32,881	16,197	16,684	34,214	15,834	18,380	סך הכל ²
695	-	695	694	-	694	מזה: נגזרים מגדרים ³
חוזי מטבע חוץ						
10,672	18	10,654	10,980	295	10,685	חוזי Futures ו- ⁴ Forward
8,619	1,891	6,728	5,953	2,181	3,772	אופציות שנכתבו ⁵
9,299	2,506	6,793	7,059	2,840	4,219	אופציות שנקנו ⁶
980	-	980	717	-	717	Swaps
29,570	4,415	25,155	24,709	5,316	19,393	סך הכל
חוזים בגין מניות						
3,173	3,173	-	3,461	3,461	-	אופציות שנכתבו ⁷
3,132	3,127	5	3,350	3,341	9	אופציות שנקנו ⁸
346	346	-	-	-	-	Swaps
6,651	6,646	5	6,811	6,802	9	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים						
-	-	-	84	84	-	אופציות שנכתבו
6	-	6	82	82	-	אופציות שנקנו
6	-	6	166	166	-	סך הכל
69,108	27,258	41,850	65,900	28,118	37,782	סך הכל סכום נקוב

* סווג מחדש

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 16,159 מיליון ש"ח (31.03.2020 - 16,925 מיליון ש"ח).
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 651 מיליון ש"ח (31.03.2020 - 1,082 מיליון ש"ח).
3. חוזה החלפת ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 886 מיליון ש"ח (31.03.2020 - 955 מיליון ש"ח).
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 2,080 מיליון ש"ח (31.03.2020 - 1,761 מיליון ש"ח).
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 2,746 מיליון ש"ח (31.03.2020 - 2,387 מיליון ש"ח).
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,461 מיליון ש"ח (31.03.2020 - 3,173 מיליון ש"ח).
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,341 מיליון ש"ח (31.03.2020 - 3,127 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 2020 (מבוקר)			
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
			<u>חוזי ריבית</u>
535	-	535	חוזי Forward ו- Futures
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
30,134	15,099	15,035	Swaps ¹
30,669	15,099	15,570	סך הכל²
674	-	674	מזה: נגזרים מגדרים ³
			<u>חוזי מטבע חוץ</u>
9,124	190	8,934	חוזי Forward ו- Futures ⁴
7,109	2,279	4,830	אופציות שנכתבו ⁵
7,351	2,304	5,047	אופציות שנקנו ⁶
691	-	691	Swaps
24,275	4,773	19,502	סך הכל
			<u>חוזים בגין מניות</u>
4,488	4,488	-	אופציות שנכתבו ⁷
4,419	4,411	8	אופציות שנקנו ⁸
8,907	8,899	8	סך הכל
			<u>חוזי סחורות ואחרים</u>
82	-	82	חוזי Forward ו- Futures
378	378	-	אופציות שנכתבו
362	362	-	אופציות שנקנו
822	740	82	סך הכל
64,673	29,511	35,162	סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 15,556 מיליון ש"ח.
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 535 מיליון ש"ח.
3. חוזה החלפה ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,031 מיליון ש"ח.
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,243 מיליון ש"ח.
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,313 מיליון ש"ח.
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 4,488 מיליון ש"ח.
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 4,411 מיליון ש"ח.

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 31 במרס 2021 (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
504	107	397	474	108	366	חוזי ריבית
24	-	24	52	-	52	מזה: נגזרים מגדרים
185	43	142	198	68	130	חוזי מטבע חוץ
78	78	-	79	79	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
767	228	539	751	255	496	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
767	228	539	751	255	496	יתרה מאזנית
45	27	18	72	56	16	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

ביום 31 במרס 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
876	150	726	629	148	481	חוזי ריבית*
138	-	138	1	-	1	מזה: נגזרים מגדרים
280	33	247	361	86	275	חוזי מטבע חוץ
198	198	-	197	197	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	1	-	1	חוזי סחורות ואחרים
1,354	381	973	1,188	431	757	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
1,354	381	973	1,188	431	757	יתרה מאזנית
143	113	30	234	166	68	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

1. נכון ליום 31 במרס 2021 וליום 31 במרס 2020 אין מכשירים נגזרים משובצים.
 * סווג מחדש

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

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 2020 (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					
723	158	565	550	150	400
84	-	84	11	-	11
388	34	354	229	70	159
113	113	-	113	113	-
1	1	-	1	1	-
1,225	306	919	893	334	559
-	-	-	-	-	-
1,225	306	919	893	334	559
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹					
סכומים שקוזזו במאזן					
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות					
נטו או הסדרים דומים					
63	7	56	72	50	22

1. ליום 31 בדצמבר 2020 לא קיימים נגזרים משובצים.

ב גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח והפסד מחוזי ריבית:
הכנסות (הוצאות) ריבית		הכנסות (הוצאות) ריבית	
במיליוני ש"ח			
48	119	(98)	פריטים מגודרים
(56)	(120)	95	נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	
הערך	התאמת שווי הוגן	הערך	התאמת שווי הוגן	הערך	התאמת שווי הוגן
מאזן	מאזן	מאזן	מאזן	מאזן	מאזן
של	של	של	של	של	של
הקטין את הערך	הקטין את הערך	הקטין את הערך	הקטין את הערך	הקטין את הערך	הקטין את הערך
במאזן ביחסי גידור	במאזן ביחסי גידור	במאזן ביחסי גידור	במאזן ביחסי גידור	במאזן ביחסי גידור	במאזן ביחסי גידור
המגודר	המגודר	המגודר	המגודר	המגודר	המגודר
במיליוני ש"ח					
73	846	137	750	(28)	802
ניירות ערך זמינים למכירה					

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

ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
751	83	-	21	573	74	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(537)	(6)	-	-	(531)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
214	77	-	21	42	74	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
525	81	-	24	395	25	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(234)	(12)	-	-	(222)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
291	69	-	24	173	25	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
505	146	-	45	215	99	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
767	77	-	34	613	43	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(537)	(6)	-	-	(531)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
230	71	-	34	82	43	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
1,188	196	-	14	866	112	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(771)	(9)	-	-	(762)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
417	187	-	14	104	112	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
501	60	-	25	375	41	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(224)	(13)	-	-	(211)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
277	47	-	25	164	41	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
694	234	-	39	268	153	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
1,354	199	-	23	1,067	65	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(771)	(9)	-	-	(762)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
583	190	-	23	305	65	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 שחשבו 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 2020 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
						במיליוני ש"ח
893	142	-	22	657	72	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
						סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(641)	(8)	-	-	(633)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
252	134	-	22	24	72	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
507	97	-	16	364	30	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(226)	(11)	-	-	(215)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
281	86	-	16	149	30	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
533	220	-	38	173	102	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
1,225	121	-	48	1,020	36	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(641)	(8)	-	-	(633)	-	מכשירים פיננסיים
584	113	-	48	387	36	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 31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
651	-	50	300	301	חוזי ריבית
33,563	10,282	18,843	2,704	1,734	שקל - מדד
24,709	-	1,144	8,818	14,747	אחר
6,811	3	19	459	6,330	חוזי מטבע חוץ
166	-	-	-	166	חוזים בגין מניות
65,900	10,285	20,056	12,281	23,278	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
1,082	-	251	831	-	חוזי ריבית
31,799	10,370	12,683	7,076	1,670	שקל - מדד
29,570	-	612	9,585	19,373	אחר
6,651	-	10	1,182	5,459	חוזי מטבע חוץ
6	-	-	6	-	חוזים בגין מניות
69,108	10,370	13,556	18,680	26,502	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
535	-	50	301	184	חוזי ריבית
30,134	9,734	16,762	3,307	331	שקל - מדד
24,275	-	1,144	10,228	12,903	אחר
8,907	2	74	162	8,669	חוזי מטבע חוץ
822	-	-	-	822	חוזים בגין מניות
64,673	9,736	18,030	13,998	22,909	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 פרטיות.
- 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 שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המימון ישירות ללקוח. בחישוב ההכנסות מאשראי ופקדונות נלקח בחשבון מחיר המעבר הרלוונטי למשך החיים הממוצע ולמגזר ההצמדה. בנוסף, כל מגזר מזוכה/מחוייב בגין עודף/חסור 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 שיוכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (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: מרטיסי אשראי	הלואות לדיור		
212	-	31	1	17	19	39	-	1	64	105	הכנסות ריבית מחיצוניים
37	-	11	1	7	2	2	3	-	-	11	הוצאות ריבית מחיצוניים
175	-	20	-	10	17	37	(3)	1	64	94	הכנסות ריבית, נטו:
-	-	8	4	5	(7)	-	7	-	(37)	(17)	- מחיצוניים
175	-	28	4	15	10	37	4	1	27	77	- בימגזרי
166	-	103	3	6	5	21	3	3	1	25	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית:
166	-	103	3	6	5	21	3	3	1	25	- מחיצוניים
341	-	131	7	21	15	58	7	4	28	102	- בימגזרי
(48)	-	-	-	(13)	(5)	(18)	-	-	(3)	(12)	סך ההכנסות שאינן מריבית
242	-	37	2	34	17	38	1	2	33	113	סך הכנסות
-	-	(3)	-	-	-	1	-	-	-	2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
242	-	34	2	34	17	39	1	2	33	115	הוצאות תפעוליות ואחרות:
147	-	97	5	-	3	37	6	2	(2)	(1)	- לחיצוניים
48	-	31	2	-	1	12	2	1	-	-	- בימגזרי
99	-	66	3	-	2	25	4	1	(2)	(1)	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
47,963	801	22,651	195	3,073	1,635	4,629	12	447	10,620	14,967	רווח (הפסד) לפני מיסים
24,191	-	-	68	2,880	1,635	4,629	12	447	10,620	14,967	הפרשה למיסים על הרווח
23,890	-	-	131	2,758	1,763	4,181	13	493	10,478	15,044	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
308	-	-	-	216	-	75	-	-	-	17	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
56	-	-	-	-	-	1	-	-	44	55	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
44,596	1,600	2,032	2,934	9,121	3,007	7,498	3,263	83	950	15,141	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
37,680	-	-	2,920	8,513	2,652	6,815	3,256	-	-	13,524	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
38,136	-	-	3,245	8,386	2,686	6,870	3,196	-	-	13,753	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
22,995	1,230	2,704	85	3,525	2,062	3,960	43	482	5,511	9,386	יתרת פקדונות הציבור לרווח הדיווח
22,605	1,240	2,726	80	3,172	1,874	4,186	44	443	5,511	9,283	יתרת ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
25,406	-	-	6,632	5,558	2,202	2,900	2,900	-	-	5,214	יתרת נכסי סיכון לרווח הדיווח ²
122	-	-	-	10	9	30	-	1	34	73	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
6	-	-	-	1	-	1	1	-	-	3	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
47	-	28	4	4	1	6	3	-	(7)	1	- מרווח מפעילות מתן אשראי
175	-	28	4	15	10	37	4	1	27	77	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר
											סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לרווח הדיווח 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 31 במרס 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
משקי בית ⁴	מזה: הלואות	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים זעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל	
											מזה: הלואות לדיור
במיליוני ש"ח											
91	65	1	-	47	18	26	2	30	-	214	הכנסות ריבית מחיצוניים
13	1	-	6	3	3	11	1	(3)	-	34	הוצאות ריבית מחיצוניים
78	64	1	(6)	44	15	15	1	33	-	180	הכנסות ריבית, נטו:
7	(39)	-	11	(5)	-	5	4	(22)	-	-	- מחיצוניים
85	25	1	5	39	15	20	5	11	-	180	- בינגמגרי
31	4	4	4	20	6	7	5	(77)	-	(4)	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינגמגרי
31	4	4	4	20	6	7	5	(77)	-	(4)	סך ההכנסות שאינן מריבית
116	29	5	9	59	21	27	10	(66)	-	176	סך הכנסות
22	-	-	-	-	-	23	-	-	-	45	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
101	26	2	2	33	17	35	4	20	-	212	הוצאות תפעוליות ואחרות:
1	-	-	-	1	-	-	-	(2)	-	-	- לחיצוניים
102	26	2	2	34	17	35	4	18	-	212	- בינגמגרי
(8)	3	3	7	25	4	(31)	6	(84)	-	(81)	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(3)	1	1	3	9	1	(10)	2	(29)	-	(27)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(5)	2	2	4	16	3	(21)	4	(55)	-	(54)	הפרשה למיסים על הרווח
15,162	10,139	625	35	4,958	2,199	4,317	327	16,513	853	44,364	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
15,162	10,139	625	35	4,958	2,199	4,033	58	-	-	26,445	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
15,081	9,991	584	32	4,553	2,152	3,423	50	-	-	25,291	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
18	-	-	-	27	41	104	-	-	-	190	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
74	51	-	-	3	1	-	-	-	-	78	יתרת חובות פגומים
15,460	990	105	3,419	4,977	2,861	7,069	2,897	1,861	1,521	40,065	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,570	-	-	3,396	4,172	2,317	6,103	2,824	-	-	32,382	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
14,013	-	-	3,656	4,316	2,435	7,642	2,043	-	-	34,105	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
10,278	5,384	568	129	4,380	2,960	5,255	394	964	1,215	25,575	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
10,291	5,409	548	129	4,131	2,847	4,750	531	796	946	24,421	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
5,723	-	-	3,491	2,542	1,742	5,617	8,270	-	-	27,385	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
76	32	1	-	33	12	17	-	-	-	138	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
10	-	-	3	3	2	1	-	-	-	19	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
(1)	(7)	-	2	3	1	2	5	11	-	23	- מרווח מפעילות מתן אשראי
85	25	1	5	39	15	20	5	11	-	180	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
											- אחר

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

הרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
366	-	366	116	54	196	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
(48)	-	(48)	(9)	(2)	(37)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(9)	-	(9)	(8)	-	(1)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
11	-	11	8	-	3	מחיקות חשבונאיות נטו
2	-	2	-	-	2	
320	-	320	107	52	161	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)
41	-	41	4	-	37	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
287	-	287	101	42	144	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
45	-	45	22	-	23	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(23)	-	(23)	(21)	-	(2)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
17	-	17	13	-	4	מחיקות חשבונאיות נטו
(6)	-	(6)	(8)	-	2	
326	-	326	115	42	169	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)
43	-	43	3	-	40	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 הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

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:

2.1. חובות פגומים והפרשה פרטנית:

	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)			ליום 31 במרס 2021 (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 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	1,916	249	81	19	168	2,356	112	92	1	20	1,871	234	68	19	166
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	4,651	309	89	28	220	4,906	172	110	7	62	4,384	291	76	27	215
סך הכל מסתרי	6,567	558	170	47	440	9,262	284	202	8	82	8,258	582	152	46	381
אנשים פרטיים - רלוואות לדיור	28	-	-	-	-	27	-	-	-	-	28	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	546	18	-	10	18	580	18	1	10	17	529	17	-	10	17
סך הכל	5,225	327	89	38	238	5,513	190	111	17	79	4,941	308	76	37	232

מזה:

1. נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מחומים חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
2. אשראי לציבור, אשראי ליתמטלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
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 31 במרס					
2021 (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
19	-	-	11	-	-
16	-	-	21	-	-
24	-	-	30	-	-
242	1	1	117	1	1
301	1	1	179	1	1
פעילות לזוים בישראל ציבור- מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור -					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל					
-	-	-	2	-	-
18	-	-	18	-	-
319	4 1	4 1	199	1	1

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 31 במרס 2021 בסך 10 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 - 8 מיליון ש"ח).
5. 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 בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020 (לא מבוקר)			2021 (לא מבוקר)		
יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה	רשומה לפני		רשומה	רשומה לפני	
לאחר ארגון	ארגון מחדש	במיליוני ש"ח	לאחר ארגון	ארגון מחדש	במיליוני ש"ח
-	-	3	-	-	2
-	-	-	-	-	1
12	12	10	3	3	8
12	12	13	3	3	11
4	4	167	2	2	99
16	16	180	5	5	110

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 וכשלו ³ בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2020 (לא מבוקר)		2021 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	1	-	1
-	3	-	3
-	4	-	4
-	44	-	43
-	48	-	47

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

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)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור³

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון² (LTV), סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
416	4,794	173	8,539
206	1,173	33	1,939
-	-	-	-
622	5,967	206	10,478

שיעבוד ראשון:
 שיעור מימון - עד 60%
 - מעל 60%
 שיעבוד משני או ללא שיעבוד
 סך הכל

ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
398	4,606	189	8,261
247	1,080	40	1,730
-	-	-	-
645	5,686	229	9,991

שיעבוד ראשון:
 שיעור מימון - עד 60%
 - מעל 60%
 שיעבוד משני או ללא שיעבוד
 סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
598	4,748	188	8,478
288	1,152	35	1,902
-	-	-	-
886	5,900	223	10,380

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 השנה**

רכישה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס
2020 (לא מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנרכש		
אשראי לציבור שנרכש	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנרכש	מזה: אשראי בעייתי
במיליוני ש"ח		
307	-	-
307	-	-

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
(מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנרכש		
אשראי לציבור שנרכש	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנרכש	מזה: אשראי בעייתי
במיליוני ש"ח		
714	-	1
714	-	1

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.
** בשנת 2021 ו-2020 לא היו לבנק עסקאות סינדיקציה. כמו כן, בשנת 2021 לא היו לבנק עסקאות רכישת אשראי.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב.1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)**

מכירה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנמכר	אשראי לציבור שנמכר
				במיליוני ש"ח
-	-	-	-	74
-	-	-	-	74

סך הכל מסחרי

סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנמכר	אשראי לציבור שנמכר
				במיליוני ש"ח
567	(120)	16	451	203
567	(120)	16	451	203

סך הכל מסחרי

סך הכל סיכון אשראי לציבור

הערות:

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

** בשנים 2021 ו-2020 לא היו לבנק עסקאות סינדיקציה.

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 2020		ליום 31 במרס 2020		ליום 31 במרס 2021	
(מבוקר)				(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:					
-	51	-	22	-	18
אשראי תעודות					
7	258	5	255	6	246
ערביות להבטחת אשראי					
4	1,252	2	1,389	3	1,376
ערביות לרוכשי דירות					
18	785	21	936	17	752
ערביות והתחייבויות אחרות					
2	1,206	2	1,251	2	1,149
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
2	816	2	1,388	2	818
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות					
14	4,739	10	4,237	10	3,867
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
1	1,259	1	1,311	1	1,177
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 31 במרס 2021

באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמודה

סכומים מצדוחים
ההרכב במאוחד:

		ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)				מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם נספחים ²	אחר	אירו	מטבע חוץ ¹ דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	במיליוני ש"ח
14,984	-	55	434	321	-	14,174	נכסים
7,860	319	-	277	1,226	1,020	5,018	מזומנים ופקדונות בבנקים
73	-	-	-	-	-	73	ניירות ערך
23,611	114	24	42	413	4,574	18,444	אשראי לציבור, נטו ³
200	200	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
751	79	5	75	386	-	206	נכסים בגין מכשירים נגזרים
587	73	2	3	6	57	446	נכסים אחרים
48,066	785	86	831	2,352	5,651	38,361	סך כל הנכסים
38,136	114	348	1,098	5,465	704	30,407	התחייבויות
93	-	10	7	34	-	42	פקדונות הציבור
3,669	-	-	-	-	2,902	767	פקדונות מבנקים
767	78	1	76	353	3	256	כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
2,264	11	2	1	33	959	1,258	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
44,929	203	361	1,182	5,885	4,568	32,730	התחייבויות אחרות
3,137	582	(275)	(351)	(3,533)	1,083	5,631	סך כל ההתחייבויות
							הפריש
		274	427	3,532	(47)	(4,186)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
		-	24	(212)	-	188	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
		-	(99)	335	-	(236)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
		(1)	1	122	1,036	1,397	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
		-	37	(211)	-	174	סך הכל כללי
		(2)	(612)	929	-	(315)	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
							אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.

2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נספי.

3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס התמודה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האגדה (המשך)
 סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	1 מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	במיליוני ש"ח
7,875	-	19	474	594	2	6,786	
9,235	224	-	101	1,591	1,365	5,954	
-	-	-	-	-	-	-	
25,008	54	36	60	863	5,039	18,956	
223	223	-	-	-	-	-	
1,188	197	2	45	693	-	251	
730	60	2	8	23	1	636	
44,259	758	59	688	3,764	6,407	32,583	
34,105	54	286	1,123	5,284	725	26,633	
160	-	10	19	70	-	61	
2	-	-	-	-	-	2	
4,587	-	-	-	-	3,207	1,380	
1,354	198	-	73	816	-	267	
1,643	9	2	-	13	479	1,140	
41,851	261	298	1,215	6,183	4,411	29,483	
2,408	497	(239)	(527)	(2,419)	1,996	3,100	
		245	617	2,033	613	(3,508)	
		-	(161)	10	-	151	
		-	57	271	-	(328)	
		6	(14)	(105)	2,609	(585)	
		(1)	(185)	(130)	-	316	
		(69)	555	(346)	-	(140)	

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 נזירות ערך
 נזירות ערך שנטאולו
 אשראי לציבור, נטו³
 בניגים וציוד
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים אחרים
 נכסים אחרים
 נכסים אחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
 פקדונות מבנקים
 פקדונות הממשלה
 כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות אחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרט

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

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. מילי צמודי מטבע חוץ.
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 3. לאתר נפוץ הפרשות ליתפסד אשראי אשר יחוסו לביסי האגדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים

ההרכב במאות:

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ²	מטבע חוץ ¹		אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד
		אחר	אירי				
12,409	-	47	431	552	1	11,378	
8,968	286	-	298	1,460	1,141	5,783	
6	-	-	-	-	-	6	
24,571	98	30	43	455	4,801	19,144	
207	207	-	-	-	-	-	
893	113	19	85	388	-	288	
609	54	4	6	2	62	481	
47,663	758	100	863	2,857	6,005	37,080	
37,361	98	312	1,210	5,190	710	29,841	
132	-	2	12	18	-	100	
3,913	-	-	-	-	3,063	850	
1,225	113	19	81	506	-	506	
1,994	10	4	1	10	829	1,140	
44,625	221	337	1,304	5,724	4,602	32,437	
3,038	537	(237)	(441)	(2,867)	1,403	4,643	
		241	438	2,743	165	(3,587)	
		-	83	114	-	(197)	
		-	(117)	145	-	(28)	
		4	(37)	135	1,568	831	
		2	159	51	-	(212)	
		17	(650)	1,154	-	(521)	

נכסים

מזומנים ופקדונות בנקיים
ניירות ערך
ניירות ערך שנתשאלו
אשראי ליציבור, נטו³

בניגים וציוד

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות היציבור

פקדונות מבלקיים

כתבי התחייבות נדחים 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 קרוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך קרוב מהוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי יוחסו לבסיסי התמידה.

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 המהוון 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 שיכול שיהיו 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) המותאמת 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 מנוכחים 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 הונוו 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 ההפרשות 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 31 במרס 2021. 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 פרוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד

סכומים מדווחים
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

לימים 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	לימים 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				לימים 31 במרס 2021 (לא מבוקר)				לימים 31 במרס 2020 (לא מבוקר)				
	מד"דות שווי הוגן המשמשות ב-	נתונים	מחירים	מחירים	נתונים	מחירים	מחירים	נתונים	מחירים	מחירים	נתונים	מחירים	מחירים
	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים
	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים	מחירים
6,124	-	1,425	4,699	5,415	56	1,226	4,133	5,140	-	1,177	3,963	606	606
373	-	78	295	617	-	107	510	287	-	66	221	221	221
125	5	111	9	179	31	138*	10	116	14	92	10	10	10
33	-	29	4	63	-	59	4	33	-	29	4	4	4
683	19	226	438	679	65	222	392	688	20	213	455	455	455
294	-	27	267	272	-	23*	249	300	22	22	256	256	256
109	-	-	109	67	-	-	67	146	-	-	146	146	146
996	-	-	996	1,719	-	-	1,719	920	-	-	920	920	920
7	-	-	7	13	-	-	13	5	-	-	5	5	5
20	3	-	17	31	-	-	31	25	3	-	22	22	22
27	-	-	27	23	-	-	23	27	-	-	27	27	27
20	-	-	20	13	-	-	13	17	-	-	17	17	17
2	2	-	-	4	4	-	-	1	1	1	-	-	-
548	-	548	-	625	-	625	-	473	-	473	-	-	-
229	55	165	9	361	32	319	10	198	23	164	11	11	11
113	-	-	113	197	-	91	106	79	-	-	79	79	79
1	1	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	1	8	-	-	8	1	-	-	1	1	1
10,291	85	2,609	7,597	10,751	188	2,811	7,752	9,062	83	2,236	6,743	6,743	6,743

במיליוני ש"ח

נכסים

אשראי לציבור¹

איגרות חוב זמינות למכירה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגוב נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות שאינן לנסחר²

נירות ערך לגסחר:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף

סך הכל נכסים

* סוג מחדש
1. השאלת נירות ערך סחורים.
2. מניות ונירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 156 מיליון ש"ח (31.03.20) - 144 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 157 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור ג1 - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד
סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2021	שווי הוגן ליום שווי הוגן ליום 31 במרס 2021	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
						ברוח כולל	ברוח רוח והפסד	
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	14	-	11	(2)	-	-	-	5
1	20	-	-	-	-	1	-	19
-	22	-	22	-	-	-	-	-
-	3	-	-	-	-	-	-	3
-	1	-	-	-	-	-	(1)	2
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5)	23	(1)	-	(30)	4	-	(5)	55
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1)	-	-	-	1
(4)	83	(1)	33	(33)	4	1	(6)	85

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה¹:
אג"ח של ממשלת ישראל
אג"ח של ממשלות זרות
אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
אג"ח של אחרים בישראל
אג"ח של אחרים זרים
ניירות ערך למסחר²:
אג"ח של אחרים בישראל
נכסים בגין מכשירים נגזרים²:
חוזי שקל - מדד
חוזי ריבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים

-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	1	-	-	-	-	-	(1)	2
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5)	23	(1)	-	(30)	4	-	(5)	55
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1)	-	-	-	1
(4)	83	(1)	33	(33)	4	1	(6)	85

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:
חוזי שקל - מדד
סך הכל התחייבויות

-	7	-	-	(2)	-	-	-	9
-	7	-	-	(2)	-	-	-	9

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו ברוח רוח והפסד (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים לתמורה לפי שווי הוגן" במסגרת רוח כולל אחר.

2. נכללו ברוח רוח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעו מהעדר תנאים נכונים להעדר המדידה לעומת קיומם של תנאים נכונים נאפים מהשקן בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעו ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור ג' - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגו על בסיס חוזר ונשנה שנגללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2020	שווי הוגו ליום 31 במרס 2020	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוגו ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
						ברוח כולל	ברוח רווח	
1	56	-	19	-	-	(2)	3	36
-	-	-	-	(1,284)	-	-	(5)	1,289
(1)	31	-	-	-	-	(2)	1	32
4	65	(3)	49	(2)	-	(1)	(4)	26
2	4	-	-	(4)	-	-	4	4
-	-	-	-	(4)	-	-	(7)	11
7	32	(3)	3	(13)	7	-	7	31
60	-	(91)	-	(1)	-	-	60	32
73	188	(97)	71	(1,308)	7	(5)	59	1,461
6	7	-	-	(3)	-	-	9	1
6	7	-	-	(3)	-	-	9	1

נכסים

י"רות ערך זמינים למכירה¹:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מודד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

סך הכל נכסים

תתייבוינות

תתייבוינות בגין מכשירים נגזרים²:

חוזי שקל - מודד

סך הכל התתייבוינות

- רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נגללו בדוח רווח והפסד בטעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". כולל אחר.
- נגללו בדוח רווח והפסד בטעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר תמונים נכסים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגו על בסיס חוזר ונשנה שנגללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)
סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגו ליום 31 בדצמבר 2020	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנגללו:		שווי הוגו ליום 31 בדצמבר 2019	במיליוני ש"ח
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
1	-	(37)	-	(1)	-	2	36		
-	-	-	-	(1,284)	-	(5)	1,289		
-	5	(9)	-	(18)	-	-	32		
3	19	(14)	13	(8)	-	3	(1)	26	
-	3	-	3	-	-	-	-	-	
-	2	-	2	-	-	(4)	4		
-	-	-	-	(4)	-	(7)	11		
28	55	(2)	-	(28)	26	28	31		
-	-	(91)	-	(1)	-	60	32		
(5)	1	-	-	-	6	(5)	-		
27	85	(153)	18	(1,344)	32	3	68	1,461	
(1)	9	-	8	(1)	-	1	1		
(1)	9	-	8	(1)	-	1	1		

נכסים

ייריות ערך זמינים למכירה¹:
אג"ח של ממשלת ישראל
אג"ח של ממשלות זרות
אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
אג"ח של אחרים בישראל

ייריות ערך לתסחר²:
אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים²:
חוזי שקל - מדד
חוזי ריבית אחרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים

תתיביטיות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים²:
חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נגללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
כולל אחר.
2. נגללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהערך נחומים נאפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 במרס 2021

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 - מאוחז

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

לימים 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		לימים 31 במרס 2020 (לא מבוקר)		לימים 31 במרס 2021 (לא מבוקר)		נחנים לא נצפים	טכניקת הערכה			
ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן במיליוני ש"ח					
59.42	5.60-101.08	14	10.91	5.6-54.10	1	59.37	5.60-101.08	14	מחיר	היוון תזרים מזומנים
33.87	33.87	5	33.32	33.32	5	36.79	36.79	6	מחיר	מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי
88.36	39.37-101.08	3	-	-	-	88.31	35.93-101.08	3	מחיר	היוון תזרים מזומנים
-	-	-	-	-	-	56.71	18.56-88.01	11	מחיר	היוון תזרים מזומנים
0.12%	0.12%-0.12%	2	0.01%	(0.03%)-0.07%	4	0.37%	0.00%-1.10%	1	שער היוון	היוון תזרים מזומנים
1.37%	1.37%-1.37%		1.37%	1.37%-1.37%		1.37%	1.37%-1.37%		סכום אשראי	סכום אשראי
0.35%	0.13%-16.87%	55	0.72%	0.13%-16.87%	32	0.48%	0.13%-16.87%	23	סכום אשראי	היוון תזרים מזומנים / מודל תמחור אופציות
0.16%	0.13%-0.17%	1	-	-	-	-	-	-	סכום אשראי	היוון תזרים מזומנים / מודל תמחור אופציות
		80			42			58	צד נגד (CVA)	צד נגד (CVA)
0.28%	0.20%-0.55%	9	(0.06%)	(0.17%)-0.19%	7	1.40%	1.15%-3.42%	7	שער היוון	היוון תזרים מזומנים

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטווח בין המכשיר עם החתום המינימלי למכשיר עם החתום המקסימלי.
 ** בנוסף, בניסוי, קיימים אג"ח לא סחירות בסך של 25 מיליון ש"ח (31.03.20 - 146 מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני ואין בידי הבנק את התחנים הלא נצפים המשמעותיים אשר שמשו לתמחור השווי ההוגן. בצד ההתחייבויות ליום 31 במרס 2021 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (לימים 31.03.20 ליום 31 במרס 2021 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני - ליום 31.12.20 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני).

התחייבויות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: היוון תזרים מזומנים
סך הכל התחייבויות** חוזי שקל - מודד

באור 15ד - 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 במרס 2021	ליום 31 במרס 2020	ליום 31 במרס 2020		
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	שווי הוגן	נכסים
			במיליוני ש"ח	טכניקת הערכה
41	30	38	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 היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיוון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון 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 ההיוון 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 ואג"ח של אחרים זרים הינו מחיר. בחוזי שקל - מדד שיעור ההיוון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה. 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 25 במרס 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (להלן "ההסכם") בין בנק אגוד לישראל בע"מ, חברת האם של אגוד הנפקות (להלן "בנק אגוד"), כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן "כרמל") ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (להלן "בלוב"), חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד. ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק, עובדים מסויימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסויימים נוספים של כרמל ושל לבלוב ("העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "מזרחי טפחות").
- בהתאם להסכם הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיסיימו עבודתם עקב המיזוג, תכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן "תכנית הפרישה"). תכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל (להלן "העובדים הפורשים").
- בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיית גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסויימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם.
- במועד ההסכם, העריך הבנק את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה בסכום של כ- 400 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ-263 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה.

השפעת תוכנית הפרישה בדוחות הכספיים אלה ובדוחות הכספיים לתקופות הבאות:

בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה של 8 עובדים שפרשו עד ליום 30 באפריל 2021 נזקפו בדוחות כספיים אלה והסתכמו ב- 9 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 6 מיליוני שקלים חדשים).

הנחה כי עלות התוכנית כאמור לעיל תסתכם בכ- 400 מיליוני שקלים חדשים, ייזקפו בשנת 2021 הוצאות פרישה של כ- 320 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 210 מיליוני שקלים חדשים). ובשנת 2022 עלות של כ- 80 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 53 מיליוני שקלים חדשים). יצוין כי, עלות ההוצאה בגין פרישה בשנים 2021 ו-2022 עשויה לגדול בהתאמה לגידול אפשרי בעלות הכוללת.

ההשפעה המצטברת על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ-1.9% (בהנחת עלות תוכנית של כ- 400 מיליוני שקלים חדשים).

יחס הלימות ההון של הבנק בדוחות כספיים אלה הינו 14.01% ובניכוי ההשפעה המצטברת של התוכנית –12.1%. (2.6% מעל היחס המזערי לבנק).

ג. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- לפירוט בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג הבנק יחדל להתקיים ויימחק ממרשמי רשם החברות ראה באור 32.ה. בדוחות הכספיים לשנת 2020.

ד. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 10.ב.5 לתמצית הדוחות הכספיים.

ה. 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. נכון לחודש מאי 2021 ההודעות נוגעות לכ-691 פקידים וכ-219 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


באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

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 57 עובדים שהסכום נוגע להם. נכון לחודש מאי 2021 ההודעה נוגעת עדיין לכ- 57 עובדי אגוד מערכות בע"מ. לעניין חתימה על הסכם קיבוצי בין בנק אגוד, כרמל ולבלוב לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד- ראה סעיף ב' לעיל.

1. ביום 8 בנובמבר 2020 נחתם בין מזרחי טפחות נאמנות בע"מ (להלן: "מזרחי נאמנות"), חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ובנק אגוד הסכם למיזוגה של החברה לנאמנות של בנק אגוד, כחברת יעד, עם ולתוך, מזרחי נאמנות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, התשנ"ט-1999, כמיזוג בין חברה בת בבעלות מלאה לחברת האם שלה, והעברת כלל מניות החברה לנאמנות של בנק אגוד למזרחי נאמנות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, והכל בכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג בין החברה, הבנק ומזרחי נאמנות שאושר על ידי דירקטוריון החברה באותו מועד, הכוללים, בין היתר, קבלת האישורים הנדרשים לחלוקה על ידי הבנק בקשר עם העברת כל הון המניות המונפק והנפרע של החברה למזרחי נאמנות, וזאת בהתאם לתנאים הקבועים והנדרשים על פי כל דין. ההון העצמי של החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ביום 30 בספטמבר 2020 הסתכם בסך של 67 מיליון ש"ח. דירקטוריון החברה אישר את המיזוג בשים לב למצבן הכספי של החברות המתמזגות ולאור הנתונים וההצעות שהוצגו בפני הדירקטוריון, לפיהן, לא קיים, לדעת הדירקטוריון, חשש סביר, שעקב המיזוג, לא יהיה ביכולתה של מזרחי נאמנות, כחברה הקולטת, לקיים את התחייבויותיה לנושיה. השלמת מיזוג החברה לנאמנות מותנת בין היתר, בתנאי המתלה של אישור חלוקה על ידי בנק אגוד בהתאם לתנאים הקבועים בדין. דירקטוריון הבנק אישר ביום 31 בדצמבר 2020 חלוקת דיבידנד בעין שתבוצע אגב העברת המניות והמיזוג של החברה לנאמנות עם החברה לנאמנות של מזרחי טפחות. ההון העצמי של החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ביום 31 במרס 2021 הסתכם בסך של 68 מיליון ש"ח. ביום 2 במאי 2021, לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. לאור האמור לעיל, החל מיום 2 במאי, 2021 החברה לנאמנות של אגוד תחדל מלהתקיים ללא פירוק וכל הנכסים וההתחייבויות של החברה לנאמנות של אגוד יוקנו למזרחי טפחות נאמנות, על פי הוראות הפרק הראשון לחלק השמיני לחוק החברות, התשנ"ט-1999.

באור 17 - התפרצות נגיף הקורונה

1. נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון הראשון של שנת 2020 למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, 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 מדיניות של סגרים. מתחילת המשבר בנק ישראל וממשלת ישראל, בדומה לבנקים מרכזיים וממשלות בעולם המשיכו בתכניות המוניטאריות והפיסקליות המרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה וליסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק. בשלושת הרבעונים האחרונים של שנת 2020 וברבעון ראשון של שנת 2021, התאפיין המסחר בבורסות העולם ובאשראי במגמה של עליות שערים במדדי המניות המובילים, לצד תנודתיות על רקע החשש להתגברות מגיפת הקורונה מחד והציפיות לריסון המגיפה בשל מציאת חיסון לנגיף הקורונה מאידך. במהלך חודש פברואר 2021, על רקע סימנים להתמתנות בקצב התפשטות הנגיף וכן תהליך ההתחנסות המואץ של האוכלוסייה, החליטה ממשלת ישראל על יציאה מהסגר השלישי במתווה מדורג על מנת לאפשר חזרה לשגרה של המשק. אירועים אלה הביאו להתכווצות בפעילות המשק בישראל, אליו חשופה פעילות הבנק והשליכו על עסקי הבנק, תוצאותיו הכספיות ורווחיותו במהלך שנת 2020, זאת בין היתר בשל עליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, שהובילו לגידול בהוצאות להפסדי אשראי ולקיטון בהכנסות הבנק. על רקע תהליך ההתחנסות המואץ והמגמה הנמשכת של ירידה בתחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים והתחזיות הן כי פעילות המשק בישראל תשוב לצמוח בשנת 2021. למרות החזרה לשגרה והירידה בתחלואה, הבנק אינו יכול לאמוד באופן מלא את ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה והיקפה, התלויה בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה והסיכון לגלי תחלואה, במשך ההשפעה של חיסון האוכלוסייה על המגיפה, בצעדים שינקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה עדיין קיים בשלב זה חוסר ודאות. הבנק נקט וערוך לנקוט צעדים ככל שיידרש להתמודדות עם השלכות מגיפת הקורונה על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, 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. החל מחודש מרס 2021, בעקבות הירידה בתחלואה ועדכון הנחיות משרד הבריאות, בוטלה העבודה בקפסולות ובגישה מרחוק והבנק חזר לפעול בשגרה. כמו כן הבנק נוקט בצעדים לצמצום הסיכונים לרבות סיכונים אשראי אשר נובעים מהשלכות מגיפת הקורונה.
2. 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 הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 30 בספטמבר 2021. לאחר מכן, ידרשו הבנקים להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון שנשחק על פני שנתיים. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5% עובר לשינוי. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5.5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 30 בספטמבר 2021, כאשר לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המנוף במועד תום תקופת ההוראה או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. לפירוט בדבר החלטות הדירקטוריון לעניין יחסי: הון רובד 1, הון כולל ויחס מינוף, ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.



ממשל תאגידי,
ביקורת ופרטים נוספים
על עסקי התאגיד הבנקאי
ואופן ניהולם



תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

142ממשל תאגידי וביקורת
142הדירקטוריון
142חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה
142גילוי בדבר המבקר הפנימי
143גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
143עסקאות עם בעלי שליטה
144פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
144תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק
145השליטה בבנק
145השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו
145רכוש קבוע ומתקנים
145פעילות מול גורמים בחו"ל
145הון אנושי
145הסכמים מהותיים
145רישיונות, היתרים ואישורים
146עדכוני חקיקה
148דירוג הבנק

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון

לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020, למעט המתואר להלן:

- ביום 9 בינואר 2021 סיים מר עוזי ורדי זר כהונתו כדירקטור חיצוני בבנק ובאותו מועד התפטר גם מר ניסן לוי מכהונתו כדירקטור בבנק.
- ביום 9 בינואר, 2021 מונתה הגב' מעיין כהן מועלם כיו"ר ועדת תגמול וכחברת ועדת אשראי דירקטוריונית.
- ביום 9 בינואר, 2021 מונה מר מאיר דיין כיו"ר ועדת ביקורת וכחבר ועדת השקעות ריאליות
- ביום 9 בינואר, 2021 מונה מר אמנון בק כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית וחבר ועדת השקעות ריאליות.

במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2021 קיים הדירקטוריון 6 ישיבות במליאתו, וכן 15 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה

לא חלו שינויים בהרכב חברי הנהלה ונושאי משרה לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2020, למעט המתואר להלן:

- ביום 31 במרס 2021 סיימה הגב' חדוה פדלון כהונתה כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק והחל מיום 1 באפריל 2021 החלה הגב' גלית ויזר (המבקרת הפנימית הראשית של בנק מזרחי טפחות בע"מ) לכהן כמבקרת הפנימית הראשית בבנק אגוד, למשך התקופה בה יפעל הבנק כחברת בת של בנק מזרחי טפחות ועד למיזוגו בפועל עם ולתוך בנק מזרחי טפחות.

הגב' חדוה פדלון ממשיכה לכהן כמבקרת הפנימית של חברות הבנות של הבנק.

גילוי בדבר המבקרת הפנימית

החל מיום 6 באפריל 2020 ועד ליום 31 למרס 2021, כיהנה גב' חדוה פדלון לכהן כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק וחברות הבנות של הבנק.

לגב' חדוה 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' חדוה 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 (להלן: "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 הנהלה ונושאי משרה בכירה" לעיל.

החל מיום 1 באפריל, 2021, מכהנת כמבקרת הפנימית של הבנק, הגב' גלית ויזר (המבקרת הפנימית של בנק מזרחי טפחות), וזאת למשך התקופה בה יפעל הבנק כחברת בת של בנק מזרחי טפחות ועד למיזוגו בפועל עם ולתוך בנק מזרחי טפחות. כאשר הגב' חדוה פדלון ממשיכה לכהן כמבקרת הפנימית של חברות הבנות של הבנק.

דרך המינוי וכפיפות ארגונית

הגב' פדלון מונתה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 19 במרס 2020 בהמשך לאישור ועדת הביקורת מיום 17 במרס, 2020 וביום 14 בדצמבר 2020, האריך הדירקטוריון את כהונתה עד ליום 31 במרס, 2021.

מינויה של הגב' פדלון כמבקרת הפנימית של הבנק נעשתה 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.

החל מיום 1 באפריל 2021 משמשת הגב' גלית ויזר כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק, זאת בהתאם לאישור הדירקטוריון מיום 14 בדצמבר 2020 ובהמשך לאישור ועדת ביקורת מיום 13 בדצמבר 2020. לגב' גלית ויזר תואר (M.A) במנהל עסקים ובוגרת (B.A) בכלכלה וחשבונאות מאוניברסיטה העברית בירושלים. הגב' ויזר מכהנת כמבקרת הפנימית

הראשית ומנהלת חטיבת הביקורת בבנק מזרחי טפחות בע"מ ובחברות הבת. כמו כן, מכהנת הג' ויזר כמבקרת הראשית של בנק י.הב, חברת אתגר, חברה לנאמנות, חברה להנפקות, סוכנות הביטוח של בנק מזרחי טפחות בע"מ ומשמשת כממונה על נציב פניות הציבור בבנק מזרחי טפחות בע"מ.

המבקרת הפנימית הראשית הינה עובדת בנק מזרחי טפחות בע"מ ובעלת ניסיון בתחום הבקרת ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) בחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב - 1992 (להלן: "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, למעט האמור לעיל. 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 הנהלה ונושאי משרה בכירה" לעיל.

מספר המשרות הממוצע לשלושה חודשים הראשונים של שנת 2021:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי הביקורת הפנימית בבנק	14

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

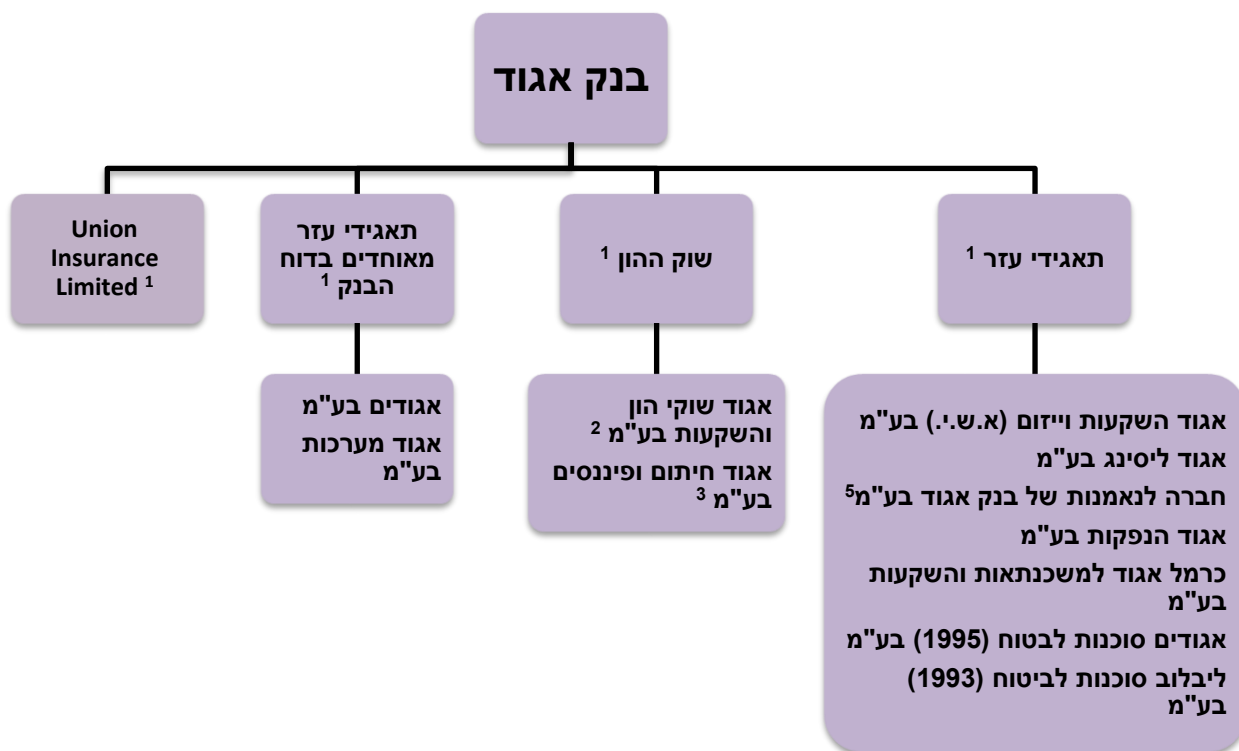
עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות - לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020.
- ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020.

פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק

להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות⁴ ליום 31 במרס 2021.



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 2020.
5. ביום 2 במאי 2021, לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ.

השליטה בבנק

בעלי המניות העיקריים בבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים:

בנק מזרחי טפחות בע"מ - 100%

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2020.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 31 במרס 2021 ב- 200 מיליון ש"ח, לעומת 207 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. לעניין פרויקט ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 5.ב.10 בדוח הכספי. 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

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2020.

הון אנושי

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2020.

הסכמים מהותיים

לעניין ההסכם הקיבוצי שנחתם ביום 25 במרס, 2021 בין בנק אגוד, כרמל ולבלוב, חברות בנות של בנק אגוד, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד ראה באור 5.ב. בתמצית הדוחות הכספיים.

רישיונות, היתרים ואישורים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020.

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 וטיטוטות שפורסמו במהלך רבעון ראשון של שנת 2021 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2020, אינם מופיעים בפרק זה.

חוזר לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 325 – ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב

ביום 30 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת נב"ת 325 כמפורט להלן: בסעיף 4 א העוסק בניהול מסגרת אשראי נוספה הבהרה כי ניתן לראות בפעולה של מתן הוראת תשלום ע"י לקוח או בדרישת תשלום לפי הרשאה לחיוב חשבון, בקשת לקוח לכבד חיוב מסוים. תיקון זה בוצע במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 250 – התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), והוחלט להחילו גם בימי שגרה. מועד התחילה הינו 30 בדצמבר 2020. הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

חוק סליקת שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה) - התשפ"א - 2021

ביום 9 בפברואר 2021 פורסם ברשומות חוק סליקת שיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה) - התשפ"א - 2021. החוק עוסק בהתאמות הנדרשות למעבר לקוח מבנק לבנק בכל הקשור לסליקת שיקים וזאת בשני היבטים: האחד מעבר של לקוח שמשך את השיק מבנק לבנק והשני, ומעבר של לקוח הפורע את השיק מבנק לבנק. במסגרת תיקון החוק מבוצעים תיקונים לחוק סליקה אלקטרונית של שיקים, חוק שיקים ללא כיסוי וחוק הבנקאות שירות ללקוח.

מועד תחילת החוק הוא 22 בספטמבר 2021. ההוראה המסמיכה את המפקח על הבנקים להטיל עיצום כספי לפי חוק סליקה אלקטרונית של שיקים, התשע"ו-2016, תיכנס לתוקף ביום 1 במאי 2021, ותיקון שמו של חוק זה נכנס לתוקף עם פרסום החוק. הבנק נערך ליישום ההוראה במועד.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' A 311 בנושא "ניהול אשראי צרכני"

ביום 2 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בדבר ניהול אשראי צרכני. ההוראה מרכזת את דרישות הפיקוח על הבנקים מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול הלקוחות הצרכניים, בין היתר בנושאים הבאים: קיומם של תרבות ארגונית נאותה, מדיניות ותהליכים להבטחת: תהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים, ובפרט תהליכים לשיווק יזום של אשראי; קיומם של תהליכי אישור אשראי הכוללים, בין היתר, את החובה להעמיד אשראי בהתאם ליכולת הפיננסית של הלווה לפרוע את ההלוואה (וזאת לצד האחריות שיש ללווה עצמו בניהול פיננסי אחראי). תחילת ההוראה ביום 2 בנובמבר 2021. סעיפים 17-22 הדנים בשיווק אשראי צרכני ייכנסו לתוקף ביום 2 במאי 2021. הבנק נערך ליישום ההוראה במועד.

תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון), התשפ"א - 2021

ביום 31 בדצמבר 2020 פורסמו ברשומות תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון), התשפ"א - 2021, במסגרת התקנות, התוסף, בין היתר, סעיף 134 הקובע דרישות לעניין מתן הודעה לאחר הפעלת זכות הקיזוז כגון: שימוש בטופס מסוים, צירוף אסמכתאות שיש בהן לבסס את החוב וזכות הקיזוז וכן תצהיר לאימות העובדות בהודעה. כן צויין כי ההודעה תוגש בדרך שמגישים תביעות חוב. מועד תחילת התקנות הינו 31 בדצמבר 2020. הבנק מיישם את ההוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 בנושא "משלוח הודעות בתקשורת"

ביום 25 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי מס' 420 וזאת בשל הדחיפות לפרסם את הסעיף העוסק ביישום התיקון לחוק שיקים ללא כיסוי הקובע חובת משלוח הודעה על שיק ללא כיסוי. תיקון הנב"ת פוצל לשני חלקים. יתר התיקונים יפורסמו בהמשך, לאחר שתושלם בחינתם. במסגרת התיקון הוסף סעיף העוסק בהודעה בטרם סירוב שיק. הסעיף התוסף להוראה בעקבות תיקון מס' 14 לחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א – 1981, אשר קבע את החובה לשלוח הודעה בדבר הצורך להפקיד כספים בחשבון בכדי למנוע את סירוב השיק, והסמיק את המפקח לקבוע הוראות בנושא. הסעיף מיישם הסמכה זו וקובע הנחיות אודות פרטי ההודעה, הגורמים אליהם תשלח ההודעה, מועד משלוח ההודעה, ודרכי המסירה ללקוח. יובהר כי הקביעה לפיה על התאגיד הבנקאי לשלוח את ההודעה לכל המאוחר בשעה 8:00 ביום העסקים העוקב ליום בו הוצג השיק לפירעון, נועדה לאפשר ללקוח זמן מרבי במהלכו הוא יוכל להפקיד כספים בחשבון על מנת למנוע את סירוב השיק. הבנק נערך ליישום ההוראה במועד תחילתה 18 באוגוסט 2021, (ייתכן ותתבצע פניה לבנק ישראל בבקשה של הקלות ספציפיות).

תיקון להוראת נוהל בנקאי תקין מספר 250 לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה

ביום 22 במרץ 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון נב"ת 250 לפיה על רקע המשך 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 המתגברת, מוצע להאריך בתקופה נוספת של שישה חודשים את תוקף הוראת השעה - עד ל 30 בספטמבר 2021.

יצוין כי במסגרת טיטה זו יוארך תוקף הוראת השעה המפחיתה את דרישות ההון מהבנקים עד ליום 30 בספטמבר 2021. בהודעה שנמסרה לעיתונות נמסר כי הפיקוח על הבנקים מצפה מהמערכת הבנקאית לעשות שימוש בעודפי ההון לצורך הגדלת האשראי ולא לצורך חלוקת דיבידנדים לפחות עד לתום תוקף הוראת השעה. הבנק מיישם את ההוראה.

חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4 – הוראת שעה- נגיף הקורונה החדש) התשפ"א – 2021.

ביום 4 במרץ 2021 פרסם תיקון לחוק חדלות פירעון שעיקר מטרתו הינה עיכוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב. על פי התיקון לחוק, במהלך תקופת עיכוב ההליכים יוקפאו ההליכים נגד חייבים ולא תתאפשר נקיטת הליכים כנגדם, תוך שנאסר על חייבים לפרוע חובות עבר, אלא לפי הוראת חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי. בנוסף, החייבים רשאים להמשיך ולהפעיל את עסקיהם במהלך העסקים הרגיל, מבלי שימונה להם נאמן או כל בעל תפקיד אחר, אשר יפקח באופן הדוק על פעילותם במהלך תקופת עיכוב ההליכים.

מטרת התיקון הינה יצירת מתווה להתמודדות עם עלייה בהיקף החייבים שיבקשו לפנות להליכי חדלות פירעון בעקבות תקופת מגיפת הקורונה ולהתאים מאת מאפייני חדלות הפירעון למאפיינים המיוחדים של חייבים אלה, אשר היזדקקותם להליכי חדלות הפירעון נובעת ממצוקה כלכלית זמנית. מועד תחילת התיקון לחוק הינו 18 במרס 2021. הבנק מיישם את ההוראה.

תקנות נתוני אשראי (תיקון) , התשפ"א - 2021

ביום 4 במרץ 2021 פרסם תיקון לתקנות נתוני אשראי. התיקון כולל שורת תיקונים המקלים על הלקוחות ומשפרים את הייעוץ הניתן להם.

עיקרי השינויים בתקנות:

1. קיצור משך הזמן לשנה אחת בלבד במסגרתו מוצגת התראה בעת קבלת חיווי אשראי בגין 5 שיקים שסורבו (במקום 3 שנים).
 2. כתב ההסכמה, שעליו נדרש הלקוח לחתום בפני נותן האשראי כדי שיקבל את דוח האשראי של הלקוח, ינוסח באופן ברור, בשפה הנוחה ללקוח ויהיה נגיש לו.
 3. במטרה שהנתונים במערכת נתוני האשראי ישיקפו את המצב המשפטי של הלקוח באופן מהימן ומדויק יותר, נוסף דיווח למערכת נתוני אשראי בדבר 'מתן צו מניעה לתחילת ההגבלה'.
 4. ללקוח תינתן הזכות לאפשר למיופה כוח בתמורה המייעץ לו לשמור את הנתונים שלו גם לתקופה מתמשכת, וכדי שיוכל לקבל שירותי ייעוץ איכותיים ומתמשכים.
- מועד תחילת התיקון ותקנות הינו 4 בספטמבר 2021. הבנק נערך ליישום התקנות הרלוונטיות לבנק במועד.

יזמות חקיקה והסדרה:

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא " הצגת נתוני פעילות בפקדון ניירות ערך"

ביום 7 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה לפיה הפיקוח על הבנקים, בשיתוף פעולה עם הרשות לניירות ערך, קובעו פורמט אחיד של הצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פיקדון ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי. במסגרת הפורמט יוצג ללקוחות מידע אודות תשואת פיקדון ניירות הערך, הנכסים הכלולים בו, גילוי אודות הפעילות בפיקדון ניירות הערך והעמלות שהלקוח משלם עבור השירותים. הבנק עוקב אחר פרסום טיטת ההוראה.

טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 336 בנושא " שעבוד נכסי תאגיד בנקאי"

ביום 10 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטה לתיקון הוראת נב"ת מס' 336 לפיה בשל הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידים בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים (לפי חוק, רגולציה או נוהג שוק), הוחלט שלא לקבוע הגבלה רגולטורית כמותית על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי. חלף זאת, הוגדרו בהוראה דרישות לניהול נאות של שעבוד נכסים. על פי טיטת ההוראה תאריך תחילתה 1 בינואר 2022. הבנק עוקב אחר פרסום הטיטה.

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' A 350 בנושא " ניהול סיכון תפעולי בפעילויות בחדרי עסקאות"

ביום 10 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה המפרטת עקרונות ספציפיים לזיהוי, הערכה, בקרה וניטור של סיכון תפעולי בפעילויות במסחר על בסיס העיקרון המרכזי של 3 קווי הגנה. ההוראה נשענת על עקרונות היסוד של הוראות אחרות בתחום הממשל התאגידי וניהול סיכונים. באותו מועד פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות באותו נושא. הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שעלו ביישום ההוראה, או לגבי סוגיות אחרות שעשויות לעלות בעת יישומה. הבנק עוקב אחר פרסום הטיטה.

דירוג הבנק

ביום 14 בדצמבר, 2020 פרסמה מידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג") דוח בחינת דירוג בדבר דירוג הבנק, נוכח השלמת רכישת כל מניות הבנק על ידי מזרחי טפחות ביום 30 בספטמבר 2020 ונוכח הסכם מיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות אשר נחתם בין הצדדים ואושר על ידי דירקטוריון בנק מזרחי טפחות ביום 29 בנובמבר, 2020, במסגרתו הוציאה מבחינה עם השלכות חיוביות את דירוגי הבנק והעלתה את הדירוגים על מנת לשקף את הערכת מידרוג להסתברות "גבוהה מאוד" לתמיכה חיצונית בבנק מצד בנק האם מזרחי טפחות, יחד עם הערכתה למידת קורלציה "גבוהה מאוד" בין הבנקים, זאת במסגרת יישום מודל חדלות פירעון משותפת, כדלקמן:

אופק חיובי	a2.il Aa1.il P-1.il	הערכת איתנות פיננסית של הבנק פקדונות לזמן ארוך/אג"ח פקדונות לזמן קצר כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (Coco) כתבי התחייבויות נדחים (הון משני תחתון)
אופק חיובי	A1.il(hyb)	
אופק חיובי	Aa2.il	

לפרטים נוספים ראה דוח מיידית של אגוד הנפקות בע"מ, חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "אגוד הנפקות"), מיום 14 בדצמבר, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-127684), המובא על דרך ההפניה.



נספחים, מילון מונחים ואינדקס



שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020			2021		
שיעור הכנסות/ הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
2.85	183 ⁶	25,992	3.19	186 ⁶	23,617
0.72	1	557	-	-	602
0.26	3	4,704	0.11	3	10,956
-	-	4	-	-	47
1.64	25	6,130	1.28	22	6,905
0.54	2	1,497	0.39	1	1,024
2.22	214	38,884	1.98	212	43,151
		608			551
		2,935			3,903
		<u>42,427</u>			<u>47,605</u>
0.71	33	18,712	0.51	26	20,300
0.20	2	4,082	0.14	2	5,701
0.85	31	14,630	0.66	24	14,599
-	-	15	-	-	83
-	-	4,702	1.06	10	3,791
0.40	1	998	0.33	1	1,210
0.56	34	24,427	0.58	37	25,384
		13,834			17,236
		608			551
		1,155			1,601
		<u>40,024</u>			<u>44,772</u>
		2,403			2,833
		<u>42,427</u>			<u>47,605</u>
1.66			1.40		
1.86	180	38,884	1.63	175	43,151

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 ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

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 31 במרס					
2020			2021		
שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית ²	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית ²	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
2.32	168	29,198	1.77	153	34,736
(0.64)	(27)	16,794	(0.46)	(21)	18,370
1.68			1.31		
1.29	20	6,216	3.23	46	5,773
0.33	4	4,905	(1.13)	(13)	4,602
1.62			2.10		
3.03	26	3,470	1.98	13	2,642
(1.62)	(11)	2,728	(0.50)	(3)	2,412
1.41			1.48		
2.22	214	38,884	1.98	212	43,151
(0.56)	(34)	24,427	(0.58)	(37)	25,384
1.66			1.40		

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 והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020		
גידול (קטון) בגלל שינוי		
כמות	מחיר	שינוי נטו
במיליוני ש"ח		
(19)	22	3
4	(9)	(5)
(15)	13	(2)
<hr/>		
2	(9)	(7)
(2)	12	10
-	3	3

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך כל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית

בישראל

פיקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

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.

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכח/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 31 במרס 2021 התווסף סך 223 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 התווסף סך 236 מיליון ש"ח)
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 6 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (7 מיליון ש"ח לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. 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 האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אגרת חוב להמרה – איגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאיגרת 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 שמשיקן 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 מטרות 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:

לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.

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 ציות, 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 כהלואות 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 השווי הוגן 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 שכוללת 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 יעדיו 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 לציבויות פיננסיות 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.

7,10,11,14,19,78..... מידע צופה פני עתיד
 8,16,24,30,35,40-42,45,72,74,78 מכשירים נגזרים
 80,81,101-107,120,121,123-126,128-133,153
 25,32,61,79..... ניהול הסיכונים
 7,8,10,14,19,20,23-25,27,30,35 ניירות ערך
 40-42,45,50,59,72,74,75,82,84-89,104
 108-118,123-133,147,151
 32,46,48,55..... סיבולת הסיכון
 10,18,32,48,93,101-107,137 סיכוני אשראי
 10,59,61,63..... סיכון מוניטין
 59,63..... סיכון נזילות
 60..... סיכון ציות
 10,32,55,63,93 סיכוני שוק
 10,59,61,63..... סיכון אסטרטגי
 10,11,61,63..... סיכונים מובילים
 10,32,61..... סיכונים משפטיים
 10,25,59-61,63,93,147 סיכון תפעולי
 15,146..... עדכוני חקיקה
 23,29,30,72,75,80,109-111 פקדונות הציבור
 123-127,129,146,151
 15,16,22,33,71,76,77,81,83-86,88 רווח כולל
 130-132,158
 21..... שיעור ההוצאות התפעוליות
 48..... תיאבון הסיכון
 32,55..... תרחישי קיצון

55VAR
 7,14,31,95,144,148 אגוד הנפקות
 34,35,38,120,121 אשראי בעייתי
 8,9,18,23,29,30,36-38,40-43,48,49 אשראי לציבור
 51,52,54,72,75,79,80,89,90,109-128,151,153
 35,114,129,134 אשראי פגום
 148 דירוג הבנק
 9,23,30,33,35,38,40-42,44.... הפרשה להפסדי אשראי
 45,47,64,72,78,89,90,112-122,153
 12,26-29,35,37,40-42,46-52,78,92 הלואות לדיור
 94,108-111,114,116,117,119
 10,11,14,15,22,23,25,26,32,63,92..... הלימות ההון
 95,135
 8,16,18,19,28,29,47,78,89..... הפרשה קבוצתית
 15,32,137,144,145..... חברה לנאמנות
 33,36,37,77,118 חוב בעייתי
 18,36,37,89,114,115,117,118,127.... חובות בעייתיים
 9,34-37,47,54,89,92,109-111 חובות פגומים
 114-118,153
 9-11,15,26,94,137..... יחס המינוף
 59,94 כיסוי נזילות
 12 כלכלת ישראל
 78-79,134..... ליבור
 143 מבקר פנימי
 45,84-87,128..... מגובי נכסים
 47 מגזר לא צמוד
 17,45,101-104,107,123-125 מטבע חוץ
 128-133,152

